DOI: 10.17117/na.2016.04.01.127

<http://ucom.ru/doc/na.2016.04.01.127.pdf>

Поступила (Received): 28.04.2016

Котельникова Н.В. Экспресс тест на предмет определения манипулирования данными финансовой отчетностью

Kotelnikova N.V. Quick test to determine the manipulation of financial reporting data

В статье автором предлагается список вопросов экспресс теста на предмет выявления манипулирования данными финансовой отчетности, который следует делать при анализе финансовой отчетности. Положительные ответы на вопросы теста могут свидетельствовать об увеличении выручки, занижении расходов, некорректной оценке активов и обязательств. Также в статье представлены причины и способы искажения отчетных данных

Ключевые слова: манипулирование данными финансовой отчетностью, искажение отчетных данных

In this article the author proposes a list of questions rapid test for detection of data manipulation of financial statements, which should be done in the analysis of financial statements. Positive answers to the test questions may indicate an increase in revenues, understating expenses, incorrect valuation of assets and liabilities. The article also presents the causes and distortion of accounting data

Key words: manipulation of financial reporting data, the distortion of accounting data

Котельникова Надежда Владимировна
Кандидат экономических наук, доцент
Дальневосточный федеральный университет
г. Владивосток, ул. Суханова, 8

Kotelnikova Nadezda Vladimirovna
Candidate of Economics Sciences, Associated
Professor
Far eastern federal university
Vladivostok, Sukhanova st., 8

С целью повлиять на решения принимаемые пользователями отчетности (инвесторами, кредиторами, регулирующими организациями) недобросовестные бухгалтера и менеджеры осуществляют преднамеренное искажение или сокрытие информации о финансовом положении компании. Обозначим основные мотивы манипулирования данными финансовой отчетности:

- стремление соответствовать нормативам регулирующих или контролирующих организаций. Например, коммерческие банки должны соответствовать требованиям Центрального Банка;
- стремление листинговых компаний «хорошо выглядеть» в глазах инвесторов и кредиторов;
- стремление менеджеров получить бонусы за достижение хороших финансовых результатов;
- стремление скрыть воровство или мошенническую схему;

– необходимость соблюдать условия или ограничения по договорам с контрагентами.

Экономическая природа фальсификации финансовой отчетности достаточно подробно отражена в [1]. Особый вклад в исследование рассматриваемой проблемы был внесен профессором М. Бенишем, который предположил, что если темпы роста ряда финансовых коэффициентов существенно отличаются от единицы, то следует заподозрить признаки фальсификации данных. Проблема выявления искажения отчетных данных отражена и в трудах отечественных ученых [4,5 и др.].

На практике манипулирование данными финансовой отчетности происходит чаще всего в результате изменения настроек бухгалтерской системы. Например, ставок амортизации, метода списания запасов, подхода к формированию оценочных обязательств. Нередко встречается прямая фальсификация бухгалтерской информации в системе, например отражение фиктивных операций, удаление важной информации и др. Искажение отчетности может осуществляться также путем фальсификации данных при переносе их из бухгалтерской программы в EXCEL для формирования управленческой отчетности или подготовки финансовой отчетности по МСФО.

Что же позволяет мошеннику использовать учетную систему как инструмент для достижения желаемых результатов? Прежде всего, причинами возможности искажения финансовой отчетности является отсутствие продуманной учетной политики и недостатки в системе внутреннего контроля. Фальсификация бухгалтерских данных чаще осуществляется на уровне внесения первичных документов в учетную систему. Расчет мошенника на то, что контроль над процессом внесения данных в учетную систему недостаточен и внешние пользователи финансовой отчетности не будут «углубляться» в первичные документы в большинстве случаев оправдывается.

Мошенники используют четыре способа искажения информации: завышение выручки, занижение расходов, некорректная оценка активов и обязательств, некорректное раскрытие информации в примечаниях финансовой отчетности. На основе изученных теоретических положений и практического опыта автором разработан экспресс тест на предмет определение манипулирования данными финансовой отчетностью. Ниже приведены вопросы теста, которые рекомендуется задавать пользователю при анализе финансовой отчетности. Вопросы, положительные ответы на которые свидетельствуют о завышении выручки:

– имеется ли значительное превышение темпов ростов выручки от продаж и темпов роста дебиторской задолженности над темпами роста поступлений денежных средств от клиентов;

– имеется ли значительное превышение темпов ростов выручки от продаж над темпами роста себестоимости продаж;

– имеется ли снижение темпов роста предоплаты клиентов (доходов будущих периодов) при одновременном увеличении темпов роста выручки и получении денежных средств от клиентов. Компании, которые продают товар по

предоплате и/или предоставляют клиентам бесплатное послепродажное обслуживание, часто указывают все полученные денежные средства от клиентов в составе выручки. Вместо того чтобы разбивать полученные деньги между выручкой и доходами будущих периодов;

- имеется ли незапланированное изменение структуры рынков продаж компании;

- имеется ли рост возвратов продаж в первом квартале отчетного периода. Компании перед концом финансового года могут проводить сделки с фиктивными продажами, которые в начале следующего финансового года сторнируются через возврат продаж;

- имеется ли значительный темп роста выручки по продажам связным сторонам.

Выручка может быть завышена путем отражения фиктивных продаж, отражения будущих продаж в текущем периоде, признания выручки за сервисное обслуживание, путем использования агентских схем. Далее следуют вопросы, положительные ответы на которые свидетельствуют о занижении расходов:

- имеет ли значительное превышение темпов роста доходов над темпами роста расходов;

- имеется ли увеличение темпов роста предоплаченных расходов и одновременное увеличение операционных оттоков денежных средств, то есть наблюдается ли излишняя капитализация активов за счет сокращения текущих расходов;

Как правило, расходы занижают одним из способов: «забывают» отразить документы, связанные с расходами в текущем периоде, осуществляют некорректную капитализацию расходов путем отражения их на балансе в качестве активов, «забывают» списывать ранее капитализированные расходы на расходы периода. Вопросы, положительные ответы на которые свидетельствуют об излишне капитализированной стоимости основных средств и нематериальных активов, дебиторской задолженности при одновременном снижении расходов периода:

- имеется ли необоснованное увеличение стоимости нематериальных активов, и в частности имеется ли необоснованное увеличение гудвилла, возникшее в результате объединений бизнеса;

- имеются ли изменения в учетной политики, способствующие капитализации основных средств. Например, некоторые компании в кризисный год начинают капитализировать стоимость торгового оборудования, мебели, производственного инструмента сроком более одного года, что существенно влияет на увеличение прибыли;

- имеется ли пересмотр учетной политики в части увеличения сроков амортизации основных средств и нематериальных активов;

- имеется ли пересмотр учетной политики в части увеличения сроков погашения дебиторской задолженности до истечения признания её обесцененной, а также имеется ли существенное расхождение между сроками погашения дебиторской задолженности, установленными в кредитной политике организации, и показателем оборачиваемости дебиторской задолженности в днях.

Недобросовестные компании могут осуществлять излишнюю капитализацию активов проводя по документам текущий ремонт как капитальный, капитализировать в стоимость активов затраты, которые по своей сути являются расходами (расходы на переобучение персонала, продвижение товара, изготовление пробных партий, затраты на исследования и т. д.). Такая капитализация затрат запрещена с точки зрения бухгалтерского учета, но проверить правильность отнесения расходов можно только на уровне первичных документов.

Пользователь финансовой отчетности должен задать вопросы относительно подхода к определению величины оценочных обязательств: от каких исходных данных отталкивается компания, начисляя резервы на гарантийный ремонт, судебные иски, восстановление окружающей среды и вывод и эксплуатации основных фондов, реструктуризацию. Если недобросовестная компания хочет изменить финансовый результат в нужную ей сторону, то она может применить субъективный подход к определению величины оценочных обязательств и «красиво» его обосновать.

Следует помнить, что на практике возможность совершить то или иное мошенническое действие появляется в силу отсутствия контроля или преград. Поэтому при проведении теста на манипулирование данными финансовой отчетности необходимо рассмотреть структуру управления компании, определить есть ли в компании служба внутреннего контроля и аудита, кому она подчиняется и какую репутацию имеет ее руководитель.

Список используемых источников:

1. Экономическая природа фальсификации финансовой отчетности. Сайт МСФО ФМ. URL: <http://www.msfofm.ru/library/197-fraud>
2. Aris N., Othman R., Arif S., Mohamad Affendi Abdul Malek and Normah O. Fraud Detection: Benford's Law vs Beneish Model // IEEE Symposium on Humanities // Science and Engineering Research (SHUSER). 2013.
3. Beneish M.D. The Detection of Earnings Manipulation // Financial Analyst Journal. 1999. № 5. P. 22-36.
4. Брюханов М.Ю. Схемы искажения отчетных данных и ненадлежащего раскрытия информации в финансовой отчетности публичных компаний // Финансовый менеджмент. 2006. № 5. С. 36-45.
5. Сотникова Л.В. Мошенничество с финансовой отчетностью: выявление и предупреждение. М.: Бухгалтерский учет. 2011. 208 с.

© 2016, Котельникова Н.В.

Экспресс тест на предмет определения манипулирования данными финансовой отчетностью

© 2016, Kotelnikova N.V.

Quick test to determine the manipulation of financial reporting data