

ФАЛЬСИФИКАЦИЯ И МАНИПУЛИРОВАНИЕ С ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТЬЮ

© 2019 Панфилова Ксения Андреевна*

студент

Самарский государственный экономический университет

E-mail: panfilovaks1@gmail.com

Осуществлен анализ вида фальсификаций финансовой отчетности и способы ее манипуляции. Проанализированы цели манипуляций. На примере одного показателя представлен детальный анализ, необходимый для выявления фальсификаций.

Ключевые слова: фальсификация, манипулирование, финансовая отчетность, способы выявления, горизонтальный анализ, вертикальный анализ.

В настоящее время все чаще возникает проблема фальсификации финансовой отчетности с помощью различных манипуляций, поскольку это оказывает значительное влияние на принятие управленческих решений со стороны внешних пользователей. Причины манипулирования - желание убедить внешних пользователей в эффективности деятельности компании, в ее стабильности в прогнозном периоде. Основными внешними пользователями являются инвесторы и банковские структуры, с помощью которых компании получают дополнительные денежные средства для финансирования.

Фальсификация финансовой отчетности - намеренное искажение/сокрытие финансовой отчетности компанией, которое приводит к обману внешних пользователей финансовой отчетности, извлечение экономических или других выгод для себя.

Существует ряд причин, которые толкают компанию на путь мошенничества¹:

- Необходимость соответствовать параметрам, установленным законодательством. Компания не может продолжить свою деятельность, если в ее деятельности обнаружены признаки банкротства, а именно превышение суммы долга стоимости имеющегося имущества компании, неспособность удовлетворить требования кредиторов по обязательствам, неспособность производить оплату труда работников или неспособность исполнить обязанность по уплате обязательных платежей в течение трех месяцев с даты, когда они должны были быть исполнены. В таком случае компания, если находится в группе компаний

* Научный руководитель - **Чудаева Александра Александровна**, кандидат экономических наук, доцент.

или имеет дружественные связи с компаниями, может прибегнуть к переводу накопившихся обязательств в другую компанию, тем самым скрыв реальную невозможность выплат по обязательствам.

- Желание получить финансирование от инвесторов и банковских структур. Для получения финансирования компании необходимо предоставить внешним пользователям финансовую отчетность и необходимые к ней расшифровки для анализа. При анализе будет оценена динамика деятельности по ретро данным, составлен прогноз будущего потока денежных средств и выявлены потенциальные риски. В таких ситуациях компания стремится скрыть негативные тенденции для отображения деятельности компании как эффективной, стабильной и перспективной, чтобы увеличить свои шансы на получение финансирования.

- На рынке существуют процедуры слияния и поглощения. На практике часто бывает ситуация, когда крупная компания для увеличения доли владения рынка поглощает мелкие компании. В таком случае, если поглощения является "недружественным" велика вероятность того, что компания будет давать отпор путем демонстрации неэффективности деятельности, убытков.

- При выходе компании на иностранный рынок ради обретения конкурентных преимуществ она может искусственно занижать прибыль, чтобы привлечь государственную поддержку.

- Сокрытие коррупции в своей деятельности. В крупном и среднем бизнесе компании часто являются игроками на торговых площадках. В погоне за заключением прибыльного контракта компания может прибегать к финансовой стимуляции заказчика - "взяткам", чтобы именно она по итогам конкурса была выбрана победителем. К такому методу прибегают компании, неспособные продемонстрировать самостоятельно свои конкурентные преимущества или стремящиеся к захвату большей доли рынка.

В экономике фальсификация в большей степени проявляется в формах бухгалтерского учета. Однако манипулирование происходит и с налоговой отчетностью. Таким видом мошенничества пользуются для уменьшения выплат по налогу на прибыль путем уменьшения налогооблагаемой базы². В таком случае чаще всего выручку отражают фактическую, для демонстрации осуществления деятельности компании. Изменениям подвержена себестоимость - ее искусственно завышают, тем самым снижая рентабельность деятельности. Законно через документарный оборот занижать себестоимость безопаснее всего в контрактах с дружественными компаниями/ компаниями группы. Отсюда возникает еще один вид фальсификации - заключение экономически незначимых или необоснованных сделок.

Для того, чтобы показать предприятие инвестиционно - привлекательным многие компании прибегают к фальсификации ключевых показателей, которые наиболее точно отражают финансовое состояние, а именно выручка, валовая прибыль, величина оборотных активов, собственный капитал. Для выявления

необходима финансовая отчетность за последние 3-5 отчетные даты для осуществления ретро-анализа с расшифровками к основным статьям баланса, оборотно-сальдовые ведомости (ОСВ), налоговые декларации, выписки из ЕГРЮЛ аудиторское заключение. При анализе необходимо использовать информацию с внешних источников для выявления соответствия динамики деятельности компании отраслевым тенденциям: данные с официального сайта Росстата, общедоступные сайты по проверке организаций (СПАРК).

Во время анализа каждый показатель необходимо подвергать вертикальному и горизонтальному анализу³.

Горизонтальный анализ - сравнительный анализ данных за ряд периодов. При данном анализе берется показатель (строка), и прослеживается его изменения в течение двух и более периодов. При горизонтальном анализе используются следующие подходы:

- сравнение изменений в относительных (процентных) величинах;
- сравнение изменений в абсолютных величинах.

Вертикальный анализ позволяет выявить структуру и ее изменение в той или иной форме отчетности, проанализировать стабильность структуры и сравнить ее со среднеотраслевыми значениями.

Вертикальный анализ:

- показывает наиболее существенные статьи отчетности, которые необходимо детализировать для дальнейшего анализа;
- позволяет выявить изменения в структуре баланса.

Детально рассмотрим на примере основных показателей особенности анализа:

На примере показателя из отчета о финансовых результатах -выручке выявим причины манипулирования, способы и основные действия при анализе.

Динамика выручки должна анализироваться совместно с динамикой по таким показателям, как себестоимость, оборачиваемость кредиторской задолженности, а также динамикой валовой маржинальности. При нормальном развитии бизнеса изменения данных статей и показателей должны быть сонаправлены и с одинаковыми темпами.

Для анализа выручки и понимания деятельности компании в целом необходимо задать три основных вопроса:

- Вид деятельности: что продают?
- Покупатели: кому продают?
- Каналы сбыта: как продают?

Основными рисками являются:

- Искажение выручки с целью завышения/занижения показателей маржинальности и рентабельности;
- Следствие из предыдущего риска - налоговые претензии, штрафы, взыскания, приостановка деятельности/банкротство.

В большинстве случаев при манипулировании завышают размер выручки, чтобы преувеличить масштаб бизнеса, достичь или превысить запланированные нормативы прибыли, рентабельности, что в итоге приводит к созданию положительной репутации и инвестиционной привлекательности предприятия.

Существует ряд причин, по которым компании могут исказить информацию по полученной выручке:

1. Признание выручки в некорректном периоде;
2. Досрочное признание выручки по долгосрочным договорам (временное завышение), работы по которым проводятся в несколько этапов в течение определенного времени и должны отражаться в учете в соответствии с выполненными этапами;
3. Признание выручки по фиктивным операциям;
4. Признание прочих доходов и операций в составе выручки;
5. Неотражение выручки от фактической реализации в текущем периоде с целью занижения налогооблагаемой базы;
6. Признание полной выручки по агентским договорам, когда компания оказывает услуги по продаже товаров и услуг и признает не только комиссионное вознаграждение в составе своих отчетов, но и стоимость реализованной продукции/услуги.

Таким образом, можно выявить основные действия при анализе. Начинать стоит с анализа изменения выручки за период. Для этого производят расчет абсолютного и относительного изменения показателей от периода к периоду. Далее необходимо более детально оценить предоставлением каких товаров/услуг сформирована выручка в разбивке по видам реализуемых товаров/услуг. Неотъемлемой частью является определение основных контрагентов, для определения основных источников поступления выручки. Чтобы проверить, что денежный поток между компанией и контрагентом реален, можно сравнить величину потока с реальной выручкой контрагента. Следующим этапом является вычисление коэффициентов: валовая маржинальность, оборачиваемость дебиторской задолженности. Стоит учитывать особенность деятельности в виду ее сезонности или наличия особых условий расчетов с покупателями. На протяжении всего анализа необходимо убедиться в отсутствии нехарактерных отклонений по сравнению с другими периодами, средними показателями по отрасли. Если компания входит в группу компаний, то возникает в потребности анализа операций со связанными сторонами.

Как и любая проблема в экономической сфере выявление фальсификации и манипуляций с финансовой отчетностью требуют комплексного анализа с глубоким погружением в экономику компании.

Понимание мотивов и сокращение потенциальных возможностей для махинаций или уязвимых мест в системе операционного и организационного функционирования компании - это лучший способ снизить риски мошенничества и манипулирования финансовыми показателями.

¹ Левчакова А. А., Ямбашева А. В., Тухватуллин Р. Ш. Способы выявления искажений финансовой отчетности // Успехи современной науки. - 2016. - Т. 2. - №. 2. - С. 74-77.

² Глотова Ю. А., Петров А. Н. Методы выявления и способы противодействия фальсификации финансовой отчетности // учетно-аналитическое обеспечение-информационная основа экономической безопасности хозяйствующих субъектов. - 2017. - С. 59-66.

³ Мухаметшин Р.Т. Мошенничество в финансовой отчетности // Экономический анализ: теория и практика. 2009. № 6 (135). С. 49-58.

FALSIFICATION AND MANIPULATION WITH FINANCIAL STATEMENTS

© 2019 Panfilova Ksenia Andreevna
Student

Samara State University of Economics
E-mail: panfilovaks1@gmail.com

The analysis of the type of falsification of financial statements and methods of its manipulation. Analyzed the purpose of manipulation. For example, one indicator presents a detailed analysis necessary to identify fraud.

Keywords: falsification, manipulation, financial statements, methods of detection, horizontal analysis, vertical analysis.

УДК 338

Код РИНЦ 06.81.00

КОНТРОЛЬ КАЧЕСТВА ПОСТАВОК: ПОДХОДЫ К ВЫБОРУ ПОСТАВЩИКА

© 2019 Потапова Ангелина Руслановна
студент

© 2019 Рахматуллина Альбина Рустамовна
кандидат экономических наук, доцент

Самарский государственный экономический университет
E-mail: lina.potapova163@gmail.com

В настоящее время предприятие, находясь в условиях жесткой конкуренции, становится зависимой не только от внутренней среды - квалифицированных руководителей, менеджеров, рабочих, а также на успешную работу фирмы оказывают немалое воздействие элементы внешней среды. Одним из наиболее значимых, требующих особого внимания элементов является выбор поставщика.

Ключевые слова: поставщик, предприятие, потребитель, хозяйственные отношения.