

Секция «Государственное и муниципальное управление»

Методы выявления манипулирования финансовой отчетностью в компаниях

Петрова Карина Вадимовна

Студент

Московский государственный университет имени М.В. Ломоносова, Факультет государственного управления, Москва, Россия

E-mail: karyu@mail.ru

Манипулирование – преднамеренное искажение или сокрытие информации о финансовом положении компании, с целью повлиять на решения, принимаемые пользователями отчетности

Основные мотивы искажения финансовой отчетности: необходимость соблюдать условия или ограничения по договорам с третьими лицами и повлиять на решение инвестора, «приукрашивая» финансовые результаты или скрывая реальное финансовое положение компании.

Способы манипулирования финансовой отчетностью: изменение показателей финансовой отчетности, система формирования и обработки бухгалтерской информации, система внутреннего контроля, вуалирование и фальсификация результатов.

Способы вуалирования:

сворачивание активов и обязательств.

дробление статей, с целью последующего объединения с другими статьями отчетности.

объединение разнородных сумм в одной статье отчетности.

манипулирование показателями по сегментам финансовой отчетности

представление действительных обязательств в качестве условных, и, наоборот, в зависимости от поставленных целей.

Основные схемы искажения финансовой отчетности и «сигналы опасности» согласно классификации Ассоциации сертифицированных экспертов по мошенничеству (ACFE):

1. Завышение выручки путем:

отражения выручки (без учета скидок, налогов и прочих необходимых вычетов)

применения агентских схем (манипулирование с помощью компаний группы, комиссионеров и прочих агентов) - распространение получили схемы, при которых понесенные расходы не отражаются в бухгалтерском учете.

2. Занижение расходов, и, соответственно, увеличение операционной и чистой прибыли путем:

отражения расходов, формирующих себестоимость реализации товаров (услуг) в качестве вне-реализационных расходов и, таким образом, занизить негативный эффект данного расхода на валовую прибыль;

некорректная капитализация расходов путем отражения их на балансе в качестве активов. Например, могут капитализироваться проценты по заемным средствам, привлеченным не для покупки основных средств, а для покрытия оборотного капитала.

расходы (обязательства) не были отражены вообще, либо показаны в неверном периоде.

3. Некорректная оценка активов или обязательств

Например, завышение актива и занижение обязательств позволяют искусственно увеличить размер прибыли, и, следовательно, завысить величину собственного капитала, и наоборот, занижение актива и завышение обязательств искусственно занижают прибыль, а в некоторых случаях показывают фиктивный убыток.

манипулирование резервами, включая их некорректное использование
изменение оценочных данных (сроков полезного использования)

отражение активов, которые необходимо списать. Например, неликвидных или просроченных товаров, просроченной дебиторской задолженности и т.д.

манипулирование с оценкой справедливой стоимости активов (например, основных средств).

4. Другие общеизвестные области для манипулирования:

некорректное раскрытие информации об обязательствах (например, гарантийных или условных)

некорректное раскрытие информации о связанных сторонах

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

сокрытие информации о событиях, происшедших после отчетной даты

манипулирование правилами бухгалтерского учета

Для выявления мошеннических действий наиболее действенным является построение эффективной системы контроля и постоянный мониторинг операционной среды компании, то есть профилактика.

На стадии превентивного выявления мошенничества наиболее эффективным методом раскрытия махинаций с финансовой отчетностью является проверка аналитических симптомов событий, выходящих за рамки нормальной практики.

В целях обнаружения манипулирования отчетностью в компаниях могут быть использованы следующие типы аналитических процедур:

Вертикальный (корреляционный) анализ, позволяющий анализировать изменения удельного веса отдельной статьи отчетности в обобщающем показателе (например, в активах) и сопоставлять структурные изменения баланса, отчета о прибылях и убытках, отчетов о движении денежных средств и изменении капитала по сравнению с предыдущими периодами или другими релевантными сопоставимыми данными.

Горизонтальный анализ – это анализ тенденции, анализ отклонений величины отдельной статьи по сравнению с предыдущим периодом.

Финансовый анализ показателей или коэффициентов (оборачиваемости, показателей ликвидности, финансового рычага).

Литература

- 1) М.Брюханов. Искажение в финансовой отчетности: как выявить мошенничество // Журнал «Финансовый директор», 6, 2006 г.
- 2) Джерард З. Справедливая стоимость – соблазны манипулирования отчетностью. Новые глобальные риски и методы их выявления. М.:Маросейка, 2011
- 3) <http://business-online.ru>
- 4) <http://delovoymir.biz/ru>