

УДК 33

DOI: 10.34670/AR.2021.91.79.023

## Мошенничество в финансовой отчётности: анализ схем присвоения основных средств и методов их предотвращения

**Коновалова Оксана Владимировна**

Кандидат экономических наук, доцент,  
доцент Департамента экономической безопасности и управления рисками,  
Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации,  
125993, Российская Федерация, Москва, просп. Ленинградский, 49;  
e-mail: ovkonovalova@fa.ru

**Енилина Дарья Васильевна**

Магистрант,  
Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации,  
125993, Российская Федерация, Москва, просп. Ленинградский, 49;  
e-mail: enilina13.01.98@mail.ru

### Аннотация

Риски бухгалтерского учета способны принести организации огромные потери, поэтому требуют особого внимания со стороны руководства: достоверная бухгалтерская (финансовая) отчетность – это лицо экономического субъекта, определяющее его инвестиционный потенциал и репутацию налогоплательщика. Авторами приведен перечень примеров, что помогает четко определить источник зарождения фальсификации. Знание подобных способов махинаций с данными финансовой отчетности позволяет руководителю и собственнику бизнеса вовремя выявить возможные искажения и в перспективе иметь возможность предотвратить преступное деяние со стороны злоумышленника. Сделан вывод о том, что обезвредить злоумышленника возможно лишь при наличии эффективной программы по выявлению мошенничества в организации в том числе и с бухгалтерской информацией с учетом специфики учетной политики и отраслевой принадлежности.

### Для цитирования в научных исследованиях

Коновалова О.В., Енилина Д.В. Мошенничество в финансовой отчётности: анализ схем присвоения основных средств и методов их предотвращения // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2020. Том 10. № 10А. С. 225-232. DOI: 10.34670/AR.2021.91.79.023

### Ключевые слова

Риски бухгалтерского учёта, искажения в учете и отчетности, фальсификация, мошенничество, учетная информация, противодействие мошенничеству.

## Введение

В настоящее время нарастающая неопределенность в деятельности любого предприятия провоцирует рост количества рисков и масштабов их последствий. Данные процессы требуют от руководства рациональной организации работы с информацией. Особенно при этом увеличивается роль учетно-аналитической информации. В системе экономической безопасности именно эта информация отражает факты хозяйственной деятельности. Учётные данные, отражающие реальное состояние деятельности организации, позволяют своевременно и оперативно обнаружить отклонения фактических значений показателей от плановых и ранее заданных, обеспечивая экономическую безопасность субъекта хозяйствования [Домнин, Мартыненко, 2019].

Управление рисками играет огромное значение в периоды экономических кризисов и негативного развития внешнеэкономической среды [Зуева, Гребеник, Корнейчук, Жидков, 2018]. Когда деятельность организации развивается и расширяется, масштабируется, то роль полной и качественной информации обо всех сторонах организации становится более значимой, особенно в целях управления рисками, что касается в первую очередь бухгалтерской отчетности. Риски бухгалтерского учета способны принести организации огромные потери, поэтому требуют особого внимания со стороны руководства: достоверная бухгалтерская (финансовая) отчетность – это лицо экономического субъекта.

## Основное содержание

Многообразие внешних пользователей с разными информационными интересами представляет собой сложную задачу для организации: одновременно удовлетворить потребности всех пользователей. Для этого для отчетности выбирается один компромиссный вариант, предназначенный в первую очередь для инвестора - поставщика капитала, и считается, что эта отчетность удовлетворяет все информационные потребности. В то же время организация оказывается в ситуации неопределенности, что в будущем чревато рисками, возникающими в связи с принятием внешними пользователями неблагоприятных решений из-за недостаточной информативности отчетности [Агеева, Коновалова, 2020].

Необходимость контролировать риски в процессе совершения фактов хозяйственной деятельности и ведении бухгалтерского учета указаны в Федеральном законе Российской Федерации «О бухгалтерском учете» (402-ФЗ, ст.19). Более того в ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации» (приказ Министерства Финансов РФ от 6 октября 2008 года №106н) указана, что «учетная политика организаций должна регулировать данный контроль». Разъяснение по данному вопросу можно найти в ПЗ-11/2013 «Организация и осуществление экономическим субъектом внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни, ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности», в основу которого положены стандарты COSO. Согласно данным документам, хозяйственный субъект в рамках внутреннего контроля должен получать достаточной уверенности в том, что обеспечивается своевременность и достоверность бухгалтерской отчетности, а также соблюдается законодательство.

В документе ПЗ-11/2013 под риском понимается «комбинация вероятности и последствий, возникающих в результате недостижения экономической цели деятельности, с уточнением, касающегося бухгалтерского учета, в котором сказано, что оценка рисков направлена на

выявление тех конкретных рисков, которые могут оказать влияние на достоверность отчетности». В особенности ПЗ-11/2013 выделяет риски злоупотреблений, то есть «опасные ситуации, возникающие из-за превышений должных полномочий персоналом субъекта и связанные с покупкой и использованием активов, ведение бухгалтерского и финансового учета».

Важно отметить, что в ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» сказано, что политика управления рисками является дополнительной информацией, которую организация может предоставлять в качестве сопроводительной, если она является полезной для заинтересованных пользователей в принятии решений.

Более того, в Приказ ФНС России от 16.06.2017 № ММВ-7-15/509@ "Об утверждении Требований к организации системы внутреннего контроля" сказано, что «...система управления рисками организации должна способствовать выявлению и оценки уже имеющихся обстоятельств или вероятности тех, которые могут возникнуть, так как они способны привести к искажению информации в бухгалтерской (финансовой), налоговой и иной отчетности, неправильному исчислению (удержанию), неуплате (не перечислению) налогов, сборов, страховых взносов и несвоевременному представлению (непредставлению) отчетности в налоговый орган».

В рамках применения риск-ориентированного подхода к формированию бухгалтерской отчетности необходимо выделять риски в зависимости от их источника. Для этого можно использовать информацию Минфина РФ № ПЗ-9/2012 «О раскрытии информации о рисках деятельности организации в годовой бухгалтерской отчетности», где сказано, что «...в процессе своей деятельности на организацию оказывают воздействия различные факторы (отраслевые, правовые и др.), это становится причиной возникновения различных рисков, способных оказывать влияние на бухгалтерскую отчетность». В этом документе отмечены общие требования к раскрытию информации о рискованных ситуациях. В ситуациях, когда в бухгалтерской отчетности выявляется недостаточность данных для формирования полной картины о финансовом положении организации, результатах ее деятельности и различных изменениях, необходимо включить в бухгалтерскую отчетность разъяснения по вопросам нехватки данных и дополнительные показатели [Демина, Меркущенко, 2015].

В современных условиях применение категории риска в бухгалтерском учете и отчетности, а также необходимость представления информации о них и методах минимизации рисков обусловлены рядом факторов, непосредственно связанных с организацией и ведением бухгалтерского учета. Основные группы источников учетных рисков можно представить следующим образом:

1. Внутренние процессы - нарушение организации, управление и выполнение процессов в хозяйствующем субъекте. Включает осознанные управленческие решения в области организации бухгалтерского учета, что приводит к убыткам;
2. Персонал - действия персонала, занимающегося бухгалтерским учетом. Включает, например, непреднамеренные действия из-за некомпетентности, невнимательности и т.д.
3. Системы - функционирование информационных систем, используемых организацией в бухгалтерском учете. Например, ошибка в алгоритме 1С: Бухгалтерия.

Внешние события - действия третьих лиц, изменения во внешней среде. Включает в себя изменение законодательства со стороны государства.

На сегодняшний день мошенничество в финансовой отчетности является важной и сложной проблемой в современном бухгалтерском учете.

Характер искажений бухгалтерской отчетности может быть:

- случайный;
- систематический.

Случайные искажения бухгалтерской отчетности – те искажения, которые подлежат учету только один раз, не имеющие регулярного характера.

Систематические искажения – те искажения, которые имеют регулярный характер, а в основе своей сущности имеют - отступление от общепринятой методики. Такие искажения негативно влияют на финансовую отчетность предприятия, причем целенаправленно.

Процесс фальсификации отчётности стал неотъемлемой частью при ведении бизнеса многих экономических субъектов. Большая часть компаний умышленно искажает показатели отчётности, что в свою очередь обеспечивает образование среды для принятия необъективных и неэффективных финансовых решений, которые основываются на финансовой отчётности.

Особое внимание среди возможных способов фальсификации отчетности стоит уделить искажениям, направленных на сокрытие хищений или незаконного присвоения активов.

Активы, в соответствии с бухгалтерским учетом, представляют собой имущество хозяйствующего субъекта, которым он распоряжается для того, чтобы осуществить свою деятельность, в результате которой можно будет получить экономические выгоды в будущем.

Все активы в любом хозяйствующем субъекте подразделяются на внеоборотные и оборотные активы. Разницей между ними является срок использования активов: для внеоборотных активов данный срок составляет более 12 месяцев, а для оборотных активов менее 12 месяцев. Каждая группа включает в себя ряд активов, в зависимости от рода деятельности, которым занимается экономический субъект. Но стоит отметить, что большую часть всех активов, вне зависимости от вида деятельности составляют основные средства.

В современных реалиях, актив, который представляет собой основное средство является объектом, который фигурирует в процессе мошенничества, связанного с финансовой отчётностью.

Объекты основных средств, чаще всего представляют собой дорогостоящее имущество, которое числится на балансе компании. Поэтому мошенничество, связанное с объектами основных средств, принесет наиболее существенный ущерб.

Профессор Когденко В.М. в своих работах указывает на ряд схем присвоения основных средств, которые могут быть представлены в виде следующих операций, приведённых в табл. 1.

**Таблица 1 - Схемы присвоения основных средств**

№	Наименование	Последствия
1	Покупка или продажа основных средств на заведомо невыгодных для компании условиях	Использование основных средств в личных целях, т.к. условия, которые были указаны в договоре аренды или залога будут не выполнены.
2	Передача основных средств в залог или в аренду на заведомо невыгодных условиях	Частичная либо полная утрата основных средств, т.к. условия, которые были указаны в договоре аренды или залога будут не выполнены.
3	Передача основных средств как взноса в уставный капитал третьих лиц	Потеря основного средства, а точнее к его передаче на баланс другому лицу.
4	Преждевременное и необоснованное списание с баланса компании основных средств	Дальнейшая продажа данных объектов в личных целях лицам, аффилированным с менеджментом.

Источник: составлено авторами на материалах [Когденко, 2015]

В противодействие искажений финансовых результатов стоит развивать системы внутреннего контроля, внутреннего аудита, «осведомления» и аспекты корпоративной культуры. В результате того, что искажение финансовой (бухгалтерской) отчетности осуществляется различными способами, то и соответственно существует ряд разных методов по выявлению искажений в отчетности, которые, а основном, применяют аудиторы при проверке достоверности фактов хозяйственной жизни предприятия: фактическая проверка; подтверждение; документальная проверка; аналитическая проверка; встречная проверка и др.

Для того, чтобы выявить мошеннические схемы, которые связаны с основными средствами, необходимо применить 3 метода проверки. Первый метод – это аналитическая процедура. Данная процедура будет представлять собой финансовый анализ, в результате которого исследуются изменения коэффициентов и показателей. При проведении качественного финансового анализа следует учитывать 3 вида показателей:

- 1) Показатели движения основных средств. Показатели этой группы раскроют поступление, обновление, выбытие и интенсивность использования основных средств.
- 2) Показатели состояния основных средств. Данные показатели раскроют информацию о годности основных средств, о оставшемся сроке использования, а также покажут ту часть основных средств, которые утратили свою стоимость в результате их использования.
- 3) Показатели эффективности основных средств. Показатели этой группы оценят соотношение прибыли к затратам, а именно затратам, которые связаны с основными средствами.

Все группы показателей необходимо рассчитать, как минимум за три отчетных периода, применив горизонтальный и вертикальный анализ. Данный расчет наглядно покажет в динамике как изменялся каждый показатель, тем самым выявит все недостатки и проблемы.

Второй метод заключается в проверке первичной документации. Данный метод позволяет проверить: название объекта; инвентарный номер; дату-принятия к учету, выбытия и перемещения; стоимость, по которой объект был принят или списан с баланса; срок полезного использования, способ начисления амортизации, а также подписи ответственных лиц.

Третий метод заключается в пересчете амортизации. Этот метод является самым сложным, но в тоже время самым эффективным. Проверить необходимо:

- способ начисления амортизации, который применяется в учете по факту с тем, который указан в учетной политике компании;
- срок полезного использования, который указан в акте о приеме-передаче основных средств с техническим паспортом по каждому объекту;
- приказы с приложениями (указывается причина и порядок начисленной амортизации) для тех объектов, которые были списаны раньше установленного срока.

Амортизация является расходом для компании. Поэтому стоит учитывать, что при расчете показателя темпа роста расходов, который приходится на амортизационные отчисления, он должен быть равен 1. Но если стейкхолдеры поставят перед собой стратегическую цель по увеличению прибыли, при этом занижат расходы, то данный показатель отклонится от 1. Данный процесс будет подтверждением того, что в отчетности проводятся манипуляции.

Пересчет амортизации является одним из самых продолжительных по времени методов, все будет зависеть от количества основных средств, числящихся на балансе.

## Заключение

Исходя из изложенных выше данных, можно сделать следующие выводы. В совершении условиях роста неопределенности и высокой потребности организации в инвестициях искажение финансовой отчетности является одним из насущных и важных вопросов эффективного ведения бухгалтерского учета с целью роста ее репутации и обеспечения экономической безопасности.

Таким образом, искажение данных бухгалтерской отчетности, возникающее из-за фальсификации учетных данных, приводит к росту розовости деятельности организации. Возрастают финансовые и информационные риски, связанные с отчетностью, что повсеместно снижает прозрачность частного сектора экономики, снижает инвестиционную привлекательность организации, что приводит к уменьшению эффективности рынка капитала, а также сокращает эффективность государственного контроля.

Следовательно, в современных условиях нарастает актуальность разработки мер по предотвращению искажений бухгалтерской информации. Для этого необходимо обеспечить своевременное выявление случаев фальсификаций в финансовой отчетности и внедрить предотвращающие контрольные процедуры, которые в первую очередь позволят избегать не только прямых финансовых потерь, но и избегать репутационных рисков. В случае, если нарушения всё же будут осуществлены злоумышленниками, то выявляющие контрольные процедуры в результате внутренних проверок будут способствовать сбору доказательств для возбуждения уголовного дела.

## Библиография

1. Агеева Л.С., Коновалова О.В. Современные подходы к минимизации рисков корпоративного мошенничества в финансовой отчетности // Естественно-гуманитарные исследования. 2020. № 28 (2). С. 30-34
2. Безденежных В.М., Земсков В.В., Коновалова О.В., Николаев Д.А., Прасолов В.И., Фешина С.С. Финансовая и налоговая безопасность – М.: Издательство «Прометей», 2019.
3. Демина И.Д., Меркущенко С.Н. Концепция риск-ориентированной системы бухгалтерского учета в коммерческих организациях // Экономика и современный менеджмент: теория и практика. 2015. №1 (45). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/kontseptsiya-risk-orientirovannoy-sistemy-buhgalterskogo-ucheta-v-kommercheskih-organizatsiyah> (дата обращения: 10.11.2020).
4. Домнин А.Д., Мартыненко О.В. Управление экономическим субъектом и минимизация бухгалтерских рисков // Научный журнал НИУ ИТМО. Серия: Экономика и экологический менеджмент. 2019. № 1. С. 112-118
5. Зуева И.А., Гребеник В.В., Корнейчук В.И., Жидков А.С. Методические основы анализа и оценки предпринимательских рисков, их учета и раскрытия информации в составе бухгалтерской отчетности // Московский университет им. С.Ю. Витте. Москва, 2018. С. 8.
6. Информация Минфина России N ПЗ-11/2013 "Организация и осуществление экономическим субъектом внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни, ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности" // ГАРАНТ.РУ. URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_156407/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_156407/) (дата обращения: 10.11.2020).
7. Информация Минфина РФ от 14 сентября 2012 г. "О раскрытии информации о рисках хозяйственной деятельности организации в годовой бухгалтерской отчетности (ПЗ-9/2012)" // ГАРАНТ.РУ. URL: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/70130184/> (дата обращения: 10.11.2020).
8. Когденко В.Г. Корпоративное мошенничество: анализ схем присвоения активов и способов манипулирования отчетностью // Экономический анализ: теория и практика. 2015. № 4 (403). С. 2-13.
9. Приказ Минфина России от 06.10.2008 N 106н (ред. от 07.02.2020) "Об утверждении положений по бухгалтерскому учету" (вместе с "Положением по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" (ПБУ 1/2008)", "Положением по бухгалтерскому учету "Изменения оценочных значений" (ПБУ 21/2008)") (Зарегистрировано в Минюсте России 27.10.2008 N 12522) // ГАРАНТ.РУ. URL: <https://base.garant.ru/12163097/> (дата обращения: 10.11.2020).
10. Приказ Федеральной налоговой службы от 16 июня 2017 г. N ММВ-7-15/509@ "Об утверждении Требований к

---

организации системы внутреннего контроля" // ГАРАНТ.РУ. URL: <http://www.garant.ru/hotlaw/federal/1141010/#ixzz6gBkjtP5g> (дата обращения: 10.11.2020).

## **Fraud in financial statements: analysis of schemes for assigning fixed assets and methods for their prevention**

**Oksana V. Konovalova**

PhD in Economics, Associate Professor,  
Associate Professor of the Department of Economic Security  
and Risk Management,  
Financial University under the Government of the Russian Federation,  
125993, 49 Leningradskii av., Moscow, Russian Federation;  
e-mail: ovkonovalova@fa.ru

**Dar'ya M. Enilina**

Master student,  
Financial University under the Government of the Russian Federation,  
125993, 49 Leningradskii av., Moscow, Russian Federation;  
e-mail: enilina13.01.98@mail.ru

### **Abstract**

Accounting risks can bring huge losses to an organization, so they require special attention from management: reliable accounting (financial) statements are the face of an economic entity that determines its investment potential and reputation as a taxpayer. The authors provide a list of examples, which helps to clearly identify the source of the origin of falsification. Knowledge of such methods of fraud with financial reporting data allows the head and owner of the business to identify possible distortions in time and in the future be able to prevent a criminal act on the part of an attacker. It is concluded that it is possible to neutralize an attacker only if there is an effective program to detect fraud in the organization, including with accounting information, taking into account the specifics of accounting policy and industry affiliation.

### **For citation**

Konovalova O.V., Enilina D.V. (2020) Moshennichestvo v finansovoi otchetnosti: analiz skhem prisvoeniya osnovnykh sredstv i metodov ikh predotvrashcheniya [Fraud in financial statements: analysis of schemes of assignment of fixed assets and methods of their prevention]. *Ekonomika: vchera, segodnya, zavtra* [Economics: Yesterday, Today and Tomorrow], 10 (10A), pp. 225-232. DOI: 10.34670/AR.2021.91.79.023

### **Keywords**

Risks, misstatements in accounting and reporting, falsification, fraud, accounting information, anti-fraud.

---

## References

1. Ageeva L. S., Konovalova O. V. Modern approaches to minimizing the risks of corporate fraud in financial statements // Natural-humanitarian studies. 2020. No. 28 (2). pp. 30-34
2. Bezdenezhnykh V. M., Zemskov V. V., Konovalova O. V., Nikolaev D. A., Prasolov V. I., Feshina S. S. Financial and Tax Security-Moscow: Prometheus Publishing House, 2019.
3. Demina I. D., Marchenkov S. N. The concept of risk-based system of accounting in commercial organizations // Economics and Modern Management: theory and practice. 2015. No. 1 (45). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/kontsepsiya-risk-orientirovannoy-sistemy-buhgalterskogo-ucheta-v-kommercheskih-organizatsiyah> (date of request: 10.11.2020).
4. Domnin D. A., Martynenko O. V. Management of the economic subject and minimize accounting risks // Scientific journal ITMO. Series: Economics and Environmental Management. 2019. No. 1. pp. 112-118
5. Zueva I. A., Grebenik V. V., Korneychuk V. I., Zhidkov A. S. Methodological bases of analysis and assessment of entrepreneurial risks, their accounting and disclosure of information in accounting statements // Moscow State University named after S. Yu. Witte. Moscow, 2018. P. 8.
6. Information of the Ministry of Finance of the Russian Federation N PZ-11/2013 "Organization and implementation by an economic entity of internal control of the committed facts of economic life, accounting and preparation of accounting (financial) statements" // <url>.URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_156407/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_156407/) (accessed date: 10.11.2020).
7. Information of the Ministry of Finance of the Russian Federation dated September 14, 2012 "On disclosure of information on the risks of economic activity of an organization in the annual financial statements (PZ-9/2012)" // <url>.URL: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/70130184/> (date of request: 10.11.2020).
8. Magdenko V. G. Corporate fraud: an analysis of schemes of assignment of assets and methods of accounting fraud // Economic analysis: theory and practice. 2015. No. 4 (403). pp. 2-13.
9. The order of the Ministry of Finance of Russia dated 06.10.2008 N 106н (ed. by 07.02.2020) "On approval of provisions on accounting" (together with "Regulation on accounting "Accounting policy of organization" (PBU 1/2008)", "Regulations on accounting "Changes in estimates" (PBU 21/2008)") (Registered in Ministry of justice of Russia 27.10.2008 No. 12522) // GARANT.RU. URL: <https://base.garant.ru/12163097/>(date of request: 10.11.2020).
10. Order of the Federal Tax Service of June 16, 2017 N MMV-7-15/509@ "On approval of Requirements for the organization of the internal control system" / / <url>.URL: <http://www.garant.ru/hotlaw/federal/1141010/#ixzz6gbkjt5g> (accessed: 10.11.2020).