

УДК 336.02, 336.1, 336.6; JEL M42
DOI: 10.17223/22229388/25/6

О.М. Никулина, М.В. Врублевская

ВЫЯВЛЕНИЕ АУДИТОРОМ КОРПОРАТИВНЫХ СХЕМ МОШЕННИЧЕСТВА С ОБОРОТНЫМИ АКТИВАМИ

На сегодняшний день аудит является одной из важнейших отраслей экономики. Эффективное функционирование реального сектора во многом зависит от тщательности и частоты проведения проверок финансовых и бухгалтерских документов. В частности, внешний аудит позволяет не только выявлять недостатки ведения учета на предприятии, но и способствует улучшению систем внутреннего контроля и бизнес-процессов. Актуальность выбранной тематики обусловлена тем, что в определенных отраслях экономики текущие активы занимают большой удельный вес в структуре активов баланса. Постоянное движение и существенность сумм могут привести к ошибкам и неточностям в учетной документации предприятия, а также побудить руководителей и финансовых сотрудников к совершению различных махинаций. Для выявления и предотвращения данных действий возможно привлечение независимого аудитора.

Ключевые слова: аудит, аудит оборотных активов, мошенничество с оборотными активами.

Оборотные активы, в частности денежные средства и дебиторская задолженность, рассматриваемые обычно в работе аудиторов, являются наиболее ликвидными активами предприятия. Обычно по данным учета предприятий именно эти активы имеют наибольший удельный вес в структуре баланса.

В науке и практике широко описывается перечень аудиторских процедур правильности отражения, учета и наличия оборотных активов. При проведении данных процедур действия аудитора направлены на выявление случайных или систематических ошибок в учетно-финансовой структуре предприятия, а также тестирование систем внутреннего контроля. Однако в крупных производственных структурах учетные ошибки и прочие искажения финансовой информации часто носят преднамеренный характер. В данном случае следует говорить о корпоративном мошенничестве.

На сегодняшний день Минфин России выделяет три категории корпоративного мошенничества: коррупция, мошенничество с отчетностью и присвоение активов. В связи со спецификой данной работы нами более подробно будут рассмотрены способы выявления схем присвоения активов.

Индикаторами того, что предприятие осуществляет какие-либо махинации с предоставляемой финансовой информацией и финансовой отчетностью, являются:

- 1) недостаточный контроль за руководством со стороны собственников бизнеса;
- 2) сделки со связанными сторонами и специально созданными фирмами;
- 3) частая смена основных контрагентов;
- 4) специфические условия заключаемых договоров, не характерные для данной отрасли;
- 5) частая смена внешних аудиторов;
- 6) отсутствие систем внутреннего контроля и внутренних аудиторов;
- 7) существенная величина непокрытого убытка;
- 8) высокая прибыль при дефиците собственных средств;
- 9) частое изменение организационной структуры и т.д.

Для более детального анализа необходимо перейти к рассмотрению манипуляций, связанных с присвоением активов. Основной причиной возникновения такого рода махинаций является расхождение интересов собственников предприятия и его руководителей. Чаще всего данная проблема решается с помощью привлечения независимых внешних аудиторов, которые в процессе проверки недобросовестных действий выделяют основные тревожные моменты и проводят процедуры по ним.

Основными способами, связанными с присвоением активов, являются [1. С. 4]:

- 1) мошеннические операции с активами: списание активов с баланса компании, снижение стоимости активов, замена активов на менее ценные;
- 2) вывод прибыли в специально созданные организации: уменьшение выручки, увеличение расходов, снижение прибыли и появление убытков;
- 3) обременение обязательствами: увеличение сумм обязательств и появление новых обязательств.

Основные схемы манипуляций с денежными средствами и дебиторской задолженностью, которые наиболее популярны в нашей стране, связаны с дебиторской задолженностью, в частности. Мошенничество с дебиторской задолженностью приводит не только к снижению выручки и уменьшению денежных потоков, но и сказывается на эффективности работы предприятия. Поскольку данный актив является высоколиквидным, многие пользователи финансовой отчетности обращают на него особое внимание и строят определенные ожидания относительно него. Выделяют следующие схемы манипулирования дебиторской задолженностью [1. С. 6]:

- 1) формирование фиктивной дебиторской задолженности в результате осуществления недекларируемых (неучтенных) продаж;
- 2) присвоение менеджментом платежей в счет погашения списанной дебиторской задолженности;
- 3) личные заимствования под залог дебиторской задолженности;
- 4) прощение долга, заключение соглашения об отступном, уступка права требования третьему

лицу, заключение соглашения о предоставлении отсрочки/рассрочки платежа;

5) продажа просроченной дебиторской задолженности на не выгодных для предприятия условиях и т.д.

Самым ликвидным активом каждого предприятия являются денежные средства и их эквиваленты. Данный актив может быть представлен в различных формах: наличной, на расчетных и специальных счетах, в валюте, в виде денежных документов и т.д. Высокая ликвидность, множество форм, а также легкость осуществления манипуляций превращают денежные средств в наиболее подверженный финансовым махинациям актив. Основными схемами мошенничества являются:

- 1) кража наличных денег;
- 2) недекларируемая (неучтенная) продажа, регистрация в учете продажи на меньшую сумму и последующее присвоение денежных средств;
- 3) отправка на оплату фиктивных счетов поставщикам;
- 4) схемы оплаты продукции и ее возврата, когда присваиваются фиктивные возвраты;
- 5) использование фиктивных чеков, векселей;
- 6) ложные требования об уплате;
- 7) ложные платежные поручения с поддельными подписями;
- 8) завышение суммы при выставлении счета клиенту;
- 9) запись ложных кредитов, скидок и возвратов сумм клиентам;
- 10) кража паролей к платежным системам и перевод денежных средств;
- 11) неправомерное использование корпоративных кредитных карточек;
- 12) отправка на оплату фиктивных счетов-фактур от фальшивых поставщиков и т.д.

В российской и международной практике существуют стандарты аудита, предписывающие порядок проверки корпоративного мошенничества на предприятии. МСА 240 и ФСАД 5/2010 имеют множество схожих моментов, однако МСА 240 носит более комплексный характер.

Согласно ФСАД 5/2010 «Обязанности аудитора по рассмотрению недобросовестных действий в ходе аудита» аудиторами должны быть предприняты следующие специальные процедуры обнаружения мошенничества в виде присвоения активов [2]:

- 1) пересчет денежных средств или ценных бумаг на конец года или близко к этой дате;
- 2) направление запросов непосредственно покупателям и заказчикам с просьбой подтвердить за аудируемый период движение по соответствующим счетам бухгалтерского учета (включая информацию

по запасам, отпущенным в кредит, возвратам запасов, а также даты совершения платежей);

- 3) анализ сумм возмещения списанных сумм;
 - 4) анализ данных о недостатке запасов в разрезе местонахождения и видов продукции;
 - 5) сравнение основных коэффициентов по запасам с отраслевыми нормативами;
 - 6) проверка документации, подтверждающей обоснованность уменьшения сумм в системе непрерывного учета запасов;
 - 7) выполнение автоматизированной сверки списка поставщиков со списком работников на предмет совпадения адресов или номеров телефонов;
 - 8) автоматизированный поиск в базе данных по платежным ведомостям для выявления повторяющихся адресов, личных данных, идентификационных номеров налогоплательщика или банковских счетов работников;
 - 9) исследование данных о работниках на предмет наличия личных дел, в которых содержится минимум сведений (или они вообще отсутствуют);
 - 10) анализ данных по торговым скидкам и возвратам для выявления нетипичных тенденций;
 - 11) направление запросов третьим лицам с просьбой подтвердить те или иные условия договоров;
 - 12) получение доказательств выполнения условий заключенных договоров;
 - 13) проверка обоснованности крупных необычных расходов;
 - 14) проверка наличия необходимых разрешений на выдачу займов лицам из состава высшего руководства и связанным сторонам, а также их оценки в бухгалтерском балансе;
 - 15) проверка обоснованности отчетов о расходах, представленных лицами из состава высшего руководства, и размеров указанных в них сумм.
- Также для выявления манипуляций с оборотными активами аудиторами могут быть применены два метода: анализ и контроль [3]. Однако их проведение должно быть более тщательным, необходим обзор сведений о Совете директоров, проведении заседаний и совещаний. Также важной составляющей является прямая коммуникация с собственниками предприятия – запрос определенных сведений, подтверждение предоставляемой менеджментом информации и т.д.
- Выявление аудитором манипуляций с оборотными активами может быть осуществлено с помощью различных видов анализа. Основные их положения представлены в таблице [4].

Анализ мошенничества с оборотными активами

Название	Сущность процедур
Анализ возможных искажений стоимости активов	<ol style="list-style-type: none"> 1. Выявление фиктивных активов: анализ обоснованности капитализации затрат, связанных с активами. 2. Оценка степени участия активов в производственной деятельности компании, приносимых ими доходов в целях анализа их эффективности
Маркетинговый анализ	<ol style="list-style-type: none"> 1. Анализ стратегии ценообразования, уровня цен на реализуемые и приобретаемые продукции/услуги, уровня оплаты труда и т.д. 2. Исследование движения материальных и финансовых потоков организации, изучение заключенных договоров, сравнительный анализ фактических цен сделок и рыночных цен
Анализ крупных сделок по приобретению и отчуждению активов	<ol style="list-style-type: none"> 1. Анализ всех крупных сделок, связанных с получением и выдачей займов, уступкой прав требования, переводом долга и т.д. 2. Анализ обременений материальных и финансовых активов
Анализ рентабельности	<ol style="list-style-type: none"> 1. Сравнительный анализ рентабельности активов с аналогичными показателями основных конкурентов. 2. Сравнительный анализ темпов роста рентабельности активов. 3. Сравнительный анализ рентабельности оборотных и внеоборотных активов
Анализ качества оборотных активов	<ol style="list-style-type: none"> 1. Индикаторы ухудшения качества оборотных активов: увеличение периода оборота запасов и дебиторской задолженности, отсутствие оценочных резервов, увеличение доли просроченной дебиторской задолженности и т.д.

Таким образом, после проведения всех мер по обнаружению манипуляций с присвоением оборотных активов, рекомендуемых аудиторскими стандартами, а также разработанными самими аудиторами, можно делать вывод о достоверности финансовой отчетности и финансовых документов в отношении данных учетных статей баланса. Общие аудиторские процедуры позволяют убедиться в отсутствии ошибок ведения учета, однако они не дают полной уверенности в том, что на предприятии не практикуется корпоративное мошенничество. Проведение описанных процедур дает большее понимание функционирования финансового и экономического отделов аудируемого лица.

Помимо проведения дополнительных процедур аудита, актуальными являются процедуры по обнаружению мошеннических операций, в частности, по присвоению активов предприятия.

Таким образом, после проведения общих аудиторских процедур проверки оборотных активов, а

также осуществления мер по обнаружению манипуляций с присвоением оборотных активов можно делать вывод о достоверности финансовой отчетности и финансовых документов в отношении оборотных активов предприятия.

Литература

- 1 Когденко В. Корпоративное мошенничество: анализ схем присвоения активов и манипулирования отчетностью // Экономический анализ: теория и практика. 2015. № 4 (403). С. 2–13.
- 2 Об утверждении федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности [Электронный ресурс]: Постановление Правительства РФ от 23.09.2002 № 696 (ред. от 22.12.2011) // КонсультантПлюс: справ. правовая система. Версия Проф. Электрон. дан. М., 2016. Доступ из локальной сети Науч. 6-ки Том. гос. ун-та.
- 3 *Journal of accounting, auditing and finance* [Электронный ресурс] / URL: <http://jaf.sagepub.com>
- 4 *International federation of Accountants* [Электронный ресурс] / URL: <https://www.ifac.org/auditing-assurance/clarity-center/clarified-standards>