

На правах рукописи



Завалишина Александра Константиновна

**РАЗВИТИЕ АНАЛИТИЧЕСКИХ ПРОЦЕДУР
ВЫЯВЛЕНИЯ ПРИЗНАКОВ МАНИПУЛЯЦИЙ
В ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

Специальность 08.00.12 – Бухгалтерский учет, статистика

АВТОРЕФЕРАТ
диссертации на соискание
ученой степени кандидата экономических наук

ВОРОНЕЖ – 2022

Работа выполнена в Федеральном государственном автономном образовательном учреждении высшего образования «Национальный исследовательский ядерный университет «МИФИ»

Научный руководитель – доктор экономических наук, доцент
Когденко Вера Геннадьевна

Официальные оппоненты:

Казакова Наталия Александровна, доктор экономических наук, профессор, Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова», образовательно-научный центр «Финансы», базовая кафедра финансовой и экономической безопасности, профессор

Серебрякова Татьяна Юрьевна, доктор экономических наук, профессор, Чебоксарский кооперативный институт (филиал) Автономной некоммерческой образовательной организации высшего образования Центросоюза Российской Федерации «Российский университет кооперации», факультет экономики и управления, кафедра экономики и информационных технологий, профессор

Ведущая организация – Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)»

Защита состоится «18» марта 2022 г. в 10:00 на заседании диссертационного совета Д 212.038.23 при Федеральном государственном бюджетном образовательном учреждении высшего образования «Воронежский государственный университет» по адресу: 394068, г. Воронеж, ул. Хользунова, д. 42в, учебный корпус № 5А, ауд. 203А.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке и на сайте ФГБОУ ВО «Воронежский государственный университет», www.science.vsu.ru

Автореферат разослан «__» января 2022 г.

Ученый секретарь
диссертационного совета



Пожидаева
Татьяна Алексеевна

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы исследования. В современных условиях все более актуальным становится исследование сущности и предотвращение экономических преступлений, поскольку ущерб от их последствий существенно увеличивается с каждым годом. Растущие объемы ущерба связаны как с общей тенденцией увеличения преступлений, так и с ростом их раскрываемости, что становится возможным при условии понимания сущности преступления, его исполнения и мотивов. Согласно исследованию PricewaterhouseCoopers «Глобальный обзор экономических преступлений и мошенничества за 2020 год. Борьба с мошенничеством: бесконечная битва», общая стоимость выявленных экономических преступлений составила 42 млрд долларов США¹.

Один из наиболее распространенных видов экономических преступлений – манипуляции в финансовой отчетности – представляет собой существенную угрозу экономической безопасности организации, как для нее самой, так и для ее стейкхолдеров, чьи значимые управленческие решения в отношении организации принимаются, как правило, на основе данных финансовой отчетности. Пользователи отчетности сталкиваются со значительными информационными рисками, в частности, риском принятия экономических решений на основании недостоверной отчетности, если последняя будет искажена. Поэтому требования, предъявляемые к достоверности и прозрачности отчетности, постоянно растут, что обуславливает необходимость своевременного выявления признаков искажений отчетности.

Несмотря на то, что развитие инструментария выявления признаков манипуляций является предметом многих исследований, данная проблема до сих пор не имеет четко определенного решения, что обусловлено отсутствием критического анализа подобных практик и систематизации существующих разработок, а также постоянным совершенствованием приемов искажения отчетности.

Вследствие этого возникает необходимость дальнейшего развития инструментария выявления и предотвращения манипуляций в финансовой отчетности на основе систематизации, разработки организационно-методического обеспечения проведения аналитических процедур с использованием информационных технологий.

¹Глобальный обзор экономических преступлений и мошенничества за 2020 год. Борьба с мошенничеством: бесконечная битва [Электронный ресурс] URL: <https://www.pwc.com/fraudsurvey>

Эффективные методы выявления искажений отчетности, учитывающие отраслевые особенности и ориентированные на использование информационных технологий будут способствовать повышению качества отчетности, защите интересов стейкхолдеров, что подтверждает актуальность темы исследования.

Степень разработанности темы исследования. Проблеме выявления признаков манипуляций в финансовой отчетности посвящен ряд научных исследований, в частности, вопросы терминологии, классификации искажений в отчетности раскрыты в работах Е.С. Андреевой, Д.А. Волошина, О.В. Ефимовой, О.Б. Иванова, Л.И. Куликовой, Р.Т. Мухаметшина, Е.Д. Никулина, А.А. Свиридова, Г.Б. Полисюк, Л.М. Корчагиной, Е.В. Рубцовой, Б.М. Сардаровой, Л.В. Сотниковой, В.П. Суйца. Исследования способов осуществления манипуляций в финансовой отчетности проводились в работах Л.В. Сотниковой, В.Г. Когденко, В.В. Лизяевой, О.М. Никулиной, М.Е. Репина, Б.М. Сардаровой, Р.В. Скачковой, Я.П. Федорова.

Процедуры выявления манипуляций в финансовой отчетности освещены в работах Д.А. Волошина, М.А. Городилова, А.К. Добрыниной, Н.А. Кузнецова, В.В. Лизяевой, Л.В. Сотниковой, В.П. Суйца, Н.В. Ферулевой, М.А. Штефан, Л.Ф. Шиловой и некоторых других. Вопросы идентификации мошенничества с отчетностью в современных условиях нормативного регулирования исследованы в трудах С.Я. Бойко, Н.Н. Илышевой, М.О. Купцовой, А.С. Семерникова, А.В. Сметанко, И.Я. Фойницкого.

В зарубежных странах значительные исследования по выявлению признаков разного рода манипуляций в финансовой отчетности провели М. Бениш, Ф. Бенфорд, Дж. Т. Уэллс, Дж. М. Зак, Дж. Л. Ковасич, К. Шиппер.

Фундаментальный вклад в становление и развитие теоретических и методологических основ экономического анализа, внесли такие отечественные экономисты, как Н.Э. Бабичева, М.И. Баканов, И. Н. Богатая, М.А. Вахрушина, И.М. Дмитриева, Д.А. Ендовицкий, О.В. Ефимова, Н.А. Казакова, В.В. Ковалев, Н.Т. Лабынцев, Д.В. Лысенко, Н.П. Любушин, М.В. Мельник, В.В. Панков, Н.С. Пласкова, Т.А. Пожидаева, Н.Г. Сапожникова, Т.Ю. Серебрякова, Н.Н. Хахонова, А.Д. Шеремет и др., труды которых явились методологической основой применения процедур экономического анализа в рамках выявления признаков манипуляций в финансовой отчетности.

В то же время, в условиях цифровой экономики и возрастающих запросов заинтересованных сторон меняется информационная среда формирования

и представления финансовой отчетности. Международные стандарты аудита (МСА) регулярно пересматривают требования к инструментарию выявления и оценки рисков искажения отчетности, в том числе в условиях применения информационных технологий, что также вызывает необходимость совершенствования методов и методик разработки современного инструментария аналитических процедур, обеспечивающих идентификацию, выявление и предотвращение манипуляций в финансовой отчетности организаций.

Тем не менее ряд теоретических и организационно-методических вопросов идентификации, классификации манипуляций в финансовой отчетности, применения аналитических процедур их выявления и предотвращения остаются недостаточно проработанными.

Цель и задачи исследования. Целью диссертационной работы является теоретическое обоснование и разработка аналитических процедур для выявления признаков манипуляций в финансовой отчетности с использованием информационных технологий.

Для достижения данной цели в работе поставлены и решены следующие задачи:

- проанализировать и уточнить понятия манипуляций в финансовой отчетности, выявить их отличия от фальсификации и мошенничества, а также обосновать классификацию манипуляций в финансовой отчетности;
- исследовать и обосновать классификацию методов манипуляций в финансовой отчетности;
- выделить типичные сделки и операции, которые могут привести к возможности возникновения манипуляций в финансовой отчетности;
- разработать методический подход к построению показателей, позволяющих выявлять признаки манипуляций в финансовой отчетности, а также обосновать их эмпирические нормативы;
- сформировать и апробировать комплекс аналитических процедур для выявления манипуляций в финансовой отчетности строительных организаций с использованием информационных технологий.

Область исследования. Диссертация выполнена в соответствии с Паспортом специальности 08.00.12 - Бухгалтерский учет, статистика (раздел 2 «Экономический анализ» и раздел 3 Аудит, контроль, ревизия) и соответствует пунктам области исследования: п. 2.2. Теоретические и методологические основы и целевые установки экономического анализа; п. 2.3. Развитие

методологии комплекса методов оценки, анализа, прогнозирования экономической деятельности; п. 3.9 Развитие методологии и комплекса методов аудита, контроля и ревизии.

Предмет исследования – теория и практика, методы, методики, аналитические процедуры выявления признаков манипуляций в финансовой отчетности.

Объект исследования – финансовая отчетность строительных организаций, входящих в круг хозяйствующих субъектов наиболее подверженных манипуляциям в отчетности.

Теоретическую основу исследования составили нормативно-правовые акты, российские и международные стандарты финансовой отчетности (МСФО), международные стандарты аудита (МСА), труды российских и зарубежных в области корпоративного мошенничества, публикации в периодических изданиях, профессиональная литература по исследуемой проблеме.

Методология и методы исследования. В качестве методологической базы использовался системный анализ для совершенствования существующих методов выявления признаков манипуляций в финансовой отчетности. В процессе обработки информации были использованы методы классификации, группировок, экспертных оценок, обобщение, сравнительный анализ, агрегация, регрессионный анализ, построение дерева решений, факторный анализ, моделирование и др.

Программой средой проведения исследования и тестирования аналитических процедур является табличный процессор Microsoft Office Excel, а также программа RStudio для статистической обработки данных и построения дерева решений.

Информационная база исследования формировалась на основе законодательных, нормативных правовых актов Российской Федерации, писем и рекомендаций Министерства финансов Российской Федерации, материалов международного Института внутренних аудиторов, научно-практических конференций по исследуемой проблеме, информации с официальных Интернет-сайтов, в том числе с сайта Федеральной налоговой службы (bo.nalog.ru), информационного ресурса СПАРК-Интерфакс, а также данных аудита, внутреннего контроля, учета и отчетности коммерческих организаций.

Научная новизна исследования заключается в развитии теоретических положений и разработке комплекса аналитических процедур, направленных на выявление признаков манипуляций в финансовой отчетности с использованием информационных технологий и способствующих повышению достоверности отчетности в интересах заинтересованных сторон, имеющих существенное значение для развития теории и методики аудита и экономического анализа.

Наиболее существенные результаты, обладающие научной новизной, заключаются в следующем:

– разграничены понятия мошенничества, манипуляции и фальсификации в финансовой отчетности, выявлены их сходства и отличия, что позволило сформулировать определение манипуляции в финансовой отчетности, раскрывающее все ее характерные особенности (преднамеренность; участие исключительно менеджмента и финансовых служб организации; использование не только с целью улучшения, но и ухудшения отчетности); обоснована классификация манипуляций в финансовой отчетности по ряду признаков (цель, законность действий, предмет, объект, субъект, периодичность и период манипуляций);

– разработана классификация методов манипуляций в целях искажения финансовой отчетности, определена степень их влияния на статьи финансовой отчетности, что позволило выделить в их составе некачественные (искажаемые) статьи активов, пассивов и финансовых результатов, послужившие основой для расчета аналитических индикаторов выявления признаков манипуляций;

– идентифицированы и систематизированы типичные хозяйственные операции, осуществляемые строительными организациями в целях манипуляций в финансовой отчетности, позволяющие улучшить или ухудшить ее показатели, что послужило основой для обоснования авторского подхода к выявлению признаков манипуляций;

– разработан подход к выявлению признаков манипуляций в финансовой отчетности, основанный на использовании системы эмпирических индикаторов, рассчитываемых как соотношение некачественных и качественных статей отчетности (или нефинансовых показателей), что позволяет оперативно и своевременно выявлять манипуляции с помощью метода дерева решений по основным зонам манипуляций в финансовой отчетности;

– разработана методика применения аналитических процедур для выявления признаков манипуляций в финансовой отчетности строительных организаций, предусматривающая поэтапную их реализацию для выявления манипуляций в финансовой отчетности отдельных организаций и группы компаний, направленная на обеспечение информационных запросов различных пользователей финансовой отчетности об уровне ее достоверности.

Теоретическая значимость исследования заключается в развитии теоретических положений применения аналитических процедур для выявления признаков манипуляций в финансовой отчетности, включая разработку понятийного аппарата, классификации методов манипуляций и способов их выявления, обоснование системы аналитических индикаторов, что позволило сформировать комплекс аналитических процедур для выявления признаков манипуляций в финансовой отчетности строительных организаций с использованием информационных технологий.

Практическая значимость состоит в формировании аналитических процедур выявления признаков манипуляций в отчетности строительных организаций, на примере апробации которых доказана возможность применения разработанных процедур в аудите, консалтинге, экспертизе финансовой отчетности.

Апробация и реализация результатов исследования. Основные положения и результаты диссертационного исследования прошли публичную апробацию в рамках участия автора в конференциях, имеющих международный статус: г. Москва, 2016-2020 гг.; г. Воронеж, 2017 г. и др.

Разработанный в рамках диссертационного исследования методический инструментарий выявления признаков манипуляций в финансовой отчетности апробирован и используется в практической деятельности аудиторской организации ООО АУДИТ-УНИВЕРСАЛ. В частности, внедрена разработанная методика выявления признаков манипуляций в финансовой отчетности с использованием информационных технологий.

Разработанные аналитические процедуры применяются в учебном процессе НИЯУ МИФИ по подготовке студентов по направлению 38.03.01 «Экономика», специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность» при преподавании дисциплин «Аудит» и «Экономический анализ».

Результаты диссертационного исследования, в том числе классификация способов совершения манипуляций, типичные хозяйственные операции строительного сектора, предлагаемый методический подход к выявлению

признаков манипуляций, а также аналитические процедуры обладают высоким потенциалом практического применения, что позволяет использовать их в деятельности Федеральной службы по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг) в соответствии со стратегическими целями на 2021-2023 годы. Внедрение результатов диссертационного исследования подтверждено соответствующими документами.

Публикации. Основные научные положения и выводы диссертационной работы нашли свое отражение в 11 научных работах, общим объемом 7,3 п. л. (в том числе авторских 5,2 п.л.), из них 5 статей в рецензируемых научных изданиях, рекомендованных Высшей аттестационной комиссией Минобрнауки Российской Федерации, общим объемом 4,2 п.л. (в том числе авторских 2,4 п.л.), 1 статья в издании, включенном в международную базу данных Scopus.

Логическая структура и объем диссертации. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы, 9 приложений. Текст работы изложен на 243 страницах, содержит 57 таблиц, 18 рисунков, 9 формул, 9 приложений. Список литературы включает в себя 178 источников.

ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ И РЕЗУЛЬТАТЫ РАБОТЫ, ВЫНОСИМЫЕ НА ЗАЩИТУ

1. Разграничены понятия мошенничества, манипуляции и фальсификации в финансовой отчетности, выявлены их сходства и отличия, что позволило сформулировать определение манипуляции в финансовой отчетности, раскрывающее все ее характерные особенности (преднамеренность; участие исключительно менеджмента и финансовых служб организации; использование не только с целью улучшения, но и ухудшения отчетности); обоснована классификация манипуляций в финансовой отчетности по ряду признаков (цель, законность действий, предмет, объект, субъект, периодичность и период манипуляций).

Анализ научной литературы показал, что в публикациях зачастую происходит смешение видов искажения финансовой отчетности, в частности, манипуляций, мошенничества, вуалирования и фальсификации, а также непреднамеренной ошибки. Поэтому необходимо изучить сущность данных понятий, а также выявить общие черты, и что более важно, различия.

Проведенное исследование позволило разграничить понятия манипуляций, мошенничества и фальсификаций с финансовой отчетностью. Следует отметить наличие общих характеристик для всех видов искажений отчетности:

- предмет искажения финансовой отчетности;
- лица, которым наносится ущерб;
- вовлеченность внешних лиц в схемы искажения отчетности.

Ключевыми отличиями манипуляций от мошенничества являются недоказанность состава преступления, разные источники возникновения и лица, осуществляющие искажения. В свою очередь, манипуляция от фальсификации отличается иными источниками возникновения и лицами, осуществляющими искажения.

В результате сформулировано авторское определение манипуляции в финансовой отчетности как преднамеренного действия и/или бездействия руководства организации, и/или сотрудников ее финансовой службы, которое приводит к искажению статей финансовой отчетности, с целью улучшения (приукрашивания) и/или ухудшения ее показателей для несправедливого и незаконного получения экономических и иных выгод для лица и/или третьих лиц, вовлеченных в манипуляцию в финансовой отчетности.

В отличие от существующих определений авторское включает в себя все ключевые аспекты, характеризующие манипуляции в финансовой отчетности как особый вид искажений в отчетности, а именно: преднамеренность, участие исключительно менеджмента и финансовых служб организации, использование манипуляций не только с целью улучшения (приукрашивания), но и ухудшения отчетности организации.

Анализ и обобщение российских и зарубежных исследований позволили разработать авторскую классификацию манипуляций в финансовой отчетности по ряду признаков (таблица 1).

Таблица 1 – Классификация манипуляций в финансовой отчетности

Признак	Классификация
1	2
Цель манипуляций	<ul style="list-style-type: none">– улучшение (приукрашивание) показателей финансовой отчетности;– ухудшение показателей финансовой отчетности

1	2
Законность действий	<ul style="list-style-type: none"> – условно правильное применение стандартов бухгалтерского учета, при использовании уже искаженной информации, либо искаженное толкование пунктов учетной политики в целях маскировки манипуляторных действий; – сознательное нарушение общепринятых профессиональных бухгалтерских стандартов в целях сокрытия реального положения дел в организации
Предмет манипуляции по формам отчетности и приложениям к ним	<ul style="list-style-type: none"> – бухгалтерский баланс; – отчет о финансовых результатах; – отчет об изменении капитала; – отчет о движении денежных средств; – пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах и пояснительная записка к ним
Объект манипуляции	<ul style="list-style-type: none"> – система формирования и обработки учетной информации (включая первичные документы, информационные настройки); – операционное окружение – бизнес-процессы, например, включение технических компаний в технологические цепочки отдельных бизнес-процессов; – система внутреннего контроля (несоблюдение правил внутреннего контроля или его отсутствие)
Субъект манипуляции	<ul style="list-style-type: none"> – руководство; – сотрудники финансовых служб, действующие в рамках личных интересов и/или интересов третьих лиц (как правило, не существенный ущерб); – руководство в сговоре с сотрудниками финансовых служб
Периодичность	<ul style="list-style-type: none"> – однократные; – многократные
Период	<ul style="list-style-type: none"> – направленные на отчетный период; – направленные на предыдущие периоды

Разработанная классификация отражает теоретические аспекты манипуляций в финансовой отчетности и является основой для разработки методического подхода для их выявления.

2. Разработана классификация методов манипуляций в целях искажения финансовой отчетности, определена степень их влияния на статьи финансовой отчетности, что позволило выделить в их составе некачественные (искажаемые) статьи активов, пассивов и финансовых результатов, послужившие основой для расчета аналитических индикаторов выявления признаков манипуляций.

Проведенное исследование позволило обобщить и классифицировать методы манипуляций в финансовой отчетности, направленные на ее необоснованное улучшение (таблица 2).

Таблица 2 – Классификация методов манипуляций для необоснованного улучшения отчетности

Группа методов	Характеристика группы методов
Умышленное неправильное применение принципов учета, ведущее к искажению классификации доходов, расходов, активов, пассивов, денежных потоков	<p>методы этой группы направлены на:</p> <ul style="list-style-type: none"> – завышение выручки; – занижение расходов по обычным видам деятельности; – завышение стоимости внеоборотных и оборотных активов; – завышение собственного капитала и долгосрочных обязательств. <p>Эта группа методов не приводит к существенному искажению, но создает видимость более устойчивого финансового положения организации</p>
Умышленное неправильное применение принципов учета, ведущее к искажению оценок статей отчетности	<p>методы этой группы направлены на:</p> <ul style="list-style-type: none"> – завышение выручки, прочих доходов; – занижение расходов по обычным видам деятельности и прочих; – завышение стоимости активов; – занижение стоимости обязательств. <p>Эта группа методов приводит к более существенному искажению отчетности</p>
Манипуляция, искажение (включая подделку) или внесение изменений в данные бухгалтерского учета или подтверждающие документы о фактах хозяйственной деятельности	<p>методы этой группы направлены на:</p> <ul style="list-style-type: none"> – завышение выручки, прочих доходов; – занижение расходов по обычным видам деятельности и прочих; – завышение стоимости активов; – занижение стоимости обязательств. <p>Отличие этой группы в том, что здесь используются нелегальные методы</p>
Умышленное изъятие из финансовой отчетности событий, операций и прочей значимой информации о деятельности субъекта	<p>методы этой группы направлены на:</p> <ul style="list-style-type: none"> – уменьшение расходов по обычным видам деятельности и прочих; – уменьшение обязательств. <p>Отличие этой группы в том, что здесь используются нелегальные методы</p>
Искажение посредством использования технических компаний	<p>методы этой группы направлены на:</p> <ul style="list-style-type: none"> – завышение выручки, прочих доходов; – занижение расходов по обычным видам деятельности и прочих; – завышение стоимости активов; – занижение стоимости обязательств. <p>Отличие этой группы в том, что в операциях задействованы технические компании, на баланс которых перемещаются расходы, убытки и обязательства</p>

Доказано, что установленные методы манипуляций, осуществляемые руководством организации и/или сотрудниками ее финансовой службы, наносят существенный ущерб организации в целом, ее деловой репутации, а

также стейкхолдерам, что впоследствии может привести к смене собственников, несостоятельности и ликвидации организаций.

Исследование применяемых для выявления манипуляций аналитических моделей, а также практических примеров манипуляции отчетности, позволило сделать вывод, что не все статьи финансовой отчетности в одинаковой степени подвержены искажению, возможность манипуляций в отчетности зависит от специфики осуществляемых видов экономической деятельности, условий и информационного (документального) сопровождения наиболее часто заключаемых сделок, с которыми связаны отчетные статьи. В результате исследования сформулированы определения некачественных статей отчетности на основе вероятности их искажения.

Некачественные активы – активы, вероятность искажения стоимости и классификации которых относительно высока, к ним относятся нематериальные, финансовые активы (кроме денежных средств и их эквивалентов), оборотные материальные активы. Некачественные пассивы – пассивы, вероятность искажения стоимости и классификации которых относительно высока, к ним относятся обязательства перед контрагентами (кроме банков), а также нераспределенная прибыль и результаты переоценки. Некачественные финансовые результаты – статьи отчета о финансовых результатах, вероятность искажения и классификации которых относительно высока (прочие доходы и расходы или прочий финансовый результат, а также непроизводственные расходы – коммерческие и управленческие), при этом верхние строки отчета (выручка, себестоимость) искажены в меньшей степени, чем последующие.

Разработанные характеристики позволили сформулировать и протестировать гипотезу о том, что манипуляции в отчетности можно выявлять на основе относительных показателей, основанных на соотношении некачественных и качественных статей отчетности, а также нефинансовых показателей, которые обладают высокой степенью достоверности.

3. Идентифицированы и систематизированы типичные хозяйственные операции, осуществляемые строительными организациями в целях манипуляций в финансовой отчетности, позволяющие улучшить или ухудшить ее показатели, что послужило основой для обоснования авторского подхода к выявлению признаков манипуляций.

В качестве объекта исследования выбран строительный сектор экономики, поскольку он является одним из наиболее проблемных с точки зрения

манипуляций в финансовой отчетности и корпоративного мошенничества. В ходе исследования была проанализирована деятельность строительного холдинга, представленного организацией АО «АЛЬФА» и ее дочерними обществами. Организация занимается строительством автомобильных дорог и автомагистралей, участвует в государственных закупках, при этом имеет негативные характеристики: частая смена генеральных директоров, неисполнение обязанностей по уплате налогов, судебные разбирательства с контрагентами, наличие признаков банкротства.

В результате детального анализа исследуемых организаций, в том числе судебной практики, взаимосвязей и аффилированности, факторов отсутствия реальной деятельности, основных показателей деятельности и показателей модели М. Бениша, а также первичных документов организаций были идентифицированы и обобщены типичные операции манипуляции в финансовой отчетности с целью ее улучшения (приукрашивания) (таблица 3) и ухудшения, обосновано их влияние на статьи отчетности и аналитические показатели.

Таблица 3 – Типичные операции манипуляции в финансовой отчетности с целью ее улучшения (приукрашивания)

Хозяйственная операция в целях манипуляций	Влияние хозяйственной операции на статьи финансовой отчетности	Влияние на аналитические показатели
1	2	3
Капитализация расходов в активах	<ul style="list-style-type: none"> – рост активов, в частности, запасов; прочих внеоборотных и оборотных активов; – снижение расходов 	<ul style="list-style-type: none"> – замедление оборачиваемости активов; – снижение отдачи от активов; – снижение уровня расходов
Фиктивные продажи (продукции, услуг, основных средств, запасов, дебиторской задолженности, финансовых вложений)	<ul style="list-style-type: none"> – увеличение выручки; – увеличение прочих доходов, рост дебиторской задолженности 	<ul style="list-style-type: none"> – увеличение темпов роста выручки; – увеличение темпов роста и доли прочих доходов; – рост оборачиваемости дебиторской задолженности
Постановка на учет фиктивных активов на основе фиктивных документов	<ul style="list-style-type: none"> – увеличение активов; – увеличение амортизации; – рост расходов по обычным видам деятельности; – рост кредиторской задолженности 	<ul style="list-style-type: none"> – замедление оборачиваемости активов; – замедление оборачиваемости кредиторской задолженности; – увеличение уровня расходов

Продолжение таблицы 3

1	2	3
Учет фиктивной задолженности аффилированных лиц	– увеличение дебиторской задолженности (зadolженность покупателей и авансы выданные)	– замедление оборачиваемости дебиторской задолженности
Взаимозачет дебиторской и кредиторской задолженностей	– снижение дебиторской задолженности; – снижение кредиторской задолженности	– ускорение оборачиваемости дебиторской; – ускорение оборачиваемости кредиторской задолженности
Перемещение расходов в аффилированные (технические) компании	– снижение расходов; – увеличение прибыли	– снижение коэффициентов расходов; – рост рентабельности
Реализация активов (основные средства, финансовые вложения, запасы, нематериальные активы, прочие внеоборотные активы) по завышенным ценам аффилированным компаниям	– увеличение доходов по обычным видам деятельности; – увеличение прочих доходов; – увеличение дебиторской задолженности	– снижение качества прибыли (неденежный характер прибыли); – замедление оборачиваемости дебиторской задолженности; – рост рентабельности
Приобретение активов (основные средства, запасы) по заниженным ценам у аффилированных компаний	– увеличение активов (основных средств, запасов); – увеличение кредиторской задолженности (в случае не оплаты поставок); – снижение расходов по обычным видам деятельности или прочих расходов	– замедление оборачиваемости активов (основных средств запасов); – замедление оборачиваемости кредиторской задолженности; – снижение уровня расходов; – рост рентабельности
Неисполнение обязательств по исправлению ошибок, созданию резервов и отражению оценочных обязательств	– искажение показателей, связанных с совершением ошибки, соответствующих активов и оценочных обязательств; – увеличение активов и прибыли, уменьшение расходов и обязательств	– увеличение рентабельности; – повышение показателей финансовой устойчивости (коэффициента автономии, коэффициента обеспеченности собственным оборотным капиталом и др.)

В ходе исследования также выявлено, что при всех указанных операциях происходит увеличение показателей эффективности деятельности и финансовой устойчивости, что приводит к завышению стоимости активов, увеличению размера собственного капитала.

Обобщение и систематизация характеристик типичных хозяйственных операций, осуществляемых в целях манипуляций, позволили разработать методический подход к определению аналитических индикаторов, являющихся

методической основой для разработки аналитических процедур.

4. Разработан подход к выявлению признаков манипуляций в финансовой отчетности, основанный на использовании системы эмпирических индикаторов, рассчитываемых как соотношение некачественных и качественных статей отчетности (или нефинансовых показателей), что позволяет оперативно и своевременно выявлять манипуляции с помощью метода дерева решений по основным зонам манипуляций в финансовой отчетности.

Как показал анализ, существующие инструменты и методы выявления признаков манипуляций в финансовой отчетности имеют недостатки (ограничение информационной базы, временной, страновой, отраслевой и законодательный факторы), что подтверждает необходимость разработки комплекса аналитических процедур для выявления манипуляций в финансовой отчетности, учитывающего отраслевую специфику ведения бизнеса и формирования отчетности.

С целью обоснования аналитических процедур для выявления манипуляций в отчетности были рассчитаны средние и медианные значения показателей финансовой отчетности (эмпирические нормативы) для выборки добросовестных и недобросовестных организаций на основе данных 7 842 организаций (в целях исследования недобросовестные организации – организации, осуществляющие манипуляции в отчетности (приукрашивание) и занесенные в реестр недобросовестных поставщиков по причинам, указанным в п.2 ст. 104 Федеральный закон от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд», а именно уклонение поставщика от заключения контракта, расторжение контракта по решению суда или заказчика в связи с неисполнением поставщиком условий контракта).

По результатам сравнительного анализа выявлены признаки, характеризующие бухгалтерский баланс организации-манипулятора (недобросовестной организации):

- в части активов:

1) меньше величина активов (масштабы бизнеса). Малый/средний бизнес имеет больше возможностей для совершения манипуляций с финансовой отчетностью, именно поэтому они занимают существенную долю в общем объеме манипуляций;

2) больше доля нематериальных активов, финансовых вложений, дебиторской задолженности и соответственно выше доля оборотных активов. Стоимость таких активов легче исказить;

3) меньше доля денежных (из-за повышенного контроля манипуляции с данной статьей финансовой отчетности в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 № 115-ФЗ).

- в части пассивов:

1) больше доля кредиторской задолженности в общем объеме пассивов. Среди распространенных операций манипуляций бухгалтерскими данными фигурируют фиктивные сделки, одним из результатов совершения которых является фиктивная величина кредиторской задолженности;

2) больше доля краткосрочных обязательств, поскольку их легче фальсифицировать, чем долгосрочные;

3) меньше доля платных банковских обязательств, поскольку их сложно фальсифицировать.

Также обоснован состав и рассчитаны значения 48 аналитических коэффициентов, характеризующих финансово-хозяйственную деятельность строительных организаций. Между значениями коэффициентов (медианы) добросовестных и недобросовестных организаций были выявлены существенные отклонения (таблица 4).

Таблица 4 – Значения коэффициентов добросовестных и недобросовестных организаций

Показатель	Добросовестные организации	Недобросовестные организации	Отклонения значений недобросовестных организаций от значений добросовестных, %
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	4,48	2,85	-36,47
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности	3,80	2,06	-45,64
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,18	0,07	-60,46
Коэффициент финансовой независимости	0,25	0,08	-66,15
Коэффициент финансового рычага	1,82	2,45	34,76

Полученные значения подтверждают гипотезу о том, что группировка статей отчетности на качественные и некачественные статьи и использование

ее при расчете относительных показателей позволяют идентифицировать недобросовестные организации, искажающие отчетность. На этой основе разработан усовершенствованный методический подход к выявлению признаков манипуляций в финансовой отчетности, который основывается на сопоставлении некачественных искажаемых статей отчетности с надежными качественными статьями, а также с нефинансовыми показателями.

Организации-манипуляторы, искусственно улучшающие отчетность, в соответствии с этим подходом характеризуются более высокими относительными величинами некачественных статей отчетности: некачественными активами, пассивами и финансовыми результатами. В целом финансовые показатели более подвержены искажению, чем нефинансовые, в частности, надежными нефинансовыми индикаторами являются численность персонала, возраст организации, участие компании в судебных разбирательствах, кредитный лимит, индекс должной осмотрительности², организационно-правовая форма, др.

В соответствии с предложенным методическим подходом в исследовании обоснована система индикаторов, которая позволяет выявлять признаки манипуляций в финансовой отчетности. Эти индикаторы были протестированы с помощью программы RStudio на предмет выявления из совокупности недобросовестных организаций. Результаты расчетов представлены в таблице 5.

Таблица 5 – Индикаторы, позволяющие выявлять признаки манипуляций в финансовой отчетности строительной организации

Показатель	Алгоритм расчета*	Добросовестные организации	Недобросовестные организации	Отклонения значений недобросовестных организаций от значений добросовестных, %
1	2	3	4	5
Соотношение некачественных активов и численности персонала, тыс. руб. / чел.	$R_{LA} = \frac{LA}{S}$	1755	2681	52,80

²Система проверки контрагентов СПАРК-Интерфакс [Электронный ресурс] URL: <https://www.spark-interfax.ru/features/indexes>

Продолжение таблицы 5

1	2	3	4	5
Доля некачественных активов	$f_{LA} = \frac{LA}{A}$	0,48	0,86	79,17
Темп прироста некачественных активов, %	$AR_{LA} = \left(\frac{LA_1}{LA_0} - 1 \right) \times 100\%$	4,42	12,57	184,39
Темп прироста некачественных пассивов, %	$AR_{LL} = \left(\frac{LL_1}{LL_0} - 1 \right) \times 100\%$	5,99	16,10	62,80

* R_{LA} – соотношение некачественных активов к численности персонала, тыс. руб./чел.); LA – некачественные активы, тыс. руб.; S – среднесписочная численность персонала, чел.; f_{LA} – доля некачественных активов; A – активы, тыс. руб.; AR_{LA} – темп прироста некачественных активов, %; LA_1 – некачественные активы отчетного периода, тыс. руб.; LA_0 – некачественные активы предыдущего периода, тыс. руб.; AR_{LL} – темп прироста некачественных пассивов; LL_1 – некачественные пассивы отчетного периода, тыс. руб.; LL_0 – некачественные пассивы предыдущего периода, тыс. руб.

С помощью программы RStudio в качестве корневого узла определен показатель «соотношение некачественных активов и численности персонала» и его медианное значение 2,2 млн руб./ чел. Следующие узлы дерева – это темп прироста некачественных активов с медианным значением выше 8,49%, темп прироста некачественных пассивов с медианным значением выше 11,04%, доля некачественных активов с медианным значением выше 0,67. При отклонении (превышении) значения индикаторов относительно медианного уровня вероятность манипуляций увеличивается.

В результате тестирования выборки построено дерево принятия решений. При соблюдении четырех критериев дерева принятия решений вероятность манипуляций в финансовой отчетности исследуемой организации признается высокой.

5. Разработана методика применения аналитических процедур для выявления признаков манипуляций в финансовой отчетности строительных организаций, предусматривающая поэтапную их реализацию для выявления манипуляций в финансовой отчетности отдельных организаций и группы компаний, направленная на обеспечение информационных запросов различных пользователей финансовой отчетности об уровне ее достоверности.

Разработка аналитических процедур для выявления признаков манипуляций в финансовой отчетности проводилась на выборке из 7842 организаций строительного сектора и включала комплекс методов и методик анализа и использования базовых технологий обработки информации:

- взаимосвязанная оценка финансовых и нефинансовых данных об организации, получаемых из различных источников, в том числе сайтов-агрегаторов, в частности, из информационного ресурса СПАРК-Интерфакс, официальных сайтов Федеральной налоговой службы, Федеральной службы государственной статистики, Единой информационной системы в сфере закупок и Картотеки арбитражных дел;

- выявление и анализ контрагентов и связанных сторон организации, а также анализ взаимных транзакций на предмет их использования в целях искажения отчетности;

- расчет аналитических показателей, ориентированных на выявление искажения некачественных статей отчетности;

- применение бенчмаркинга (эмпирических нормативов) для выявления признаков недобросовестности;

- применение аналитических инструментов для выявления манипуляций, в частности модели М. Бениша, скорректированной в соответствии с российскими особенностями (модель Штефан-Ферулевой);

- использование методик регулирующих органов, в частности, Положение Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П и Федерального Закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ для выявления факторов отсутствия реальной деятельности;

- использование информационных технологий, основанных на данных, полученных из информационных ресурсов (СПАРК-Интерфакс, Коммерсантъ Картотека, др.) и их обработки с помощью программных продуктов MS Excel, программа RStudio.

Этапы реализации методики как последовательность аналитических процедур, представлены на рис. 1.

Разработанный аналитический инструментарий прошел успешную апробацию и применяется в аудиторской организации ООО АУДИТ-УНИВЕРСАЛ при выполнении различных аудиторских заданий. При этом комплекс разработанных аналитических процедур может быть не полностью реализован в связи с невозможностью получения всей необходимой информации.

В то же время, аудиторы-эксперты подтверждают, что настраиваемый состав аналитических процедур под конкретную ситуацию позволяет сформировать обоснованный вывод о наличии (отсутствии) признаков манипуляций в финансовой отчетности организации.

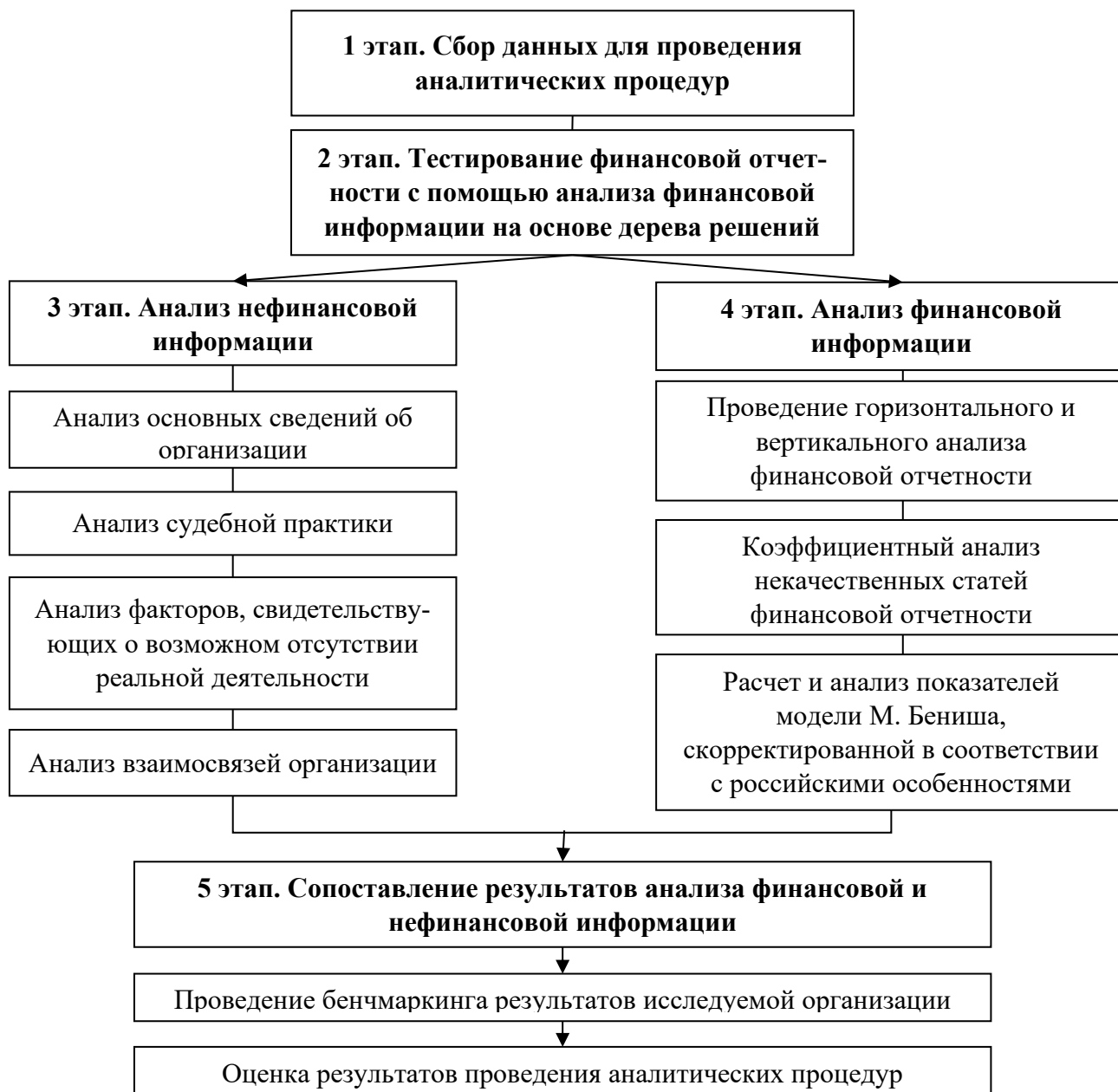


Рисунок 1 – Последовательность аналитических процедур для выявления признаков манипуляций в финансовой отчетности организации

Кроме того, программная реализация аналитических процедур и использование публичных информационных ресурсов обеспечивают достаточно быструю адаптацию методики к специфике аудируемых организаций.

ОСНОВНЫЕ ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ

В результате проведенного исследования решена важная экономическая задача разработки аналитических процедур с целью выявления манипуляций отчетности. В представленной диссертационной работе уточнен терминологический аппарат, в том числе разграничены понятия манипуляции, фальсификации и мошенничества, которые, в свою очередь, являются подвидами искажений финансовой отчетности, также определены их основные свойства и отличия; сформулировано авторское понятие манипуляции в финансовой отчетности и предложена классификация манипуляций по ряду признаков; разработана классификация методов манипуляций в финансовой отчетности и оценена степень вероятности искажения отдельных статей финансовой отчетности.

В ходе анализа организаций строительного холдинга с помощью различных аналитических инструментов, подходов и методов были определены типичные операции, совершаемые в рамках манипуляций в финансовой отчетности для улучшения (приукрашивания) и ухудшения ее показателей и исследовано влияние указанных операций на статьи финансовой отчетности и аналитические показатели в зависимости от цели манипуляции.

В работе обоснован методический подход к исследованию данных финансовой отчетности для определения признаков манипуляций в финансовой отчетности, который заключается в сопоставлении некачественных статей отчетности с высокой степенью вероятности искажения с качественными статьями отчетности, вероятность искажения которых невелика, и с нефинансовыми показателями.

В результате применения предложенного методического подхода был определен набор индикаторов и их эмпирических нормативов, способный выявить признаки манипуляций в финансовой отчетности. На основании набора индикаторов построено дерево решений, которое включает в себя все зоны манипуляций в финансовой отчетности и, по мнению автора, поможет пользователям финансовой отчетности в своевременном выявлении признаков манипуляций.

Основные результаты исследования – аналитические процедуры для выявления признаков манипуляций в финансовой отчетности как для отдельной организации, так и выборки организаций в целом – направлены на удовлетворение требований пользователей финансовой отчетности по обеспечению ее надежности и достоверности.

**Основные положения диссертационного исследования
нашли отражение в следующих публикациях:**

*Публикации в рецензируемых научных изданиях,
определенных ВАК при Минобрнауки России:*

1. Завалишина А.К. Совершенствование механизмов выявления фальсификации бухгалтерской (финансовой) отчетности в строительных организациях / П.Ю. Леонов, А.К. Завалишина // Бухучет в строительных организациях. – 2016. – № 3. – С. 55-64. – (авторских 0,3 п.л.).

2. Завалишина А.К. Пояснения к финансовой отчетности компании как средство снижения неопределенности раскрытия информации / П.Ю. Леонов, А.К. Завалишина // Финансовые исследования. – 2018. – № 4 (61). – С. 226-236. – (авторских 0,4 п.л.).

3. Завалишина А.К. Применение аналитических процедур аудита в качестве метода выявления манипуляций в финансовой отчетности / А.К. Завалишина // Инновационное развитие экономики. – 2019. – № 5-1 (53). – С. 217-225. – (0,6 п.л.).

4. Завалишина А.К. Выявление манипуляций бухгалтерскими данными на примере строительных организаций / А.К. Завалишина // Бухучет в строительных организациях. – 2019. – № 3. – С. 49-55. – (0,5 п.л.).

5. Завалишина А.К. Исследование особенностей манипулирования отчетностью в организациях строительного сектора / В.Г. Когденко, А.К. Завалишина // Экономический анализ: теория и практика. – 2020. – Т. 19. – № 9 (504). – С. 1614-1645. – (авторских 0,6 п.л.).

Публикации в международной цитатно-аналитической базе «Scopus»

6. Завалишина А.К. Визуальный анализ как инструмент выявления недостоверной финансовой отчетности / П.Ю. Леонов, А.К. Завалишина // Научная визуализация. – 2017. – Т. 9. – № 5. – С. 137-143. – (авторских 0,2 п.л.).

Публикации в других научных изданиях:

7. Завалишина А. К. Исследование типологий манипуляций в финансовой отчетности строительных компаний в рамках обеспечения экономической безопасности / А. К. Завалишина // От научных идей к стратегии бизнес-развития : сборник статей-презентаций научно-исследовательских работ студентов, магистров, аспирантов, молодых ученых – участников Международной межвузовской студенческой конференции по проблеме «Национальная безопасность как основа конкурентоспособности и экономического роста

страны», Москва, 23 октября 2018 г. – Москва : Общество с ограниченной ответственностью «Научный консультант», 2019. – С. 76-82. – (0,5 п.л.).

8. Завалишина А. К. Выявление и исследование схем манипуляций в финансовой отчетности строительных компаний в рамках обеспечения корпоративной экономической безопасности / А. К. Завалишина // Эпоха криптоэкономики : новые вызовы и Регтех в сфере ПОД/ФТ : материалы IV Международной научно-практической конференции международного сетевого института в сфере ПОД/ФТ, Москва, 12-14 ноября 2018 г. – Москва : Национальный исследовательский ядерный университет «МИФИ», 2019. – С. 244-250. – (0,5 п.л.).

9. Завалишина А. К. Выявление манипуляций финансовой отчетности помощью аналитических процедур аудита / А. К. Завалишина // Инновационные механизмы управления цифровой и региональной экономикой : материалы Международной студенческой научной конференции, Москва, 16-17 мая 2019 г. – Москва : Национальный исследовательский ядерный университет «МИФИ», 2019. – С. 71-79. – (0,6 п.л.).

10. Завалишина А. К. Роль мониторинга индикаторов манипуляций с финансовой отчетностью организаций нефтегазового сектора в обеспечении экономической безопасности / А. К. Завалишина, П. Ю. Леонов // Система ПОД/ФТ на страже глобальной и национальной безопасности: синтез права, экономики и IT : материалы VI Международной научно-практической конференции, Москва, 25-26 ноября 2020 г. – Москва : Национальный исследовательский ядерный университет «МИФИ», 2020. – С. 621-631. – (авторских 0,5 п.л.).

11. Завалишина А. К. Рекомендации по анализу финансового состояния организаций, входящих в группу компаний, задействованных в манипулировании финансовой отчетности, на примере строительного сектора / А. К. Завалишина // «VII ВСКЭБ» : Материалы Второго Международного научно-практического форума по экономической безопасности, Москва, 21-23 апреля 2021 г. – Москва : Национальный исследовательский ядерный университет «МИФИ», 2021. – С. 298-305. – (0,5 п.л.).
