

## С 90-летием университета и учетно-экономического факультета!

### СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Министерство финансов Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.minfin.gov.by/>. - Дата доступа: 23.03.2023.
2. О введении в действие на территории Республики Беларусь Международных стандартов финансовой отчетности и их Разъяснений, принимаемых Фондом Международных стандартов финансовой отчетности [Электронный ресурс] : постановление Совета Министров Респ. Беларусь, постановление Национального Банка Респ. Беларусь, 19 авг. 2016 г., № 657/20 // Консультант Плюс: Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2023.
3. О бухгалтерском учете и отчетности [Электронный ресурс]: Закон Респ. Беларусь, 12 июл. 2013 г., № 57-3 : в ред. от 11 окт. 2022 г. N 210-3 // Консультант Плюс: Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2023.
4. Официальный сайт ООО «ЕВРОТОГ» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://evroopt.by/>. - Дата доступа: 23.03.2023.
5. Налоговый кодекс Республики Беларусь (Особенная часть) [Электронный ресурс] : кодекс Респ. Беларусь, 29 дек. 2009 г., № 71-3 : принят Палатой представителей 11 дек. 2009 г. : одобр. Советом Респ. 18 дек. 2009 г. : в ред. 30 дек. 2022 г. № 230-3 // Консультант Плюс: Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2023.
6. О списании курсовых разниц [Электронный ресурс]: Указ Президента Респ. Беларусь, 20 дек. 2022 г., № 430 // Консультант Плюс: Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2023.
7. Национальный стандарт финансовой отчетности для банковской системы 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» [Электронный ресурс] : постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь, 28 дек. 2001 г., № 352 // Консультант Плюс: Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2023.
8. Национальный банк Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/>. - Дата доступа: 23.03.2023.
9. Официальный сайт финансовой академии [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://finacademy.net/>. - Дата доступа: 23.03.2023.

### CONVERGENCE OF THE NATIONAL ACCOUNTING SYSTEM AND IFRS AND ITS IMPACT ON INVESTMENT ATTRACTIVENESS OF BUSINESS

**Matalytskaya S.K., PhD, Associate Professor of the Department of Accounting, Analysis and Audit in the Agroindustrial Complex and Transport of the Belarusian State Economic University**  
**Ignatovich E.A., postgraduate student of the Department of Accounting, Analysis and Audit in the Agroindustrial Complex and Transport of the Belarusian State Economic University, certified tax consultant**

*Annotation. In the article, the author examines the convergence of national accounting with international financial reporting standards and assesses this process, examines the fundamental differences between the National Accounting Standards and IFRS, which lead to a minor or significant distortion of financial statements for a potential investor.*

*Key words: accounting and reporting principles, income and expenses, revenue, discounting, exchange rate differences, inflation, hyperinflation, investor.*

### УДК 657

### МОШЕННИЧЕСТВО В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ И ПУТИ ЕГО ПРЕДУПРЕЖДЕНИЯ

**Бунь А.В., канд. экон. наук, доцент кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита в отраслях народного хозяйства, УО «БГЭУ»**

*Аннотация. В статье рассматриваются актуальные организационные и теоретические вопросы выявления действий мошенничества в бухгалтерском учете при формировании бухгалтерской отчетности. Анализируется определение мошенничества с бухгалтерской отчетностью, раскрываются некоторые особенности привлечения специалистов, владеющих бухгалтерскими знаниями. Представлена классификация методов манипулирования с отчетными данными. Выделены предложения и специальные методики проверок правильности ведения финансовой отчетности по способам предотвращения указанных явлений.*

*Ключевые слова: бухгалтерский учет, мошенничество, манипуляции с бухгалтерской отчетностью, предотвращение, злоупотребление, фальсификация.*

**Введение.** В минувшие десятилетия формирование бухгалтерского учета связано с непрерывным усложнением правил признания, оценки, а также отображения хозяйственных операций. При этом составляющая часть важных вопросов так и остается за пределами сферы нормативного регулирования учета. В то же время темпы развития учета несопоставимы с темпами

## С 90-летием университета и учетно-экономического факультета!

формирования бизнеса. Кроме этого, чем сложнее законодательство, тем преимущественно больше возможностей интерпретировать его в необходимом аспекте и на практике осуществить принятый подход к формированию экономической информации в бухгалтерской отчетности. Все это формирует предпосылки для использования балансовой политики и креативного бухгалтерского учета.

На данный момент в кругу научных исследований приоритетными остаются исследования мошенничеств с использованием знаний бухгалтерского учета.

Научно-теоретические разработки в области методики противодействия мошенничеству предлагали различные отечественные и зарубежные авторы, в частности, С.Н. Анненков, И.О. Антонов, Д.В. Астафьев, Г.В. Бембеев, Д.В. Лазарев, В.Д. Ларичев, В.Н. Лемеш, А.И. Лученок, А.А. Облаков, Р.Б. Осокин, Н.Н. Потапов, О.Г. Шульга и др. [3], [4], [9].

Особого внимания требует изучение мошеннических схем для того, чтобы понимать весь процесс осуществления незаконных действий, что в конечном итоге будет способствовать их упреждению и предупреждению, а также выработке соответствующих аудиторских процедур.

**Основная часть.** Мошенничество с бухгалтерской отчетностью – преднамеренное искажение или сокрытие существенных фактов хозяйственной жизни в бухгалтерском учете, которое способно повлиять на достоверность указанной отчетности настолько, что специалист может сделать на основе такой отчетности неправильные выводы и принять ошибочные решения [1].

Мошенничества с использованием знаний бухгалтерского учета считаются наиболее изощренными и профессиональными. Они трудно доказуемы и, как правило, осуществляются высокопрофессиональными специалистами, которые разбираются в вопросах бухгалтерского учета, налогов и налогообложения, экономики, права, в технологических процессах производства и реализации товарно-материальных ценностей. Как показывает практика аудиторских проверок, большинство лиц, совершающих мошеннические действия, являются опытными руководителями. Во многих случаях они заставляют профессиональных бухгалтеров совершать противоправные действия. Бухгалтеры по собственному желанию или принудительно вынуждены становиться соучастниками хозяйственных преступлений, используя для этого свой профессиональный опыт и знания.

В основе совершения мошеннических действий лежит умелое использование несовершенства отдельных законов и финансовой системы, сложность и многоуровневость финансово-экономических связей, некомпетентность, юридическая неосведомленность, безответственность, а также доверчивость руководителей организаций и частных лиц. В то же время своевременно распознать эти действия нередко представляется трудным, поскольку при мошенничестве осуществляются незаконные действия, которые констатируют как обычные операции, осуществляемые в соответствии с установленными правовыми и экономическими нормами. Лица, совершающие фальсификацию, всегда стремятся тщательно маскировать свои действия. Применяемые ими схемы обмана и другие виды мошенничества порой достаточно трудно поддаются обнаружению.

Руководство организации, как правило, больше внимания уделяет стратегиям роста и рентабельности, чем снижению затрат и «утраченной прибыли». Однако во время экономического кризиса убытки от мошенничества становятся более заметными. Организации активно изучают структуру затрат и выясняют причины ухудшения своих показателей.

Каковы бы ни были мотивы, фактором реального воплощения в жизнь мошеннических действий является возможность совершить то или иное действие в силу отсутствия контроля или преград. Именно поэтому в последние годы финансовое сообщество и менеджмент организаций более серьезно стали относиться к вопросам снижения рисков мошенничества, классификации мошеннических действий, системам мониторинга и тестирования операционной среды организации, системам обеспечения информационной безопасности. Объектом манипулирования могут служить:

- 1) показатели финансовой отчетности (выручка, чистая прибыль, совокупные активы и т.д.) [5];
- 2) система формирования и обработки бухгалтерской (учетной) информации, включая первичные данные, настройки информационной бухгалтерской системы;
- 3) операционное окружение (несовершенство бизнес-процессов) и система внутреннего контроля.

## С 90-летием университета и учетно-экономического факультета!

Преднамеренное вмешательство во вторую и третью группу объектов запускает автоматически механизм искажения первой группы - финансовых показателей отчетности. Именно такими являются сложные сценарии мошенничества, упомянутые выше.

К фальсификации отчетности в бухгалтерском учете можно отнести следующие схемы и виды:

1. Фальсификация, преобразование либо махинации с финансовыми отчетами, с видоизменением официальных бумаг либо осуществляемых хозяйственных операций.

2. Предумышленная фальсификация, сокрытие хозяйственных операций в счетах бухгалтерского учета либо иной информации, в основе которой лежит бухгалтерская документация.

3. Умышленное, ложное, преднамеренное, неверное толкование и противоправная реализация стандартов бухгалтерского учета, основ и методов, применяемых с целью измерения, признания и отображения в учете хозяйственных операций.

4. Использование враждебных способов учета, основанных на противозаконных способах управления.

5. Манипуляция возможными приемами ведения бухгалтерского учета в соответствии с имеющимися правилами и требованиями нормативных документов, которые дают возможность фирмам утаить реальные показатели их финансово-экономической деятельности [2].

Виды мошенничества в учете и отчетности представлены на рисунке.

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 бухгалтерскую отчетность организации, причем целенаправленно.

К сожалению, процесс фальсификации отчетности стал часто встречающимся явлением многих субъектов хозяйствования. Большая часть организаций умышленно искажает показатели отчетности, что в свою очередь обеспечивает образование среды для принятия необъективных и неэффективных управленческих решений на различном уровне управления (макро и микро), которые основываются на данных бухгалтерской отчетности.

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 организации, которым она распоряжается для того, чтобы осуществить свою деятельность, в результате которой можно будет получить экономические выгоды в будущем.

Все активы любой коммерческой организации подразделяются на долгосрочные и краткосрочные активы. Разницей между ними является срок использования активов: для долгосрочных активов данный срок составляет более 12 месяцев, а для краткосрочных активов менее 12 месяцев. Каждая группа включает в себя ряд активов, в зависимости от рода деятельности, которым занимается организация. Но стоит отметить, что большую часть всех активов, вне зависимости от вида экономической деятельности составляют основные средства [5].

В современных реалиях, актив, который представляет собой основное средство, является объектом, который фигурирует в процессе мошенничества, связанного с бухгалтерской отчетностью. Объекты основных средств, чаще всего представляют собой дорогостоящее имущество, которое числится на балансе организации. Поэтому мошенничество, связанное с объектами основных средств, принесет наиболее существенный ущерб. Существует ряд схем присвоения основных средств, которые могут быть представлены в виде операций, приведенных в таблице 1.

В действительности организации применяют и отдельные элементы креативного учета, ограничиваясь использованием «белых» налоговых схем – законных способов уменьшения налогового бремени.

## С 90-летием университета и учетно-экономического факультета!

Креативный учет – это активная эксплуатация менеджментом пробелов и неоднозначных моментов в бухгалтерских правилах с целью изображения наиболее предпочтительной для него картины финансового положения [6].



Рисунок – Мошенничество в бухгалтерском учете и отчетности

Манипуляции с данными бухгалтерской отчетности организаций часто связаны с увеличением доходов, активов, притока денежных средств, снижением расходов, обязательств и оттока денежных средств.

Таблица 1. – Схемы присвоения основных средств

Наименование	Последствия
Покупка или продажа основных средств на заведомо невыгодных для организации условиях	Использование основных средств в личных целях, т.к. условия, которые были указаны в договоре аренды или залога будут не выполнены
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
Передача основных средств как взноса в уставный капитал третьих лиц	Потеря основного средства, а точнее его передача на баланс другому лицу
Преждевременное и необоснованное списание с баланса организации основных средств	Дальнейшая продажа данных объектов в личных целях лицам, аффилированным с менеджментом аудируемого лица

Примечание: источник – собственная разработка на основе [5], [7], [8].

Бухгалтерская отчетность также отражает информацию о качественных критериях деятельности организации, которые немаловажны при разборе отчетности для определения тенденций развития этой организации, риска ее банкротства на основе отраслевых и экономических показателей. Данная информация может быть получена из соответствующих примечаний к бухгалтерской отчетности, что делает ее доступной для заинтересованных пользователей.

Представляется невозможным изучение данной темы без изучения последствий мошенничества:

- снижается качество и целостность бухгалтерской отчетности;
- уменьшается доверие инвесторов к надежности организации;
- рынок капитала становится менее эффективным;

## С 90-летием университета и учетно-экономического факультета!

– карьера работников, участвующих в фальсификации документов, находится под угрозой;

- организация становится банкротом или несет большие экономические потери;
- функционирование деятельности организации снижается;

Обнаружение фальсификации бухгалтерской отчетности – сложная задача для пользователей такой отчетности. Стандартные процедуры аудита неспособны обнаружить факты мошенничества. В связи с этим возникает потребность в поиске новых инструментов для обнаружения сфальсифицированных данных.

Эффективным методом борьбы с корпоративной фальсификацией отчетности является теория «Треугольника мошенничества». Данная теория подразумевает, что мошеннические действия, вероятнее всего, будут трудноосуществимыми при исключении хотя бы одного из трех факторов, которые создают благоприятную среду для совершения мошеннических действий: давление обстоятельств, возможности, самооправдание.

Несмотря на существование большого количества схем искажения данных в бухгалтерской отчетности, все они направлены на завышение выручки, прибыли и валюты баланса. Поэтому, даже если использовать только общедоступную информацию, можно выявить признаки мошенничества в отчетности и составить мнение о достоверности представленных в ней данных.

В противодействие искажений финансовых результатов стоит развивать системы внутреннего контроля, внутреннего аудита, «осведомления» и аспекты корпоративной культуры. В результате того, что искажение бухгалтерской отчетности осуществляется различными способами, то и соответственно существует ряд разных методов по выявлению искажений в отчетности, которые, в основном, применяют аудиторы при проверке достоверности хозяйственных операций аудируемого лица: 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 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 организации;
- 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 организации. Поэтому стоит учитывать, что при расчете показателя темпа роста расходов, который приходится на амортизационные отчисления,

## С 90-летием университета и учетно-экономического факультета!

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.

**Выводы.** Обобщив результаты исследования можно сделать ряд выводов и предложений:

- в современных условиях роста неопределенности и крайне высокой потребности организаций в инвестициях, искажение бухгалтерской отчетности представляется одним из самых важных вопросов эффективного ведения бухгалтерского учета с целью роста ее репутации и обеспечения экономической безопасности;
- мошенничество с использованием данных бухгалтерской отчетности, возникающее из-за фальсификации учетных данных, приводит к росту незаконной деятельности организации;
- возрастают финансовые и информационные риски, связанные с бухгалтерской отчетностью, что повсеместно снижает прозрачность бизнес-сектора, снижается инвестиционная привлекательность организаций, что в свою очередь приводит к подрыву эффективности рынка капитала, а также сокращает эффективность аудиторского и государственного контроля;
- в современных условиях нарастает актуальность разработки мер по предотвращению фальсификации бухгалтерской информации. Для этого необходимо обеспечить своевременное выявление случаев фальсификаций в бухгалтерской отчетности и внедрить предотвращающие контрольные процедуры, которые в первую очередь позволят избежать не только прямых финансовых потерь, но и 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;
- мошенничества с использованием знаний бухгалтерского учета являются наиболее профессиональными, они трудно доказуемы и, как правило, осуществляются высокопрофессиональными специалистами, которые ориентируются в вопросах бухгалтерского учета, налогов и налогообложения, экономики, права и в технологических процессах производства и реализации активов.

### СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Щербакова, П.В. Современные подходы к формированию инструментария для выявления и предупреждения мошенничества в бухгалтерском учете / П. В. Щербакова, А. А. Панкратова. – Текст: непосредственный // Вопросы экономики и управления. – 2018. – № 4 (15). – С. 15-22.
2. Борисова Э.Н. Креативный учет: его роль в предоставлении информации // Экономика и управление в XXI веке: тенденции развития. – 2014. – № 16. – С. 127–131.
3. Тверская, М.В. Фальсификация финансовой отчетности как вид корпоративного мошенничества / М. В. Тверская // . – 2016. – № 1(1). – С. 3.
4. Мельник З.Ю. Искажение информации в отчетности: ошибки и фальсификация // Научный вестник Херсонского государственного университета. – Выпуск 10. Часть 3. – 2015. – с. 190 – 194.
5. Когденко, В.Г. Корпоративное мошенничество: анализ схем присвоения активов и способов манипулирования отчетностью // Экономический анализ: теория и практика. – 2015. – № 4 (403). – С. 2-13.
6. Amat, O. Oliveras, E. – Ethics and Creative Accounting: Some empirical evidence on accounting for intangibles in Spain. UPF Economics and Business [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://repositori.upf.edu/bitstream/handle/10230/806/732.pdf?sequence=1>. – Дата доступа: 14.03.2023.
7. Бунь, А.В. Классификация ошибок в бухгалтерском учете и отчетности на основе определения понятия ошибки / А.В. Бунь // Бух. учет и анализ. – 2011. – № 6. – С. 48–54. – № 7. – С. 51–54.
8. Лемеш, В.Н. Энциклопедия бухгалтерских ошибок: причины, выявление исправление / В.Н. Лемеш – Минск : Регистр. 2016. – 280 с.
9. Лемеш, В. Н. Аудит / В. Н. Лемеш. – 5-е издание, переработанное и дополненное. – Минск : Амалфея, 2021. – 280 с.

### ACCOUNTING FRAUD AND WAYS TO PREVENT IT

**Bun A.V., Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of Accounting, Analysis and Audit in the National Economy Sectors, EE «BSEU»**

**Annotation.** The article discusses current organizational and theoretical issues of detecting fraud in accounting when forming accounting statements. The definition of accounting fraud is analyzed, some features of attracting specialists with accounting knowledge are revealed. The classification of methods for manipulating reporting data is presented. Proposals and special methods of checking the correctness of financial reporting on ways to prevent these phenomena are highlighted.

**Keywords:** accounting, fraud, manipulation of accounting records, prevention, abuse, falsification.