Фальсификация финансовой отчетности: обнаружение и предотвращение

тема диссертации и автореферата по ВАК 08.00.12, кандидат экономических наук Брюханов, Михаил Юрьевич

**Год:**

2009

**Автор научной работы:**

Брюханов, Михаил Юрьевич

**Ученая cтепень:**

кандидат экономических наук

**Место защиты диссертации:**

Москва

**Код cпециальности ВАК:**

08.00.12

**Специальность:**

Бухгалтерский учет, статистика

**Количество cтраниц:**

198

## Оглавление диссертации кандидат экономических наук Брюханов, Михаил Юрьевич

ВВЕДЕНИЕ.

ГЛАВА 1 ФАЛЬСИФИКАЦИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ: ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ И ПОСЛЕДСТВИЯ В УСЛОВИЯХ ГЛОБАЛЬНОГО РЫНКА.

1.1 Экономическая природа фальсификации финансовой отчетности.

1.2 Усложнение процесса подготовки финансовой отчетности публичными компаниями как предпосылка фальсификации отчетности. 1.3 Типизация экономических потерь от фальсификации финансовой отчетности.

ГЛАВА 2 Анализ факторов и методов фальсификации финансовой отчетности.

2.1 Классификация факторов риска фальсификации финансовой отчетности.

2.2 Системный анализ методов искажения отчетных данных.

2.3 Анализ коэффициентного подхода к выявлению фальсификации финансовой отчетности.

ГЛАВА 3 Совершенствование методов обнаружения и предотвращения фальсификации финансовой отчетности.

3.1 Методика контрольных процедур закрытия отчетного периода как средство обнаружения фальсификации отчетности.

3.2 Совершенствование регулирования ответственности за фальсификацию финансовой отчетности.

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Фальсификация финансовой отчетности: обнаружение и предотвращение"

Актуальность темы исследования. Двадцать первый век — век информационной революции. При этом опережающий рост предложения по сравнению с платежеспособным спросом за счет использования инструментов финансирования, приводит к возрастанию конкуренции и, как следствие, к ограниченности факторов производства: квалифицированных трудовых, натуральных, финансовых и информационных ресурсов.

Достичь превосходства над конкурентом естественным путем значительно более сложно, чем за счет неосязаемого средства — информации. Именно в конце XX - начале XXI веков особую актуальность приобрели явления, направленные на привлечение информации: коммерческий и личный шпионаж, переманивание наиболее талантливых и перспективных специалистов, нарушение авторских и патентных прав. С увеличением масштабов деятельности не менее важную роль играет и обратный информационный поток: предоставление информации в выгодном для компании или сегмента бизнеса компании свете.

В условиях волатильности фондовых рынков, вызванной экономическим кризисом 2007-2009 гг., особую актуальность приобретает надежность финансовой отчетности как основного информационного источника о деятельности компании. Реальной угрозой для качества отчетности является фальсификация.

Необходимо отметить, что фальсификация финансовой отчетности способна оказать значительное влияние на рынок капитала и на уверенность его участников в достоверности аудированной финансовой^ отчетности. Как отмечает, бывший председатель Комиссии по ценным бумагам и биржам США Артур Левит, мы становимся свидетелями' постепенной, но существенной эрозии качества финансовой отчетности. Зона для махинаций слишком велика. Доходы компаний становятся скорее желаемыми руководством, чем реальными.1

Абстрагируясь от целей фальсификации финансовой отчетности, констатируем главный для данного исследования факт: фальсификация финансовой отчетности представляет собой одну из наиболее важных проблем современного бухгалтерского учета.

Фальсификация финансовой отчетности - сложная и малоизученная проблема бухгалтерского учета. Фальсификация финансовой отчетности возможна даже в странах с развитой рыночной экономикой (Европейского Союза, США), где правовые и профессиональные традиции в области бухгалтерского учета насчитывают более чем столетнюю историю. В России, где до настоящего времени не сформировалось сильное профессиональное сообщество, система бухгалтерского учета подлежит реформированию, крупные компании осуществляют переход к учету по международным стандартам и все это сопровождается острой нехваткой специалистов, данная проблема особенно актуальна. Помимо влияния на ожидания пользователей финансовой отчетности, фальсификация может быть использована для занижения налоговой базы, участия в государственных тендерах и т.п. Учитывая масштабы коррупции в Российской Федерации, можно только предполагать насколько значительное количество российских компаний может осуществлять манипуляции с данными финансовой отчетности. Искажение данных финансовой отчетности вследствие фальсификации создает дополнительный информационный риск, связанный с отчетностью, понижает эффективность фондового рынка, делает негосударственный сектор экономики менее прозрачным, усложняет и сокращает эффективность государственного контроля. Следовательно, актуальной является задача предотвращения фальсификации отчетности, которую следует рассматривать>

1 Levitt, A. The Numbers Game. NYU, Centre for Law and Business. - 1998. - P. 87. 4 в двух аспектах: обнаружение фальсификации финансовой отчетности и создание правового механизма, препятствующего фальсификации.

Степень разработанности проблемы. При написании работы изучены труды отечественных специалистов, занимающихся исследованиями в области бухгалтерского учета, в частности научные труды ученых начала XX века Н.С. Аринушкина, Н.Р. Вейцмана, И.Р. Николаева, И.Ф. Шерра. Несмотря на то, что указанные ученые внесли существенный вклад в разработку теоретических представлений о фальсификации финансовой отчетности, сделанные научные выводы не могут быть в полной мере применены в существенно изменившихся условиях. Из современных отечественных авторов были изучены труды С.М. Бычковой, В.Г. Гетьмана, Я.В. Соколова, А.Д. Шеремета и ряда других. Помимо работ отечественных исследователей, посвященных этой тематике, внимание было уделено трудам зарубежных специалистов, в частности, таких авторов, как М. Баукус, Д. Вэлс, Р. Забихолах, И. Комиский, Д. Робертсон, М. Янг и ряда других.

В научных работах указанные авторы заложили терминологические основы фальсификации финансовой отчетности, представили определение субъекта и установили объект, а также возможные проявления фальсификации финансовой отчетности.

Вместе с тем, в работах указанных авторов присутствует определенная противоречивость определений фальсификации финансовой отчетности, отсутствует классификация факторов риска фальсификации финансовой отчетности, основанная на областях риска, отсутствует систематизация применяемых схем фальсификации финансовой отчетности.

На современном этапе в соответствии с требованиями пользователей финансовой отчетности существует необходимость в системе бухгалтерских контрольных процедур, направленной на предотвращение фальсификации отчетности. В настоящее время не разработано аналогичного методического инструментария. В изученных работах также отсутствует анализ положений законодательных актов США и Евросоюза, направленных на предотвращение фальсификации финансовой отчетности, с целью поиска законодательных инициатив для реформирования национального законодательства. Обозначенные выше не разработанные отдельные теоретические и прикладные вопросы в исследуемой области определили тему, предмет, объект и содержание диссертационного исследования.

Цель и задачи исследования — разработка методики бухгалтерских контрольных процедур для обнаружения фальсификации и рекомендаций по совершенствованию правовых норм, направленных на предотвращение фальсификации отчетности.

Для достижения данной цели в работе решены следующие задачи:

1. исследована природа фальсификации финансовой отчетности на основе анализа российской и зарубежной практики США и Евросоюза;

2. проанализированы и систематизированы применяемые компаниями схемы фальсификации финансовой отчетности для выявления факторов риска фальсификации финансовой отчетности;

3. разработана методика бухгалтерских контрольных процедур, направленных на выявление фальсификации;

4. произведен критический анализ зарубежного опыта США и Евросоюза по обнаружению фальсификации и правового регулирования сферы подготовки финансовой отчетности, выявлены его достоинства и недостатки;

5. произведен сравнительный анализ зарубежного опыта США и Евросоюза с существующей в России законодательной базой по предотвращению фальсификации финансовой отчетности на организационном уровне и предложены законодательные инициативы с целью ее совершенствования.

Предметом исследования является совокупность методов обнаружения и предотвращения фальсификации финансовой отчетности.

Объект исследования - финансовая отчетность российских и зарубежных компаний различных отраслей за исключением финансовых компаний (банков, небанковских кредитных организаций, страховых организаций и т.п.).

Теоретической и методологической основой исследования послужили законодательные и нормативные акты Российской Федерации по бухгалтерскому учету и аудиту, российское гражданское законодательство, научные труды отечественных и зарубежных ученых, работы ведущих специалистов в области проблем фальсификации финансовой отчетности, материалы отечественных и зарубежных периодических изданий по исследуемой проблеме.

При разработке практических рекомендаций, обработке и анализе материалов диссертации были использованы такие методы исследования, как классификация, детализация, наблюдение, сравнительный анализ, индукция, дедукция, системный подход к анализу объекта исследования, а также анкетирование экспертов в области исследуемой проблемы. В рамках анкетирования, опросный лист был разослан 143 адресантам - экспертам, из них получен ответ от 50.

Область исследования. Исследование соответствует положениям п. 1.3 «Методология учета, контроля и анализа финансовых результатов», п. 1.6 «Регулирование и стандартизация правил ведения бухгалтерского учета, формирование отчетных данных» и п. 1.7 «Адаптация различных систем бухгалтерского учета. Их соответствие международным стандартам» паспорта специальности 08.00.12 - Бухгалтерский учет, статистика.

Информационную базу исследования составили данные научных публикаций- по. исследуемой тематике;, материалы Комиссии по ценным бумагам и биржам США, Ассоциации сертифицированных независимых бухгалтеров; материалы периодической печати; данные сети Интернет и электронных СМИ.

Научная новизна исследования состоит в следующих результатах, полученных автором и носящих характер нового знания:

1. на основе подробного анализа достоинств и недостатков научных и профессиональных воззрений на проблему фальсификации финансовой отчетности предложено оригинальное определение фальсификации финансовой отчетности, обладающее такими особенностями как расширение круга пользователей финансовой отчетности, которым наносит вред фальсификация и уточнение содержания понятия фальсификации, включающего направления неуправленческого характера;

2. разработаны классификационные признаки фальсификации финансовой отчетности и представлена классификация типов фальсификации в зависимости от субъекта исполнения, цели совершения, метода совершения фальсификации, а также вида искажений;

3. классифицированы факторы риска фальсификации финансовой отчетности на основании областей риска\* фальсификации на макро-(политико-экономические, социально-культурные, отраслевые) и микроуровне (система корпоративного управления и организационное устройство, система вознаграждения руководства, кадровый состав, профессионализм и репутация руководства, управление персоналом, финансово-экономические особенности, производственные особенности, взаимодействие с внешними аудиторами);

4. на основе анализа крупнейших случаев фальсификации отчетности за 2000 — 2008 гг., произведена систематизация методов фальсификации финансовой отчетности в зависимости от вида искажений по трем группам: искажение финансовых результатов, искажение величины активов и обязательств, ненадлежащее раскрытие информации, а также обосновано использование такой классификации в отношении российских компаний;

5. разработана методика внутренних бухгалтерских контрольных процедур закрытия отчетного периода, направленных на обнаружение фальсификации финансовой отчетности;

6. предложен комплекс законодательных инициатив по внесению изменений в Закон «Об аудиторской деятельности», Закон «Об акционерных обществах», Закон «О бухгалтерском учете», направленных на предотвращение фальсификации финансовой отчетности.

Практическое значение исследования состоит в том, что изложенные выводы, предложения и рекомендации могут быть учтены и использованы в следующих направлениях:

- руководством предприятий нефинансового сектора при внедрении инициатив, направленных на повышение качества финансовой отчетности и минимизацию риска фальсификации;

- Министерством финансов РФ и иными органами, обладающими законодательной инициативой при разработке норм регулирования процесса подготовки финансовой отчетности с целью предотвращения ее фальсификации;

- в образовательном процессе в качестве материала для подготовки бакалавров и магистрантов по специальности «Бухгалтерский учет, анализ, аудит» по дисциплинам «Бухгалтерский финансовый учет», «Бухгалтерская (финансовая) отчетность», а также в рамках специального курса «Обнаружение и предотвращение фальсификации финансовой отчетности».

Апробация результатов исследования. Ряд рекомендаций и предложений, разработанных в диссертации, принят к практическому использованию. В частности, отдельные положения методических разработок в части классификации факторов риска фальсификации финансовой отчетности апробированы и внедрены во внутрифирменный аудиторский стандарт ООО «Внешаудитконсалтинг». Результаты диссертационной работы используются для совершенствования процедур внутреннего бухгалтерского контроля в ООО «Газтехлизинг».

Методические разработки по систематизации способов фальсификации финансовой отчетности использованы в учебном процессе при подготовке учебно-методического обеспечения по дисциплине «Международные стандарты финансовой отчетности: теория, практика и актуальные проблемы».

Основные положения диссертации были доложены на круглом столе в рамках Недели науки в ФГОУ ВПО «Финансовая академия при Правительстве РФ».

Структура и объем исследования. Работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы (включающего 110 источников), 11 приложений.

В первой главе проанализирована природа фальсификации финансовой, отчетности на основании терминологического анализа определений ведущих ученых и практиков в данной области с целью дальнейшего углубленного анализа проблемы. Цель исследования диктует необходимость анализа изменений в процессе подготовки финансовой отчетности публичными компаниями как предпосылки фальсификации финансовой отчетности. В первой главе также рассмотрены последствия фальсификации финансовой отчетности для пользователей отчетности.

Во второй главе классифицированы факторы риска фальсификации финансовой отчетности, систематизированы методы фальсификации финансовой отчетности и проанализирован коэффициентный подход к выявлению фальсификации финансовой отчетности.

Третья глава посвящена совершенствованию методов обнаружения и законодательного предотвращения фальсификации финансовой отчетности, разработанному на основании обобщения информации о теоретических представлениях и последствиях фальсификации финансовой отчетности в условиях глобального рынка, а также анализу факторов и методов фальсификации. В рамках третьей главы проведен сравнительный анализ американской, европейской и российской законодательной базы в области противодействия фальсификации финансовой отчетности и предложены направления совершенствования законодательных актов с целью предотвращения фальсификации.

Принимая во внимание многогранность проблемы фальсификации финансовой отчетности и наличие обширного зарубежного опыта, представляется целесообразным сразу наложить определенные ограничения в исследовании. Зарубежный опыт в основном представлен практикой США и Европейского Союза, поскольку на сегодняшний день статистическая база Комиссии по ценным бумагам и биржам США и информация ведущих европейских изданий являются наиболее полными информационными источниками по случаям фальсификации.

Публикации по теме диссертации. По материалам настоящей работы опубликовано 8 печатных работ, объемом 3.48 п.л., из них 2 в научных журналах, рекомендованных Высшей аттестационной комиссией Министерства образования и науки Российской Федерации, объемом 0.9 п. л.

## Заключение диссертации по теме "Бухгалтерский учет, статистика", Брюханов, Михаил Юрьевич

Заключение

В результате проведенного исследования, установлено, что фальсификация финансовой отчетности представляет собой одну из наиболее актуальных проблем современного бухгалтерского учета. Проведенное исследование позволяет сделать следующие выводы:

1. Природа фальсификации финансовой отчетности носит сложный характер, при этом явление фальсификации имеет тенденцию к усложнению за счет увеличения количества целей совершения фальсификации и видов искажения финансовой отчетности. Фальсификация финансовой отчетности носит комплексный характер и сочетает в себе правовой, бухгалтерский, налоговый и этический аспекты. При этом фальсификация обладает следующими специфическими чертами: является предумышленным действием по обману другого человека (группы лиц), наносит пользователям отчетности определенный вред, метод фальсификации состоит либо в преднамеренном применении бухгалтерских стандартов формально, а не по существу, либо в нарушении бухгалтерских стандартов при подготовке финансовой отчетности.

2. В результате проведенного нами анализа теоретических воззрений на фальсификацию финансовой отчетности установлено, что в существующих определениях фальсификации сужен круг пользователей финансовой отчетности, которым наносит вред фальсификация, а также не указано что фальсификация может носить неуправленческий характер. По нашему мнению, фальсификацию финансовой отчетности следует определять как умышленное искажение или упущение величин и раскрытия информации в финансовой отчетности, с целью введения в заблуждение внутренних и внешних пользователей информации, либо сокрытия хищения материальных ценностей.

3. Характеризуя природу фальсификации финансовой отчетности, установлено, что фальсификации присущи следующие классификационные признаки: субъекта исполнения, цели совершения, метод совершения фальсификации, а также вид искажений.

4. Фальсификация финансовой отчетности влечет за собой значительные потери не только для пользователей финансовой отчетности, но и для самих компаний, замешанных в скандалах, связанных с фальсификацией финансовой отчетности. Ущерб от фальсификации финансовой отчетности, наносимый акционерам по всему миру, составляет около 600 миллиардов долларов в год.

Помимо этих потерь, акционеры и контрагенты компаний, совершившей фальсификацию финансовой отчетности, несут косвенные расходы на юридические услуги.

Потери для инвесторов и кредиторов компаний, замешанных в фальсификации, состоят в том, что они теряют все или какую-то часть своих вложений в компанию, если результатом фальсификации финансовой отчетности становится банкротство компании, существенное падение цены акций или отказ такой в праве котироваться на фондовой бирже.

Фальсификация финансовой отчетности также оказывает существенное негативное воздействие на доверие участников фондового рынка и общества в целом к показателям финансовой отчетности со стороны. Непосредственно для компании, уличенной в фальсификации, существенно повышаются расходы на страхование, снижается производительность труда и моральное состояние сотрудников, обесценивается деловая репутация, и, как следствие, рыночная капитализация.

Одним из обязательных условий фальсификации финансовой отчетности является наличие фактора риска. Факторы, влияющие на совершение фальсификации финансовой отчетности многообразны. Классификационный подход, основанный на выявлении областей риска фальсификации, обладает преимуществами аналитичности и практичности использования, поскольку может быть напрямую положен в основу внутрифирменных стандартов аудита и программы аудита. На основе анализа случаев фальсификации финансовой отчетности, а также перечня факторов риска, содержащихся в ISA 240, SAS 99 и российского аудиторского стандарта 13, можно выделить области риска фальсификации финансовой отчетности на макро - (политико-экономические, социально-культурные, отраслевые) и микроуровне (система корпоративного управления и организационное устройство, система вознаграждения руководства, кадровый состав, профессионализм и репутация руководства, управление персоналом, финансово-экономические особенности, производственные особенности, взаимодействие с внешними аудиторами).

Несмотря на многообразие применяемых схем по фальсификации финансовой отчетности, все они, как правило, помимо ненадлежащего раскрытия информации в финансовой отчетности приводят к однотипному воздействию на элементы финансовой отчетности:

- завышение/занижение выручки;

- завышение/занижение расходов;

- завышение/занижение активов и обязательств;

- реклассификация между элементами финансовой отчетности.

Ввиду относительной однотипности влияния на отчетные данные схем по фальсификации финансовой отчетности становится возможным использование коэффициентного подхода, основанного на анализе соотношений элементов финансовой отчетности, к выявлению фальсификации. Вместе с тем вследствие направленности на анализ внешней публичной отчетности коэффициентный подход, разработанный М. Бенишем, не может быть использован для организации внутренних контрольных процедур, направленных на предотвращение фальсификации отчетности. Методика внутренних бухгалтерских контрольных процедур должна отвечать критериям комплексности и системности:

- бухгалтерские контрольные процедуры должны охватывать все участки бухгалтерского учета;

- данные контрольные процедуры должны быть многоуровневыми и дополнять систему общих внутренних контрольных процедур, существующую в компании.

Вследствие гармонизации систем бухгалтерского учета, система бухгалтерских контрольных процедур обладает определенной гибкостью и универсальностью.

Меры по предотвращению фальсификации отчетности не будут полными, если не будет существовать адекватного сдерживающего фактора — комплекса законодательных мер по предотвращению фальсификации финансовой отчетности. В настоящее время законодательная система России имеет существенные недостатки в отношении\* установления барьеров для совершения фальсификации отчетности, как на регулятивном уровне, так и в части установления ответственности за фальсификацию финансовой отчетности. В результате проведенного анализа законодательного опыта США и Европейского Союза, предлагается внести следующие изменения в российское законодательство:

В Законе «Об аудиторской деятельности» предусмотреть создание независимой некоммерческой организации, которая осуществляла бы надзор за процессом подготовки и аудита финансовой отчетности, наподобие Надзорного совета по вопросам финансовой отчетности публичных компаний (НСПФО); запретить аудиторским компаниям оказывать сопутствующие аудиту услуги, как это установлено Законом Сарбейнса-Оксли 2002 г.; установить обязательную проверку аудиторского заключения партнером аудиторской компании, который не задействован при проведении аудита, а также независимым экспертом; установить защиту разоблачителей, аналогичную предусмотренной Законом Сарбейнса-Оксли 2002 г.

В Законе «Об акционерных обществах» предусмотреть требования по организации системы внутреннего контроля подобно предусмотренным положениями Закона Сарбейнса-Оксли 2002 г. (в частности, установление обязанности формирования аудиторского комитета, определения функциональных обязанностей аудиторского комитета, установление требований независимости аудиторского комитета); необходимость включения в публикуемую отчетность открытых акционерных обществ письменного подтверждения руководством компании ответственности за создание и поддержание адекватной системы и процедур внутреннего контроля в отношении подготовки финансовой отчетности, а также приложения результатов тестирования системы внутреннего контроля и оценки выводов руководства аудитором финансовой отчетности компании.

В Законе «О бухгалтерском учете» предусмотреть необходимость подписания финансовой отчетности лично генеральным директором и финансовым директором компании.

## Список литературы диссертационного исследования кандидат экономических наук Брюханов, Михаил Юрьевич, 2009 год

1. Аринушкин Н.С. Балансоведение. Самара. — 1927. — 143 с.

2. Бригхем Ю., Гапенски JI. Финансовый менеджмент. Т1. — С-Пб.: Экономическая школа. 1997. - 497 с.

3. Брюханов М.Ю. Манипулирование мнением инвесторов посредством финансовой отчетности. // Рынок ценных бумаг. — 2004. — № 22. -С. 31-33.

4. Брюханов М.Ю. Концепция поддержания капитала как способ влияния на стоимость элементов отчетности. // Финансовый менеджмент. — 2006.-№2.-С. 95-104.

5. Брюханов М.Ю. Схемы искажения отчетных данных и ненадлежащего раскрытия информации в финансовой отчетности публичных компаний. // Финансовый менеджмент. 2006. - № 5. - С. 36-45.

6. Брюханов М.Ю. Искажения в финансовой отчетности: как выявить мошенничество. // Финансовый директор. — 2006. — № 6. — С. 44-54.

7. Брюханов М.Ю. Мошенничество в финансовой отчетности на развивающихся рынках. // Рынок ценных бумаг. 2006. — № 15. - С. 48-52.

8. Брюханов М.Ю. Применение современных информационных технологий с целью противодействия мошенничеству в финансовой отчетности (на примере XBRL). // Банковский Бизнес. 2007. - № 2. - С. 13 — 22.

9. Брюханов М.Ю. Риск фальсификации финансовой отчетности: классификация и описание факторов и моделирование. // Вестник Тамбовского Университета. 2007. - № 11. - С. 30-38.

10. Брюханов М.Ю. Экономическая природа фальсификации финансовой отчетности. // Вестник Финансовой академии. 2008. - № 1. — С. 121-130.

11. Бычкова С.М. Аудит для руководителей и бухгалтеров. С.-Пб: Питер.-2003.-384 с.

12. Вейцман Н.Р. Балансы капиталистических предприятий и их анализ. М.: Внешторгиздат. - 1962. - 282 с.

13. Веренков А. И. Как в Евросоюзе решаются вопросы восстановления доверия к аудиторам. //Бухгалтерский учет. — 2007. — № 15. С. 45-48.

14. Виноградов A. Shell может стать нефтяным Parmalat. // РБК (Офиц. сайт): http://www.rbcdaily.ru/archive/2004/01/26/50492

15. Воскресенская М. Зачем публичным компаниям аудиторский комитет? //Ведомости. 2003. - № 22. - С. В2.

16. Гавриленя А. Как сократить сроки подготовки отчетности. // Финансовый директор. 2006. - № 2. С. 30-40.

17. Говорун Ю. Независимые от работы. // Smart Money. 2007. — № 31.-С. 6-11.

18. Головин С. // LG задолжала 1 млрд. долларов. Газета ру: (Офиц. сайт): 30 Декабря 2004 г. http://www.gazeta.ru/2004/12/30/oa144206.shtml

19. Грачева М., Карапетян Д. Корпоративное управление в России. // Управление компанией. 2004. - № 1. - С. 21-29.

20. Дипиаза С., Экклз Р. Как вернуть доверие общества? М.: Альпина Паблишер. 2003. - 212 с.

21. Кошолкина JI. Бухгалтерия со знаком качества. // Консультант. — 2005. № 3. — С. 15-26.

22. Макеев Р. Состояние систем внутреннего контроля в российских компаниях.// Управление компанией. 2007. - № 09. С. 44 - 51.

23. Николаев И.Р. Проблема реальности баланса. Ленинград: Экономическое образование, 1926 г. 173 с.

24. Положение по бухгалтерскому учету «Учет договоров строительного подряда» ПБУ 2/2008: утв. приказом Минфина РФ от 24октября 2008 г. № 116н г. Офиц. текст //http://wwwl .minfin.ru/common/img/uploaded/library/2008/1 l/pbu2.pdf

25. Российская Федерация.Гражданский кодекс Российской Федерации, часть первая, от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ (Офиц. текст)// правовая система Гарант.

26. Российская Федерация. Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» от 30 декабря 2008 г. № 307-ФЭ (Офиц. текст)// правовая система Гарант.

27. Российская Федерация. Проект Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон об аудиторской деятельности»» // http://wwwl.minfin.ru/common/img/uploaded/library/2009/05/projfzaudit-30-04-09.pdf

28. Российская Федерация. Проект Федерального закона «О консолидированной финансовой отчетности» // http://wwwl.minfin.ru/ru/accounting/accounting/projects/projectsfinancial/

29. Российская Федерация. Проект Федерального закона «Об официальном бухгалтерском учете» // http://wwwl.minfin.ru/ru/accounting/accounting/projects/projectsaccountant/

30. Российская Федерация. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 21 ноября 1996 г., № 129-ФЗ: офиц. текст.// http://wwwl.minfin.rn/common/img/uptopdf

31. Российская Федерация. Федеральный закон «Об акционерных обществах» от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ: Офиц. текст.//правовая система Гарант.

32. Ротынских М. Аптекари нахимичили на миллиард долларов. // Газета ру: (Офиц. сайт). 21 Октября 2003. http://www.gazeta.ru/2003/10/18/kzm 101835. shtml.

33. Силонов А. Во имя Siemens. Глава ее совета директоров Генрих фон Пирер ушел в отставку. // Ведомости. 23.04.2007. - С. В2.

34. США: сколько может стоить услуга. // Экономическая газета. -11 мая 2004. С. ВЗ.

35. Хвостик Е. KPMG договорилась со следствием. // Коммерсант. — 2005.-№30.-С. В2.

36. Чувиляев П. Выступление с раздвоением. // Деньги. 2009. - №4 (709). - С. 5.

37. Шерр И.Ф. Бухгалтерия и баланс. — М.: Экономика и жизнь — 1926 г.-99 с.

38. Abkowitz A. Madoffs auditor. doesn't audit?, 19 December 2008. //http: //money.cnn.com/2008/12/17/news/companies/madoff.auditor.fortune/

39. Accounting and Auditing Enforcement Release No. 1389, 13 August 2003. // www.sec.gov/divisions/enforce/friactions.shtml

40. Accounting and Auditing Enforcement Release No. 1930, 19 December 2003. // www.sec.gov/divisions/enforce/friactions.shtml

41. Accounting and Auditing Enforcement Release No. 2181, 8 February 2005. // www.sec.gov/divisions/enforce/friactions.shtml

42. Accounting and Auditing Enforcement Release No. 2190, 17 February 2005. // www.sec.gov/divisions/enforce/friactions.shtml

43. Accounting and Auditing Enforcement Release № 1585, 27 June 2002. // www.sec.gov/divisions/enforce/friactions.shtml

44. Accounting and Auditing Enforcement Release № 2265, 22 June2005. // www.sec.gov/divisions/enforce/friactions.shtml

45. Accounting and Auditing Enforcement Release № 2361, 4 January2006. // www.sec.gov/divisions/enforce/friactions.shtml

46. Accounting and Auditing Enforcement Release № 879, 6 February 1997. // www.sec.gov/divisions/enforce/friactions.shtml

47. Administrative Proceeding file № 3-11917, 28 April 2005. // www.sec.gov/divisions/enforce/friactions.shtml

48. Accounting and Auditing Litigation Release № 1893, 21 October 2004. // www.sec.gov/divisions/enforce/friactions.shtml

49. Aires K. The biggest corporate scandal in the USA. // The Times, 26 June 2002.-P. B3.

50. Aldhizer G.R., Cashell J.D. Internal Audit Outsourcing. // CPA Journal Online, 2007. // http://www.nysscpa.org/cpajournal/2003/0803/features/ f083803.htm.

51. Amendments to Rules Governing the Investment Company Act of 1940, 17 CFR Part 270, July 2004. P.4

52. Antifraud Programs &Controls. Deloitte Development LLC, 2004.1. P. 9.

53. Asaravala Amit. Clear as Day: XBRL greases the information supply chain. // Intelligent Enterprise Magazine, 02 December 2005. — P. 8-17.

54. Association of Certified Fraud Examiners. Cooking the Books: What Every Accountant Should Know About the Fraud. Self-Study Workbook. Austin, TX, 2007. - 272 p.

55. Association of Certified Fraud Examiners. Report to the Nation on Occupational Fraud and Abuse (The Walls Report). ACFE, Austin, TX, 2008. -158 p.

56. Auditing Standard № 1 Reference in Auditors' Reports to the Standards of the Public Company Accounting Oversight Board.// http://www.pcaobus.org/Rules/RulesoftheBoard/AuditingStandardl.pdf

57. Bamber E.M., Stratton R. The Information Content of the Uncertainty-Modified Audit Report: Evidence from Bank Loan Officers // Accounting Horizons, July 2001. P. 5-11.

58. Baucus M.S. Pressure, Opportunity and Predisposition: Broadening the Theory of Illegal Corporate Behavior. San Francisco, CA. 1990. P.240-276.

59. Baucus M.S., Near J.P. Can Illegal Corporate Behavior\* be Predicted? An Event History Analysis // Academy of Management Journal, 1991. № 34. — P. 9-36.

60. Beasley M, Carcello J.V., Hermanson D.R. Fraudulent Financial Reporting. An Analysis of US Public Companies. Research Report Commissioned by COSO. New Jersey, 2004. - 144 p.

61. Beneish M.D. Detecting GAAP Violations: Implications for Assessing Earnings Management among Firms with Extreme Financial Performance. // Journal of Accounting and Public Policy, 1997. № 3. - P. 30-36.

62. Beneish M.D. The Detection of Earnings Manipulation. // Financial Analyst Journal, 1999. № 5. - P. 22-36.

63. Beneish, Messod D., Mary B. Billings, Leslie D. Hodder. Internal Control Weaknesses and Information Uncertainty. // The Accounting Review, 2008.-№4.-P. 54-65.

64. Berkelly A, Connors J., Wilis M. The Road to Better Business Information. 2002 r. // download.microsoft.com/download/7/3/4/734146ec-b569-41 fd-bfcb-bef7887151 e5/xbrl.doc

65. Cellani С. The Story behind Parmalat Bankruptcy. // Executive Intelligence Review, 16 January 2004. — P. 7-16.

66. Comiskey E., Mulford C. The Financial Numbers Game: Detecting Creative Accounting Practices. John Willey and Sons, 2002. - 408 p.

67. Corporate Communication for the 21st Century. XBRL The Impact of Internet Technologies on Business Reporting. — PWC, 2004 r. 137 p.

68. Corporate reporting: IROs Criticized by Analysts. // Investor Relations Business, February 2000. P. 12-22.

69. COSO. Fraudulent Financial Reporting 1987-1997. P. 32 // www.coso.org/publications

70. Cosserat G. Audit and society. // Student accountant, May 2000. — P.12.23.

71. Duhagg C., Morgenson G. Mortgage Giant Overstated the Size of Its Capital Base// New York Times, 06 September 2008. P. B2.

72. Dzinkowski R. Surviving Sarbanes-Oxley and other Accounting Issues. // Strategic Finance, February 2004. P. 7-14.

73. Elliott R.K., Willingham J.J. Management Fraud: Detection and Deterrence. — New York: Petrocelli Books, 1980. — 262 p.

74. Farell R.B. Heally J.S. White Collar Crime: A Profile of the Perpetrator and an Evaluation of the Responsibilities for Its Prevention and Detection // Journal of Forensic Accounting, 2000. № 1. - P. 23-30.

75. Feldman A. Surviving Sarbanes-Oxley. // INC Magazine, September 2005.-P. 9-15.

76. Fraud Risk Factors. // Crime Facts Info, 28 October 2003. № 61.1. P. 20.

77. Haringhton C. Analysis ratios for detecting financial statement fraud. // Fraud Magazine, March 2005. P. 9-17.

78. Harnessing the reward. 2007 Global Equity Incentive Survey. PricewaterhouseCoopers, 2008. 114 p.

79. Hilzenrath D.S. After Enron, New Doubts and New Auditors. // Washington Post, 05 December 2001. P. B2.

80. Hodge F., Kennedy J., Maines L. Recognition vs. Disclosure in Financial Statements: Does Search-facilitating Technology Improve Transparency? University of Washington, 2002. 37 p.

81. Institute of Internal Auditors. The Institute of Internal Auditors Reports on Fraud. FL, 1986. 229 p.

82. International Standard on Auditing 240 The Auditor's Responsibility to Consider Fraud in an Audit of Financial Statements.// http://www.frc.org.uk/images/uploaded/documents/ACFAA4.pdf

83. Interview with Mike Willis. 2004. // http://www.cpasuccess.com/secondlife/

84. Johnson v McDonald, 170 Oklahoma, 2004. 69 p.

85. Katzel J. What in the world is Sarbanes-Oxley? // Control Engineering, July 2005. P. 17-25.

86. Levitt, A. The Numbers Game. NYU: Centre for Law and Business, 1998.- 143 p.

87. Malhotra Heide B. Corporate Scandals Are Not Run-of-the-Mill. //The Epoch Times, 15 January 2006. P. B3.

88. Merchant K.A. Fraudulent and Questionable Financial Reporting: A Corporate Perspective. NJ: Moristown, 1987. — 201 p.

89. Mollenkamp C. An Accountant Tried in Vain to Expose HealthSouth Fraud. // The Wall Street Journal. 20 May 2003. - P. A1.

90. Mulford Charles W., Comiskey Eugene E. Creative cash flow reporting & analysis: uncovering sustainable financial performance. NJ: John Willey and Sons, 2005. - 143 p.

91. National Commission on Fraudulent Financial Reporting. Report of the National Commission on Financial Reporting, 1987. // www.coso.org/publications.

92. Public Oversight Board. Strengthening the professionalism of Independent Auditors. Stanford, 1994. - 322 p.

93. Ramos M. Auditors' Responsibility for Fraud Detection, 2003. // http://www.journalofaccountancy.com/Issues/2003/Jan/AuditorsResponsibilityFor FraudDetection.htm

94. Robertson J.C. Fraud Examination for Managers and Auditors. -Austin, TX: Viesca Books, 2000. 575 p.

95. S.S. Simpson. The Decomposition of Antitrust: Testing a Multi-level Longitudinal Model of Profit-Squeeze // American Sociological Review, 1996. -№51. -P. 859-875.

96. Sarbanes-Oxley Act 2002.// http://www.law.uc.edu/CCL/ SOact/toc.html

97. Silverstone H. Fighting Corporate Fraud: The New Combatants.// The Corporate Governance Advisor, 2005. № 2. - P. 17-20.

98. Statement on Audit Procedure 82 Consideration of. Fraud in a Financial Statement Audit. http://www.aicpa.org/Professional+Resources/ Accounting+and+Auditing/Authoritative+Standards/auditingstandards.htm

99. Statement on Audit Procedure 99 Consideration of Fraud in a Financial Statement Audit.// http://www.aicpa.org/Professional+Resources/ Accounting+and+Auditing/ Authoritative+Standards/auditingstandards.htm

100. Sunder S. Theory of Accounting and Control. Cincinnati: Southwest College Publishing, 1977. 224 p.

101. The Panel on Audit Effectiveness Report and Recommendations. -Public Oversight Board, 2000. 135 p.

102. Thomhill W.T., Wells J. T. Fraud terminology Reference guide. Association of Certified Fraud Examiners. — Austin, TX, 1993. 111 p.

103. Upton D., Wayne S. April. Financial Accounting Series, Special Report: Business and Financial Reporting, Challenges from the new economy. -FASB, 2001. 47 p.

104. Walker R.H. The SEC's New Item: Arthur Andersen Consent to Antifraud Injunction. 2001// http://www.sec.gov/news/press/2001-62.txt

105. Wall Street Journal, 22 December 2000. P. B2

106. Wells J.T. Principles of Fraud Examination. John Willey & Sons, 2005 r. - 460 p.

107. What Is Going On? // IEE Engineering Management, January 2005. — P. 12-20.

108. Young M.R. Accounting Irregularities and Financial Fraud. Aspen Law & Business, 2005. - 560 p.

109. Zabiholah R. Financial Statement Fraud. — John Wiley & Sons, 2002. 315 p.1. Форма опросной анкеты

110. Уважаемый участник опроса!

111. Предлагаем Вам принять участие в исследовании, посвященном изучению проблемы фальсификации финансовой отчетности.

112. Цель исследования определить инициативы и направления совершенствования законодательства, способствующие обнаружению и предотвращению фальсификации финансовой отчетности.

113. Опрос — анонимный, фамилию и имя указывать не нужно.

114. Заранее благодарим Вас за сотрудничество.

115. Аспирант кафедры «Бухгалтерский учет» ФГУП «Финансовая академия при Правительстве РФ»1. М.Ю. Брюханов

116. Вопрос Номер Текст вопроса Отве-ты специалис тов

117. Аудиторская компания, не входящая в аудиторские объединения 3

118. Национальное объединения аудиторских компаний 5

119. Сотрудником какой 003 Международное объединение аудиторских компаний 5организации Вы являетесь (являлись): 004 Аудиторская компания «большой четверки» 10

120. Компания, заказывающая аудиторские услуги 25

121. Экспертное или аналитическое агентство 2007 Иное 0008 Экономическое 35

122. Ваше образование: 009 Юридическое 5010 Иное 10

123. Да, в бухгалтерских (АССА, CPA, АСА, проф. бухгалтер, проф. аудитор и т.п.) 40

124. Состоите ли вы (обучаетесь по программе) профессиональных объединениях: 012 Нет, но обязан соблюдать профессиональные этические нормы 7013 Нет, не состою 3014 Иное 0015 20-35 304. Ваш возраст: 016 35-50 16017 Выше 50 4018 1-3 года 4

125. Ваш опыт работы: 019 4-5 лет 19020 выше 6 лет 27

126. Вопрос Номер Текст вопроса Отве-ты специалис тов

127. На предприятии какой формы собственности Вы работаете: 021 Государственной 0

128. Частной акционированной 24

129. Частной не акционированной 26

130. Сталкивались ли вы в практической деятельности с умышленным искажением финансовой отчетности: 024 Да 31025 Нет 12026 Иное 7

131. Как изменится ситуация с фальсификацией финансовой отчетности в условиях экономического кризиса 027 Обострится 36028 Останется неизменной 10

132. Атуальность проблемы снизится 4

133. Считаете ли вы что аудиторский комитет Совета директоров способствует снижению риска фальсификации финансовой отчетности: 030 Да 33031 Нет 6032 Иное 11

134. Необходима ли в вашей работе классификация 036 Да 45

135. Вопрос Номер Текст вопроса Отве-ты специалис товфакторов риска финансовой отчетности: 037 Нет 5038 Иное 0

136. Для каких целей вам необходима классификация факторов риска фальсификации финансовой отчетности: 039 Анализ внешней отчетности 6

137. Минимизация риска фальсификации внутри компании 20

138. Разработка программы аудита 23

139. Нет необходимости в классификации 1

140. Обладаете ли вы информацией о типах применяемых схем фальсификации финансовой отчетности: 043 Да 6044 Нет 44045 Иное 0

141. Считаете ли вы полезной в вашей работе типизацию схем финансовой отчетности на основе крупнейших случаев фальсификации: 046 Да 47047 Нет 2048 Иное 1

142. Каков наиболее эффективный способ противодействия фальсификации финансовой отчетности: 049 Ужесточение законодательной ответственности за фальсификацию 12

143. Формирование специального надзорного органа над аудиторскими организациями 8

144. Внешний коэффициентный анализ финансовой отчетности на предмет фальсификации 6

145. Внутренние бухгалтерские контрольные процедуры 19

146. Внутренние операционные контрольные процедуры 5

147. Используете ли Вы/известно ли Вам об использовании Вашими клиентами бухгалтерских 054 Да 4055 Нет 39

148. Вопрос Номер Текст вопроса Отве-ты специалис товконтрольных процедур, направленных на предотвращение фальсификации финансовой отчетности: 056 Иное 7

149. Носят ли используемые бухгалтерские 057 Да 2контрольные процедуры, направленные на предотвращение фальсификации финансовой отчетности, системный и комплексный характер: 058 Нет 42059 Иное 6

150. Постановка, восстановление и ведение бухгалтерского учета, составление бухгалтерской (финансовой) отчетности, бухгалтерское консультирование 44

151. Налоговое консультирование, постановку, восстановление и ведение налогового учета, составление налоговых расчетов и деклараций 34

152. Юридическая помощь в областях, связанных с аудиторской деятельностью, включая консультации по правовым вопросам, представление интересов доверителя в гражданском и административном судопроизводстве, в налоговых и таможенных правоотношениях, в органах 6

153. Вопрос Номер Текст вопроса Отве-ты специалис товгосударственной власти и органах местного самоуправления

154. Автоматизация бухгалтерского учета и внедрение информационных технологий 49066 Оценочная деятельность 47

155. Разработка и анализ инвестиционных проектов, составление бизнес-планов 42

156. Проведение научно-исследовательских и экспериментальных работ в областях, связанных с аудиторской деятельностью, и распространение их результатов, в том числе на бумажных и электронных носителях 0

157. Если бы ответственность за выбор аудитора лежала на Вас, то Вы бы отдали предпочтение аудитору: 069 Крупному 38070 Мелкому 12

158. Считаете ли Вы, что репутация аудитора должна быть заложена в цену оказываемых услуг: 071 Согласен (согласна) 34

159. Не согласен (не согласна) 16

160. Считаете ли вы что генеральный директор и финансовый директор (главный бухгалтер) должны письменно подтверждать, что надлежащим образом подтверждают достоверность информации в финансовой отчетности и им неизвестно о: 073 Да 39074 Нет 6075 Иное 5

161. Какую роль фактически выполняет ревизионная комиссия в российских компаниях: 076 Внешнего аудитора 34077 Внутреннего аудитора 12078 Функционирует формально 4

162. Какие задачи 079 Управление рисками; 18

163. Вопрос Номер Текст вопроса Отве-ты специалис товпреимущественно решает подразделение внутреннего аудита в российских открытых акционерных обществах: 080 Контроль закупок; 12

164. Контроль над денежными потоками предприятия; 11

165. Контроль над движением кадров на предприятии. 7083 Иное 2

166. Укажите критерии эффективности корпоративного управления: 084 Достоверность определения вклада участников договоров в исполнение оговоренных условий; 14

167. Определение величины вознаграждения в соответствии с размером вклада в результат деятельности; 10

168. Поощрение за полное и своевременное выполнение условий договора 9

169. Предоставление контрагентам надежной, уместной и полезной информации с целью предоставления возможности принимать осмотрительные экономические решения. 4088 Прочие 13

170. Как изменится достоверность аудиторского заключения в случае обязательной проверки его перед выпуском независимым партнером аудиторской организации: 089 Повысится вследствие независимости и высокого уровня партнера в компании 27

171. Повысится, вследствие экспертизы партнера 13091 Не изменится 10

172. Необходима ли защита разоблачителей фальсификации финансовой отчетности: 092 Да 43093 Нет 3094 Иное 4

173. Вопрос Номер Текст вопроса Отве-ты специалис тов

174. В какой степени применяемые схемы фальсификации финансовой отчетности российскими компаниями отличаются от схем, применяемых компаниями Евросоюза и США: 095 В существенной степени отличаются 12

175. Если отличия и есть, то они не носят существенного характера 29097 Однотипны 9

176. Как сказывается раскрытие нефинансовой и прогнозной финансовой информации на качестве отчетности: 098 Качество повышается, поскольку пользователи отчетности получают дополнительную информацию 15

177. Качество понижается, поскольку отсутствует сопоставимость подходов к оценке и раскрытию информации из-за отсутствия стандартов 33100 Иное 2

178. Средняя величина фальсификации финансовой отчетности в80зависимости от занимаемой позиции (в тыс. долларов США) 120010008006004002000

179. Сотрудники ■ Руководство □ Собственники

180. Association of Certified Fraud Examiners. Report to the Nation on Occupational Fraud and Abuse (The Walts Report). ACFE, Austin, TX, 2008, p. 49о«

181. Ущерб от фальсификации финансовой отчетности, (млрд. долларов)1200 1000 800 600 400 200 02008 п2006 "2004 О2002 0 1996

182. Association of Certified Fraud Examiners. Report to the Nation on Occupational Fraud and Abuse (The Walls Report}. ACFE, Austin, TX, 2008, p. 8

183. Частота использования показателей в системе премирования8235%а 2007 " 2006

184. Harnessing the reward. 2007 Global Equity Incentive Survey. PricewaterhouseCoopers, 2008,. p. 13167

185. Частота фальсификации финансовой отчетности различнымисубъектами83

186. Сотрудники ^Руководство и собственники

187. Association of Certified Fraud Examiners, Report to the Nation on Occupational Fraud and Abuse (The Walls Report). ACFE, Austin, TX, 2008, p. 49

188. Устройство компании (по С. Сандру)84

189. Sunder S. Theory of Accounting and Control. Cincinnati: Southwest College Publishing, 1977, p.99169

190. Классификация факторов риска фальсификации финансовой отчетности

191. Крупнейшие по масштабам случаи фальсификации финансовой отчетности, обнаруженные в 2000-2008 гг.85

192. N п/п Наименование компании Предмет фальсификации Кто проводил расследование Аудитор Ущерб для пользователей отчетности

193. Подготовлено на основе систематизации информации ведущих информационных агентств (New York Times, Observer, Ведомости), информации, представленной на интернет-сайте КЦББ США.

194. Avon Products Inc. Величина расходов, капитализированных в 1999-2000 гг. в нарушение требований стандартов финансовой отчетности превысила 20 млн. долларов. КЦББ Pricewaterh ouse Coopers LLP Падение стоимости акций более чем на 30 %.

195. Citigroup, Inc. Расследование показало, что Citigroup помогала Enron и другим компаниям прятать кредиторскую задолженность. Размер нарушений связанных с Enron составил 4 млрд. долларов. Конгресс США KPMG LLP Цена акций упала на 91 %.

196. Cornell Companies Inc. Вводил в заблуждение пользователей отчетности посредством перечисления крупной денежной суммы фирме-однодневке на 3,7 млн. долларов. КЦББ Arthur Andersen LLP Цена акций упала на 50 %.

197. Dynegy, Inc. Компания пыталась провести процесс слияния с Enron, в период, предшествующий слиянию искусственно завышалась выручка. КЦББ, власти Штата Arthur Andersen LLP Акции упали в цене на 64,97 процентов.

198. El Paso, Inc. Было выявлено 125 случаев по обратной продаже, целью схемы являлось завышение выручки и рыночной цены акций. КЦББ, Торговая палата США, прокуратура Хьюстона Deloitte & Touche LLP Цена акций упала на 44 процентов.

199. Enron, Inc. Расследование показало, что применялись схемы забалансового финансирования, целью которых являлось сокрытие кредиторской задолженности и увеличение прибыли. КЦББ, прокуратура Arthur Andersen LLP Падение цены акций на 99,8 %, банкротство.

200. Halliburton, Inc. Завышалась выручка по долгосрочным договорам. КЦББ Arthur Andersen LLP Акции упали в цене на 56,51 процентов.

201. Kmart, Inc. Компания создавала необоснованные резервы. КЦББ Pricewaterh ouse Coopers Акции упали в цене на 91,021.P процентов.

202. KPMG, LLP Наиболее серьезные нарушения связано с аудитом отчетности компании XEROX и продажей нелегальных схем по уходу от налогов компаниям США. КЦББ Потеря доверия к аудиторской профессии, недоверие к аудированной финансовой отчетности.

203. Lucent Technologies, Inc. В результате расследования было выявлено, что выручка за 2000 г. была завышена на 679 млн. долларов. КЦББ Pricewaterh ouse Coopers LLP Падение цены акций на 93,39 %.

204. MicroStrategy, Inc. Выручка отражалась задним числом с целью соответствовать прогнозным оценкам аналитиков. КЦББ Pricewaterh ouse Coopers LLP Падение акций в цене на 99,07 %.

205. Network Associates, Inc. Расследование показали, что расходы занижались, а выручка завышалась в период 1998-2000 гг. КЦББ, прокуратура Coopers & Lybrand LLP Падение акций в цене на 38,25%.

206. Parmlat, Inc. Завышение величины располагаемых денежных средств на 3,9 млрд. долларов, активы компании были завышены на 4,9 млрд. долларов. КЦББ, прокуратура Thorton Audit Банкротство компании

207. Peregrine Systems, Inc. Расследование КЦББ показало, что за три года выручка была завышена на 100 млн. долларов. КЦББ KPMG LLP (в период нарушений аудитором был Arthur Andersen LLP) Списание 100 млн. выручки в убытки .

208. PNC Financial Services Завышение выручки за 2001 год на 155 млн. долларов. КЦББ, прокуратура Ernst & Young LLP Списание 155 млн. выручки в убыток

209. Rite Aid, Inc. Компания обвинялась в фальсификации отчетности (прибыль за 1999-1997 гг. была завышена на 1,6 млрд. долларов.). В результате скандала компания отказалась от услуг аудитора KPMG. КЦББ KPMG LLP Акции подешевели на 37 %.

210. Schick Technologies, Inc. Компания завысила выручку за 1999 год на 30 процентов за счет признания выручки от фиктивной реализации товаров, переданных в пробную эксплуатацию в рекламных целях. КЦББ Grant Thorton LLP Акции упали в цене более чем на 50 %.

211. Sunbeam, Inc. Было выявлена фальсификация финансовой отчетности в форме создания необоснованных резервов и последующего завышения прибыли в 1997 году на 60 млн. долларов. КЦББ Arthur Andersen LLP Обесценение акций, банкротство.

212. Waste Management Inc. Выручка за 1992-1996 гг. была завышена на 1 млрд. долларов Arthur Andersen выплатил 7 млн.долларов штрафа за подтверждение недостоверной финансовой отчетности. КЦББ Arthur Andersen LLP Списание 1 млрд. выручки в убыток.

213. Yukos, ОАО Серьезные налоговые нарушения, которые повлекли иски государства к компании на сумму в 10 млрд. долларов. Судебное разбирательс тво по иску акционеров Pricewaterh ouse Coopers LLP Отчуждение основных активов компании, банкротство.

214. Систематизация факторов риска фальсификации финансовой отчетности

215. Факторы риска Проявления риска1. Факторы макроуровня1. Политико-экономические

216. Система корпоративного управления и организационное устройство

217. Частая перестройка организационной структуры Частое изменение организационной структуры ведет к ослаблению внутреннего контроля и, как следствие, становится возможной фальсификация финансовой отчетности

218. Вознаграждение зависит от величины выручки

219. Вознаграждение зависит от величины прибыли

220. I. Кадровый состав, профессионализм и репутация руководства

221. Смена руководства Смена руководства компании приводит к тому, что в ввиду специфичности бизнеса новое руководство заинтресовано в занижении финансовых результатов для демонстрации негативных последствий работы предшественников.

222. Смена ключевого персонала компании Смена ключевого персонала ведет к снижению профессионализма, следовательно, вновь пришедшим работникам, как правило, сложнее идентифицировать признаки возможной фальсификации финансовой отчетности.

223. VI. Производственные особенности

224. VII. Взаимодействие с внешними аудиторами

225. Частая ротация внешних аудиторов Частая смена внешних аудиторов может являться стремлением руководства не допустить обнаружения аудиторами фальсификации финансовой отчетности.

226. Частота применения различных способов фальсификации финансовой отчетности компаниями США\*\*'

227. Association of Certified Fraud Examiners. Report to the Nation on Occupational Fraud and Abuse (The Walls Report). ACFE, Austin, TX, 2008, p. 14

228. План закрытия бухгалтерских книг и бухгалтерские контрольные процедурып/п Наименование операции Ответственные1 Учет денежных средств

229. Обработка кассовых документов группа учета денежных средств

230. Обработка банковских и аккредитивных документов группа учета денежных средств

231. Обработка денежных документов (путевок, авиабилетов и т.д.) группа учета денежных средств

232. Расчет курсовых разниц по счетам, имеющим сальдо в иностранных валютах группа учета денежных средств

233. Сверка данных: Ежедневный отчет по кассе, Книга учета принятых и выданных кассиром денежных средств, Акт инвентаризации кассы, Акт приема-передачи наличных средств, предназначенных для выплат заработной платы группа учета денежных средств

234. Сверка данных: выписки банка и данных в учетной системе группа учета денежных средств

235. Формирование и обзор внутрибухгалтерской отчетности по участку учета, включая выверку на предмет нехарактерного сальдо (расшифровки, оборотно-сальдовые ведомости, отчеты по корреспонденции и т.п.) группа учета денежных средств

236. Формирование отчета о полноте поступления ПД для контроля их отражения в учете группа учета денежных средств

237. Формирование служебной записки о закрытии участка учета и ее передача в: группу сводной и консолидированной отчетности; - группу учета налогов группа учета денежных средств, группа сводной и консолидированной отчетности, группа учета налогов

238. Формирование внутрибухгалтерской отчетности и отчетных форм, передача документов в архив группа учета денежных средств

239. Расчеты с дебиторами, Расчеты с кредиторами

240. Формирование актов сверок с контрагентами (составляются ежеквартально, но по утвержденному перечню ежемесячно) группа учета расчетов с дебиторами и кредиторами

241. Обработка оплат группа учета расчетов с дебиторами и кредиторами

242. Получение (формирование), кодировка, регистрация первичных документов в учетной системе группа учета расчетов с дебиторами и кредиторами

243. Зачет авансов на задолженность, осуществление взаимозачетов группа учета расчетов с дебиторами и кредиторами

244. Формирование операций по начислениям группа учета расчетов с дебиторами и кредиторами

245. Списание сумм недостач, отраженных в прочей дебиторской задолженности группа учета расчетов с дебиторами и кредиторами

246. Списание претензий к поставщикам по испорченным товарам группа учета расчетов с дебиторами и кредиторами

247. Расчет курсовых разниц по счетам, имеющим сальдо в иностранных валютах группа учета расчетов с дебиторами и кредиторами

248. Начисление/корректировка резервов по сомнительной задолженности группа учета расчетов с дебиторами и кредиторами

249. Списание сомнительной задолженности группа учета расчетов с дебиторами и кредиторами

250. Начисление процентов за просрочку платежей группа учета расчетов с дебиторами и кредиторами

251. Реклассификация задолженности по срокам погашения долгосрочная/краткосрочная, включая обязательства по лизингу группа учета расчетов с дебиторами и кредиторами

252. Начисление процентов по лизингу группа учета расчетов с дебиторами и кредиторами

253. Сверка сумм по документам с отраженными суммами в учетной системе. Проверка на наличие необработанных документов, несоответствий, ошибок группа учета расчетов с дебиторами и кредиторами

254. Зачет входящего НДС группа учета расчетов с дебиторами и кредиторами

255. Формирование отчетности по НДС группа учета расчетов с дебиторами и кредиторами

256. Выверка НДС группа учета расчетов с дебиторами и кредиторами

257. Формирование и обзор внутрибухгалтерской отчетности по участку учета, включая выверку на предмет нехарактерного сальдо (расшифровки, оборотно-сальдовые ведомости, отчеты по корреспонденции и т.п.) группа учета расчетов с дебиторами и кредиторами

258. Формирование отчета о полноте поступления ПД для контроля их отражения в учете группа учета расчетов с дебиторами и кредиторами

259. Формирование внутрибухгалтерской отчетности и отчетных форм, сканирование и передача в архив группа учета расчетов с дебиторами и кредиторами

260. Расчеты с персоналом, расчеты с подотчетными лицами

261. Формирование сводной и консолидированной ведомости на перечисление аванса по заработной плате группа учета расчетов с персоналом и подотчетными лицами

262. Выплата авансов группа учета расчетов с персоналом и подотчетными лицами

263. Формирование и обработка авансовых отчетов (коммерческие расходы, хозяйственные расходы) группа учета расчетов с персоналом и подотчетными лицами

264. Отражение обязательств по неиспользованным отпускам (резерв) группа учета расчетов с персоналом и подотчетными лицами

265. Расчет курсовых разниц по счетам, имеющим сальдо в иностранных валютах группа учета расчетов с персоналом и подотчетными лицами

266. Формирование отчета о полноте поступления ПД для контроля их отражения в учете группа учета расчетов с персоналом и подотчетными лицами

267. Начисление пособий по больничным листам группа учета расчетов с персоналом и подотчетными лицами

268. Расчет заработной платы группа учета расчетов с персоналом и подотчетными лицами

269. Выдача заработной платы группа учета расчетов с персоналом и подотчетными лицами

270. Депонирование невыданной заработной платы группа учета расчетов с персоналом и подотчетными лицами

271. Формирование внутрибухгалтерской отчетности и отчетных форм, передача в архив группа учета расчетов с персоналом и подотчетными лицами

272. Товарно-материальные запасы (TM3)

273. Обработка документов по поступлению, перемещению и списанию ТМЗ группа учета товарно-материальных запасов

274. Обработка документов по реализации ТМЗ группа учета товарно-материальных запасов

275. Обработка документов по передаче (снятии) с ответственного хранения ТМЗ группа учета товарно-материальных запасов

276. Обработка документов по импортным запасам группа учета товарно-материальных запасов

277. Обработка документов по движению ГСМ, запчастей для автомобилей группа учета товарно-материальных запасов

278. Корректировка резервов под обесценение ТМЗ — ежеквартально группа учета товарно-материальных запасов

279. Проверка отражения первичных документов в учетной системе, на предмет соответствия проставленной на документах кодировки: МВЗ, счет затрат и т.д. группа учета товарно-материальных запасов

280. Формирование контрольного отчета полученных первичных документов и отраженных в учетной системе группа учета товарно-материальных запасов

281. Формирование и обзор внутрибухгалтерской отчетности по участку учета, включая выверку на предмет нехарактерного сальдо (расшифровки, оборотно-сальдовые ведомости, отчеты по корреспонденции и т.п.) группа учета товарно-материальных запасов

282. Формирование отчета о полноте поступления первичных документов для контроля их отражения в учете группа учета товарно-материальных запасов

283. Формирование внутрибухгалтерской отчетности и отчетных форм, передача в архив группа учета- товарно-материальных запасов5 Учет капитальных вложений

284. Обработка документов по передаче оборудования в монтаж фуппа учета, капитальных вложений

285. Обработка документов о выполнении работ по объектам капитального строительства в собственных целях, по реконструкции, модернизации, монтажу группа учета капитальных вложений

286. Сверка оригиналов полученных документов с данными учетной системы: проверка соответствия проставленной на документах кодировки (по объектам строительства, монтируемым ОС, инвентарным номерам реконструируемых ОС) группа учета капитальных вложений

287. Проверка полноты сформированных затрат по объектам капитального строительства, монтажа, реконструкции группа учета капитальных вложений

288. Формирование и обзор внутрибухгалтерской отчетности по участку учета, включая выверку на предмет нехарактерного сальдо (расшифровки, оборотно-сальдовые ведомости, отчеты по корреспонденции и т.п.) группа учета капитальных вложений

289. Формирование отчета о полноте поступления первичных документов группа учета капитальных вложений

290. Формирование внутрибухгалтерской отчетности и отчетных форм, передача в Архив группа учета капитальных вложений6, Учет основных средств (ОС), Учет нематериальных активов. (НМА)

291. Обработка документов по реклассификации ОС группа учета основных средств и нематериальных активов

292. Обработка документов на перемещение ОС и НМА группа учета основных средств и нематериальных активов

293. Обработка документов на выбытие (в том числе частичную ликвидацию) ОС, НМА группа учета основных средств и нематериальных активов

294. Корректировка стоимости внеоборотных активов в связи с переоценкой группа учета основных средств и нематериальных активов

295. Начисление амортизации группа учета основных средств и нематериальных активов

296. Обработка документов на ввод в эксплуатацию ОС, принятие к учету НМА группа учета основных средств и нематериальных активов

297. Сверка данных сумм по документам с отраженными суммами в учетной системе группа учета основных средств и нематериальных активов

298. Формирование отчета о полноте поступления ПД для контроля их отражения в учете группа учета основных средств и нематериальных активов

299. Формирование и обзор внутрибухгалтерской отчетности по участку учета, включая выверку на предмет нехарактерного сальдо (расшифровки, оборотно-сальдовые ведомости, отчеты по корреспонденции и т.п.) группа учета основных средств и нематериальных активов

300. Формирование внутрибухгалтерской отчетности и отчетных форм, передача в Архив группа учета основных средств и нематериальных активов7 Учет кредитов и займов

301. Обработка документов по займам, кредитам. Отражение в учете реструктуризации долгосрочных и краткосрочных займов и кредитов, реклассификации кредитов и займов группа учета расчетов по кредитам и займам

302. Начисление процентов по финансовым вложениям и займам — отражение в учете процентных доходов и расходов группа учета расчетов по кредитам и займам

303. Расчет курсовых разниц по счетам, имеющим сальдо в иностранных валютах группа учета расчетов по кредитам и займам

304. Формирование и обзор внутрибухгалтерской отчетности по участку учета, включая выверку на предмет нехарактерного сальдо (расшифровки, оборотно-сальдовые ведомости, отчеты по корреспонденции и т.п.) группа учета расчетов по кредитам и займам

305. Формирование отчета о полноте поступления ПД для контроля их отражения в учете группа учета расчетов по кредитам и займам

306. Формирование внутрибухгалтерской отчетности и отчетных форм, передача документов в архив группа учета расчетов по кредитам и займам8 Учет долевых инструментов

307. Обработка документов по долевым инструментам. Отражение в учете реструктуризации долгосрочных и краткосрочных займов и кредитов фуппа учета финансовых вложений

308. Расчет курсовых разниц по счетам, имеющим сальдо в иностранных валютах фуппа учета финансовых вложений

309. Формирование и обзор внутрибухгалтерской отчетности по участку учета, включая выверку на предмет нехарактерного сальдо (расшифровки, оборотно-сальдовые ведомости, отчеты по корреспонденции и т.п.) фуппа учета финансовых вложений

310. Формирование отчета о полноте поступления ПД для контроля их отражения в учете фуппа учета финансовых вложений

311. Формирование внутрибухгалтерской отчетности и отчетных форм, передача документов в архив фуппа» учета финансовых вложений

312. Учет затрат, расходов и доходов

313. Обработка документов по первичным и вторичным (перераспределяемым: прямым перераспределяемым, косвенным) затратам фуппа учета затрат, расходов и доходов

314. Обработка документов по расходам группа учета затрат, расходов и доходов

315. Обработка документов по доходам фуппа учета затрат, расходов и доходов

316. Сверка данных сумм по документам с отраженными суммами в учетной системе фуппа учета затрат, расходов и доходов

317. Формирование отчета о полноте поступления ПД для контроля их отражения в учете фуппа учета затрат, расходов и доходов

318. Формирование и обзор внутрибухгалтерской отчетности по участку учета, включая выверку на предмет нехарактерного сальдо (расшифровки, оборотно-сальдовые ведомости, отчеты по корреспонденции и т.п.) группа учета затрат, расходов и доходов

319. Формирование внутрибухгалтерской отчетности и отчетных форм, передача в архив группа учета затрат, расходов и доходов

320. Закрытие счетов и формирование финансового результата

321. Прием служебных записок о готовности участков учета к закрытию группа учета финансового результата, группа учета затрат, расходов и доходов

322. Закрытие затрат на техническое обслуживание и ремонт оборудования группа учета финансового результата

323. Распределение цеховых (общепроизводственных) затрат группа учета финансового результата

324. Закрытие затрат вспомогательных цехов. Проверка перераспределения затрат вспомогательного производства группа учета финансового результата

325. Закрытие затрат основного производства на готовую продукцию группа учета финансового результата

326. Распределение отклонений фактической стоимости готовой продукции от нормативно-плановой стоимости группа учета финансового результата

327. Распределение коммерческих расходов группа учета финансового результата

328. Закрытие счетов доходов и расходов на счета финансового результата группа учета финансового результата

329. Формирование финансовой отчетности

330. ИЛ Формирование Отчета о прибылях и убытках. Передача служебной записки и формы Отчета о прибылях и убытках в отдел учета налогов группа сводной и консолидированной отчетности, группа учета налогов

331. Формирование Баланса группа сводной и консолидированной отчетности

332. Формирование Отчета о движении денежных средств группа сводной и консолидированной отчетности

333. Формирование Отчета о движении капитала группа сводной и консолидированной отчетности

334. Формирование Примечаний к финансовой отчетности группа сводной и консолидированной отчетностиI