

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ АЗЕРБАЙДЖАНСКОЙ
РЕСПУБЛИКИ**

**АЗЕРБАЙДЖАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ**

**МЕЖДУНАРОДНЫЙ ЦЕНТР МАГИСТРАТУРЫ И
ДОКТОРАНТУРЫ**

МАГИСТЕРСКАЯ ДИССЕРТАЦИЯ

НА ТЕМУ

**«Выявление и предотвращение фальсификации финансовой
отчетности при проведении аудита в производственных
предприятиях»**

Аббасов Юнис Надир оглы

БАКУ – 2020

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ АЗЕРБАЙДЖАНСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

**АЗЕРБАЙДЖАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ
МЕЖДУНАРОДНЫЙ ЦЕНТР МАГИСТРАТУРЫ И ДОКТОРАНТУРЫ**

**Директор Международного Центра Магистратуры и Докторантуры
д.ф.э., доц. Ахмедов Фариз Салех**

“ _____ ” _____ 2020 год

**МАГИСТЕРСКАЯ ДИССЕРТАЦИЯ
на тему**

***«Выявление и предотвращение фальсификации финансовой отчетности
при проведении аудита в производственных предприятиях»***

Код и название специальности: 060402 Бухгалтерский учет и аудит

Специализация: Бухгалтерский учет и аудит в сфере производства

Группа: 403

**Магистрант:
Аббасов Юнис Надир**

_____ **подпись**

**Научный руководитель:
к.э.н., доц. Джавадова Мехрибан Алим**

_____ **подпись**

**Руководитель программы:
к.э.н. доц. Сейфуллаев И.З.**

_____ **подпись**

**Заведующий кафедры:
д.э.н., проф. Кельбиев Я.А.**

_____ **подпись**

БАКУ – 2020

НАУЧНАЯ КЛЯТВА

Я, Аббасов Юнис Надир оглы клянусь в том, что данная магистерская диссертация на тему «Выявление и предотвращение фальсификации финансовой отчетности при проведении аудита в производственных предприятиях» написана мной с полным соблюдением норм научной этики, ссылочных правил, а также перечислением в литературном списке всех используемых источников.

"Выявление и предотвращение фальсификации финансовой отчетности при проведении аудита в производственных предприятиях"

Аннотация

Актуальность исследования: фальсификация финансовой отчетности является важной и сложной проблемой современного бухгалтерского учета. Эта проблема также возникает в странах с развитой рыночной экономикой, в которых существует система государственного надзора за подготовкой финансовой отчетности в нашей стране.

Цель исследования: раскрытие сущности методов фальсификации финансовой отчетности и на ее основе раскрытие методов выявления мошенничества, а также возможных способов его предотвращения.

Для достижения этой цели были поставлены следующие задачи:

- проанализировать основные подходы к определению сущности фальсификации финансовой отчетности;
- определить и рассмотреть классификацию самого мошенничества;
- изучение и систематизация методов фальсификации финансовой отчетности;
- предоставлять различные способы выявления мошеннических схем, связанных с финансовой отчетностью;
- рассмотреть различные способы предотвращения манипуляций с финансовой отчетностью.

Методы исследования: в работе использовались общенаучные методы исследования (анализ и синтез, дедукция и индукция, логическое и историческое, сравнение и объяснение).

Информационная база исследования: в исследовании использованы данные из статей, книг, учебных пособий и общеэкономических журналов. В целом теоретические основы, используемые в данном исследовании, охватывают различные предметные области в рамках стратегического менеджмента, финансов, экономики, бухгалтерского учета и аудита.

Ограничения исследования: в идеале уровень выявления мошенничества должен измеряться в ходе аудита на предприятии и проведения детальных интервью со всеми руководителями организации с целью определения используемых инструментов и методов. Однако такой путь был невозможен из-за ограниченности времени и ресурсов.

Научная новизна и практические результаты исследования: научная новизна исследования заключается в разработке методического инструментария выявления и предупреждения фальсификации финансовой отчетности.

Области применения полученных результатов: основные положения и полученные результаты могут быть полезны: руководству компании при принятии решений по повышению качества финансовой отчетности и снижению риска мошенничества; законодательным и творческим органам при разработке стандартов, регламентирующих этап подготовки финансовой отчетности с целью предотвращения ее фальсификации.

Ключевые слова: фальсификация, финансовая отчетность, внутренний и внешний аудит.

"İstehsal müəssisələrində Audit apararkən maliyyə hesabatlarının saxtalaşdırılmasının müəyyənləşdirilməsi və qarşısının alınması"

Xülasə

Tədqiqatın aktualığı: maliyyə hesabatlarının saxtalaşdırılması müasir mühasibat uçotunun mühüm və mürəkkəb problemidir. Bu problem, həmçinin inkişaf etmiş bazar iqtisadiyyatı olan ölkələrdə yaranır ki, burada da ölkəmizdə maliyyə hesabatlarının hazırlanmasına dövlət nəzarəti sistemi mövcuddur.

Tədqiqatın məqsədi: maliyyə hesabatlarının saxtalaşdırılması üsullarının mahiyyətinin açıqlanması və onun əsasında dələduzluğun aşkarlanmasının metodlarının, eləcə də onun qarşısının alınmasının mümkün üsullarının açıqlanması.

Bu məqsədə nail olmaq üçün aşağıdakı vəzifələr qoyulmuşdur:

- maliyyə hesabatlarının saxtalaşdırılmasının mahiyyətini müəyyənləşdirməyə əsas yanaşmaları təhlil etmək;
- dələduzluğun özünün təsnifatını müəyyənləşdirmək və nəzərdən keçirmək;
- maliyyə hesabatlarının saxtalaşdırılması üsullarının öyrənilməsi və sistemləşdirilməsi;
- maliyyə hesabatları ilə bağlı saxta sxemlərin müəyyənləşdirilməsinin müxtəlif yollarını təmin etmək;
- maliyyə hesabatları ilə manipulyasiya qarşısını almaq üçün müxtəlif yolları nəzərdən keçirin.

Tədqiqat metodları: işdə ümumi elmi tədqiqat metodlarından (təhlil və sintez, deduksiya və induksiya, məntiqi və tarixi, müqayisə və izahat) istifadə edilmişdir.

Tədqiqatın informasiya bazası: tədqiqatda məqalələrdən, kitablardan, dərslər vəsaitlərindən və ümumi iqtisadi jurnallardan verilən məlumatlardan istifadə olunmuşdur. Ümumilikdə, bu tədqiqatda istifadə olunan nəzəri əsaslar strateji menecment, Maliyyə, iqtisadiyyat, mühasibat uçotu və audit çərçivəsində müxtəlif fənn sahələrini əhatə edir.

Tədqiqatın məhdudiyyətləri: ideal halda, dələduzluğun aşkarlanmasının səviyyəsi müəssisədə audit və istifadə olunan alətlərin və metodların müəyyən edilməsi məqsədilə təşkilatın bütün rəhbərləri ilə ətraflı müsahibə zamanı ölçülməlidir. Ancaq vaxt və resursların məhdudluğu səbəbindən belə bir yol mümkün olmadı.

Tədqiqatın elmi yeniliyi və praktiki nəticələri: tədqiqatın elmi yeniliyi maliyyə hesabatlarının saxtalaşdırılmasının aşkar edilməsi və qarşısının alınması üçün metodik alətin işlənilməsi və hazırlanmasından ibarətdir.

Əldə edilmiş nəticələrin tətbiqi sahələri: əsas müddəalar və əldə edilmiş nəticələr faydalı ola bilər: maliyyə hesabatlarının keyfiyyətinin yüksəldilməsi və dələduzluq riskinin azaldılması üzrə qərar qəbul edərkən şirkət rəhbərliyinə; maliyyə hesabatlarının saxtalaşdırılmasının qarşısını almaq məqsədilə maliyyə hesabatlarının hazırlanması mərhələsini tənzimləyən qanunvericilik və yaradıcı orqanlara.

Açar sözlər: saxtalaşdırma, maliyyə hesabatları, daxili və xarici audit.

АББРЕВИАТУРЫ

ACFE	Association of Certified Fraud Examiners (Ассоциация сертифицированных экспертов по мошенничеству)
ANN	Artificial Neural Networks (Искусственные нейронные сети)
FSF	Financial Statement Fraud (Мошенничество с финансовой отчетностью)
ICFR	Internal Control over Financial Reporting (Внутренний контроль финансовой отчетности)
SOX	Sarbanes-Oxley Act (Закон Сарбейнза — Оксли)
ИТ	Информационные Технологии
ООН	Организация Объединенных Наций
США	Соединенные Штаты Америки

СОДЕРЖАНИЕ

	Введение	8
<i>I глава</i>	ФАЛЬСИФИКАЦИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ: ТЕОРИЯ, МЕТОДОЛОГИЯ И АУДИТ	
1.1.	Экономическая природа фальсификации финансовой отчетности и ее классификация	13
1.2.	Методологические аспекты оценки причин возникновения искажений финансовой отчетности	18
1.3.	Виды аудиторских процедур и методика выявления искажений финансовой отчетности	24
<i>II глава</i>	АНАЛИЗ ФАКТОРОВ ФАЛЬСИФИКАЦИИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ АУДИТА	
2.1.	Анализ влияния внешней среды на риск фальсификации финансовой отчетности	32
2.2.	Анализ финансовой отчетности «SOCAR» на возможность фактов искажения	38
2.3.	Оценка эффективности внутреннего и внешнего аудита для фальсификации финансовой отчетности	50
<i>III глава</i>	СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕТОДОВ ВЫЯВЛЕНИЯ И ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ ФАЛЬСИФИКАЦИИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	
3.1.	Зарубежный опыт выявления фальсификации финансовой отчетности	58
3.2.	Способы предотвращения манипуляций с финансовой отчетностью	66
3.3.	Актуальные проблемы при проведении внутреннего аудита при фальсификации финансовой отчетности	73
	ВЫВОДЫ и РЕКОМЕНДАЦИИ	81
	СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ	84
	СПИСОК ТАБЛИЦ И СХЕМ	88

Введение

Исследовательская работа посвящена общим аспектам выявления фальсификаций финансовой отчетности. Большое значение в современной экономике приобретает информация. Она оказывает прямое влияние на принятие экономических решений. Поэтому для анализа информации важно иметь не просто данные отчетности компании, а достоверные данные, откуда вытекает необходимость овладения методами выявления мошенничества в составлении отчетности.

Актуальность темы исследования заключается в том, что фальсификация финансовой отчетности – это важная и сложная проблема современного бухгалтерского учета. Эта проблема имеет место и в странах с развитой рыночной экономикой, в которых существует система общественного надзора над процедурой подготовки финансовой отчетности и в нашей стране, где в текущих реалиях реформируется система бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами и создается общественный надзор. В условиях глобализации появляется необходимость в оценке финансового положения и сравнительном анализе как отечественных компаний, так и иностранных, как компаний, действующих в рамках одного государства, так и транснациональных. Финансовая отчетность в данном случае может выступать в качестве информационной базы для объективного анализа, а за её унификацию будет отвечать приближение национальных и региональных стандартов учета на основании международных стандартов финансовой отчетности. Фальсификация данных финансовой отчетности порождает дополнительный информационный риск (это риск, связанный с принятием экономических решений, основанных на недостоверной финансовой отчетности), снижается эффективность рынка капитала, различные сектора экономики становятся менее прозрачными. Исходя из этого актуальной задачей будет предотвращение манипуляций с отчетностью.

В современном мире фальсификацией занимаются многие организации, умышленно искажающие отчетные показатели, что образует угрозу для объективности принимаемых финансовых решений, основанных на финансовой отчетности. Даже при условии того, что финансовая отчетность многих компаний подлежит обязательному аудиту, аудиторская проверка не способна гарантировать полную достоверность отчетности; исходя из этого существует необходимость выявления искажений в отчетности, для поддержания эффективного функционирования экономики.

Финансовая отчетность определяет будущее компании, её развитие, рост, прогресс или регресс. Отчетность может обеспечить мобилизацию и распределение сбережений общества. И важная задача именно для общества состоит в том, чтобы вкладывать свои сбережения в те компании, которые действительно приносят прибыль и выгодны с точки зрения сохранения сбережений. Близкая к этому модель используется в Японии, где работники корпораций вкладываются в собственные компании и благодаря этому успешно сохраняют, и увеличивают своё обеспечение в старости. Изучение финансовой отчетности будет еще долго волновать умы ученых-экономистов – это и показывает актуальность моей работы.

Постановка проблемы и уровень изучения. Система финансового учета - это система, которая постоянно подвергается изменениям и отказывается удовлетворять практические потребности среды, в которой она применяется. Общие принципы и методы учета и отчетности, а также изучение проблем в этой области отражены в трудах многих отечественных и зарубежных ученых-экономистов, таких как Жданов В.Ю., Л. А. Бернштейн, С. Юслумов, Р. Н. Казимов, Шеремет Д., Негашев Е. В., Л. В. Сотникова, Бычкова С.М., Шер И.Ф., Бакаев А.С., Дэвия, Х., Коггинс, П., Вайдман и другие.

При исследовании использовались данные статей, книг, учебных пособий и общеэкономических журналов. В целом, теоретические основы, применяемые в этом исследовании, охватывают различные предметные

области в рамках стратегического управления, финансов, экономики, бухгалтерского учета и аудита.

Цель исследования – это раскрытие сущности методов фальсификации финансовой отчетности и на её основе раскрытие способов выявления фальсификаций, а также возможных способов её предотвращения.

Для достижения данной цели нами были поставлены **следующие задачи:**

- проанализировать основные подходы к определению сущности фальсификации финансовой отчетности;
- выявить и рассмотреть классификацию самих фальсификаций;
- изучить и систематизировать методы фальсификаций финансовой отчетности;
- привести различные способы выявления мошеннических схем, связанных с финансовой отчетностью;
- рассмотреть различные способы предотвращения манипуляций с финансовой отчетностью.

Объектом исследования является финансовая отчетность производственных предприятий.

Предметом исследования выступает совокупность методов выявления и предотвращения фальсификации финансовой отчетности.

Методы исследования. В работе были использованы общенаучные методы исследования (анализ и синтез, дедукция и индукция, логический и исторический, сопоставление и объяснение). При разработке практических рекомендаций, анализе и обработке диссертационных материалов были использованы такие методы исследования, как наблюдение, классификация, сравнительный анализ, детализация, системный подход к анализу объекта исследования, а также опрос экспертов в области аудита и подготовки финансовой отчетности. Автор стремился составить полный и практически обоснованный обзор различных способов фальсификации и искажения

финансовой отчетности и всесторонне раскрыть и изучить методы их выявления и предотвращения при проведении аудита в производственных предприятиях.

Информационная база исследования. При исследовании использовались данные статей, книг, учебных пособий и общеэкономических журналов. В целом, теоретические основы, применяемые в этом исследовании, охватывают различные предметные области в рамках стратегического управления, финансов, экономики, бухгалтерского учета и аудита.

Ограничения исследования. Следует упомянуть ограничения, касающиеся сбора информации о методах и инструментах выявления и предотвращения фальсификации финансовой отчетности при проведении аудита в производственных предприятиях. Основным соображением при сборе было обеспечение точности информации, предоставляемой источниками. В идеале уровень выявления фальсификации должен измеряться в ходе аудита на предприятии и проведения детальных опросов всех менеджеров организации с целью определения используемых инструментов и методик. Однако такой путь не представлялся возможным в силу ограниченности времени и ресурсов.

Научная новизна исследования. Научная новизна проведенного исследования заключается в разработке методического инструментария нахождения и предотвращения фальсификации финансовой отчетности.

В работе обоснованы следующие положения, которые содержат элементы научной новизны, которые вынесены на защиту:

1. раскрыто определение фальсификации финансовой отчетности, путем расширения круга пользователей информации, которым наносит вред фальсификации;
2. найдены классификационные признаки фальсификации финансовой отчетности и представлена классификация фальсификации в зависимости от

цели совершения, субъекта исполнения, метода совершения фальсификации, а также вида искажений;

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

6. предложены рекомендации по совершенствованию методов выявления и предотвращения манипуляций с финансовой отчетностью.

Научная и практическая значимость результатов исследования состоит в том, что его основные положения и полученные результаты могут быть полезны для: руководства предприятием при принятии решений повышения качества финансовой отчетности и уменьшения риска фальсификаций; законодательно-творческих органов при разработке норм, регулирующих этап подготовки финансовой отчетности для предотвращения её фальсификации. Кроме того, выводы, полученные в настоящем исследовании, могут быть использованы для дальнейшего более глубокого исследования по данной проблеме.

Структура работы. Цель и задачи диссертационного исследования предопределили ее структуру, которая состоит из введения, трех глав, заключения и списка использованной литературы.

I ГЛАВА. ФАЛЬСИФИКАЦИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ: ТЕОРИЯ, МЕТОДОЛОГИЯ И АУДИТ

1.1. Экономическая природа фальсификации финансовой отчетности и ее классификация

Под понятием фальсификации финансовой отчетности подразумевается фальсификация балансов, отчетов о доходах и отчетов о движении денежных средств, чтобы обмануть людей, которые их читают. Мошенник может преследовать личную выгоду или пытается удержать бизнес на плаву. Ложные финансовые отчеты являются одним из многих видов мошенничества в области бухгалтерского учета. Они могут включать множество преступлений, в том числе мошенничество с ценными бумагами и лжесвидетельство.

Неудивительно, что многие предприниматели совершают финансовые махинации в личных целях. Если их бонус зависит от того, какой доход приносит их отдел, в их собственных интересах увеличить доход в отчете о прибылях и убытках. Если показатели компании были низкими, высшее руководство может порадовать владельцев, написав фальшивую финансовую отчетность, чтобы сказать иначе.

Схемы мошенничества в управлении не обязательно обогащают интриганов. Владельцы бизнеса могут манипулировать счетами, чтобы сделать компанию более здоровой для инвесторов или кредиторов. Они могут сделать это, либо увеличивая доход и стоимость активов, либо недооценивая долги и обязательства компании (Жданов В.Ю., 2019, с.76).

Общие хитрости и инструменты в совершении мошенничества часто просты:

- Отправлять товары несуществующим клиентам, а затем кредитовать счета для продажи.
- Сообщать о несуществующем доходе от продажи, например, предварительно выставив счет постоянному клиенту за его следующую покупку.

- Отложить отчетные расходы на более поздний расчетный период, чтобы текущие доходы выглядели более здоровыми.
- Фальсифицировать стоимость актива. Если, скажем, инвестиции в акции теряют свою стоимость, компания должна отражать это в балансе. Без этого активы компании выглядят более ценными, чем они есть (Бернстайн Л.А., 2003, с.124).

Компании, которые занимаются мошенничеством, часто используют несколько уловок. Они также могут совершать и другие виды мошенничества.

Аудиторы и эксперты по мошенничеству говорят, что владельцы бизнеса могут использовать несколько предупреждающих знаков для выявления возможных угроз. Красные флажки применяются независимо от того, смотрите ли вы на другую компанию или на свою фирму:

- Менеджер или бухгалтер, живущий не по средствам.
- Финансовые затруднения.
- Человек находится под сильным давлением, чтобы выполнять и приносить доход.
- У кого-то есть проблемы с контролем, не желающие делиться обязанностями с другими.

Другие признаки меньше о человеке и больше о документах:

- Отсутствующие / измененные документы.
- Расхождения и необъяснимые вещи.
- Доход растет, но денежный поток остается неизменным.
- Значительное, необъяснимое изменение активов или обязательств.
- Производительность компании резко возрастает до конца финансового года.
- Необъяснимые кредиты или бонусы (Брюханов М. Ю., 2009, с.152).

Согласно исследованию, проведенному Ассоциацией сертифицированных экспертов по борьбе с мошенничеством (ACFE), мошенническая финансовая отчетность составляет примерно 10% случаев, связанных с преступлениями белых воротничков. Незаконное присвоение

активов и коррупция, как правило, происходят гораздо чаще, но финансовые последствия этих последних преступлений гораздо менее серьезны. АCFE определяет мошенничество как «обман или искажение фактов, которые физическое или юридическое лицо делает зная, что искажение может привести к некоторой несанкционированной выгоде физическому лицу или юридическому лицу или некоторой другой стороне». Жадность и давление на работу являются наиболее распространенными факторами, подталкивающими руководство к обману инвесторов и кредиторов (Юслюмов С., 2011, с.98).

Мошенничество с финансовой отчетностью может проявляться во многих различных формах, хотя после введения в заблуждение методов бухгалтерского учета будут использоваться различные системы манипулирования для поддержания устойчивости. Общие подходы к искусственному улучшению внешнего вида финансовых показателей включают в себя: завышение доходов путем регистрации будущих ожидаемых продаж, занижение расходов с помощью таких средств, как капитализация операционных расходов, увеличение чистой стоимости активов путем сознательного отказа от применения надлежащего графика амортизации, сокрытие обязательств от баланс компании и неправильное раскрытие информации о сделках с заинтересованностью и структурированных финансовых сделках (Камысовская С., 2014, с.201).

Существует пять основных типов мошенничества с финансовой отчетностью:

- фиктивные продажи
- неправильное признание расходов
- неправильная оценка активов
- скрытые обязательства
- неподходящие раскрытия

Другой тип мошенничества с финансовой отчетностью связан с практикой бухгалтерского учета, которая позволяет компании занижать

доходы за один отчетный период и сохранять их в качестве резерва для будущих периодов с худшими показателями. Такие процедуры устраняют появление волатильности в операциях.

И затем, конечно, есть полное изготовление заявлений. Весной 2000 года следователь по финансовому мошенничеству Гарри Маркополос обратился в SEC с заявлением о том, что бизнес Бернарда Мэдоффа по управлению активами стоимостью 65 миллиардов долларов был мошенническим. После моделирования портфеля Мэдоффа Маркополос понял, что последовательная прибыль была невозможна. Например, согласно интервью с сертифицированным следователем по борьбе с мошенничеством, он «пришел к выводу, что для того, чтобы Мэдофф мог реализовать торговую стратегию, которую, по его словам, он использовал, ему пришлось бы купить больше опционов на Чикагской бирже опционов, чем на самом деле». К счастью, такого рода мошенничество встречается довольно редко.

Красные флаги финансовой отчетности дают общий обзор предупреждающих знаков, на которые следует обратить внимание инвесторам. Они не обязательно указывают на случаи мошенничества с финансовой отчетностью, а лишь указывают на необходимость проведения углубленного исследования для оценки действительности корпоративных документов. Кредиторы сочли бы такую информацию полезной для обеспечения того, чтобы кредиты не предоставлялись фирмам, работающим с повышенным уровнем риска. Инвесторы, с другой стороны, могут принять во внимание следующие факторы, чтобы открыть новые возможности для приобретения (Сотникова Л.В., 2019, с.124).

Наиболее распространенные махинации с финансовым отчетом:

- Учет аномалий, таких как рост доходов без соответствующего роста денежных потоков. Продажами намного легче манипулировать, чем денежным потоком, но они должны двигаться более или менее в тандеме с течением времени.

- Последовательный рост продаж, в то время как устоявшиеся конкуренты переживают периоды слабых результатов. Конечно, это может быть связано с эффективными деловыми операциями, а не с мошеннической деятельностью.
- Быстрый и необъяснимый рост количества дневных продаж дебиторской задолженности в дополнение к растущим запасам. Это предполагает устаревшие товары, для которых фирма регистрирует фиктивные будущие продажи.
- Значительный всплеск результатов деятельности компании за последний отчетный период финансового года. Компания может испытывать огромное давление, чтобы оправдать ожидания аналитиков.
- Компания поддерживает стабильную валовую прибыль, в то время как ее отрасль сталкивается с ценовым давлением. Это может потенциально указывать на неспособность признать расходы или агрессивное признание выручки.
- Большое наращивание основных средств. Неожиданное накопление основных средств может поместить использование капитализации операционных расходов, а не признание расходов.
- Методы амортизации и оценки срока полезного использования активов, которые не соответствуют показателям всей отрасли. Завышенный срок службы актива уменьшит ежегодные расходы на амортизацию.
- Слабая система внутреннего контроля. Сильные процессы корпоративного управления и внутреннего контроля сводят к минимуму вероятность того, что мошенничество с финансовой отчетностью останется незамеченным.
- Невероятная частота сложных операций со связанными сторонами или третьими лицами, многие из которых не добавляют ощутимой ценности (могут использоваться для сокрытия задолженности за балансом).
- Фирма находится на грани нарушения своих долговых обязательств. Чтобы избежать технического дефолта, руководство может быть вынуждено мошеннически корректировать свои коэффициенты левиреджа.

- Аудитор был заменен, в результате чего пропущенный отчетный период. Замена аудитора может сигнализировать о дисфункциональных отношениях, в то время как пропущенный отчетный период дает дополнительное время для «исправления» финансовых результатов.
- Непропорциональная сумма управленческой компенсации получается из бонусов, основанных на краткосрочных целях. Это дает стимул для совершения мошенничества.

1.2. Методологические аспекты оценки причин возникновения искажений финансовой отчетности

В соответствии со стандартом аудита 240, термин «мошенничество» означает деятельность с преднамеренным действием со стороны одного или нескольких лиц среди руководства, сотрудников или действия третьих лиц, которое приводит к ошибочной интерпретации финансовой отчетности.

На практике могут быть выявлены два типа преднамеренных искажений, которые должен анализировать и выявлять аудитор: искажения, являющиеся результатом мошеннической отчетности, и искажения, являющиеся результатом незаконного присвоения активов. В какой бы форме это ни проявлялось, мошенничество требует наличия определенных стимулов или давления для совершения мошенничества и определенной осведомленности об операции.

а. Умышленное искажение бухгалтерских отчетов может быть сделано несколькими способами, включая:

- манипулирование, фальсификация или изменение бухгалтерских записей или подтверждающих документов, на которых составляется финансовая отчетность;

- искажение или преднамеренное упущение в финансовой отчетности событий, операций;

- преднамеренное неправильное применение принципов бухгалтерского учета, методов измерения и расчета выручки

б. Искажение активов включает кражу активов компании различными способами, такими как:

- присвоение квитанций, кража материальных и нематериальных активов, выплаты фиктивным сотрудникам или
- клиенты, продажа по завышенным ценам и т. д (Сотникова Л.В., 2019, с.168).

Начиная с этапа планирования аудита, аудитор должен оценить риск ошибок или мошенничества, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность. Таким образом, на основе аудита оценки рисков аудитору следует разработать программы аудиторских процедур, с помощью которых можно получить разумную уверенность в том, что для финансовой отчетности в целом будут выявлены все существенные ошибки и мошенничество.

Однако не ожидается, что аудиторы внедряют процедуры, которые приведут к обнаружению ошибок или мошенничества без существенного влияния на финансовую отчетность и не могут нести ответственность за невозможность выявления таких нарушений. Обычно, если аудитор подозревает какое-либо мошенничество или ошибки со значительным влиянием, он прибегает к расширению объема аудиторских процедур, пока не достигнет убеждения в том, что нарушение было либо исправлено, либо справедливо отражено в аудированной финансовой отчетности.

В Международном стандарте аудита "Ответственность аудитора за мошенничество при аудите финансовой отчетности "МСА-240" - перефразировано - изложены следующие требования: При планировании и проведении аудиторских процедур, а также при измерении и представлении отчетов о результатах в ходе аудита аудитор должен учитывать риск возникновения существенно искаженных заявлений в финансовой отчетности в результате совершения антиобщественных действий. «Искажения в финансовой отчетности могут появиться либо в результате мошенничества, либо в результате ошибки. Различия между

мошенничеством и ошибкой заключаются в том, является ли основное действие, приводящее к искажению финансовой отчетности, преднамеренным или непреднамеренным» (240-6). В том же стандарте, в статье 10, делается следующая ссылка: «Мошенническая финансовая отчетность может быть результатом попыток руководства манипулировать прибылью, чтобы обмануть пользователей финансовой отчетности, влияя на их восприятие эффективности и прибыльности предприятия. Такое манипулирование доходами может начаться с мелких действий или несоответствующих предположений об изменениях или изменений в суждении руководства. Давление и стимулы со стороны руководства могут привести к достижению стадии мошеннической финансовой отчетности" (Стандарты внутреннего аудита, 2011).

При искажениях в результате незаконного присвоения активов факторы риска, связанные с этим типом мошенничества, можно сгруппировать в две категории:

1. Уязвимость активов по отношению к риску кражи (большие суммы наличных денег дома или большой объем операций с наличными; наличие легко реализуемых активов, определенные свойства имущества - небольшой размер, позволяющий упростить продажу);

2. Отсутствие механизмов контроля, предназначенных для предотвращения или обнаружения краж активов, таких как надзор или мониторинг активов.

Аудит подвержен неизбежному риску (аудиторскому риску), что некоторые искажения в финансовой отчетности могут быть не обнаружены. Риск не обнаружить существенное искажение записи, вызванное мошенничеством, больше, чем риск не обнаружить существенное искажение записи, вызванное ошибкой, потому что мошенничество обычно включает действия, направленные на их охват, такие как: объединение для совершения мошенничества, подделка, преднамеренный сбой для записи транзакций, ложная ведомость, данная внешнему аудитору. Соответственно, аудитор

проводит аудит с профессиональным скептицизмом, признавая, что условия или события могут быть выявлены, чтобы указать на возможность мошенничества и / или ошибок (Когденко В.Г., 2015, с.12).

Если аудитор полагает, что мошенничество или ошибка могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность, он применяет соответствующие дополнительные процедуры, использование которых зависит от его оценки указанного типа мошенничества или ошибки, вероятности мошенничества или ошибок, вероятности того, что мошенничество или неудача определенного типа оказывают существенное влияние на финансовую отчетность.

Как правило, выполнение дополнительных процедур позволяет аудитору подтвердить или опровергнуть подозрение в мошенничестве или ошибке. Если подозрение в мошенничестве или ошибке не исчезает, аудитор обсуждает этот вопрос с руководством и решает, была ли эта проблема исправлена или надлежащим образом отражена в финансовой отчетности.

Отчет о мошенничестве и ошибках составляется руководством, пользователями аудиторского отчета по финансовой отчетности и нормативно-надзорной деятельности.

Аудитор обязан сообщить о своих выводах руководству, если он подозревает, что может быть мошенничество, даже если потенциальное влияние на финансовую отчетность будет незначительным или если будет обнаружено существенное мошенничество или ошибка.

В последнее время явление финансового мошенничества заменено бюрократией и коррупцией в финансах и бухгалтерском учете. Бухгалтерский учет, как средство освещения экономической ситуации и финансовых показателей в определенный момент времени, может стать полем проявления бюрократии и коррупции, тем более что законодательные изменения, касающиеся национального учета, производятся с относительно высокой частотой, сохраняется высокий уровень налогов, и бюрократия

полностью проявляется в производстве, администрировании и управлении финансовыми и бухгалтерскими документами (Бычкова С., 2016, с.112).

Специалисты в данной области выявляет практику параллельного учета в компаниях (двойной учет, тройной учет), «украшенную» для их экономических и финансовых интересов. Такая ситуация возникает из-за соучастия коррумпированного управленческого и бухгалтерского персонала в подготовке финансовой отчетности, спекуляции механизмами и средствами неоперативной идентификации и противодействия, недостаточными для использования параллельного учета. В дополнение к предложениям, представленным выше, мы поддерживаем повышение подотчетности руководства, финансового контроля и финансового аудита при выполнении возложенных задач.

Термин «ошибка» относится к непреднамеренной ошибке в финансовой отчетности, такой как математические или бухгалтерские ошибки в бухгалтерских записях и связанных данных; недосмотр или неправильное толкование фактов; неправильное применение учетной политики. Практики в области финансового аудита выявили ряд ошибок в аудите, среди которых (Оана Бендовски, 10 распространенных ошибок, выявленных в ходе обязательного аудита финансовой отчетности, Журнал Financial Audit № 7/2014):

а. Ошибочный перевод резерва с Резервного счета переоценки (105) на резервный счет, представляющий излишек от переоценки резервов (1065)

б. Регистрация затрат / доходов от услуг, предоставленных в другом финансовом году, а не в котором была оказана услуга

в. Регистрация покупки / доставки товара в финансовом году, отличном от того, в котором произошла фактическая передача прав и обязанностей на товар

г. Неправильное уменьшение остатков кредиторской задолженности с дебетовых остатков по предоставленным авансам

д. Упущения в четком представлении операций со связанными сторонами в финансовой отчетности

е. Ошибочная отмена положений и корректировок на амортизацию

ж. Ошибочная регистрация полученных торговых скидок

з. Переоценка дебиторской и кредиторской задолженности в иностранной валюте на конец финансового года

и. Упущения при формировании корректировки на амортизацию дебиторской задолженности

к. Представление гарантий исполнения в качестве коммерческого долга

Ответственность за предотвращение и обнаружение мошенничества и ошибок лежит на руководстве организации посредством внедрения и постоянного функционирования надлежащего учета и внутреннего контроля. Такие системы уменьшают, но не исключают возможность мошенничества и ошибок (Шер И.Ф., 2015, с.109).

Аудитор не несет и не может нести ответственность за предотвращение мошенничества и ошибок. Однако тот факт, что аудит проводится ежегодно, может служить способом их выявления и предотвращения. Аудитор оценивает риск существенных искажений в финансовой отчетности из-за мошенничества и ошибок и требует управленческой информации, связанной с любым обнаруженным мошенничеством или существенной ошибкой.

Помимо недостатков в структуре систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля и несоответствий с выявленными внутренними средствами контроля, условия и события, которые повышают риск мошенничества и ошибок, могут включать: (в дополнении 1 дано на странице 86-87, таблица 1)

Мошеннический характер операции может быть установлен только в суде. Таким образом, поскольку аудитор не несет ответственности за доказательство мошенничества, его забота скорее направлена на действия, подозрительные на мошенничество, чем на действия, доказанные мошенничеством. Поэтому аудитор должен проводить различие между

«предполагаемым мошенничеством» и «доказанным мошенничеством». Это считается «подозреваемым мошенничеством», когда существуют обстоятельства, которые предполагают мошеннические действия и которые привлекают внимание аудитора во время аудиторской миссии.

Руководство проверяемой компании несет ответственность за организацию, внедрение и постоянный надзор за системами бухгалтерского учета и внутреннего контроля. Однако аудитор должен знать, что существование таких систем уменьшает, но не исключает, возможность мошенничества и ошибок из-за присущих им ограничений. В связи с этим аудит подвергается неизбежному риску того, что некоторые существенные искажения в финансовой отчетности могут быть не обнаружены, даже если аудит должным образом спланирован и проведен в соответствии со стандартами аудита.

1.3. Виды аудиторских процедур и методика выявления искажений финансовой отчетности

В последние дни возрос спрос на аутентичные функции аудита для услуг, помимо простого подтверждения ответственности. Это связано с тем, что заинтересованные стороны задаются вопросом, почему мошенники не могут быть обнаружены аудиторами. Существует ряд крупных бухгалтерских скандалов, которые внушают такой страх, в том числе WorldCom, Freddie Mac и Enron.

Следовательно, репутация финансовой отчетности сильно пострадала, что вдохновило на возобновление беспокойства о случаях и подверженности корпоративного скандала в финансах. Была проведена широкая реструктуризация законодательства и Комиссии по ценным бумагам и биржам (SEC) для решения вопросов корпоративного управления, а также для установления внутреннего контроля (Бакаев А.С., 2010, с.8).

В нынешних условиях мошенничество - это преднамеренный акт искажения финансовой отчетности, который в основном сводится к

преднамеренной нечестности, мошенничеству и краже. Определение советов по надзору за бухгалтерским учетом публичной компании заключается в том, что мошенничество представляет собой преднамеренное искажение финансовой отчетности, подлежащей проверке. Результатом мошенничества являются финансовые убытки или денежные потери.

Обнаружение красных флажков может быть чрезвычайно сложным, поскольку фирмы, которые занимаются мошеннической деятельностью, будут пытаться изобразить образ финансовой стабильности и нормальных деловых операций. Вертикальный и горизонтальный анализ финансовой отчетности представляет собой простой подход к выявлению мошенничества. Вертикальный анализ включает в себя учет каждого элемента в отчете о прибылях и убытках в процентах от выручки и сравнение тенденций по сравнению с прошлым годом, которые могут быть потенциальной причиной беспокойства. Аналогичный подход также может быть применен к бухгалтерскому балансу с использованием совокупных активов в качестве контрольного ориентира для сравнения значительных отклонений от нормальной деятельности. Горизонтальный анализ реализует аналогичный подход, согласно которому финансовая информация, а не учетная запись, служит отправной точкой для представления в процентах от показателей базовых лет. Аналогичным образом необъяснимые изменения в процентах могут служить красным флагом, требующим дальнейшего анализа (Стандарты внутреннего аудита, 2011).

Сравнительный анализ коэффициентов также позволяет аналитикам и аудиторам выявлять расхождения в финансовой отчетности фирмы. Анализируя коэффициенты, можно определить и проанализировать информацию о дневных продажах по дебиторской задолженности, коэффициентам кредитного плеча и другим важным показателям на предмет несоответствий. Математический подход, известный как модель Бениша, оценивает восемь коэффициентов для определения вероятности манипулирования доходами. Качество активов, износ, валовая маржа,

леверидж и другие переменные учитываются при анализе. Объединяя переменные в модель, вычисляется М-оценка; значение, превышающее -2,22, требует дальнейшего изучения, поскольку фирма может манипулировать своими доходами, в то время как показатель М менее -2,22 предполагает, что компания не является манипулятором. Подобно большинству других стратегий, связанных с отношениями, полная картина может быть только точной изображается, когда мультипликаторы сравниваются с отраслью и с историческим средним для конкретной фирмы (Мортон С., 2013, с.25).

Правильное знание «красных флажков», позволяющее компаниям не заниматься недобросовестными методами бухгалтерского учета, является полезным инструментом для обеспечения безопасности ваших инвестиций.

Сложность мошенничества с финансовой отчетностью привлекла значительное внимание в течение последнего десятилетия. Стало ясно, что существует множество тонких методов, используемых для манипулирования расходами и доходами, которые нелегко обнаружить без знания необходимых аналитических инструментов. В 2002 году, после серии крупных корпоративных мошеннических скандалов, Конгресс принял закон Сарбейнза-Оксли, который ввел строгие реформы в стандарты финансовой отчетности в надежде защитить инвесторов от возможной мошеннической бухгалтерской деятельности. Несмотря на эти новые стандарты, число случаев мошенничества, а также стоимость ложной финансовой отчетности в долларах продолжали расти в течение последних 14 лет (Шермет Д., Негашев Е., 2008, с.114).

Существует общая классификация аудиторских процедур на основе источника информации, объема проверяемых элементов и содержания.

Таблица 2. Классификация аудиторских процедур

Основание классификации	Виды процедур
По источнику информации	Внутренние
	Внешние
	Смешанные
По объему проверяемых элементов	Сплошная проверка
	Выборочная проверка
По содержанию	Фактические
	Документальные
	Специальные
	Аналитические

Источник: Когденко, 2015, с.83.

Фактическая процедура - это метод получения аудиторских доказательств, который состоит из проверки фактического наличия и состояния активов, проведения деловых операций и т. д. По своему содержанию они делятся на:

- для инвентаря;
- осмотр;
- наблюдение;
- контрольное измерение и прочие.

Документальная процедура - метод получения аудиторских доказательств, который состоит из проверки бухгалтерских документов. Это может быть в форме ключевых документов, регистров бухгалтерского учета, деклараций, финансовой отчетности (бухгалтерского учета) и т. Д. Эта процедура используется для выявления ошибок и нарушений в учете и осуществлении хозяйственной деятельности компании, чаще всего при оценке внутренней надежности системы регулирования. Содержание делится на:

- просматривать документы;
- сравнение документов;
- пересчет арифметических расчетов.

Специальная процедура - особый способ получения аудиторских доказательств непосредственно от работника аудируемого лица или из внешнего источника. По содержанию делится:

- для осмотра;
- проверка соблюдения внутренних норм и правил, установленных проверяемой компанией;
- подтверждение;
- составить альтернативный баланс.

Большинство случаев мошенничества с финансовой отчетностью принимают форму ненадлежащего признания выручки, искажения активов, обязательств или расходов. Практически невозможно отследить источник каждого потока доходов, проверить наличие всех зарегистрированных активов или найти потенциальные расходы, которые могли быть пропущены. Тем не менее, методы криминалистической аналитики могут помочь в выявлении очень специфических нарушений финансовой отчетности путем выявления нарушений в отчетных значениях. Некоторые из этих методов включают анализ сообщаемых цифр, обнаружение математических ошибок и оценку риска на основе противоречивых данных (Шермет Д., Негашев Е., 2008, с.114).

Анализ цифр.

Правдивые финансовые отчеты в целом соответствуют закону Бенфорда, который является математическим принципом, утверждающим, что в наборах больших натуральных чисел начальная цифра чаще всего мала. Закон гласит, что 1 - наиболее часто встречающаяся цифра, появляющаяся в 30% случаев; 2 появляется около 18% времени, 3 - около 13% времени, 4 - около 10% времени, 5 - около 8% времени, 6 - около 7% времени, 7 - около 6% времени, 8 около 5% времени, а 9 - около 4% времени. Группы сообщаемых чисел, которые отклоняются от предсказаний закона Бенфорда значительно больше, чем медианное абсолютное отклонение, часто являются красными флагами либо для преднамеренного, либо для непреднамеренного

искажения. Судебно-медицинский бухгалтер, который обнаруживает эти отклонения, должен выполнить дальнейшие тесты, чтобы проверить наличие ошибок в сообщенных числах (Дэвия Х., Коггинс П., 2012).

Обнаружение предубеждений.

Закон Бенфорда можно использовать для определения числовых искажений, на которые влияют психологические барьеры. Например, компания может быть склонна округлять число, например, 196 497, до значения, превышающего 200 000, чтобы оно выглядело как значительно большее число при незначительном увеличении сообщаемой суммы. Это смещение может быть выявлено по превышению «0» второй цифры и относительному отсутствию «9» второй цифры.

Смещения также можно определить статистически путем построения графика данных, использования методов сглаживания для выявления любых больших расхождений и расчета статистики для определения значимости разрывов. Это позволяет аналитику быстро выявлять противоречивые данные.

Оценка риска.

Различные методики оценки рисков были разработаны для выявления случаев мошенничества на основе финансовых отчетов. Эти методы оценивают риск мошенничества, выявляя нестабильное поведение, колебания остатков на счетах (высокие или низкие) и целевое поведение в продажах, прибыли, расходах и т.д.

Данные из этих категорий применяются к ряду формул для расчета показателя риска для каждой категории. Каждый из этих показателей затем взвешивается, чтобы наиболее точно отразить общий риск. После оценки риска и выяснения вероятности мошенничества аналитик может продолжить расследование по мере необходимости.

Несмотря на то, что многие из этих инструментов могут быть автоматизированы, они не могут заменить руки при приближении кеды. Первым шагом в анализе возможности мошенничества является подготовка

параллельного анализа тенденций компании-субъекта. Сравнивая балансовый отчет и отчет о прибылях и убытках с каждым годом и по категориям, можно выявить возможные проблемные области из-за различий, пропусков и других тенденций. Еще один метод, используемый судебными бухгалтерами, заключается в сравнении рассматриваемой компании с ее группой сверстников. В этом случае финансовые нарушения могут быть выявлены по изменениям в производительности и положении по сравнению с аналогичными по размеру предприятиями в той же отрасли. Этот анализ может быть выполнен даже по региону и дате выписки.

Обнаружение и расследование мошенничества с финансовой отчетностью включает следующие десять шагов:

1. Понимание того, созрели ли поведенческие условия для мошенничества, прежде всего путем определения наличия сильного стимула для лиц участвовать в мошеннической финансовой отчетности
2. Определение наличия индикаторов риска мошенничества (красные флажки); эти симптомы существуют, когда происходят определенные мошенничества с финансовой отчетностью
3. Учитывая наличие слабых мест во внутреннем контроле, которые могут упростить мошенничество с финансовой отчетностью без выявления в ходе обычной деятельности
4. Выполнение аналитических процедур, направленных на выявление мошенничества в финансовой отчетности, таких как анализ коэффициентов и тенденций
5. Участие в целевом анализе записей журнала, поскольку большинство случаев мошенничества с финансовой отчетностью либо осуществляется, либо скрывается за счет использования нестандартных записей журнала.
6. Отслеживание и оценка собранной информации для определения наличия явных признаков мошеннической финансовой отчетности.
7. Оценка того, является ли финансовая отчетность существенно

искаженной в результате несоответствия требованиям GAAP США или МСФО (или другой приемлемой основы бухгалтерского учета)

8. Более глубокое изучение дополнительных доказательств, чтобы определить, имеются ли доказательства преднамеренного обхода внутреннего контроля и преднамеренного искажения финансовых отчетов.

Выявление финансового мошенничества не ограничивается проверкой данных, обнаруженных исключительно в финансовой отчетности и декларациях по подоходному налогу. Криминалисты также привлекаются для изучения систем бухгалтерского учета и эксплуатации, которые могут выявить возможное мошенническое поведение.

II ГЛАВА. АНАЛИЗ ФАКТОРОВ ФАЛЬСИФИКАЦИИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ АУДИТА

2.1. Анализ влияния внешней среды на риск фальсификации финансовой отчетности

Для того чтобы добиться успеха на рынке, производственному предприятию необходимо выявить, какие факторы влияют на его доходы. Как только становятся известны положительные и отрицательные эффекты внутри и за пределами компании, она вырабатывает подходящие стратегии для обработки любой прогнозируемой ситуации. Таким образом, изучение внутренних и внешних факторов считается наиболее важной задачей для производственного предприятия перед запуском любого стратегического маркетингового плана.

В противоположность внутренним факторам, внешние элементы влияют на внешние факторы и не контролируются компанией. Учет внешней среды может заставить предпринимателей вносить соответствующие коррективы в свой финансовый результат, чтобы сделать его более адаптируемым к внешней среде (Сотникова, 2011, с.97).

Есть множество критериев, рассматриваемых как внешние элементы. Среди них наиболее важными факторами, которые необходимо перечислить, являются текущая экономическая ситуация, законы, окружающая инфраструктура и требования клиентов.

Микро факторы:

- Партнеры
- Поставщики
- Конкуренты
- Инвесторы
- Общество
- Маркетинг и СМИ

Макро факторы:

- Экономика
- Политика / Законы
- Технологии
- Социум
- Природа

Макроэкономика является одним из наиболее определяющих факторов, влияющих на риск фальсификации финансовой отчетности, хотя и является внешним элементом. Внутри экономики некоторые способствующие факторы, такие как колебание процентной ставки, экономический кризис и т. д., напрямую и сильно влияют на потребление покупателей и, следовательно, на прибыль предприятий.

Никакие внешние факторы не влияют на финансовые результаты больше, чем экономические условия, которые являются текущим состоянием экономики. Состояние экономики со временем меняется. Позитивное состояние экономики может быть благоприятным для развития производственного предприятия, а неблагоприятные могут привести к негативным последствиям, таким как сужение масштабов производства, нехватка капитала или даже банкротство (Когденко, 2015, с.103).

Есть семь экономических факторов, которые напрямую влияют на риск фальсификации финансовой отчетности:

- Ставка налога
- Обменный курс
- Инфляция
- Рабочая сила
- Спрос / Предложение
- Уровень заработной платы
- Спад экономики

Законы и нормативные положения со стороны государства также могут способствовать фальсификации финансовой отчетности. Высокие ставки

налогов могут препятствовать извлечению необходимой выгоды производственным предприятиям, что в свою очередь может привести к различным методам фальсификации. С другой стороны, некоторые отрасли получают положительную и постоянную поддержку от местных органов власти через свои правила и положения. В этом случае предприятия могут воспользоваться доверием органов власти и злоупотреблять своим положением. Это также касается предприятий, которым законы разрешают за пределами страны инвестировать в местные отрасли и косвенно создают огромный источник финансовой поддержки для местного бизнеса.

Обменный курс становится очень важным фактором эффективности, когда компания экспортирует свою продукцию и импортирует материалы и компоненты для производства своей продукции. Выгоднее экспортировать, когда валюта экспортирующей страны слабее, чем валюта импортирующей страны. Но это преимущество аннулируется, если материалы и компоненты импортируются из страны, чья валюта сильнее. Компания будет выполнять свои самые прибыльные операции, когда она экспортирует свой продукт в страну, валюта которой сильнее, и импортирует материалы и компоненты из страны, валюта которой слабее. Не мало случаев фальсификации финансовой отчетности происходит, когда изменяется обменный курс в пользу импортирующих поставщиков, что чревато падением национальной валюты и возникновением инфляции (Albrecht, Wentz & Williams, 2016, p.64).

Инфляция относится к росту цен без соответствующего увеличения заработной платы, что приводит к снижению покупательской способности потребителей. Когда стоимость производства товаров и услуг низкая, они будут продаваться по более низким ценам. Уровень инфляции выше, когда растут затраты на производство товаров или услуг, или, когда слишком много денег преследуют слишком мало поставок, побуждая поставщиков повышать цены и получать более высокую прибыль.

Инфляция снизит спрос на несколько продуктов, потому что покупатель будет распределять свой доход по товарам. В инфляционные

времена партнеры покупают товары, чтобы спасти себя от дальнейшего роста цен и отказаться от своих дорогих товаров, чтобы покупать более экономичные товары.

Когда затраты на производство растут, компании должны стараться как можно дольше удерживать рост цен. В долгосрочной перспективе компаниям приходится искать лучшие методы производства и более дешевые производственные ресурсы, чтобы можно было снизить себестоимость продукции. Но также в этом случае многие производители могут пойти на разные методы фальсификации, если при равных условиях невозможно найти более лучшие методы производства, или же, чтобы сохранить качество производимой продукции, предприятие не может позволить себе более дешевые производственные ресурсы.

Рецессия - это период экономической активности, когда доходы, производство и занятость имеют тенденцию к падению. Спрос на товары и услуги снижается. Во время экономического спада компании должны улучшить существующие продукты и внедрить новые.

Идея состоит в том, чтобы сократить производственные часы, отходы и стоимость материалов, чтобы компании могли предлагать продукцию по более низким ценам. Самый действенный способ завершить цикл спада - сделать так, чтобы покупатели покупали больше.

Фальсификация финансовой отчетности более активно применяется при рецессиях, так как в условиях экономического спада партнеры бизнеса будут откладывать покупку нового оборудования и материалов, потому что они не знают, будет ли спрос на их товары и услуги. Продажа запасных частей и других дополнительных товаров может стать важным источником дохода (Shelton, Whittington & Landsittel, 2010, p.75).

В настоящее время все производственные предприятия придают огромное значение применению высокотехнологичного оборудования и программ, искусственного интеллекта, интеллектуального поиска в Интернете и другим технологическим факторам развития бизнеса.

Независимо от размера предприятия, как материальные, так и нематериальные преимущества технологии хорошо известны. Высокие технологии помогают предприятиям умножить прибыль, ускорить время производственного процесса и получать результаты в соответствии с потребностями своих партнеров. В частности, технологическая инфраструктура явно влияет на культуру, эффективность и взаимоотношения в бизнесе. Кроме того, это также оказывает влияние на безопасность конфиденциальной информации и торговые преимущества. Сегодня предприятия понимают, что технология может быть их лучшим или худшим другом в зависимости от того, как она используется на конкурентном рынке цифрового бизнеса.

В то же время высокотехнологичные программы являются одним из самых важных факторов риска фальсификации финансовой отчетности. Предприятия идут на разные хитрости, используя преимущества высокотехнологичных программ, и могут фальсифицировать огромный объем данных, сокращая при этом количество потраченного времени во много раз.

Одним из наиболее фундаментальных факторов, которые мы изучаем в экономике, является то, что удовлетворение спроса партнеров является обязательным условием выживания любого производственного предприятия. Очевидно, что продукт обслуживается для нужд партнеров, и тогда, при любых обстоятельствах, бизнес может развиваться без выполнения этой задачи. Помимо того, что ведущие компании-предприниматели должны не только определять, но и учитывать интересы своих партнеров. Следовательно, это создает определенные риски фальсификации финансовой отчетности для показного фиктивного улучшения финансовых результатов перед партнерами.

Эта же схема может применяться при привлечении местных и зарубежных инвесторов. Старшие менеджеры могут совершать фальсификации финансового состояния, чтобы обмануть инвесторов и

кредиторов или взвинчивать прибыль и тем самым получать более высокие зарплаты и бонусы. Summers проанализировал результаты 13 интервью со старшими аудиторами или судебными бухгалтерами, когда их клиенты сообщали о подозрениях в мошенничестве внешнему органу. Хотя некоторые компании действительно сообщают об этом, довольно многие, похоже, делают это неохотно (Summers, 2009, p.56).

Настоящий стандарт требует, чтобы аудиторы оценивали риск мошенничества при каждом аудите, и рекомендует аудиторам при проведении этой оценки учитывать, как систему внешнего контроля, так и отношение руководства к контролю. Факторы риска "красные флажки", которые относятся к мошеннической финансовой отчетности для привлечения инвесторов, могут быть сгруппированы в следующие категории:

- Характеристики управления и влияние на среду контроля. Они касаются способностей, давления, стиля и отношения руководства к внешнему контролю, и процесс финансовой отчетности. Например, напряженные отношения между руководством и аудитором.
- Отраслевые условия. Они включают в себя экономическую среду, в которой действует предприятие. Например, убывающая отрасль с растущими неудачами.
- Рабочие характеристики и финансовая устойчивость. Они касаются характера и сложности предприятия и его операций, финансового состояния предприятия и его прибыльности. Например, существенные операции сторон, совершаемые в ходе необычной коммерческой деятельности или сторон, не проходивших аудит, или проходивших аудит другой фирмой.

При этом также на риск фальсификации имеют существенное влияние следующие переменные:

- штраф аудитора,
- стандартные требования аудита,
- качество структуры внешнего контроля;
- плата за аудит (Куликова, 2011, с.64).

Конкуренция существует в любой отрасли производства. Когда дело доходит до конкуренции, предприниматели могут преуспеть или потерять свои позиции на рынке.

С хорошей стороны, конкуренция приводит к инновациям, лучшему сотрудничеству среди партнеров, пониманию основного рынка и пониманию финансовой позиции собственного предприятия.

С другой стороны, если предприятие не готово к изменениям на конкурентном рынке, оно может подвергнуться негативному влиянию из-за запугивания инвесторов, роста рыночных ожиданий, конкурентной цены и нелояльности клиентов. Все это может послужить большим фактором риска фальсификации финансовых результатов для сохранения своего авторитета и позиции на рынке.

Таким образом, есть множество факторов, способствующих решению фальсификации финансовых результатов. Внешние факторы, так же, как и внутренние, имеют первостепенное значение для финансовых результатов компании. Предприятия принимают во внимание все эти элементы, прежде чем принимать решение по совершению каких-либо незаконных действий.

2.2. Анализ финансовой отчетности «SOCAR» на возможность фактов искажения

С целью проверки на возможность фактов искажения был проведен анализ консолидированной финансовой отчетности Государственной нефтяной компании Азербайджанской Республики SOCAR и ее дочерних компаний (Группа). Государственная нефтяная компания Азербайджанской Республики («ГНКАР») была создана Указом Президента 13 сентября 1992 года в соответствии с законодательством Азербайджана и находится в Азербайджанской Республике. SOCAR участвует в операциях по добыче, переработке и добыче. Основные функции SOCAR связаны с добычей, переработкой, транспортировкой нефти, газа и газового конденсата, а также продажей газа и нефти и продуктов его переработки. ГНКАР на 100

процентов принадлежит правительству Азербайджанской Республики («Правительство»). В июле 2012 года SOCAR приобрела 100 процентов голосующих акций Esso Switzerland, которая владеет сетью розничных сетей фирменных услуг Esso в Швейцарии. Общая сумма вознаграждения, уплаченного за это приобретение, составила 313 млн. Долларов США (257 713 манатов). После приобретения Esso Switzerland была переименована в SOCAR Switzerland Group («SOCAR Switzerland»). В ноябре 2012 года ГНКАР получила контроль над Supra Holding Limited, ранее ассоциированной с ГНКАР. После приобретения Supra Holding Limited было переименовано в SOCAR Trading Holding Ltd («SOCAR Trading»). SOCAR зарегистрирован по адресу - проспект Нефтяника 73, AZ 1000 Баку, Азербайджанская Республика (www.socar.az).

Анализ консолидированной финансовой отчетности SOCAR включает консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года. Анализ содержит отчет о совокупном доходе, консолидированный отчет об изменениях в капитале и консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на конец года, а также краткое изложение основных принципов учетной политики и другая пояснительная информация.

Анализ включает выполнение процедур для получения аудиторских доказательств в отношении сумм и раскрытий в консолидированной финансовой отчетности. Выбор процедур зависел от выбранных методов исследования, включая оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие мошенничества или ошибки. При проведении этих оценок риска считается, что внутренний контроль имеет отношение к подготовке и достоверному представлению консолидированной финансовой отчетности предприятием, с тем чтобы разработать процедуры анализа, которые соответствуют обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности внутреннего контроля организации. Анализ также включает оценку правильности использованной

учетной политики и обоснованности оценочных показателей, рассчитанных руководством, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

(в дополнении 2 дано на странице 88-89, таблица 3)

Настоящая консолидированная финансовая отчетность SOCAR и ее дочерних, ассоциированных и совместных предприятий (совместно именуемых «Группа») была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности («КМСФО»). Основные принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, изложены ниже. Эти политики последовательно применяются ко всем представленным периодам.

Консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Группы и ее дочерних компаний по состоянию на 31 декабря 2018 года. Дочерние компании - это все компании (включая компании специального назначения), над которыми Группа имеет контроль, и которая уполномочена регулировать финансовую и операционную политику с целью получения выгод от ее деятельности, как правило, сопровождая владение более чем половиной прав голоса. , Наличие и влияние потенциальных прав голоса, которые в настоящее время могут быть использованы или конвертируемы, учитываются при оценке того, контролирует ли Группа другую компанию. Дочерние компании полностью консолидируются с даты передачи контроля Группе. Они деконсолидированы с даты прекращения контроля. Операции между компаниями, остатки и нереализованные доходы по операциям между компаниями группы исключаются. Нереализованные убытки также исключаются, но считаются показателем обесценения переданного актива. Учетная политика дочерних компаний была изменена в случае необходимости для обеспечения соответствия политике, принятой Группой. Общий совокупный доход в дочерней компании относится к

неконтролирующей доле, даже если это приводит к дефициту баланса (Ernst & Young, 2018, p.7).

Изменения доли участия Группы в дочерней компании, которые не приводят к потере контроля, учитываются как операции с капиталом (то есть операции с владельцами в их качестве владельцев). В таких обстоятельствах балансовая стоимость контрольного и неконтрольного пакета акций должна корректироваться с учетом изменений их относительных долей участия в дочерней компании. Любая разница между суммой, на которую корректируется неконтрольная доля участия, и справедливой стоимостью уплаченного или полученного вознаграждения, признается непосредственно в капитале и относится к владельцам Группы. Объединение бизнеса с предприятиями под общим контролем.

Группа применяет метод приобретения для объединения бизнеса с компаниями, находящимися под общим контролем.

Инвестиции в ассоциированные компании. Ассоциированными являются все компании, на которые Группа оказывает значительное влияние, но не контролирует. Инвестиции в ассоциированную компанию отражаются в отчете о финансовом положении по себестоимости плюс изменения после приобретения в доле Группы в чистых активах ассоциированной компании за вычетом накопленного обесценения инвестиций. Гудвил, относящийся к ассоциированной компании, включается в балансовую стоимость инвестиции и не амортизируется и не подвергается индивидуальной проверке на предмет обесценения.

Доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных компаний после приобретения отражается в составе прибыли или убытка, а доля Группы в изменениях чистых активов, отражаемых в составе прочего совокупного дохода или убытка, отражается в составе прочего совокупного дохода или убытка. Совокупное движение после приобретения корректируется с учетом балансовой стоимости инвестиций. Когда доля Группы в убытках ассоциированной компании равна или превышает ее долю в

ассоциированной компании, включая любую дебиторскую задолженность, которая считается существенным продолжением инвестиций Группы в ассоциированную компанию, Группа не признает дальнейшие убытки, если только она не понесла обязательства или сделал платежи от имени ассоциированной компании.

Нереализованная прибыль по операциям между Группой и ее ассоциированными компаниями, связанным с передачей активов, исключается в пределах доли Группы в ассоциированных компаниях. Нереализованные убытки также исключаются, если только операция не свидетельствует об обесценении переданного актива. Учетная политика ассоциированных компаний была изменена в случае необходимости для обеспечения соответствия политике, принятой Группой. Интересы в совместных предприятиях. Группа имеет доли участия в совместных предприятиях, которые являются совместно контролируемыми предприятиями, в соответствии с чем участники совместной деятельности имеют договорное соглашение, устанавливающее совместный контроль над экономической деятельностью предприятия (Ernst & Young, 2018, pp. 12-14).

Результаты, активы и обязательства совместно контролируемой компании отражаются в данной консолидированной финансовой отчетности с использованием метода долевого участия. Согласно методу долевого участия, инвестиции в совместно контролируемую компанию отражаются в отчете о финансовом положении по себестоимости плюс изменения после приобретения в доле Группы в чистых активах совместно контролируемой компании, за вычетом полученных распределений и за вычетом обесценения стоимости. инвестиции. Отчет о совокупном доходе Группы отражает долю Группы в прибыли или убытке совместно контролируемого предприятия и любые доходы и расходы, признанные совместно контролируемым предприятием в составе прочего совокупного дохода или убытка.

Финансовая отчетность совместно контролируемых компаний составляется за тот же отчетный период, что и Группа. В случае

необходимости в финансовую отчетность вносятся корректировки для приведения учетной политики в соответствие с учетной политикой Группы.

Перевод иностранной валюты. Все суммы в данной консолидированной отчетности представлены в тысячах азербайджанских манатов («AZN»), если не указано иное.

Функциональные валюты консолидированных компаний Группы - это валюты основных экономических условий, в которых они работают. Функциональной валютой SOCAR и ее 23 бизнес-единиц и валютой представления отчетности является национальная валюта Азербайджанской Республики, AZN. Однако доллар США («USD»), швейцарский франк («CHF»), грузинский лари («GEL»), украинская гривна («UAH») и турецкая лира («YTL») считаются функциональной валютой определенной группы. Дочерние, ассоциированные и совместно контролируемые предприятия, как большинство дебиторской задолженности, выручки, затрат и долговых обязательств этих инвестиций, оцениваются, возникают, подлежат оплате или иным образом оцениваются в этих валютах (Абдуллаев, 2010, с.52).

Операции, совершенные в иностранных валютах, первоначально отражаются в функциональных валютах соответствующих компаний Группы с применением соответствующих обменных курсов, действующих на дату совершения операции.

Денежные активы и обязательства, еще не оцененные в функциональной валюте соответствующей компании Группы, переводятся в функциональную валюту этой компании по соответствующим обменным курсам, действующим на дату составления отчета о финансовом положении.

Прибыли и убытки от курсовых разниц, возникшие в результате переоценки функциональных валют соответствующих компаний Группы, отражаются в составе прибыли или убытка.

Финансовые активы. Группа классифицирует свои финансовые активы по следующим категориям оценки:

а) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; б) займы и дебиторская задолженность; с) финансовые активы, удерживаемые до погашения и d) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Классификация зависит от цели, для которой были приобретены финансовые активы. Руководство определяет классификацию своих финансовых активов при первоначальном признании.

Последующая оценка финансовых активов зависит от их классификации следующим образом:

(а) Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой финансовые активы, предназначенные для торговли (финансовый актив классифицируется в эту категорию, если они были приобретены, главным образом, для продажи в краткосрочной перспективе), и финансовые активы, определенные при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или потерю. Производные инструменты классифицируются как предназначенные для торговли, если только они не обозначены как хеджирование. Активы в этой категории классифицируются как оборотные активы.

(б) Займы и дебиторская задолженность. Займы и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке. Они включены в оборотные активы, за исключением сроков погашения, превышающих 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении. Они классифицируются как внеоборотные активы. Займы и дебиторская задолженность в отчете о финансовом положении классифицируются как торговая и прочая дебиторская задолженность.

(в) Финансовые активы, удерживаемые до погашения. Данная классификация включает котируемые производные финансовые активы с

фиксированными или определяемыми платежами и фиксированными сроками погашения, которые Группа намерена и способна удерживать до погашения. Руководство определяет классификацию инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, при их первоначальном признании и переоценивает уместность этой классификации в каждом отчете о денежном положении. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости.

(г) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой

непроизводные финансовые инструменты, которые либо отнесены к этой категории, либо не отнесены ни к одной из других категорий. Они включаются в состав внеоборотных активов, если руководство не намерено выбрасывать инвестиции в течение 12 месяцев с даты отчета о финансовом положении.

Группа делает оценки и допущения, которые влияют на указанные суммы активов и обязательств. Оценки и суждения постоянно оцениваются и основаны на опыте руководства и других факторах, в том числе на ожиданиях будущих событий, которые считаются обоснованными в сложившихся обстоятельствах. Руководство также выносит определенные суждения, помимо оценочных, в процессе применения учетной политики. Суждения, которые оказывают наиболее существенное влияние на суммы, признанные в данной консолидированной финансовой отчетности, и оценки, которые могут привести к существенной корректировке балансовой стоимости активов и обязательств на отчетную дату, включают:

Оценка запасов нефти и газа. Запасы нефти и газа являются ключевыми элементами в процессе принятия инвестиционных решений Группы. Они также являются важным элементом тестирования на предмет обесценения. Изменения доказанных запасов нефти и газа, в частности доказанных

разработанных запасов, будут влиять на амортизационные отчисления на единицу продукции в отчете о совокупном доходе (Указ Президента, 2003, с.75).

В целом, оценки запасов для неразработанных или частично разрабатываемых месторождений подвержены большей неопределенности в отношении их будущей жизни, чем оценки запасов для месторождений, которые разрабатываются и истощаются. По мере того как месторождение будет введено в эксплуатацию, количество доказанных запасов будет подлежать пересмотру в будущем, как только будет получена дополнительная информация, например, путем бурения дополнительных скважин или наблюдения за долгосрочными эксплуатационными характеристиками пласта в условиях добычи. По мере дальнейшего развития этих месторождений новая информация может привести к пересмотру.

Доказанные запасы ГНКАР на 1 января 2017 года основывались на отчетах, подготовленных независимыми инженерами-разработчиками в соответствии с правилами Общества инженеров-нефтяников. В последующие периоды Компания обновляла информацию о своих запасах на основе работ, выполненных собственными геологами.

Обязательства по выбытию активов. Как дополнительно обсуждается в Примечании 22, руководство учитывает будущие затраты по выводу из эксплуатации объектов добычи и хранения нефти и газа, трубопроводов и соответствующего вспомогательного оборудования, а также восстановление площадок на основе оценок будущих затрат и экономического срока службы этих активов. Оценка будущих обязательств по выбытию активов является сложной и требует, чтобы руководство делало оценки и суждения относительно обязательств по выбытию, которые произойдут через много лет в будущем. Изменения в оценке существующих обязательств могут быть результатом изменений в расчетных сроках, будущих затратах или ставках дисконтирования, используемых при оценке.

Руководство определяет ставки дисконтирования, используемые для дисконтирования затрат на оставление и восстановление сайта, как ставку до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, при необходимости, риски, присущие обязательству. Ставка дисконтирования, использованная по состоянию на 31 декабря 2018 года, составляла 5,97 процента (2017 год: 6,8 процента). Руководство считает, что эта ставка дисконтирования надлежащим образом отражает все риски и неопределенности, связанные с разведкой, оценкой, разработкой и распределением нефти и газа в Азербайджане на отчетную дату.

Срок полезного использования основных средств и нематериальных активов. Руководство определяет предполагаемый срок полезного использования и соответствующие амортизационные отчисления для своих основных средств и нематериальных активов. Данная оценка основана на прогнозируемом периоде, в течение которого Группа ожидает получить экономические выгоды от актива. Руководство будет увеличивать амортизационные отчисления в тех случаях, когда срок полезного использования меньше оцененных ранее, или оно будет списывать или списывать технически устаревшие активы, которые были оставлены или проданы. Срок полезного использования пересматривается как минимум в конце каждого финансового года. Изменения в любом из вышеперечисленных условий или оценок могут привести к корректировке будущих норм амортизации (Ernst & Young, 2018, pp.14-16).

Отражение отложенного налога на прибыль. Чистый отложенный налоговый актив представляет собой налог на прибыль, подлежащий возмещению посредством будущих вычетов из налогооблагаемой прибыли, и отражается в отчете о финансовом положении. Активы по отложенному налогу на прибыль отражаются в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой выгоды. При определении будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных в будущем, руководство выносит суждения и применяет оценку, основанную на

налогооблагаемой прибыли за последние три года, и ожиданиях относительно будущих доходов, которые считаются обоснованными в сложившихся обстоятельствах.

Обесценение нефинансовых активов. Руководство оценивает, имеются ли какие-либо признаки возможного обесценения всех нефинансовых активов на каждую отчетную дату на основе событий или обстоятельств, которые указывают на то, что балансовая стоимость активов не может быть возмещена. Такие показатели включают изменения в бизнес-планах Группы, изменения в ценах на сырьевые товары, приводящие к убыточным результатам, изменения в ассортименте продукции, а также в отношении свойств нефти и газа, значительные пересмотры оценочных доказанных запасов в сторону понижения. Гудвилл и прочие нематериальные активы с неопределенным сроком годности проверяются на предмет обесценения ежегодно и в другое время, когда существуют признаки обесценения. Прочие нефинансовые активы проверяются на предмет обесценения, если есть признаки того, что балансовая стоимость не может быть возмещена.

Обесценение нефинансовых активов (продолжение). В 2018 году в результате неэффективной работы некоторых единиц, генерирующих денежные потоки (CGU), Группа провела проверку возмещаемых сумм этих CGU, в результате чего сумма обесценения составила 227 872 манатов (2011 год: 499 642 манатов). Эти активы используются в нефтегазовом сегменте Группы. При оценке необходимости обесценения балансовой стоимости потенциально обесцененного актива его балансовая стоимость сравнивается с его возмещаемой стоимостью. Возмещаемая стоимость - это наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости в использовании. Учитывая характер деятельности Группы, информацию о справедливой стоимости актива обычно трудно получить, если не ведутся переговоры с потенциальными покупателями. Следовательно, если не указано иное, возмещаемая сумма, используемая при оценке стоимости от обесценения, описанной ниже, представляет собой стоимость использования.

Группа обычно оценивает стоимость использования, используя модель дисконтированных денежных потоков из финансовых бюджетов, утвержденных руководством.

Основные допущения, используемые в расчетах стоимости от использования Расчет стоимости от использования для нефтяных месторождений наиболее чувствителен к следующим предположениям:

Объемы добычи. Оценочные объемы добычи на месторождениях, управляемых SOCAR, основаны на подробных данных по месторождениям и учитывают планы разработки месторождений, согласованные руководством в рамках процесса долгосрочного планирования. Предполагается, что, если все производство будет сокращено на 10 процентов в течение следующих 15 лет, это не приведет к дополнительным сборам от обесценения (www.audit.gov.az).

Валовая прибыль. Валовая прибыль основана на фактических данных за предыдущий год. Они увеличиваются в течение бюджетного периода для ожидаемого уровня инфляции.

Капитальные затраты. Капитальные затраты, необходимые для поддержания предполагаемых объемов добычи, основаны на долгосрочных планах разработки конкретного нефтяного месторождения.

Цены на сырую нефть. прогноз цен на сырье общедоступен.

Ставка дисконтирования. ставка дисконтирования до налогообложения, применяемая к прогнозам движения денежных средств, находилась в диапазоне от 14,27 до 15,58 процента для различных ЕГДС (2017 год: 15,3–19,85 процента). Расчет ставки дисконтирования основан на конкретных обстоятельствах Группы и ее операционных сегментов и основан на ее средневзвешенной стоимости капитала (WACC). При расчете WACC стоимость капитала оценивалась с использованием данных группы компаний-аналогов, а стоимость долга основана на процентных займах, которые Группа обязана обслуживать. Конкретные риски учитываются путем применения индивидуальных бета-факторов, рыночного риска и размера

Группы. Бета-факторы оцениваются ежегодно на основе общедоступных рыночных данных. Если бы расчетный WACC, использованный в расчете, был на 1 процент выше / ниже, чем оценка руководства, общая сумма убытков от обесценения была бы на 14 195 манатов выше / на 10 049 манатов соответственно (в 2017 году: на 21 467 манатов выше / на 22 873 манатов соответственно).

2.3. Оценка эффективности внутреннего и внешнего аудита для фальсификации финансовой отчетности

На предприятии SOCAR и его дочерних компаниях регулярно проводятся процедуры внутреннего и внешнего аудита. Важно контролировать правильность выполняемых функций. В настоящее время внутренний аудит должен генерировать «добавленную стоимость», консультирует по вопросам идентификации опасностей и помогает организации выживать. Внутренний аудит играет очень похожую роль и часто даже выполняет ту же роль, что и внутренний контроль. Однако, в отличие от контроля, он не предназначен для выявления нарушений (что является побочным продуктом исследований), а для того, чтобы заявить и заверить Исполнительный совет в том, что Система управления, принятая организацией, работает правильно (Abbasov, 2007, s.89).

Основными задачами функции внутреннего аудита на предприятии SOCAR являются:

- 1) систематический контроль за законностью, эффективностью и уместностью деятельности,
- 2) проверка правильности выполнения навязанных действий и целей,
- 3) проверка оперативной и финансовой информации,
- 4) надзор за элементами внутреннего контроля и проверка соблюдения внутренних правил (политики) организации,
- 5) отчетность перед руководством,
- 6) проверка системы учета.

Важнейшей особенностью внутреннего аудита SOCAR является независимая идентификация, оценка и выборочное тестирование системы внутреннего контроля. Роль аудитора состоит в том, чтобы оценить систему и определить решения, которые уменьшают идентифицированные риски.

Функции аудита в первую очередь:

1) беспристрастная экспертиза объектов, имеющих реальное значение для субъекта,

2) предоставление достоверных и достаточных доказательств для подтверждения результатов оценки,

3) направление ресурсов на наиболее значимые направления деятельности организации,

4) информирование руководства о том, как постоянно совершенствовать внутренний контроль

5) сотрудничество с руководством и персоналом предприятия для обеспечения надлежащего функционирования внутреннего контроля в обществе (Vəliyev, 2012, s.114).

Внутренний аудит на предприятии все еще является чем-то новым и подвержен регулярным изменениям, которые приспосабливаются к новым потребностям и условиям. Его цели и задачи последовательно определяются в стандартах ПА (Институт внутренних аудиторов). Все стандарты подвержены изменениям, и все же более точный аудит методы должны быть найдены. Некоторые изменения, внесенные в политику внутреннего аудита, показаны ниже.

Таблица 3. Изменения во внутреннем аудите

Процесс аудита	Современный аудит на основе анализа рисков	Традиционный аудит
Зона аудита	Все системы, реализующие бизнес-цели	Как правило, финансовые и бухгалтерские системы, нормативно-правовое соответствие и операционная деятельность
Цели аудита	Определить, были ли риски ограничены	Оценка системы внутреннего контроля, повышение эффективности и производительности
Годовой план	Аудиты, выбранные в результате анализа рисков	Рекурсивные планы проверок могут быть связаны с результатами анализа рисков
Типы аудита	Их всего два: аудит проектов и постоянный аудит.	Различие между финансовым аудитом, операционным аудитом, аудитом соответствия и ИТ-аудитом
Вовлечение других сотрудников организации	Высоко. Участие на всех этапах, начиная с планирования. Проверяемый является владельцем риска и несет ответственность за контроль.	Незначительно. Они знакомятся с аудитом и приглашаются для предварительной оценки отчета и подтверждения выводов и рекомендаций, содержащихся в отчете.
Аудит сотрудников	Один аудитор может выполнять несколько задач одновременно.	Аудитор выполняет аудиторские задания последовательно один за другим.
Период завершения задачи аудита	Сложно предсказать. Нестандартные задачи, часто связанные с системными изменениями.	Легко рассчитать, потому что, как правило, аудит обычно проводился ранее.
Тесты выполнены	Цель тестов - оценить работу ключевых элементов управления. Анализ рисков позволяет определить, какие средства контроля являются наиболее важными и требуют оценки.	Цель испытаний - оценить функционирование контроля. Цель тестов - найти ошибки, но без учета их значимости.
Отчет	Обеспечение проверяемого лица тем, что его / ее риски находятся на приемлемом уровне. Указывая, какие риски должны быть ограничены.	Подтверждение того, что система внутреннего контроля соответствует требованиям. Выявленные недостатки в системе.
Аудиторы	Высоко мотивированные люди с управленческим или экспертным опытом; не обязательно в бухгалтерском учете. Могут вести аудит для конкретных проверок.	Сертифицированные аудиторы / бухгалтеры и профессиональные аудиторы, работающие на должности в компании.
Организация группы внутреннего аудита (IAT)	Структура задач IAT	Иерархическая структура IAT

Источник: (Məmmədov, 2006, s.98)

Чтобы поддерживать безопасность ведения деятельности предприятия, необходимо разработать и внедрить соответствующие программы для предотвращения преступлений и мошенничества, а также провести оценку уязвимости к рискам, особенно к финансовым рискам. Цель аудита - улучшить внедрение процедур мониторинга и выявления случаев мошенничества, а также механизмов реагирования на выявленные нарушения. Наряду с изменением политики управления также должны меняться области, представляющие особый интерес для аудита. В последние

годы области аудиторской деятельности были сосредоточены на финансовых рисках, расследовании нарушений, мошенничестве, защите эффективности контрольных структур и т. д. (См. Таблицу 5.). Такие области, как внедрение МСФО или XBRL, защита окружающей среды и т. д., становятся все менее значимыми.

Таблица 4. Направления деятельности внутреннего аудита

Основные сферы интересов аудита	Области наименьшего интереса аудита
Операционный аудит	Внедрение расширенного языка бизнес-отчетности (XBRL)
Аудит соответствия нормам кодекса (включая защиту конфиденциальности)	Оценка вознаграждения высшего руководства
Расследование на предмет мошенничества и нарушений	Внедрение международных стандартов финансовой отчетности (МСФО)
Защита эффективности структур управления	Социальная деятельность и связанная с ней защита окружающей среды (корпоративная социальная ответственность, окружающая среда)
Аудит финансового риска	Аудит качества / ISO

Источник: (Məmmədov, 2006, s.105)

Достаточно ли финансового аудита для выявления мошенничества в организации? К сожалению, нет, поскольку в сфере его интересов присутствуют только эффекты от деятельности, включенной в финансовую отчетность, которая является конечным продуктом системы бухгалтерского учета. Часто слишком большое значение придается финансовому аудиту, в то время как аудит эффективности, системный аудит и операционный аудит имеют большое значение. Пока что большинство возможностей для совершения экономических преступлений, а также симптомов нарушений и неумелого управления возникают в этих направлениях деятельности компаний, которые всегда были и находятся под особым надзором этих аудитов. Возможно, было бы лучше применить новые концепции аудита, т. е. проводить аудиты проектов или сделать процесс аудита непрерывным.

Эволюция процессов управления, а также принципов функционирования предприятий в экономике привела к изменениям в организации внутренних аудитов. Это уже не только аудит, сосредоточенный на финансовых аспектах бизнеса, но и на всех функциях бизнеса предприятия, особенно тех, которые создают значительные риски. Постоянно нарастание конкурентоспособности, увеличение числа связанных экономик приводят к появлению все новых и новых видов рисков в бизнесе. Следовательно, роль аудита в процессах управления рисками возрастает (Бычкова, 2016, с.124).

Внешний аудит предприятия SOCAR ежегодно проводится крупной аудиторской компанией Ernst&Young, оценку деятельности которой оценивает Комитет по аудиту предприятия.

Эффективность среды финансовой отчетности максимальна, когда комитет по аудиту, внешние аудиторы и руководство в равной степени привержены:

- обеспечение достоверности финансовой отчетности эмитента
- понимание и уважение ролей и обязанностей друг друга
- установление конструктивных рабочих отношений между всеми тремя сторонами (AR Qanunu, 2007, s.24)

Схема 1. Основные отношения в управлении финансовой отчетностью на предприятии SOCAR



Источник: (Абдуллаев, 2010, с.84)

Как показано на рисунке 2.1., комитет по аудиту напрямую общается с руководством и внешними аудиторами, а также следит за характером взаимодействия между руководством и внешними аудиторами.

Профессиональные стандарты требуют, чтобы внешние аудиторы разработали общую стратегию аудита и подробный план аудита, определяющий характер и сроки необходимых процедур аудита и ресурсов. Внешние аудиторы рассматривают свою предложенную стратегию аудита с комитетом по аудиту в начале финансового отчетного года. В некоторых случаях может оказаться целесообразным, чтобы комитет по аудиту провел предварительное совещание с внешним аудитором для обсуждения общей стратегии аудита и второе совещание для подробного рассмотрения плана аудита. Эти обсуждения могут проводиться на специальных заседаниях комитета по аудиту или в рамках регулярного ежеквартального собрания в случаях, когда внешние аудиторы привлекаются для выполнения ежеквартальных процедур проверки (AR Qanunu, 2011, s. 38).

При рассмотрении общей стратегии аудита комитет по аудиту должен сосредоточить свой надзор на:

- обосновании, поддерживающем критические решения и варианты планирования аудита
- сроки проведения основных аудиторских мероприятий
- демонстрирует ли анализ внешних аудиторов конкретных бизнес-рисков предприятия достаточные знания о бизнесе
- ключевые результаты аудита
- ресурсы, необходимые для выполнения плана аудита (AR Qanunu, 2004, s.26).

Отчеты комитета по аудиту совету директоров о выполнении плана аудита и любых вопросах, поднятых в ходе аудита, должны быть своевременными и достаточно полными, чтобы позволить совету директоров понять ход аудита и стратегию для решения любых выявленных проблем.

SWOT анализ аудита для выявления фальсификации финансовой отчетности можно представить в следующем виде:

“Strength” (Сильные стороны):

1. Систематический контроль за законностью, эффективностью и уместностью деятельности
2. Проверка правильности выполнения навязанных действий и целей
3. Проверка оперативной и финансовой информации
4. Надзор за элементами внутреннего контроля и проверка соблюдения внутренних правил (политики) организации

“Weakness” (Слабые стороны):

1. В сфере его интересов присутствуют только эффекты от деятельности, включенной в финансовую отчетность, которая является конечным продуктом системы бухгалтерского учета.
2. Эволюция процессов управления, а также принципов функционирования предприятий в экономике приводит к изменениям в организации внутренних аудитов

“Opportunities” (Возможности)

1. беспристрастная экспертиза объектов, имеющих реальное значение для субъекта
2. предоставление достоверных и достаточных доказательств для подтверждения результатов оценки
3. направление ресурсов на наиболее значимые направления деятельности организации
4. информирование руководства о том, как постоянно совершенствовать внутренний контроль

“Threats” (Угрозы)

1. В некоторых направлениях деятельности компании, которые всегда находятся под особым надзором аудитов более предрасположены к совершению крупных экономических преступлений, так как им подробно известны все процедуры аудита.
2. При эволюции процессов управления, внедрении новых технологий и постоянных изменениях законодательства объем работ аудита в процессах управления рисками возрастает, и возможны упущения, возникающие в связи с человеческим фактором.
3. Постоянное нарастание конкурентоспособности, увеличение числа связанных экономик приводят к появлению все новых и новых видов рисков в бизнесе.

III ГЛАВА. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕТОДОВ ВЫЯВЛЕНИЯ И ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ ФАЛЬСИФИКАЦИИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

3.1. Зарубежный опыт выявления фальсификации финансовой отчетности

В настоящее время фальсификация финансовой отчетности является одним из самых распространенных видов мошенничества в зарубежных странах: около 20% компаний, занимающихся экономической преступностью, предоставили фальсифицированную финансовую отчетность. Более того, согласно Докладу ООН о финансовых махинациях мошенничество приводит к самым значительным потерям по сравнению с другими видами мошенничества. В связи с такой тенденцией заинтересованным сторонам необходимо использовать эффективные методы выявления финансового мошенничества.

Как показали исследования, опыт Института внешних аудиторов в России остается одним из самых надежных инструментов, эффективно определяющих манипулирование финансовой отчетностью. Однако не все российские компании по закону обязаны проходить аудит. В то же время развитие инициативного аудита довольно ограничено из-за значительных затрат. Например, Кизилев А. показывает, что средний доход на одного клиента, полученный аудиторами, составляет около 1 000 000 рублей. Кроме того, аудит требует времени, а это, в свою очередь, влияет на своевременность принятия финансовых решений. Все эти факты указывают на необходимость нового инструмента, который позволяет заинтересованным сторонам быстро и недорого выявлять риски мошенничества (Сотникова, 2011, с.103).

Было обнаружено, что идеи многих исследователей сводятся к разработке математических моделей, определяющих, предоставляет ли компания недостоверную информацию об активах, доходах, затратах и

обязательствах с помощью пробитных и логистических регрессий. Для выявления фальсификаций исследователи создают специальный интегрированный индекс, рассчитываемый на основе финансовых коэффициентов. Используя данные финансовой отчетности, заинтересованные стороны могут рассчитать значение этого индекса, сравнить его с эталоном и быстро и без каких-либо затрат определить, существует ли риск мошенничества с финансовой отчетностью в производственном предприятии.

Подавляющее большинство авторов указывают на важность интегрированных индексов, которые сигнализировали бы о том, что риски мошенничества в финансовой отчетности высоки, но уровень точности прогнозов модели Бениша был самым высоким. Таким образом, уровень точности модели Бениша составляет 89,5%, тогда как уровень точности модели Person составляет 71,5%, уровень точности моделей Summers и Deshow составляет 59,8 и 63,7% соответственно.

В настоящее время российские исследователи заинтересованы в применении модели Бениша для выявления мошенничества с финансовой отчетностью в России. Несмотря на то, что в 2014 году уровень точности прогнозов, сделанных с использованием модели Бениша для российских компаний, еще не был определен, Г. Соболева и Д. Толкачева предприняли попытку установить, были ли компании-банкроты вовлечены в мошенничество с финансовой отчетностью или нет. помощью этой модели. Было установлено, что в некоторых случаях риск фальсификации был высоким, и в результате такие банкротства могут рассматриваться как манипуляторы. В 2016 году на выборке из 60 российских компаний исследователи Н. Ферулева и М. Штефан оценили уровень точности прогнозов, сделанных с помощью модели Бениша, и выявили, что он составляет около 68% (Когденко, 2015, с.106).

Мы предполагаем, что перед применением этой модели важно ее изменить, учитывая, что российские компании могут прибегнуть к особым

методам фальсификации финансовой отчетности и выяснить другие финансовые коэффициенты, которые указывают на эти незаконные действия. Российские исследователи отметили, что на практике российские компании не только недооценивают обязательства, но и переоценивают стоимость активов в иностранной валюте и других активов, которые необходимо переоценить. В результате происходит аномальный рост прочих доходов. Следовательно, аномальные изменения в других доходах могут рассматриваться как новый фактор.

Создавая модели выявления финансового мошенничества, исследователи обращают внимание главным образом на финансовые коэффициенты, тогда как аспекты, связанные с принципами бухгалтерского учета и отчетности, не были проанализированы должным образом. Это кажется упущением, когда мы создаем модель обнаружения мошенничества для российских компаний, потому что в соответствии с российскими стандартами у компании есть легальная возможность скрыть часть информации от заинтересованных сторон из-за некоторых аспектов учетной политики. Более того, не все строки баланса в России и США содержат одинаковые объекты, и этот аспект следует учитывать при определении качества активов и расчете индекса качества активов.

Нынешняя деловая среда в США переживает рост мошенничества в финансовой отчетности. В результате обнаружение мошенничества в финансовой отчетности стало новой темой для производственных предприятий, различных отраслей и научных исследований. Крупные финансовые мошенничества, выявленные в крупных компаниях, таких как Enron, Lucent, WorldCom и Satyam за последнее десятилетие, подчеркивают важность выявления и отчетности о мошенничестве в финансовой отчетности (Albrecht, Wentz & Williams, 2016, p.68).

Ассоциация сертифицированных экспертов по мошенничеству (ACFE) классифицирует профессиональное мошенничество на три основные категории, а именно: незаконное присвоение активов, коррупция и

мошенничество с финансовой отчетностью. В США основное внимание уделяется мошенничеству с финансовой отчетностью (FSF), которое, как сообщается, является самым дорогостоящим видом мошенничества, хотя, сравнительно, оно происходит с меньшей частотой.

В настоящее время аудиторские практики в США проводятся своевременно, чтобы справляться с растущим числом и возникновением случаев мошенничества с финансовой отчетностью. Новые методы, такие как интеллектуальный анализ данных, обладают расширенными возможностями классификации и прогнозирования и может использоваться для облегчения роли аудиторов с точки зрения успешного выполнения задачи обнаружения мошенничества.

Интеллектуальный анализ данных - это процесс, в котором используются различные методы для извлечения действительных шаблонов данных. Этот шаг включает в себя выбор наиболее подходящего метода интеллектуального анализа данных (такого как классификация, регрессия, кластеризация или ассоциация) и выбор алгоритма, принадлежащего одному из предыдущих семейств. Наконец, выбранный алгоритм используется для решения проблемы путем установки основных параметров и процедур проверки. В общем, методы интеллектуального анализа данных делятся на два типа методов прогнозирования и описания (например, кластеризация), а первый метод делится на две части: статистические методы и символические методы. Статистические методы известны путем представления знаний через математические модели с их расчетами. Символьные методы отображают знания с использованием символов и ассоциаций, которые в конечном итоге создают более интерпретируемые модели (Shelton, Whittington & Landsittel, 2010, p.85).

Модели регрессии, искусственные нейронные сети, опорные векторные машины, байесовские модели и т. д. Попадают в категорию статистических методов. Модели регрессии являются одними из классических моделей, которые требуют класс моделирования уравнений. Линейные, квадратичные

и логистические регрессии являются одними из самых известных моделей в интеллектуальном анализе данных. Они накладывают базовые требования на данные и пытаются использовать все их функции, полезные или нет. Одной из самых мощных математических моделей являются искусственные нейронные сети (ANN), которые подходят практически для всех задач интеллектуального анализа данных. Существуют разные формулировки нейронных сетей; наиболее часто используемыми являются квантование вектора обучения, а также многоуровневые нейронные сети с прямой связью, сети с радиальными базисными функциями и многоуровневое восприятие. Нейронные сети основаны на определении нейронов, которые являются атомными частями, которые собирают свои входы для выхода в соответствии с функцией активации. Эти модели обычно лучше, чем другие модели, если сети настроены правильно, но они не очень популярны из-за их сложных структур. Машины опорных векторов основаны на теории обучения и работают очень хорошо, когда данные линейно разделимы. В отличие от регрессионных моделей, эти модели обычно не требуют создания взаимодействий между переменными, и, подобно ANN, они устойчивы к шуму и выбросам.

Прогностические методы в основном связаны с обучением под наблюдением. Мониторинговые методы раскрывают отношения между входными признаками и целевым атрибутом в структуре, которую мы называем «модель» (Summers, 2009, p.62).

Проблемы регрессии и классификации находятся в этой категории. Контролируемый сценарий работает так, что модель сначала подгоняется к набору обучающих данных, а затем используется для прогнозирования ненаблюдаемых экземпляров. Здесь основной целью является сопоставление входных данных с выходными данными, правильные значения которых определяются супервизором. С другой стороны, в обучении без учителя такого супервизора нет, а доступны только входные данные. Таким образом, цель состоит в том, чтобы найти нормативы, нарушения, сходства,

отношения и ассоциации во входных данных. Одним из преимуществ неконтролируемого обучения является то, что, в отличие от контролируемого обучения, можно изучать более сложные модели. Поскольку в контролируемом обучении цель состоит в том, чтобы найти связь между двумя наборами наблюдений, так как количество шагов увеличивается, сложность процесса обучения возрастает экспоненциально из-за высоких вычислительных затрат, и, таким образом, эти модели не могут быть изучены глубоко. Двумя известными проблемами, которые относятся к обучению без присмотра, являются правила кластеризации и ассоциации (Куликова, 2011, с.69).

Интеллектуальный анализ данных широко применяется во многих областях. Ниже приводится краткое изложение применения интеллектуального анализа данных:

а) Применение интеллектуального анализа данных в производственных предприятиях: отмывание денег и выявление других финансовых преступлений, классификация клиентов и целевой маркетинг, прогноз платежей по кредитам и анализ кредитования клиентов.

б) Применение интеллектуального анализа данных в розничной торговле: анализ эффективности кампании продаж, удержание клиентов и анализ лояльности клиентов, рекомендации по продуктам и перекрестные ссылки на товары.

в) Интеллектуальный анализ данных для отрасли электросвязи: анализ мошеннических схем и выявление необычных моделей, а также услуги мобильной связи (Morton, 2013, p.54).

Анализ коэффициентов является наиболее общепринятым подходом в США, используемым аудиторами для выявления мошенничества. Проблема с этим подходом, однако, является субъективной при выборе коэффициентов, которые могут указывать на мошенничество. Методы интеллектуального анализа данных предназначены для раскрытия неявных, ранее неизвестных, полезных знаний. Большинство методов интеллектуального анализа данных,

используемых в этой области, представляют собой мониторинговые методы, такие как логистическая регрессия, искусственные нейронные сети. Еще меньшее количество аудиторов использовало кластерный анализ в качестве метода интеллектуального анализа данных для классификации данных на основе их естественных тенденций и сходств. Имеются критические риски конверсии, привнесенные в бизнес через информационные технологии с точки зрения аудиторов. Они предположили, что фирмы с более высоким уровнем инвестиций в ИТ связаны с более высокими рисками аудита для внешних аудиторов, и подчеркнули важность расширения возможностей аудиторов в системах с высоким уровнем ИТ.

В США соблюдение положений Закона Сарбейнза — Оксли (SOX) - это еще один шаг в правильном направлении. Этот закон устанавливает расширенные и ужесточенные требования для советов директоров всех публичных компаний США, публичных фирм управленческого и бухгалтерского учета. Ряд положений Закона также применяется к частным компаниям, которые занимаются таким видом деятельности, как преднамеренное уничтожение доказательств, чтобы препятствовать федеральному расследованию.

Законопроект, состоящий из одиннадцати разделов, был принят в качестве реакции на ряд крупных корпоративных и бухгалтерских скандалов, включая Enron и WorldCom. Разделы законопроекта охватывают обязанности совета директоров публичной корпорации, добавляют уголовные наказания за определенные проступки и требуют, чтобы Комиссия по ценным бумагам и биржам разработала правила, определяющие, как государственные корпорации должны соблюдать закон (Davia et al, 2012, p.63).

При Сарбейнзе-Оксли вступили в силу две отдельные секции - одна гражданская, а другая уголовная.

Раздел 302 Закона предписывает набор внутренних процедур, предназначенных для обеспечения точного раскрытия финансовой информации. Должностные лица, подписывающие документы, должны

подтвердить, что они «несут ответственность за установление и поддержание внутреннего контроля» и «разработали такой внутренний контроль для обеспечения того, чтобы существенная информация, касающаяся компании и ее консолидированных дочерних компаний, была доведена до сведения таких сотрудников другими лицами в этих организациях, особенно в течение периода, в котором готовятся периодические доклады ". Должностные лица должны «оценить эффективность внутреннего контроля компании на дату в течение 90 дней до отчета» и «представить в отчете свои выводы об эффективности своего внутреннего контроля на основе своей оценки на эту дату».

Внешние аудиторы должны представить заключение о том, был ли эффективный внутренний контроль за финансовой отчетностью поддержан руководством во всех существенных отношениях. Это является дополнением к мнению финансового отчета относительно точности финансовой отчетности.

Наиболее спорным аспектом SOX является Раздел 404, который требует, чтобы руководство и внешний аудитор сообщали об адекватности внутреннего контроля компании в отношении финансовой отчетности (ICFR). Это самый дорогой аспект законодательства для компаний, так как документирование и тестирование финансового руководства и автоматизированного контроля требует огромных усилий (Shelton, 2010, p.142).

В соответствии с разделом 404 Закона, руководство должно составлять «отчет о внутреннем контроле» как часть каждого годового отчета по Закону об обмене. В отчете должна быть подтверждена «ответственность руководства за создание и поддержание адекватной структуры внутреннего контроля и процедур финансовой отчетности». Отчет также должен «содержать оценку по состоянию на конец последнего финансового года компании, эффективности структуры внутреннего контроля и процедур эмитента в отношении финансовой отчетности».

Как показывает зарубежная практика, меры по выявлению и предотвращению фальсификации финансовой отчетности не будут завершены, если не будет адекватного сдерживающего фактора, такого как комплекс законодательных мер по предотвращению фальсификации финансовой отчетности, а также применения новых инструментов и методов выявления финансового мошенничества.

3.2. Способы предотвращения манипуляций с финансовой отчетностью

Понимание того, что такое манипуляция с финансовой отчетностью как предотвратить мошенничество с финансовыми отчетами, является важным уроком для менеджеров по всему миру в любом виде бизнеса. Проще говоря, манипуляция с финансовой отчетностью - это практика манипулирования бухгалтерскими записями, так что фактическое финансовое состояние скрывается от инвесторов, общественности или других заинтересованных сторон, и демонстрируется ложная картина, которая показывает, что компания находится в ложно здоровом состоянии.

Финансовый менеджмент может потерпеть неудачу, если не будут приняты надлежащие меры по предотвращению мошенничества с финансовой отчетностью. Компании должны иметь четкое представление о том, как предотвратить мошенничество с финансовыми отчетами, иначе их тяжелая работа и усилия пойдут на спад, и восполнение потерянных финансовых выгод становится непростой задачей.

Причина, по которой производственные предприятия подвергаются риску мошенничества, обусловлена многими факторами, в том числе сотрудниками, выполняющими многие функции в рамках всей организации, несмотря на жесткий контроль, большое количество формальных процедур надзора, большой опыт в финансовых вопросах и значительное влияние на денежный поток, который может оказать даже сравнительно небольшое мошенничество на финансовое состояние производственного предприятия. Поэтому жизненно важно, чтобы производственные предприятия

предпринимали шаги для предотвращения мошенничества и выявления его как можно скорее (Бычкова, 2016, с.52).

Обнаружение мошенничества неизбежно связано с его предотвращением, а вместе взятые эти аспекты обеспечивают безопасность системы контроля мошенничества на производственном предприятии. Для успешного предотвращения мошенничества необходимо создать адекватную контролируемую среду, в которой все сотрудники, особенно менеджер предприятия, будут придерживаться определенных этических кодексов поведения. Наиболее важными формами предотвращения мошенничества являются следующие:

1. Правильно делегировать бухгалтерские обязанности.

В производственных предприятиях должно быть по крайней мере два человека, которые выполняют эти функции взаимозаменяемо, должны полностью разделять функции управления денежными средствами и бухгалтерского учета или выполнять функции, выполняемые посредством виртуальных отношений финансового директора с бухгалтерской фирмой.

2. Знать своих сотрудников.

Справедливые условия предполагают, что сотрудники руководствуются этическими принципами, когда цели компании, а не личные цели, стоят на первом месте для руководства, и в которых сотрудники ценятся и уважаются. Одним из первых элементов создания этих условий является трудоустройство честных людей. Необходимо, чтобы в компаниях была хорошая система проверки своих сотрудников, особенно новых. Официальная процедура найма в производственном предприятии может помочь предотвратить мошенничество. Проверка всех данных должна проводиться для всех сотрудников, обрабатывающих наличные деньги или управляющих платежами (и информацией о банковском счете) от клиентов. По мере того, как уровень взаимодействия работника с финансами возрастает, также должно быть уделено внимание их прошлым и настоящим ситуациям (Albrecht, 2016, p.98).

Постоянная проверка сотрудников показала на практике, как отличный способ проверки сотрудников. Вторым элементом, способствующим созданию справедливых условий ведения бизнеса, является создание благоприятной рабочей среды. Чтобы компании были менее чувствительны к мошенничеству, необходимо, чтобы система «открытых дверей» была разработана с помощью хорошего корпоративного кодекса поведения, который позволил бы сотрудникам беспрепятственно общаться, особенно со старшими менеджерами, и назначать позитивные и честные люди на ключевые посты в компании.

Хотя это может показаться нелогичным, сотрудники, совершающие мошенничество, часто оказываются самыми любимыми своими коллегами, потому что человек изо всех сил старается помочь и завоевать доверие, часто работая дольше и редко отрываясь от работы. Это приводит к тому, что они справляются с несколькими обязанностями и с меньшим контролем. Аналогичным образом, сотрудники, сталкивающиеся с неожиданными финансовыми проблемами в личной жизни, могут поддаваться искушениям. Требование к персоналу взять отпуск может помочь выявить мошенничество, если оно происходит, а также может помочь пережить перегруженных работой честных сотрудников (Vəliyev, 2012, s.82).

3. Поддерживать внутренний контроль.

Даже малым предприятиям необходимо создавать и поддерживать внутренний контроль, который может предотвратить или обнаружить мошенничество. Это включает в себя ограничение доступа к данным финансового счета, доступа к инвентарю, установление многопользовательской подписки на возмещение расходов, сверхурочные, все функции выписки чеков и другие функции учета или расчета заработной платы, а также обзор журналов аудита для обеспечения целостности данных.

Внутренний контроль в форме глубокого и тщательного изучения учетных записей является наиболее надежным средством предотвращения мошенничества с финансовой отчетностью. Соблюдение положений Закона о

SOX - это еще один шаг в правильном направлении. Многие производственные предприятия дополняют их, внедряя надежные методы расследования.

Предприятия должны проводить множество проверок и контролей в форме внутреннего контроля. Они должны гарантировать, что финансовые отчеты проверяются на различных уровнях, начиная с бухгалтера и заканчивая финансовым директором. Не все типы счетов могут нуждаться в вмешательстве со стороны финансового директора, но те, которые не могут быть обработаны финансовыми служащими, которые отчитываются перед финансовым директором.

4. Регулярное изучение бизнес-счета.

Благодаря возможностям онлайн-банкинга можно легко просматривать активность и выписки по счету, когда это удобно, и руководству предприятия следует делать это часто, чтобы убедиться, что бумажные выписки в офисе не манипулируются. Ключевыми элементами для поиска являются отсутствующие или вышедшие из строя транзакции, неизвестные получатели платежей, которые были переданы третьей стороне вместо депонирования на бизнес-счете. Простое уведомление персонала о том, что проверка транзакций является частью процесса проверки бухгалтерского учета, может помочь предотвратить мошенничество.

5. Перекрестная проверка счетов.

Создание учетных записей проходит через более чем один источник. Перекрестная проверка или двойная проверка счетов - еще одно средство предотвращения мошенничества с финансовыми отчетами. Компания может создать правило, согласно которому финансовые отчеты, такие как записи о закупках, проверяются более чем одним человеком с целью ограничения расходов на прохождение счетов. Когда счета должны проходить более одного человека или уровня, есть хороший шанс немедленно обнаружить мошенничество или потенциальное мошенничество. Эти сотрудники в любом случае могут вступить в сговор и вызвать мошенничество, но это

сравнительно сложно, так как в теории и на практике каждый, через кого проходят счета, должен быть вовлечен в мошенничество (Morton, 2013, s.95).

6. Регулярное проведение аудита.

Аудит, как внутренний, так и внешний, является еще одним средством предотвращения мошенничества с финансовой отчетностью. Когда проверки проводятся внутри компании и проверяются независимым внешним агентством; мошенничество с финансовой отчетностью становится гораздо более сложным для совершения.

Аудиторы должны регулярно проверять области, которые касаются денежных средств, возмещений, возврата продукции, управления запасами и бухгалтерского учета. Кроме того, случайные внеплановые проверки могут также помочь обнаружить мошенничество в критически важных областях бизнеса с высоким риском. Ассоциации сертифицированных экспертов предлагают проверку на предмет предотвращения мошенничества, чтобы помочь компаниям определить риск мошенничества и разработать средства контроля для предотвращения потерь.

7. Обучить сотрудников предотвращению мошенничества.

Сотрудники производственного предприятия, подверженного мошенничеству, должны знать предупреждающие признаки мошенничества, навыки предотвращения и то, как сообщать о подозрительном поведении или действиях со стороны коллег и клиентов. Создание системы или процесса анонимной отчетности может также помочь им сообщить боссам о коллеге по работе. Руководство должно создать кодекс этики, который ясно дает понять, что неэтичное поведение недопустимо (Summers and Sweeney, 2009, p.66).

Когда организации внедряют хорошую культуру осведомителей, это может быть очень сильным сдерживающим фактором для предотвращения мошенничества с финансовой отчетностью. Это не самая простая практика для реализации, но сильная, когда она реализована хорошо. Обеспечение безопасности и защиты осведомителей, а также установление

вознаграждений за их действия является средством мотивации сотрудников к участию в информировании. Чтобы предотвратить неправомерное использование, руководство также может создать систему, в которой ошибочно будут сообщаться о нарушениях, что приведет к штрафам.

8. Защитить информацию о кредитной карте.

Мошенничество с кредитными картами так часто встречается в заголовках газет, что новости могут ошеломить некоторых людей. Но предприятия всех размеров, даже самые мелкие производственные, должны начинаться с жесткого разделения бизнеса и личных счетов. Смешение коммерческих средств с личными финансами не только подвержено очень дорогостоящим ошибкам, но может подвергнуть человека потерянными средствам с обеих сторон, если информация о кредитной карте будет нарушена. Разделение учетных записей также значительно упрощает отслеживание коммерческих расходов. Компании также должны быть осторожны с тем, кому они предоставляют информацию о своих кредитных картах, и должны по возможности использовать безопасные онлайн-услуги по оплате счетов, исключая возможность мошенничества или кражи чеков.

8. Знать своих деловых партнеров.

Прежде чем вступать в деловые отношения с другим предприятием или частным лицом, для которого требуется определенный уровень доверия - например, отправка им счета-фактуры после того, как они получили продукт или услугу - убедитесь, что вы хотя бы знаете основы. Знание их физического адреса является основным сдерживающим фактором для мошенничества, равно как наличие альтернативных методов контакта и лиц, а также ссылок. Даже простой веб-поиск компании должен предоставить достаточно информации о том, действительно ли они занимаются бизнесом и как долго.

9. Проверять каждый случай.

Если предприятие установило меры по предотвращению мошенничества и процедуры отчетности, но не просматривает другие отчеты или подозрения, значит, оно наносит ущерб своей собственной безопасности. Чтобы укрепить политику бизнеса, не допускающую неэтичного поведения, следует рассматривать каждый случай, независимо от его размера.

10. Получить помощь экспертов.

Если компания внедрила меры по предотвращению мошенничества, и цифры по-прежнему не суммируются, или если существуют более серьезные юридические последствия, может быть целесообразно нанять профессионального бухгалтера, который проведет более обширный анализ и аудит. Сертифицированные эксперты по мошенничеству могут предоставить обширную помощь в выявлении мошенничества и судебном преследовании, если это необходимо (Shelton et al, 2010, p.107).

11. Видеонаблюдение.

Наблюдение в основном служит мерой для обнаружения мошенничества, но оно также может служить профилактической мерой для предотвращения мошенничества. Важно, чтобы видеонаблюдение было размещено на видном месте, чтобы сотрудники могли знать, что каждая попытка мошенничества будет снята и записана.

12. Судебные разбирательства.

Судебные разбирательства против мошенника могут принести большую пользу предприятию. Они посылают убедительное сообщение о том, что если кто-то совершит мошенничество и его поймают, компания возбудит судебное разбирательство и будет искать виновных. Следовательно, судебные разбирательства могут рассматриваться как превентивная мера против будущих мошенничеств в компании, потому что, действуя серьезно, предприятие показывает будущим преступникам, что они не должны относиться к мошенничествам легкомысленно.

В дополнение вышеперечисленным превентивным мерам, многие предприятия используют ряд других конкретных превентивных мер.

Существует большое количество мер, которые можно использовать в процессе предотвращения мошенничества на производственном предприятии. Выбор меры зависит от многих факторов, таких как размер предприятия, ее финансовые возможности, квалификация персонала, характеристики процесса производства, страна, в которой она работает, система внутреннего контроля, правовые обязательства и т. д.

3.3. Актуальные проблемы при проведении внутреннего аудита при фальсификации финансовой отчетности

Определение актуальных проблем, которые мешают аудиторам выявлять мошенничество, является важной отправной точкой при рассмотрении усилий по расширению возможностей аудиторов по выявлению мошенничества. Понимание того, почему аудиторы редко выявляют мошенничество, представляет большой интерес для регулирующих органов, аудиторских фирм, ученых и пользователей финансовой отчетности.

У аудиторов возникают трудности при разработке эффективных тестов для выявления мошенничества. Аудиторам редко приходится специально разрабатывать аудиторские тесты для поиска мошенничества. Аудиторы год за годом используют одни и те же процедуры, которые позволяют клиентам прогнозировать, что будет делать аудитор, и скрывать мошенничество с помощью проверок, проведенных в ходе аудита. Есть несколько процедур, которые могут использовать аудиторы для выявления мошенничества. Например, общение с потенциальными информаторами о клиенте посредством интервью или анонимных горячих линий является источником информации, которую аудиторы могут эффективно использовать для выявления мошенничества. Еще один инструмент аудита, недостаточно используемый способ обнаружения мошенничества, - это использование технологий или компьютерных методов аудита для обнаружения мошенничества. Такие методы требуют специальных навыков, которыми обладают не все аудиторы.

Даже когда аудиторы точно оценивают риск мошенничества, они часто не разрабатывают эффективные тесты для выявления мошенничества. Аудиторы, как правило, реагируют на высокие риски мошенничества, выполняя более стандартные аудиторские процедуры, которые, как правило, считаются неэффективными при обнаружении скрытого мошенничества. Стратегическое мышление, могут помочь аудиторам эффективно реагировать на повышенный риск мошенничества путем изменения характера аудиторских тестов.

Аудиторы в некоторых случаях могут неэффективно передавать информацию в аудиторскую группу. Аудитор нижнего уровня может идентифицировать такую информацию, как транзакция, которая может указывать на наличие мошенничества, но затем неэффективно делиться этой информацией с кем-либо, имеющим опыт, чтобы идентифицировать ее как сигнал мошенничества. Были выявлены случаи, в которых аудиторы не могли эффективно решать проблемы и конфликты с клиентом (Сотникова, 2011, с.74).

В решении вопросов аудита могут участвовать многие стороны, включая членов команды аудита, а также с клиентов. Аудиторами более низкого уровня часто являются те, кто просматривает документы и свидетельства транзакций, которые, скорее всего, приведут к непосредственному выявлению мошенничества. Аудиторам более низкого уровня может не хватать необходимых знаний о мошенничестве, и поэтому они не всегда могут распознать факты мошенничества. Кроме того, в предыдущих исследованиях в области аудита изучалась динамика, существующая в аудиторских группах в контексте более старших аудиторов, рассматривающих работу подчиненных аудиторов менее достоверной. Эта групповая динамика имеет потенциально существенные отрицательные последствия для эффективности аудиторов при обнаружении мошенничества, когда подчиненные боятся либо идентифицировать

проблему, которая не имеет существенного значения («ложная тревога»), либо вызвать сбой в ходе аудита.

Общие исследования в области социальной психологии изучали влияние динамики между членами аудиторской группы на принимаемые решения. Когда несколько сторон принимают решения внутри группы, влияние между членами группы неизбежно. Некоторые исследования показали, что групповая динамика, такая как «групповое мышление» и «групповой сдвиг», может привести к дисфункциональному поведению, поскольку группы занимают более экстремальные позиции, чем отдельные лица в группе до взаимодействия со всеми остальными. При решении проблем с клиентом аудиторы могут занимать более экстремальные позиции из-за их взаимодействия либо с клиентом, либо со своими коллегами-аудиторами. Особенно неприятный результат может произойти, если аудиторов убедят отклонить вопросы, связанные с мошенничеством. Несмотря на то, что существует множество исследований по переговорам между аудитором и клиентом по разрешению разногласий, нам не известны какие-либо исследования, в которых рассматриваются переговоры аудиторов относительно предполагаемого мошенничества (Бычкова, 2016, с.89).

Можно выделить три основных фактора, влияющих на процесс аудита:

а) «институциональные силы», которые включают такие элементы, как режим регулирования, механизмы установления стандартов и экспертные оценки;

б) «знания, обучение и опыт аудитора», которые представляют интеллектуальный капитал, который аудиторы привносят в соглашение;

в) «стимулы для аудиторов», которые включают такие элементы, как нехватка времени и плата, которую клиент платит за мотивацию аудиторов по выявлению мошенничества. Далее мы обсудим каждый фактор и элементы в нем.

Институциональные силы.

Влияние институциональных факторов на эффективность аудиторов при выявлении мошенничества значительно. Например, разработчики стандартов не хотят требовать новых процедур, которые могут быть эффективными при обнаружении мошенничества, поскольку они опасаются, что это может повисить ответственность аудиторов за обнаружение мошенничества. Основная причина этой реакции заключается в том, что, если у аудиторов будет больше требований для выявления мошенничества, они могут быть привлечены к более высоким стандартам юридической ответственности, если они не смогут обнаружить мошенничество. Стандарты аудита не требуют эффективных процедур выявления мошенничества и поэтому не ориентированы на выявление мошенничества. Процедуры аудита, предназначенные для выявления мошенничества, не включены в методологию аудита. Эксперты поясняют, что процедуры по выявлению мошенничества являются дополнением, которое аудиторы рассматривают после того, как они делают то, что требуется в соответствии с преобладающим фокусом стандартов аудита (то есть обнаружением непреднамеренных искажений). Это создает психологический барьер, поскольку аудитор выполняет параллельные действия. Другими словами, одно действие (аудит непреднамеренных искажений) получает основную часть акцента, в то время как другое действие (аудит на предмет мошенничества) является тангенциальным и поэтому не получает достаточного акцента. Эксперты представляют две причины того, как аудиторские команды могут препятствовать обнаружению мошенничества. Во-первых, поскольку разные люди видят разные части аудита, у каждого из них могут быть признаки мошенничества, но они неэффективны при соединении точек или общении друг с другом. Аналогичная причина, приведенная другими экспертами, заключается в том, что аудиторы более низкого уровня часто сталкиваются с областями аудита, которые с наибольшей вероятностью могут привести к мошенничеству, но у этих людей наименьший опыт и, следовательно, такие же знания о

мошенничестве, поэтому им тяжело распознать мошенничество. Эта проблема говорит о том, что процесс общения в аудиторской команде имеет решающее значение, но также предполагает потенциал для повышения квалификации, чтобы помочь аудиторам более низкого уровня распознавать и сообщать о потенциальных индикаторах мошенничества.

Нормативно-правовая среда, в которой работают аудиторы, является основной институциональной силой, которая может повлиять на их способность выявлять мошенничество. Регуляторы могут влиять на обнаружение мошенничества с помощью своей деятельности по установлению стандартов. Аналогичным образом, регулирующие органы могут не желать назначать конкретные судебные-взыскательные процедуры для поиска мошенничества, возможно, из-за опасений, что такая специфика может спровоцировать судебный процесс (например, вмешательство суда для того, чтобы подтверждение дебиторской задолженности стало обязательным в большинстве соглашений). Кроме того, поскольку проверки были сосредоточены на выявлении непреднамеренных искажений (а не мошенничества) в течение нескольких десятилетий, процедуры аудита, предназначенные для выявления мошенничества, могут быть недостаточно интегрированы в стандарты аудита (Abbasov, 2007, s.109).

Знания, обучение и опыт.

Аудиторы могут быть недостаточно обучены методам выявления мошенничества или методам расследования мошенничества. Аудиторы могут быть не обучены эффективно выявлять или распознавать мошенничество. Эксперты отмечают, что шаблоны фактов, свидетельствующие о существовании мошенничества (то есть схемы мошенничества), незнакомы многим аудиторам, поскольку они не были обучены в этой области и потому что мошенничество является редким явлением. Аудиторы могут не иметь достаточной подготовки по методам выявления мошенничества или методам расследования мошенничества. Старшие аудиторы, подвергающиеся риску мошенничества, оценивают более высокий риск мошенничества, но, иногда,

не в состоянии разработать эффективные тесты для выявления мошенничества. Однако те, кто в состоянии идентифицировать схему мошенничества, более опытни в определении аудиторских тестов для выявления наличия мошенничества. Этот вывод предполагает, что знание вероятных схем мошенничества поможет аудиторам в разработке эффективных тестов. Кроме того, другие исследования показали важность обучения аудиторов для выработки стратегических аргументов для расширения возможностей обнаружения мошенничества.

Стимулы для аудиторов.

Специфические проблемы стимулирования, упомянутые экспертами по мошенничеству, включали конфликт интересов в результате оплаты клиентом. Этот конфликт приведет к тому, что аудиторы будут скрытно избегать тестирования зон, где они подозревают мошенничество. Аудиторы в таком случае становятся защитниками своих клиентов и поэтому теряют способность объективно оценивать мошеннические методы учета.

Конфликты интересов могут быть сопоставлены с другими проблемами, связанными со стимулами. Например, бюджет времени и сборов заставляет аудиторов сократить расходы, выполняя меньшее количество или количество аудиторских проверок, чем необходимо для выявления мошенничества или использования персонала с меньшим опытом, чем это оптимально для выявления мошенничества. Считается также, что это давление заставляет аудиторов делать минимум, чтобы соответствовать букве закона, как указано в стандартах аудита, в отличие от соответствия духу стандарта, такого как поиск доказательств для выявления мошенничества (Куликова, 2011, с.108).

Основной целью многих аудиторов является завершение аудита в рамках бюджета и соблюдение минимальных стандартов, которые, вероятно, удовлетворят тех, кто может проверять их работу. Другие эксперты характеризуют цель некоторых аудиторов как оформить работу в рабочих документах и двигаться дальше. Законы о ценных бумагах защищают

аудиторов от серьезных судебных разбирательств. В таких ситуациях у аудиторов может возникнуть соблазн сговора с руководством по сокрытию мошенничества.

Еще одна проблема выявления фальсификации финансовой отчетности во время аудита связана с методами манипулирования. Методы манипулирования притоком и оттоком в отчетах о движении денежных средств гораздо сложнее обнаружить и предотвратить, чем другие формы манипуляции. Манипулировать денежными потоками гораздо сложнее, но также намного сложнее обнаружить и предотвратить. Проблема в том, что такие манипуляции выполняются с реальными денежными потоками, в отличие от доходов и расходов, которые еще предстоит собрать. Именно поэтому манипуляции с притоком и оттоком - это то, что делают только «опытные» мошенники. Практика показала, что лица, совершившие эти манипуляции, очень умело скрывают свои следы и что методы, используемые для их совершения, очень часто граничат с правовыми методами для отображения денежных потоков предприятия. Вот почему очень трудно обнаружить этот способ манипулирования, и при анализе этих мошенничеств необходимо, чтобы бизнес-операции производственного предприятия были гораздо более тщательно проанализированы, чтобы заметить взаимосвязь позиций в разных финансовых отчетах и использовать различные методы. правильного выявления случаев мошенничества с целью предотвращения подобных манипуляций в будущем и восстановления доверия к информации, представленной в финансовой отчетности.

Анализ манипуляций в балансовых отчетах и отчетах о движении денежных средств и указание на необходимость более серьезного контроля над элементами этих отчетов являются наиболее значительным вкладом в этой работе. Проблема заключается в том, что все формы контроля уделяют наибольшее внимание анализу манипуляций с доходами и расходами и поэтому не замечают манипуляций, совершаемых в бухгалтерских балансах и отчетах о движении денежных средств. Все эти утверждения

взаимосвязаны, и манипуляции, выполняемые в одном утверждении, прямо или косвенно влияют на все остальные. Анализируя методы манипулирования запасами, пассивами, денежными средствами, притоком и оттоком, выявляется проблема их обнаружения и одновременно их предотвращения.

ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ

Финансовая отчетность производственного предприятия является важным и неизбежным источником информации для инвесторов и кредиторов в процессе принятия решений о распределении активов; следовательно, информация, которая является четкой, актуальной и сопоставимой, должна содержаться в них. Тенденция менеджеров приукрашивать результаты бизнеса и финансовое положение компании и показывать ее результаты лучше, чем они есть на самом деле, приводит к манипулированию финансовой отчетностью, которая может быть отмечена как одно из основных средств совершения мошенничества. Многочисленные мошенничества привели к появлению большого количества финансовых скандалов, которые были результатом ложной финансовой отчетности, что привело к более строгому и более подробному контролю финансовой информации.

Есть множество факторов, способствующих решению фальсификации финансовых результатов. Внешние факторы, так же, как и внутренние, имеют первостепенное значение для финансовых результатов компании. Предприятия принимают во внимание все эти элементы, прежде чем принимать решение по совершению каких-либо незаконных действий.

Руководство предприятий находится под постоянным давлением для достижения как можно более высоких результатов, особенно в условиях финансового кризиса. Это давление заставляет руководство чаще прибегать ко многим формам финансовых манипуляций, чтобы показать ожидаемые результаты производства. В дополнение к этому давлению многие менеджеры прибегают к финансовому мошенничеству, чтобы достичь личных целей, получить дополнительные бонусы или избежать увольнения. Методы создания мошеннической финансовой отчетности многообразны, и многие статьи в таких отчетах могут подвергаться манипуляциям (доходы, расходы, обязательства, активы, денежные потоки и т. д.). Тем не менее, практика показала, что доходы и расходы чаще всего являются предметом

финансовых махинаций. Причиной этого является, прежде всего, их значение для анализа бизнеса предприятия, а также наличие множества методов манипулирования элементами финансовой отчетности. Однако, проанализировав большое количество случаев мошенничества, можно заметить, что многие мошенники манипулировали позициями балансов с целью таким образом повлиять на результат производства и финансовое положение предприятия. Дело в том, что все формы мошенничества в конечном итоге накладывают отпечаток на показатели в бухгалтерских балансах; однако, особое внимание уделяется методам манипулирования, непосредственно влияющим на позиции балансов.

Руководство проверяемой компании несет ответственность за организацию, внедрение и постоянный надзор за системами бухгалтерского учета и внутреннего контроля. Однако аудитор должен знать, что существование таких систем уменьшает, но не исключает, возможность мошенничества и ошибок из-за присущих им ограничений. В связи с этим аудит подвергается неизбежному риску того, что некоторые существенные искажения в финансовой отчетности могут быть не обнаружены, даже если аудит должным образом спланирован и проведен в соответствии со стандартами аудита.

Эволюция процессов управления, а также принципов функционирования предприятий в экономике привела к изменениям в организации внутренних аудитов. Это уже не только аудит, сосредоточенный на финансовых аспектах бизнеса, но и на всех функциях бизнеса предприятия, особенно тех, которые создают значительные риски. Постоянно нарастание конкурентоспособности, увеличение числа связанных экономик приводят к появлению все новых и новых видов рисков в бизнесе. Следовательно, роль аудита в процессах управления рисками возрастает.

Как показывает зарубежный опыт, меры по выявлению и предотвращению фальсификации финансовой отчетности не будут завершены, если не будет адекватного сдерживающего фактора, такого

как комплекс законодательных мер по предотвращению фальсификации финансовой отчетности, а также применения новых инструментов и методов выявления финансового мошенничества.

Определение актуальных проблем, которые мешают аудиторам выявлять мошенничество, является важной отправной точкой при рассмотрении усилий по расширению возможностей аудиторов по выявлению мошенничества. В диссертации указаны многие актуальные проблемы аудита при фальсификации финансовой отчетности и предложены пути их решения.

Обнаружение мошенничества неизбежно связано с его предотвращением, а вместе взятые эти аспекты обеспечивают безопасность системы контроля мошенничества на производственном предприятии. Для успешного предотвращения мошенничества необходимо создать адекватную контролируемую среду, в которой все сотрудники, особенно менеджеры предприятия, будут придерживаться определенных этических кодексов поведения. В диссертации даны рекомендации по использованию наиболее важных форм предотвращения мошенничества.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Azərbaycan dilində

1. “Daxili Audit haqqında” AR Qanunu. (2007). Bakı.
2. “Auditor xidməti haqqında” Azərbaycan Respublikasının Qanununa və Azərbaycan Respublikasının İnzibati Xətalər Məcəlləsinə dəyişiklik və əlavələr edilməsi barədə” AR Qanunu. (2011). Bakı.
3. “Mühasibat uçotu haqqında” AR Qanunu. (2004). Bakı.
4. Ticarət təşkilatları üçün milli mühasibat standartlarının konseptual çərçivəsi. (2017). Bakı.
5. Azərbaycan Respublikasının Vergi Məcəlləsi. (2019). Bakı.
6. Azərbaycanın milli audit standartları. (2014). Nağıl Evi. Bakı.
7. Abbasov İ.M. (2007). “Audit”. Dərslük. Bakı.
8. Bağırov D.A. (2016). “Vergi yoxlaması”. Maarif nəşriyyatı. Bakı.
9. Məmmədov Y.Ə. (2006). “Azərbaycan Respublikasında auditor xidmətinin formalaşması və inkişaf perspektivləri” monoqrafiya. Bakı.
10. Vəliyev A.C. (2012). “Korporativ mülkiyyətin müasir auditi” monoqrafiya. Bakı.
11. Azərbaycanda audit: sahibkarlardan inkişafa (2001-2008). Bakı.
12. Daxili audit standartları. Azərbaycan Milli Ensiklopediyası, (2011). Bakı.
13. İ.e.n.dos.Sevinc Abbasova Ağaməmməd qızı, Audit (dərs vəsaiti), (2010).Bakı.
- 14.“Audit sahibkarlıq fəaliyyəti kimi” Cəlilova Ülkər (2014). Bakı.
15. Heydər Əliyevin iqtisadi siyasətində nəzarətin yeri və rolu, Elmi-praktiki simpozium materialları (2013). Bakı.
16. İsmayılov Niyazi Musa oğlu “İqtisadi təhlil” (2010). Bakı.
17. C.B.Namazova İnvestisiya fəaliyyəti və audit nəzarətinin təşkili metodologiyası, Monoqrafiya (2012-2016). Bakı.
18. C.B.Namazova İnvestisiya fəaliyyətinin vergi tənzimlənməsi problemləri, Monoqrafiya (2012). Bakı.
19. Y.A.Kəlbiyev Vergi stimullaşdırılmasının nəzəri-metodoloji və praktiki

məsələləri: “Azərbaycan Vergi jurnalı” №1 (2015). Bakı.

20. Sifariz Səbzəliyev “Mühasibat (maliyyə) uçotu”. Dərslük.(2003). Bakı.

21. S.M.Səbzəliyev “Maliyyə hesabatı” (2018). Bakı.

На русском языке

1. Указ Президента Азербайджанской Республики № 844 от 24 января 2003 г. «Об усовершенствовании структуры Государственной Нефтяной Компании Азербайджанской Республики»
2. Сотникова Л.В. (2011). Мошенничество с финансовой отчетностью: выявление и предупреждение. Бухгалтерский учет.
3. Куликова Л. И. (2011). Вуалирование и фальсификация финансовой отчетности: историко-эволюционный аспект (14-ое издание). Международный бухгалтерский учет.
4. Аудит в Азербайджане: от предпринимателя к развитию (1996-2001). Баку, 2002.
5. Когденко В.Г. (2015). Корпоративное мошенничество: анализ схем присвоения активов и способов манипулирования отчетностью (4-ое издание). Экономический анализ: теория и практика.
6. Бычкова С.М., Итыгилова Е.Ю. (2016). Контроль качества аудиторской деятельности. КНОРУС.
7. Абдуллаев Р.И. (2010). Нефтяная стратегия независимой Азербайджанской Республики и потенциал SOCAR (1-ое издание) ВЕСТНИК ЦКР РОСНЕДРА.
8. Жданов В.Ю., Жданов И.Ю. (2019). Инвестиционная оценка проектов и бизнеса. Изд-во Проспект.
9. Бернстайн Л. А. (2003). Анализ финансовой отчетности. Изд-во Финансы и статистика.
10. Шеремет Д., Негашев Е. В. (2008). Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций.
11. Брюханов М. Ю. (2009). Фальсификация финансовой отчетности:

обнаружение и предотвращение.

12. Юслумов С., Казимов Р. Н. (2011). Финансовый анализ.
13. Камысовская С., Захарова Т. (2014). Бухгалтерская финансовая отчетность. Формирование и анализ показателей.
14. Булеску М. (2001). Фундаментальный аудит. Дидактическое и педагогическое издательство.
15. Бакаев А.С. (2010). О роли бухгалтера в инновационной экономике. Международный бухгалтерский учет (№ 5).
16. Волошин Д. А. (2016) Искажение корпоративной отчетности: выявление, противодействие и профилактика. ИНФРА-М.
17. Мухаметшин Р.Т. (2009). Мошенничество в финансовой отчетности. Экономический анализ: теория и практика. (№6).
18. Воронин В.П. (2012). Оценка рисков существенности искажения отчетности в аудиторской деятельности. Современная экономика: проблемы и решения (№2).

In English

1. Davia, H., Coggins, P., Wideman, J. and Kastantin, J. (2012). Management Accountant's Guide to Fraud Discovery and Control. New York: John Wiley
2. Summers, S. L. and Sweeney, J. T. (2009). 'Fraudulently misstated financial statements and insider trading: an empirical analysis' (73th ed.). Accounting Review.
3. Albrecht W., Wentz D., Williams G. (2016). Fraud - a ray of light on the dark side of business. - St. Petersburg: Peter Press.
4. Morton, S. (2013). 'Strategic auditing for fraud' (68th edition). Accounting Review.
5. Shelton, S., Whittington, R. and Landsittel, D. (2010). 'Fraud risk assessment: an analysis of practices of auditing firms', Forum Paper, Auditing Section Midyear Conference, American Accounting Association.

6. Ernst & Young Holdings (CIS) B.V (2018). Independent Auditors' Report to Management of the State Oil Company of the Azerbaijan Republic.
7. Green, B. P. and Choi, J. H. (2017) 'Assessing the risk of management fraud through neuralnetwork technology', Auditing: A Journal of Practice and Theory, 16(1).
8. Elliot, R. and Willingham, J. (2010) Management Fraud: Detection and Deterrence. New York: Petrochelli.

Интернет ресурсы

1. www.audit.gov.az
2. www.e-qanun.az
3. www.banker.az
4. www.muhasib.az
5. www.socar.az
6. www.new.socar.az
7. www.casfactor.com
8. www.innab.org

СПИСОК ТАБЛИЦ И СХЕМ

Таблица 2 Классификация аудиторских процедур.....	27
Таблица 3. Изменения во внутреннем аудите.....	52
Таблица 4. Направления деятельности внутреннего аудита.....	53
Таблица 1. Условия и события, которые увеличивают риск мошенничества и ошибок.....	89
Таблица 2.1 Консолидированный отчет о финансовом положении SOCAR (Представленные суммы указаны в тысячах азербайджанских манатов).....	90
Схема 1. Основные отношения в управлении финансовой отчетностью на предприятии SOCAR.....	55

**Таблица 1. Условия и события, которые увеличивают риск
мошенничества и ошибок**

Условия	События
Сомнения в честности или компетентности руководства	<ul style="list-style-type: none"> • В управлении доминирует один человек (или небольшая группа), и нет эффективного надзорного совета или комитета • Существует сложная сравнительная структура, и сложность, кажется, не гарантируется • Существенные пробелы можно увидеть в исправлении недостатков внутреннего контроля, где такие исправления действительно могут быть сделаны • Наблюдается высокий уровень текучести важных сотрудников бухгалтерии и финансового отдела. • Существует значительный и длительный недостаток численности персонала в бухгалтерии • Частые изменения юрисдикции или аудиторов
Давления внутри организации или на организацию	<ul style="list-style-type: none"> • Сектор деятельности находится в упадке, и число случаев банкротства растет • Недостаточный уровень оборотных средств связан с уменьшением прибыли или слишком быстрым развитием • Качество заработка ухудшается, например, из-за увеличения кредитных рисков, возникающих при продаже, модификации или ведении бизнеса с использованием альтернативной учетной политики, которая повышает уровень доходов. • Компания нуждается в тенденции к увеличению прибыли, чтобы поддерживать рыночную цену акций, в связи с предлагаемым публичным размещением, поглощением или любой другой причиной • Компания сделала значительные инвестиции в отрасль или линейку продуктов, характеризующихся быстрыми изменениями • Компания в значительной степени зависит от одного или нескольких продуктов или клиентов • Финансовое давление на топ-менеджеров • Давление на сотрудников бухгалтерии для представления финансовой отчетности в необычно короткие сроки
Нестандартные транзакции	<ul style="list-style-type: none"> • Необычные транзакции, особенно ближе к концу, которые оказывают значительное влияние на доход • Сложные учетные процедуры • Операции со связанными сторонами • Оплата услуг (например, адвокатов, консультантов, агентов), которые кажутся слишком высокими по сравнению с предоставленными услугами
Проблемы в получении достаточных и	<ul style="list-style-type: none"> • Неадекватные записи, например, неполные файлы, чрезмерные изменения в счетах и записях, незаписанные транзакции в соответствии с обычными процедурами и контрольные счета с

надлежащих аудиторских доказательств	<p>балансом</p> <ul style="list-style-type: none"> • Ненадлежащее документирование транзакций, например, отсутствие надлежащих разрешений, подтверждающих документов, изменений в документах. • Чрезмерное количество различий между бухгалтерскими записями и подтверждениями третьих сторон, расходящимися аудиторскими доказательствами и необъяснимыми изменениями показателей операционной деятельности • Уклончивые или необоснованные ответы руководства во время аудита
Специфические факторы компьютерных информационных систем, которые относятся к условиям и событиям, описанным выше	<ul style="list-style-type: none"> • Невозможность извлечь информацию из компьютерных файлов из-за отсутствия документации о содержании записей или программ • Большое количество изменений в программе, которые не документированы, не утверждены или не проверены • Несоответствие отчетов между базами данных и компьютеризированными транзакциями, с одной стороны, и финансовыми счетами, с другой.

Источник: Булеску М., Фундаментальный аудит, Дидактическое и педагогическое издательство, 2001

**Таблица 2.1 Консолидированный отчет о финансовом положении SOCAR
(Представленные суммы указаны в тысячах азербайджанских манатов)**

	Приме- чание	Добавоч- ный капитал	Уставной капитал	Нераспреде- ленная прибыль	Курсовая разница	Всего	Неконтроли -рующая доля	Общий капитал
Баланс на 1 января 2017 года		236,526	632,732	6,691,653	(105,095)	7,455,816	704,279	8,160,095
Прибыль / (убыток) за год		-	-	953,749	-	953,749	(144,156)	809,593
Прочий совокупный доход / (убыток)		-	-	-	27,823	27,823	(139,409)	(111,586)
Общий совокупный доход / (убыток) за 2017 год		-	-	953,749	27,823	981,572	(283,565)	698,007
Приобретение неконтролирующей доли в дочерней компании	36	-	-	(381,057)	-	(381,057)	269,629	(111,428)
Вклад в уставный капитал дочерних компаний неkontролирующим акционером		-	-	-	-	-	13,524	13,524
Создание дочерней компании		-	-	-	-	-	32,622	32,622
Увеличение уставного капитала	27	(236,526)	426,526	-	-	190,000	-	190,000
Добавочный капитал	27	784,809	-	-	-	784,809	-	784,809
Распределение правительству	27	-	-	(514,749)	-	(514,749)	-	(514,749)
Дивиденды, объявленные дочерней компанией		-	-	-	-	-	(4,260)	(4,260)
Баланс на 31 декабря 2017 года		784,809	1,059,258	6,749,596	(77,272)	8,516,391	732,229	9,248,620
Прибыль / (убыток) за год		-	-	976,424	-	976,424	(21,430)	954,994
Прочий совокупный доход		-	-	-	36,997	36,997	43,337	80,334
Общий совокупный доход за 2018 год		-	-	976,424	36,997	1,013,421	21,907	1,035,328

Приобретение неконтролирующей доли в дочерней компании	36	-	-	55,132	-	55,132	(193,806)	(138,674)
Вклад в уставный капитал дочерних компаний неконтролирующим акционером		-	-	-	-	-	11,462	11,462
Создание дочерней компании		-	-	-	-	-	1,014	1,014
Увеличение уставного капитала		-	25,732	(25,732)	-	-	-	-
Добавочный капитал	27	230,000	-	-	-	230,000	-	230,000
Распределение правительству	27	-	-	(521,442)	-	(521,442)	-	(521,442)
Дивиденды, объявленные дочерней компанией		-	-	-	-	-	(14,219)	(14,219)
Баланс на 31 декабря 2018 года		1,014,809	1,084,990	7,233,978	(40,275)	9,293,502	558,587	9,852,089

Источник: www.socar.az