

### 4.8. ДИАГНОСТИКА НЕДОСТОВЕРНОСТИ ОТЧЕТНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ: КОСВЕННЫЕ АПРИОРНЫЕ МЕТОДЫ ОЦЕНКИ ИНФОРМАЦИОННОЙ АСИММЕТРИИ

Суйц В.П., д.э.н., профессор, заведующий кафедрой учета, анализа и аудита Экономического факультета Московского государственного университета им. М.В. Ломоносова;

Хорин А.Н., д.э.н., профессор кафедры учета, анализа и аудита Экономического факультета Московского государственного университета им. М.В. Ломоносова;

Жакипбеков Д.С., к.э.н., доцент, заведующий кафедрой бухгалтерского учета и аудита Южно-Казахстанского государственного университета

[Перейти на ГЛАВНОЕ МЕНЮ](#)  
[Вернуться к СОДЕРЖАНИЮ](#)

В статье раскрывается перечень причин и факторов, которые влияют на достоверность отчетных показателей при проведении процедур налоговых проверок; при осуществлении экономико-правового анализа в целях реорганизации и реструктуризации бизнеса; в случаях проведения судебно-бухгалтерской экспертизы; в действиях контрольно-ревизионного характера. Показана роль соблюдения формальных признаков в идентификации легитимности выполненных операций.

Специалисты, имеющие дело с оценкой достоверности отчетности и осуществляющие свою трудовую деятельность как в государственных структурах (налоговая инспекция, инспекторы Счетной палаты РФ, судебно-бухгалтерские специалисты, контролеры-ревизоры и др.), так и в коммерческих (аудиторы, специалисты форензик и др.), выявляют и классифицируют типичные прямые и косвенные признаки недобросовестной подготовки отчетности и связывают их наличие с высоким риском недостоверности этой отчетности.

Так, Федеральная налоговая служба РФ (ФНС РФ) в 2007 г. разработала специальные рекомендации для региональных инспекций ФНС (ИФНС), в которых обобщила 109 типичных признаков недобросовестного налогоплательщика, исходя из опыта работы налоговых инспекторов.

С нашей точки зрения, эти признаки могут быть использованы не только налоговыми инспекторами при проверке правильности исчисления и уплаты налога и соблюдения налогового законодательства, но и для других целей. Целый ряд этих признаков могут быть использованы в ходе проведения как внутреннего, так и внешнего аудита для оценки и выражения мнения о достоверности отчетности, эти признаки могут быть использованы при процедуре due diligence, при оценке добросовестности предоставляемой информации при приобретении компании и в целом ряде других случаев для оценки достоверности отчетности и добросовестности ее подготовки и предоставления. Сгруппи-

руем все признаки неблагонадежности компании по отдельным группам, которые будут характеризовать и высокие риски недостоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Первая группа признаков – это признаки неблагонадежности и, соответственно, недостоверности отчетности, выявляемые на этапе регистрации компании (рис. 1).

Основные предпосылки неблагонадежности и вероятного искажения отчетности на этапе регистрации компании	1. Особенности адреса регистрации
	2. Искажение информации в заявлении на регистрацию компании
	3. Негативная информация о руководителях и учредителях компании. Характеристика физического лица как «массового» руководителя, учредителя и заявителя при регистрации компании
	4. Особенности нотариального оформления государственной регистрации компании
	5. Формирование уставного капитала и организация функционирования компании

**Рис. 1. Группировка основных признаков неблагонадежности и вероятного риска искажения отчетности на этапе регистрации компании**

Рассмотрим эти признаки подробнее.

*Первое* – особенности адреса регистрации. Адрес регистрации может вызвать недоверие в таких случаях:

- адрес регистрации компании является адресом массовой регистрации (т.е. по нему зарегистрированы 10 и более фирм). При этом есть заявление владельца помещения, что данное помещение никому не предоставлялось и его не планируется предоставлять;
- адрес регистрации компании не существует;
- помещение, находящееся по адресу регистрации компании, предположительно не приспособлено для осуществления деятельности исполнительного органа компании.

Действия налогового инспектора в первых двух случаях – отказ от регистрации и фиксация в списке юридических лиц, контролируемых в первую очередь (ЮЛКПО).

Действия аудиторов: оценка аудиторского риска как очень высокого, отказ от проведения аудита (внешнего).

*Второе* – искажение информации в заявлении на регистрацию компании:

- в заявлении на регистрацию указан недействительный документ, удостоверяющий личность заявителя, учредителя или руководителя;
- в заявлении на регистрацию указан недействительный индивидуальный налоговый номер (ИНН) заявителя, учредителя или руководителя;
- заявитель ранее подавал заявление на регистрацию, где указывал недействительный документ, удостоверяющий личность.

Действия налогового инспектора: отказ от регистрации и фиксация в ЮЛКПО попытки регистрации.

*Третье* – негативная информация о руководителях и учредителях компании:

- лицо, указанное в качестве руководителя компании, имеет действующую дисквалификацию;
- лицо, указанное в качестве заявителя или учредителя компании, не имеет справки из Министерства внутренних дел РФ об отсутствии действующей дисквалификации;
- лицо, указанное в качестве руководителя компании, имеет действующую дисквалификацию;

- лицо, указанное в качестве руководителя, заявителя или учредителя компании, ранее было дисквалифицировано, но дисквалификация закончилась;
- лицо, указанное в качестве руководителя или заявителя компании, не имеет гражданства РФ (имеет документ другого государства, удостоверяющий его личность);
- учредитель – юридическое лицо сам сейчас находится в списке ЮЛКПО, и у него уже выявлено не менее пяти признаков неблагонадежности;
- учредитель (физическое или юридическое лицо) ранее учреждал компании, которые находились или сейчас находятся в списке ЮЛКПО, и у него (учредителя) было выявлено не менее пяти признаков неблагонадежности.

Действия налогового инспектора: отказ в регистрации и фиксация в ЮЛКПО попытки регистрации.

Действия аудиторов: в случае получения такой информации оценка риска как очень высокого, отказ от аудита.

*Четвертое* – негативная информация о руководителях и учредителях. Она наиболее часто возникает в следующих случаях:

- физическое лицо является учредителем десяти и более компаний (массовый учредитель). При этом учрежденные им компании сейчас находятся или ранее находились в списке ЮЛКПО, и у них было выявлено не менее пяти признаков неблагонадежности;
- физическое лицо является руководителем десяти и более компаний (массовый руководитель). При этом возглавляемые им компании сейчас находятся или ранее находились в списке ЮЛКПО, и у них было выявлено не менее пяти признаков неблагонадежности;
- физическое лицо является заявителем при регистрации десяти и более компаний (массовый заявитель). При этом компании сейчас находятся или ранее находились в списке ЮЛКПО, и у них было выявлено не менее пяти признаков неблагонадежности;
- относительно учредителя (руководителя) компании стали известны факты, по которым исполнение им функций затруднено или невозможно (преклонный возраст, учащийся, военный срочной службы, осужденный и отбывающий наказание, находится на длительном лечении, без определенного места жительства, беженец, вынужденный переселенец, недееспособен);
- частое изменение руководителя юридического лица;
- руководителем является лицо, зарегистрированное в другом регионе и / или являющееся сельским жителем;
- поступило заявление от физического лица о признании его потерпевшим, так как он не учреждал (не руководил) компанией. Особые действия инспектора: проведение расследования;
- указанные в заявлении учредитель и руководитель компании – одно и то же лицо.

Действия налогового инспектора: проведение расследования с целью выявления таких фактов.

Действия аудиторов: оценка аудиторского риска как очень высокого.

*Пятое* – особенности нотариального оформления государственной регистрации компании.

- заявление на государственную регистрацию заверено нотариусом, уже сложившим полномочия;
- заявление на государственную регистрацию заверено нотариусом, подпись которого ранее подделывалась. При этом есть заявление нотариуса, что он не заверял данное заявление на государственную регистрацию;
- заявление на государственную регистрацию заверено нотариусом, который ранее заверил 10 или более заявлений на государственную регистрацию компаний, которые сейчас находятся или ранее находились в

списке ЮЛКПО, и у них было выявлено не менее пяти признаков неблагонадежности.

Действия налогового инспектора: отказ в регистрации и фиксация в ЮЛКПО попытки регистрации. Пятое – формирование уставного капитала и организация функционирования компании.

К числу этих признаков относятся:

- указан уставный капитал меньше допустимого для указанного кода (кодов) Общероссийского классификатора видов экономической деятельности (ОКВЭД). При этом уставный капитал сформирован в не денежной форме;
- организация использует в качестве единственного исполнительного органа управляющую компанию. При этом организация указала в качестве адреса регистрации адрес управляющей компании. А сама эта управляющая компания является исполнительным органом в десяти и более компаниях, находящихся в списке ЮЛКПО;
- компания зарегистрирована с организационно-правовой формой общества с ограниченной ответственностью (ООО);
- компания куплена у фирмы, создавшей заранее несколько юридических лиц специально на продажу.

Действия налогового инспектора: выявление и оценка налоговых рисков.

Действия аудиторов: выявление и оценка аудиторского риска.

К числу признаков (предпосылок) неблагонадежности компании, выявляемых на этапе постановки компании на налоговый учет, относятся следующие (рис. 2).

Предпосылки неблагонадежности и вероятного искажения отчетности на этапе постановки компании на налоговый учет	
Особенности адреса регистрации компании	1. Адрес регистрации не существует
	2. Помещение не приспособлено для деятельности
	3. Частое изменение места постановки на учет
	4. Заявление владельца помещения, что оно никому не предоставлялось

**Рис. 2. Классификация основных предпосылок неблагонадежности и вероятного искажения отчетности на этапе постановки компании на налоговый учет**

В этой ситуации действия налогового инспектора – проведение расследования.

Действия аудиторов: оценка аудиторского риска как очень высокого.

Признаки неблагонадежности и вероятного искажения отчетности компании в процессе деятельности и представления отчетности группируются по следующим критериям (рис. 3). Рассмотрим их подробнее.

*Первое* – непредставление информации об открытии счета в банке либо открытие счета в «проблемном» банке:

- компания не предоставила информацию об открытии ею счетов в банке;
- компания открыла счет в банке, в котором имеют счета более десяти компаний, находящихся (сейчас или ранее) в списке ЮЛКПО;
- компания открыла новый счет в банке, в котором у нее приостановлены операции по другому счету, и это решение еще не отменено (это запрещено банку в соответствии с п. 5 ст. 76 Налогового кодекса РФ и косвенно, по мнению инспекторов, является признаком «проблемного» банка);
- налогоплательщик после блокировки его счетов в одном банке открыл новый счет в другом банке.

Действия налогового инспектора: проведение расследования.

Действия аудитора: оценка аудиторского риска как очень высокого.

*Второе* – проблема с предоставлением отчетности:

- компания не сдает отчетность (информацию о численности персонала) в органы статистики;
- компания не сдает декларации по налогу на прибыль и по налогу на имущество (с точки зрения налоговиков, организация, не показывающая прибыли и имущество, – потенциальный нарушитель налогового законодательства);
- компания не сдает декларацию по налогу на добавленную стоимость (НДС), хотя есть информация из банка о движении денег по ее счетам.

Особые действия инспектора: приостановка операций по счетам.

*Третье* – нехарактерные операции и порядок оплаты счетов:

- есть движение денег по счетам компании, не отраженным в бухгалтерской отчетности;
- компания проводит финансово-хозяйственные операции, нехарактерные для зарегистрированных видов деятельности по ОКВЭД;
- объем потребленной компанией электро- и теплотенергии, а также водных ресурсов существенно меньше значений, характерных для зарегистрированных видов деятельности компании по ОКВЭД;
- компании предъявлены к оплате большие суммы за электро-, тепло- и водоснабжение. При этом, согласно представленной бухгалтерской отчетности, движения и остатков денег на расчетных счетах компании нет или она меньше, чем суммы счетов, либо отчетность не представляется. Одновременно есть факты оплаты компанией выставленных счетов за электро-тепло-водоснабжение;
- компании предъявлены к оплате большие суммы за услуги связи. При этом, согласно представленной бухгалтерской отчетности, движения и остатков денег на расчетных счетах компании нет или они меньше, чем суммы счетов, либо отчетность не представляется. Одновременно есть факты оплаты компанией выставленных счетов за услуги связи;
- компания перевозит крупные партии товаров (принадлежащих ей и / или перевозимых в его адрес). При этом, согласно представленной бухгалтерской отчетности, движения и остатков денег на расчетных счетах компании нет или они меньше, чем стоимость товаров, либо отчетность не представляется. Одновременно есть факты оплаты компанией выставленных счетов за перевозку.

Основные группы предпосылок неблагоденности и вероятного искажения отчетности компании в процессе деятельности и представления отчетности	
Проблемы с открытием счета в банке, предоставлением отчетности, в учредителях, контрагентах и пр.	Не предоставлена информация об открытии счета в банке, либо открыт счет в «проблемном» банке
	Проблема с предоставлением отчетности
Странные особенности действий и деятельности	Проблема в учредителях, руководителях, контрагентах
	Использование спецслужб без видимой необходимости
	Нехарактерные операции и порядок оплаты счетов
	Противоречие между объемами деятельности и показателями отчетности
Особенности бизнеса, отсутствие разрешений	Странные особенности деятельности
	Характер бизнеса, операций, расчетов, цен и заработной платы
	Отсутствие разрешений, лицензий на

	деятельность
Искажения показателей и расчетов по налогам	Завышение внереализационных расходов
	Искажения, связанные с расчетом НДС
	Искажения, связанные с расчетом страховых платежей
Противоречия в показателях отчетности	Искажения деклараций по разным видам налогов
	Противоречие между показателями отчетности и сведениями без других источников
	Противоречия в показателях бухгалтерской и налоговой отчетности и итогами предыдущих налоговых проверок

**Рис. 3. Основные предпосылки (признаки) неблагоденности и вероятного искажения отчетности компании в процессе деятельности и предоставления отчетности**

Рассмотрим их подробнее.

*Первое* – противоречие между объемом деятельности и показателями отчетности:

- компания активно рекламирует свои услуги (со ссылками на успешно выполненные работы) в средствах массовой информации (включая интернет). При этом, согласно представленной бухгалтерской отчетности, движения и остатков денег на расчетных счетах компании нет или они меньше, чем стоимость товаров, либо отчетность не представляется;
- компания активно участвует во внешнеторговой деятельности. При этом, согласно представленной бухгалтерской отчетности, движения и остатков денег на расчетных счетах компании нет или они меньше, чем стоимость товаров, либо отчетность не представляется;
- компания в своей налоговой (бухгалтерской) отчетности указывает такие финансовые показатели своей деятельности, которые существенно отличаются от средних показателей деятельности по группе аналогичных налогоплательщиков в этой же отрасли (коду ОКВЭД).

*Второе* – странные особенности деятельности.

Среди них можно выделить такие:

- компания по факту является малым предприятием (численность, оборот), но при этом выступает контрагентом крупнейшего налогоплательщика с большими суммами сделок;
- компания приобретает недвижимость, транспортные средства, ценные бумаги. При этом, согласно представленной бухгалтерской отчетности, движения и остатков денег на расчетных счетах компании нет или они меньше, чем стоимость товаров, либо отчетность не представляется;
- физические лица, работающие в компании или на нее, приобретают недвижимость, транспортные средства, ценные бумаги, драгоценные металлы и драгоценные камни на суммы, превышающие их задекларированные доходы;
- компания предъявляет к возмещению значительные суммы налогов.

*Третье* – характер бизнеса, операций, расчетов, цен и заработной платы. Среди них выделяют следующие:

- компания часто «теряет» первичные документы. При этом «потерянные» документы долго или вообще не восстанавливаются;
- неритмичный характер бизнеса компании;
- компания проводит единичные непрофильные операции;
- компания использует нестандартные средства расчета (вексель, бартер, уступка прав требования);

- компания применяет нерыночные цены или же цены сильно колеблются;
- отсутствие экономической целесообразности операции;
- заработная плата сотрудников компании меньше прожиточного минимума;
- у компании отсутствуют основные средства, необходимые для деятельности (транспорт, склад, торговые точки и т.п.).

**Четвертое** – у компании отсутствуют разрешения или лицензии на деятельность. Часто она использует иностранную рабочую силу без разрешения или с аннулированными разрешениями. У компании отсутствует лицензия на деятельность, которая должна быть лицензирована.

**Пятое** – компания может завышать внереализационные расходы. В том числе может происходить следующее:

- занижение налога на прибыль вследствие необоснованного включения в состав внереализационных расходов затрат, не учитываемых при налогообложении (при условии, что внереализационные расходы составляют значительный процент от выручки отчетного периода);
- темп роста внереализационных расходов по отношению к аналогичному периоду предыдущего года значительно превышает темп роста выручки от реализации (по мнению инспекторов, это свидетельствует о возможном занижении налога на прибыль путем завышения расходов).

**Шестое** – искажения, связанные с расчетом НДС.

Среди них:

- стоимость экспорта, по данным таможенной декларации, превышает сумму выручки от реализации по данным бухгалтерской отчетности;
- площади земельных участков, по данным Земельного комитета, превышают данные декларации по налогу на землю;
- выручка от реализации, по данным бухгалтерской отчетности, выше аналогичного показателя по данным декларации по НДС, и полученная разница превышает сумму дебиторской задолженности (по мнению инспекторов, это свидетельствует о возможном занижении НДС);
- сумма НДС, уплаченная таможенным органам, превышает сумму этого налога, указанную в декларации по НДС (необоснованное занижение налога);
- сумма сделок, информацию о которых можно получить из электронных книг покупок и продаж и других внешних источников, превышает выручку от реализации по данным отчетности компании;
- сумма реализации, по данным декларации по налогу на прибыль, меньше значения аналогичного показателя по данным бухгалтерской отчетности;
- арендная плата за государственное или муниципальное имущество, с которой начислена сумма НДС арендатором – налоговым агентом, превышает аналогичный показатель по данным Комитета по имуществу;
- сумма авансовых платежей, полученных в счет предстоящих поставок товаров (работ, услуг), показанная в декларации по НДС, меньше суммы кредиторской задолженности по данным бухгалтерской отчетности (по мнению инспекторов, это свидетельствует о возможном занижении суммы НДС);
- прирост выручки отстает от прироста стоимости основных средств (по мнению инспекторов, свидетельствует о возможном занижении налога на прибыль и НДС);
- суммы дебиторской задолженности значительно превышают величину выручки (по мнению инспекторов, это свидетельствует о возможном занижении суммы НДС);
- суммы привлеченных займов и кредитов значительно превышают величину выручки (по мнению инспекто-

ров, это свидетельствует о возможном уклонении от налогообложения);

- значительный удельный вес вычетов по НДС по отношению к начисленной сумме этого налога (по мнению инспекторов, это свидетельствует о возможном уклонении от налогообложения).

**Седьмое** – искажения, связанные с расчетом социальных платежей. Среди них выделяют:

- сумма льгот по социальным платежам, примененных налогоплательщиком в данном налоговом периоде, превышает сумму льгот предыдущего налогового периода (по мнению инспекторов, это свидетельствует о возможном занижении социальных платежей из-за необоснованного применения льгот);
- затраты на оплату труда, принимаемые при исчислении налога на прибыль, превышают аналогичные данные, принимаемые при исчислении социальных платежей;
- суммарный доход физических лиц по организации (по данным формы №2-НДФЛ) превышает аналогичный показатель, принимаемый для исчисления социальных платежей;
- выплаты физическим лицам, не учитываемые в целях налогообложения по данным декларации по налогу на прибыль, меньше аналогичного показателя декларации по социальным платежам (по мнению инспекторов, это свидетельствует о возможном занижении социальных платежей из-за занижения выплат физическим лицам, облагаемых этим налогом);
- сумма начисленных платежей по страховым взносам на обязательное пенсионное страхование, по данным декларации, представленной компанией, превышает аналогичный показатель по данным Пенсионного фонда РФ (по мнению инспекторов, это свидетельствует о возможном занижении социальных платежей из-за завышения размера страховых взносов на обязательное пенсионное страхование).

**Восьмое** – искажения деклараций по разным видам налогов. Среди них:

- количество транспортных средств, по данным декларации по транспортному налогу, меньше их числа, зарегистрированного в Государственной инспекции по безопасности дорожного движения (ГИБДД);
- при наличии сведений от ГИБДД об имеющихся у компании транспортных средствах не сдана декларация по налогу на имущество;
- компания не представила декларацию по налогу на имущество (либо представила нулевую декларацию). При этом есть сведения о регистрации сделки по приобретению налогоплательщиком недвижимости;
- компания не представила декларацию по налогу на прибыль (либо представила нулевую декларацию). При этом есть сведения о продаже ею недвижимости;
- компания не представила декларацию по налогу на прибыль или НДС (либо представила нулевую декларацию). При этом есть сведения о продаже ею транспортных средств;
- компания регулярно представляет декларацию к уменьшению или возмещению из бюджета (не меньше трех раз в течение года по одному налогу).

**Девятое** – существует противоречие между показателями отчетности и сведениями из других источников:

- налоговая нагрузка компании уменьшается на фоне роста выручки (по мнению инспекторов, это свидетельствует о возможном уклонении от налогообложения);
- компания представляет нулевую отчетность при наличии сведений о покупке-продаже недвижимости, транспорта, реализации алкоголя, осуществлении экспортно-импортных операций.

*Десятое* – обнаруживается противоречие между показателями бухгалтерской и налоговой отчетности и итогами предыдущих налоговых проверок:

- компания не представляет декларации по Единому налогу на вмененный доход (ЕНВД) (либо сдает нулевую отчетность), при том что есть сведения о регистрации ею контрольно-кассовой техники;
- по итогам предыдущих выездных или камеральных проверок компании выявлены факты неуплаты или неполной уплаты налога;
- несоразмерность расходов и доходов компании по данным бухгалтерской отчетности (по мнению налоговиков, это свидетельствует о возможном уклонении от налогообложения);
- у компании есть задолженность по уплате основных налогов (НДС и налог на прибыль при обычной системе налогообложения или единый налог – при спецрежиме);
- налогоплательщик преимущественно отражает убытки в бухгалтерской или налоговой отчетности;
- величина прибыли компании (либо объем реализации компанией алкогольной продукции, либо объем экспортных операций, либо объем операций по импорту) превышает заданное инспектором пороговое значение;
- величина прибыли компании (либо объем реализации компанией алкогольной продукции, либо объем экспортных операций, либо объем операций по импорту) превышает заданное инспектором пороговое значение.

Выявление хотя бы одного из перечисленных признаков означает следующие действия налоговых инспекторов.

1. Внесение компании в список ЮЛКПО.
2. Внесение данных об учредителях в список ЮЛКПО.
3. Произведение дополнительных действий в ходе налоговой проверки.

**Косвенные априорные признаки недобросовестных действий, выявляемые в ходе аудита**

В ходе аудиторской проверки аудиторы сталкиваются с ситуациями, повышающими риск недобросовестных действий руководства, менеджмента и персонала компании.

Факторы и признаки недобросовестного составления отчетности	Недобросовестные действия руководства и его мотивация, а также давление на сотрудников с целью преднамеренного искажения отчетности
	Финансовая нестабильность компании, а также возможности и средства недобросовестного составления отчетности
Факторы и признаки, связанные с искажениями отчетности в результате незаконного присвоения активов	Отраслевые факторы, влияющие на возможность недобросовестного составления отчетности
	Наличие возможностей и мотивации сотрудников компании незаконно присвоить активы Недостатки средств контроля в компании, позволяющие руководству и сотрудникам растратить активы

**Рис. 4. Классификация основных факторов и признаков недобросовестных действий руководства и сотрудников компании, приводящих к искажению отчетности**

На рис. 4 представлена укрупненная классификация факторов и признаков недобросовестных действий руководства менеджмента и персонала компании, ко-

торые приводят к искажению отчетности. Естественно, эта классификация не является полной и может быть существенно расширена. Все эти факторы и признаки укрупненно можно разделить на две группы.

1. Недобросовестное составление отчетности – преднамеренные ее искажения.
2. Искажения отчетности (также преднамеренные), связанные с незаконным присвоением активов.

К числу основных факторов и признаков недобросовестного составления отчетности относятся три основных группы признаков.

*Первое* – недобросовестные действия руководства и имеющаяся у него стойкая мотивация, а также давление на сотрудников с целью преднамеренного искажения отчетности.

В ходе аудиторской проверки следует определить статьи финансовой отчетности, которые в большей мере связаны с недобросовестными действиями руководства. Кроме того, следует найти аудиторские доказательства того, что данные, используемые для подготовки отчетности, подтасованы. Также необходимо оценить средства, возможности для искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Аудитору следует обратить внимание на факты недостаточности документального подтверждения операций, неправильную подготовку документов, наличие в них исправлений. В первую очередь речь идет о документах, относящихся к крупным или необычным операциям.

К области повышенного аудиторского риска следует отнести:

- неадекватные учетные записи;
- чрезмерное количество поправок в учетных регистрах и счетах бухгалтерского учета;
- наличие распоряжений руководства по умышленному искажению финансовой отчетности;
- существуют ли ограничения для аудитора по допуску к необходимой информации;
- имеются ли противоречия в аудиторских доказательствах, полученных из разных источников, и др.

*Второе* – финансовая нестабильность компании, а также возможности и средства недобросовестного составления отчетности.

К числу таких признаков следует отнести:

- неспособность компании поддерживать стабильные денежные потоки от основной операционной деятельности;
- отсутствие значительных инвестиций в расширение производства;
- наличие крупных операций с аффилированными лицами;
- наличие крупных необычных или сложных хозяйственных операций перед составлением отчетности;
- наличие крупных необоснованных операций с дочерними компаниями, филиалами в оффшорах;
- необычные условия получения новых займов; наличие угрозы банкротства, внешнего поглощения, ареста имущества и т.п.;
- чрезмерные высокие траты руководства за услуги юристов, консультантов.

Кроме того в этой роли могут выступать:

- наличие долговых соглашений, которые трудно обслуживать;
- сложное финансовое положение;
- повышенная заинтересованность руководства или владельца компании в уклонении от налогов;
- финансовое давление на руководство компании;
- короткие сроки подготовки отчетности и др.

*Третье* – отраслевые факторы, влияющие на возможность недобросовестного составления отчетности. К ним относятся:

- наличие новых требований законодательства, влияющих на финансовые результаты;
- наличие спада в отрасли;
- ускоренная модернизация компании;
- повышение отраслевой конкуренции и т.п.

К числу основных факторов и признаков, связанных с искажениями отчетности, в результате незаконного присвоения активов относятся два основных фактора (признака).

*Первый* – наличие возможностей и мотивации сотрудников компании незаконно присваивать активы. К ним относятся:

- наличие высоколиквидных активов; недовольство и неудовлетворенность сотрудников компании, которые имеют доступ к активам;
- наличие материально-производственных запасов и основных средств, легко подверженных растрате;
- большие денежные потоки наличных средств.

*Второе* – недостатки средств внутреннего контроля в компании, позволяющие руководству и сотрудникам растрачивать активы:

- недостатки в системе внутреннего контроля, учета и надзора;
- ненадежность материально ответственных лиц, недостатки в подборе сотрудников;
- недостатки в организации физической охраны активов;
- отсутствие утвержденных процедур закупок и продаж;
- отсутствие или недостатки ИТ-контроля;
- ненадлежащий контроль доступа к ИТ-системам и др.

Институт внутренних аудиторов России начал проект по созданию системы индикаторов корпоративных злоупотреблений. Цель этого проекта – снизить уровень потерь от корпоративных злоупотреблений путем внедрения системы, позволяющей отслеживать в режиме реального времени индикаторы возможных злоупотреблений и своевременно реагировать на них. Ставится задача получения инструмента для своевременного выявления злоупотреблений и принятия оперативных мер, а также повышения качества аудиторских проверок за счет использования системного подхода.

## Литература

1. Об аудиторской деятельности [Электронный ресурс] : федер. закон от 30 дек. 2008 г. №307-ФЗ (с изм. и доп. по состоянию на 2014 г.). Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
2. О бухгалтерском учете [Электронный ресурс] : федер. закон от 6 дек. 2011 г. №402-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
3. О государственной судебно-экспертной деятельности в РФ [Электронный ресурс] : федер. закон от 31 мая 2001 г. №73-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
4. Бушмелева Г. Проблема консолидации обществ, специально созданных для определенных целей [Электронный ресурс] / Г. Бушмелева, И. Гончарова // Ин-т проблем предпринимательства. – 2009. – 21 дек. URL: <http://www.ipnou.ru/article.php?idarticle=007637>
5. Всемирный обзор экономических преступлений за 2011 год [Текст] / PricewaterhouseCoopers. – М., 2012.
6. Модеров С. Контроль над компаниями. МСФО и закон «О консолидированной финансовой отчетности» [Текст] / С.

Модеров // Управление корпоративными финансами. – 2005. – №2.

7. Проскуряков А.М. Аудит финансовой отчетности [Текст] : базовое руководство по применению и документированию аудиторских процедур / А.М. Проскуряков. – Вологда : Дарника, 2010. – 760 с.
8. Савин А.А. и др. Аудит для магистров [Текст] / А.А. Савин, И.А. Савин, Д.А. Савин. – М. : ИНФРА-М, 2012.
9. Судебно-бухгалтерская экспертиза [Текст] : учеб. пособие для студентов вузов / под ред. Е.Р. Россинской, Н.Д. Эриашвили, Ж.А. Кеворковой. – 3-е изд., перераб. и доп. – М. : ЮНИТИ-ДАНА ; Закон и право, 2011. – 383 с.
10. Шишкова Т.В. Международные стандарты финансовой отчетности [Текст] / Т.В. Шишкова, Е.А. Козельцева. – М. : Рид Групп, 2011. – 320 с.

## Ключевые слова

Признаки недобросовестного налогоплательщика; риск искажения отчетности; признаки недобросовестности делового поведения; оценка аудиторского риска; финансовая нестабильность; неадекватные учетные записи.

*Суйц Виктор Паулевич*

*Хорин Александр Николаевич*

*Жакипбеков Динмухамед Сапарович*

## РЕЦЕНЗИЯ

Актуальность материалов данного цикла работ обусловлена все еще не решенной проблемой оценки качества отчетной информации. Обычная практика подтверждения достоверности бухгалтерской отчетности предполагает проведение в установленном порядке стандартных аудиторских процедур. Однако в современном гражданско-правовом обороте значительно возрастает роль бухгалтерской отчетности как коммуникативного информационного инструмента, который призван балансировать имущественные интересы ключевых участников рыночных отношений и оказывать способствовать действиям лиц, принимающих ответственные экономические решения. В связи с этим резко обострился фактор обратной связи от пользователей информации и ее поставщиков.

Сигналы о качестве деловой информации на предмет взаимосвязности, взаимообусловленности, понятности и уместности ее раскрытия с точки зрения пользователей становится знаковым фактором, влияющим на выражение профессионального суждения аудитора о ее пригодности к использованию в соответствии с информационными запросами и ожиданиями.

Авторы представленного цикла статей об оценке достоверности отчетной информации компаний по-новому представляют для российского аудиторского сообщества вопросы планирования направлений и программы проведения процедур на соответствие раскрытия сведений об отчетных показателях. На основе реакции пользовательской среды как массового процесса авторами предлагается учитывать включение внешних независимых оценок и инструментов диагностики достоверности отчетных показателей фоновых характерных признаков и тенденций внешней информационной конъюнктуры. Индикаторы потребительской удовлетворенности в качестве отчетной информации компаний должны стать приоритетными в тестировании аудиторами представляемой информации на предмет ее валирования и манипулированности.

Статья коллектива авторов отвечает требованиям, предъявляемым к работам, рекомендуемым к опубликованию в рецензируемых изданиях.

*Чая В.Т., д.э.н., профессор кафедры учета, анализа и аудита Экономического факультета Московского государственного университета им. М.В. Ломоносова*

[Перейти на ГЛАВНОЕ МЕНЮ](#)

[Вернуться к СОДЕРЖАНИЮ](#)