

МАЗМҰНЫ / СОДЕРЖАНИЕ / CONTENT

Мақала туралы мәлімет

Конференция атауы	«Жастар және ғылым: бүгін мен болашағы» жас ғалымдардың халықаралық ғылыми-тәжірибелік конференция материалдар жинағы
Сборник	«Молодежь и наука: настоящее и будущее». Сборник материалов Международной научно-практической конференции молодых ученых
Conference	The collection of materials from the International Scientific and Practical Conference of Young Scientists «Youth and Science: Present and Future»
Өткізілген күні	7 сәуір 2025, Атырау
ISBN	978-601-262-587-5
Жинақтағы жариялану №	061
Жинақтағы беттері	286-290
ӘОЖ/УДК/UDC	УДК 06.047.44
Секция	Секция IV. I Жұмысшы кәсіптері-экономикалық өсу мен дамудың драйверлері // Рабочие профессии - драйверы экономического роста и развития
Автор(лар)	Тауешева Айгуль Тасболатовна
Мәртебесі	Магистрант
Ғылыми жетекші	Научный руководитель, к.э.н., доцент - Кажмухаметова А.А.
Мақала атауы	АНАЛИТИЧЕСКИЕ ПРОЦЕДУРЫ ВЫЯВЛЕНИЯ ПРИЗНАКОВ МАНИПУЛЯЦИЙ В ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Ескерту: бұл бет сайтқа орналастыру және мақала PDF-ін сәйкестендіру үшін қосылды. Төменде жинақтағы мақаланың түпнұсқа беттері берілген.

болатын тәуекелдерді кешенді талдау және қызметкерлердің қажетті дағдылары мен біліктіліктерін дамыту - бұл ескерілетін бірнеше аспектілер ғана. Осы процестерге инвестиция салу стратегияны іске асыру құнын едәуір арттырады, бұл оны әсіресе шектеулі мүмкіндіктері бар шағын және орта компаниялар үшін тәуекелді етеді.

Қорытындылай келе, диверсификация стратегиясы бәсекелестік артықшылықтарға және тұрақты өсуге қол жеткізу үшін қуатты және тиімді құрал болып табылады деп айтуға болады. Дегенмен, оның табысты іске асырылуы үшін мұқият жоспарлау, сыртқы және ішкі факторларды талдау, сондай-ақ динамикалық орта жағдайында бизнес-тәсілдерді өзгертуге жоғары деңгейде дайын болу қажет. Диверсификацияны қолдану компанияның ұзақ мерзімді стратегиясымен нақты үйлесімді болуы және тұрақты бәсекелестік артықшылықтар жасауға бағытталуы тиіс. Әйтпесе, диверсификация тек өнімсіз болмай, компанияға зиян келтіруі мүмкін, егер ол қажетті жауапкершілік пен назар аударусыз іске асырылса.

ҚОЛДАНЫЛҒАН ӘДЕБИЕТТЕР ТІЗІМІ

1. Агафонов, В.А. Стратегический менеджмент. Модели и процедуры: Монография / В.А. Агафонов. - М.: Инфра-М, 2019. - 350 с.
2. Бараненко, С.П. Стратегический менеджмент. / С.П. Бараненко. - М.: Центрполиграф, 2019. - 480 с.
3. Баринов, В.А. Стратегический менеджмент: Учебное пособие / В.А. Баринов, В.Л. Харченко. - М.: Инфра-М, 2017. - 254 с.
4. Володина, О.А. Стратегический и инновационный менеджмент: Учебное пособие / О.А. Володина. - М.: Academia, 2019. - 446 с.
5. Кусаинов Х.Х., Кунуркульжаева Г.Т., Лыгиноа О.И., Хусаинов Б.М. Менеджмент. Учебное пособие. - Алматы: Эверо, 2019. - 336с.
6. Котлер, Ф. Стратегический менеджмент по Котлеру: Лучшие приемы и методы. / Ф. Котлер. - М.: Альпина Паблишер, 2016. - 132 с.

УДК 06.047.44

АНАЛИТИЧЕСКИЕ ПРОЦЕДУРЫ ВЫЯВЛЕНИЯ ПРИЗНАКОВ МАНИПУЛЯЦИЙ В ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Тауешева Айгуль Тасболатовна

Магистрант 1 курса ОП 7М04113 Учет и аудит
Университет «Туран-Астана», г. Астана, Республика Казахстан
tauieshieva@mail.ru

Научный руководитель, к.э.н., доцент - Кажмухаметова А.А.

В современном бизнесе финансовая отчетность играет ключевую роль в процессе принятия управленческих решений, оценке финансового состояния организаций и инвестиционной привлекательности. Однако, с учетом высоких темпов глобализации рынков и развития информационных технологий, возникает все больше случаев манипуляций с финансовыми данными, направленных на создание ложного или искаженного представления о деятельности компании. Манипуляции могут включать в себя как прямые искажения информации, так и более сложные способы, такие как создание видимости повышения прибыли или скрытие убытков. Такие практики не только нарушают принципы честности и прозрачности, но и могут существенно повлиять на экономическую безопасность как отдельных организаций, так и целых отраслей. Нарушения в финансовой отчетности рассматриваются и регулируются Кодексом об административных правонарушениях, Закон Республики Казахстан «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» [1], МСА

«Ответственность аудитора в отношении мошенничества в ходе аудита финансовой отчетности» [2].

Под искажением финансовой отчетности подразумевается намеренные или случайные ошибки, упущения или манипуляции с финансовыми данными компании, которые приводят к неправильному представлению её финансового состояния. Такие искажения могут быть результатом мошенничества, злоупотребления служебным положением или недостаточной компетентности.

Рассмотрим основные виды искажений:

1. Намеренное мошенничество (фальсификация):

- Завышение доходов или активов.
- Соккрытие расходов или обязательств.
- Манипуляции с бухгалтерскими записями для достижения желаемого результата (например, улучшения финансовых показателей).

2. Ошибка (непреднамеренное искажение):

- Ошибки в учете из-за нехватки знаний или опыта.
- Проблемы с использованием учетного программного обеспечения.
- Неверное толкование стандартов бухгалтерского учета.



Рисунок 1 - Цели искажений

Примечание: составлено автором по данным источников [3], [4]

Преднамеренная фальсификация финансовой отчетности угрожает объективности решений, принимаемых экономическими субъектами на основе этих данных. Несмотря на обязательную аудиторскую проверку, нельзя полностью гарантировать достоверность финансовой отчетности хозяйствующих субъектов.

Мотивом искажения финансовой информации является скрывание реальных финансовых результатов или иного положения хозяйствующего субъекта, что может предоставить возможность воздействовать на внешних экономических субъектов и материнскую компанию, чьи основные функции заключаются в распределении финансовых ресурсов и определении приоритетов расширения, рассматриваемую как инвесторов.

Еще одной причиной манипуляций является преднамеренный сговор сотрудника компании с третьими лицами для получения взятки. Целью таких действий может быть как недружественное поглощение компании, так и искусственное банкротство. В этом случае наблюдаются два вида экономических преступлений: фальсификация финансовых документов и коррупция. Еще одним мотивом для фальсификации финансовой информации является стремление соответствовать нормативам, стандартам и показателям эффективности, установленным регулируемыми или контролирующими органами.

Манипуляции с финансовой отчетностью классифицируются на три основные группы:

- манипуляции с прибылью;
- манипуляции с активами и пассивами;
- манипуляции с денежными потоками.

Ключевыми показателями, влияющими на размер прибыли хозяйствующего субъекта, являются доходы и расходы, поэтому большинство мошеннических схем направлено именно

на них. Самыми распространенными методами манипуляции являются завышение или занижение выручки и/или расходов. Например, хозяйствующий субъект может завышать выручку, отображая ее без учета скидок, налогов и других необходимых вычетов, то есть показывать в отчете брутто-выручку вместо нетто-выручки. Что приводит к необоснованному завышению прибыли [4].

Согласно принципу начисления, экономические события должны признаваться в том периоде, в котором они произошли, а не в момент, когда происходят движения финансовых ресурсов. Однако на границе периодов бизнес субъект может нарушить этот принцип, признавая выручку в отчетном периоде, а расходы – в следующем. Например, хозяйствующий субъект может признать выручку в декабре, а расходы отнести к январю следующего года, или наоборот – отразить выручку в будущем периоде, а расходы – в отчетном. Это приводит к искажению прибыли бизнес субъекта.

Кроме того, компания может оформлять фиктивные сделки с подставными контрагентами. В случае заключения мнимого договора компания отражает получение дохода, хотя права собственности на товар не переходят контрагенту, и услуги не предоставляются. Это позволяет без правовых последствий увеличить выручку и, соответственно, прибыль. Еще одним примером фиктивных сделок является признание выручки от контрагента, который заведомо неплатежеспособен, с целью вывода активов на другую компанию. В этом случае образуется фиктивная выручка и дебиторская задолженность, которая впоследствии списывается как сомнительная. Это может привести к увеличению стоимости акций компании на определенный период, что позволяет продать акции и достичь поставленных целей руководством.

Компания также может оформлять сделки с реализацией товаров с условием, что приводит к неопределенности в переходе прав собственности и получении выгод. Несмотря на это, доход признается в момент заключения сделки. Например, если заключается договор на реализацию товара с условием обратного выкупа в течение определенного срока, то компания сначала продает товар, отражает выручку, а затем выкупает его обратно. Это позволяет компании не терять товар и при этом отображать получение выручки.

Также компания может отразить доход, который должен распределяться на протяжении всего срока действия договора, в один момент. Согласно правилам, компания обязана признать доход от долгосрочного договора одним из двух способов: либо разделить общую сумму дохода на количество отчетных периодов, либо распределить доход пропорционально доле фактических расходов, понесенных в каждом периоде. Однако, стремясь увеличить прибыль, компания может отразить весь доход сразу, что исказит результаты финансовой отчетности [5].

Другим основным фактором, влияющим на прибыль, являются расходы. Компания может как завысить, так и занижить свои расходы. Примером завышения расходов является признание единовременных расходов, как в случае с фиктивным договором подряда, когда расходы отражаются, несмотря на отсутствие фактически выполненных услуг. Это уменьшает прибыль компании в отчетном периоде.

Наиболее эффективным методом снижения рисков мошенничества и манипулирования финансовой отчетностью является профилактика уязвимых мест в операционной и организационной системах компании, а также осознание целей и мотивов искажения финансовой информации.

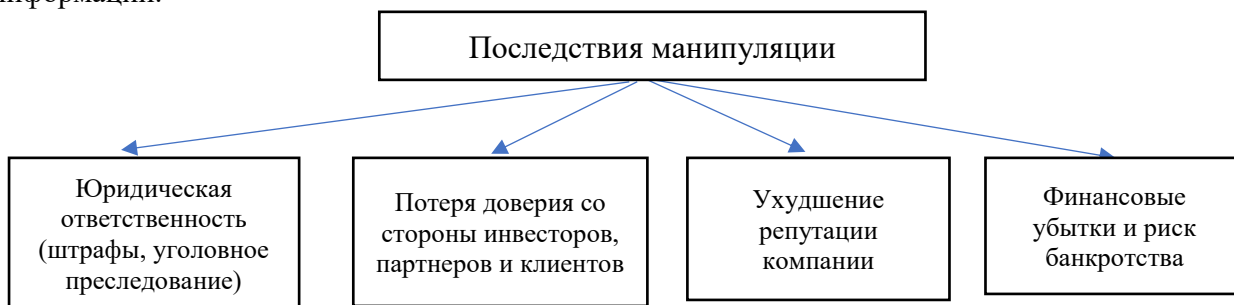


Рисунок 2 - Последствия манипуляций

Примечание: составлено автором по данным источников [6], [7]

Аналитические процедуры выявления признаков манипуляций в финансовой отчетности представляют собой методы и подходы, используемые для оценки достоверности и корректности финансовых данных с целью обнаружения возможных искажений или манипуляций. Манипуляции с финансовыми отчетами — это действия, направленные на представление ложной или вводящей в заблуждение финансовой информации для создания более привлекательного финансового положения, чем есть на самом деле. В последние годы, с развитием технологий и ростом потребности в прозрачности финансов, аналитические процедуры становятся важным инструментом для предотвращения манипуляций в отчетности и повышения доверия к финансовым данным. Данные процедуры активно используются аудиторами, регуляторами, финансовыми аналитиками и другими заинтересованными сторонами.

Основные аналитические процедуры выявления манипуляций:

Сравнительный анализ (бенчмаркинг) и тренд-анализ:

Сравнение финансовых показателей компании с аналогичными показателями других компаний в отрасли или с историческими данными компании позволяет выявить аномалии. Если показатели значительно отклоняются от нормы, это может быть признаком манипуляций.

Тренд-анализ позволяет отслеживать изменения показателей на протяжении нескольких периодов. Если в определенные моменты происходят резкие и необоснованные колебания, это может быть индикатором возможных манипуляций, например, через искусственное увеличение выручки или занижение затрат.

- Проверка соотношений между ключевыми показателями:

Важные финансовые соотношения (например, показатель рентабельности, показатели ликвидности, коэффициенты оборачиваемости) могут быть использованы для выявления необычных изменений, которые могут указывать на манипуляции.

- Анализ изменений в запасах и дебиторской задолженности:

Манипуляции могут быть связаны с искусственным увеличением запасов или дебиторской задолженности для улучшения показателей прибыли.

- Анализ использования сложных бухгалтерских приемов:

Некоторые манипуляции связаны с использованием сложных бухгалтерских методов или принятых допущений, которые могут исказить реальные финансовые результаты.

- Анализ «красных флагов» (red flags)

Это признаки, которые могут указывать на манипуляции в отчетности. Например: частая смена бухгалтеров или аудиторов, что может указывать на попытки скрыть искажения; несоответствие между операционной деятельностью и результатами на финансовых отчетах; нарушение принципов учета или использование нестандартных методов оценки активов.

- Анализ кассовых потоков и прибыли:

Манипуляции могут исказить показатели прибыли, в то время как фактические денежные потоки компании остаются под давлением. Сравнение чистой прибыли и операционных денежных потоков помогает выявить манипуляции с отчетностью, особенно если прибыль значительно превышает денежные потоки. Это может указывать на искусственное завышение прибыли или скрывание убытков.

- Сравнительный анализ с предыдущими периодами:

Сравнение показателей за отчетный период с аналогичными показателями за предыдущие кварталы или годы помогает выявить аномалии и нестабильность. Если показатели компании изменяются на несоразмерно большие величины без объяснимых причин, это может быть сигналом для дальнейшего расследования [6].

Аудиторы и регуляторы часто используют вышеописанные аналитические процедуры, чтобы проверять достоверность финансовой отчетности и выявлять возможные манипуляции. Эти процедуры являются важной частью комплексного подхода к проведению аудита и обеспечения прозрачности отчетности.

Развитие аналитических процедур выявления признаков манипуляций в финансовой отчетности стало важным инструментом для повышения достоверности финансовых данных

и обеспечения прозрачности бизнеса. Эти методы позволяют эффективно выявлять аномалии, которые могут указывать на манипуляции, и способствуют предотвращению финансовых нарушений. Современные технологии и улучшенные аналитические подходы помогают значительно повысить точность таких процедур и сделать их более доступными для широкого круга пользователей финансовых отчетов.

В Республике Казахстан также известны случаи искажения финансовой отчетности. Вот несколько примеров:

1. Банк «ТуранАлем» (2007-2009 гг.)

Что произошло: Руководство банка манипулировало отчетностью, чтобы скрыть убытки, образовавшиеся в результате неудачных инвестиций и выдачи рискованных кредитов.

Цель: Сохранить доверие инвесторов и клиентов, избежать банкротства.

Последствия: Финансовый кризис 2008 года обнажил проблемы, банк был реструктурирован, а ключевые руководители привлечены к ответственности.

2. «Казатомпром» (2009 г.)

Что произошло: В ходе расследования было выявлено, что в компании скрывались реальные финансовые результаты и происходили махинации с активами.

Цель: Соккрытие незаконного вывода активов и обеспечение непрозрачности деятельности.

Последствия: Бывший глава компании Мухтар Джакишев был осужден за коррупцию, что привело к значительным репутационным потерям.

3. Финансовые пирамиды и МФО (2020-2023 гг.)

Что произошло: Некоторые микрофинансовые организации (МФО) и компании, работающие как финансовые пирамиды, завышали доходность и скрывали реальные финансовые показатели.

Цель: Привлечение вкладчиков и инвесторов.

Последствия: Расследования и закрытие таких организаций, возврат части средств вкладчикам.

4. Банковский сектор: недобросовестный учет резервов (2015-2020 гг.)

Что произошло: Некоторые казахстанские банки скрывали уровень "плохих" кредитов, занижали резервирование, чтобы не показывать реальное финансовое положение.

Цель: Создание иллюзии ликвидности и устойчивости перед регуляторами.

Последствия: Принудительная ликвидация или санация таких банков [7].

В Казахстане случаи искажения финансовой отчетности чаще всего связаны с:

- Сокрытием «плохих» кредитов в банковском секторе.
- Завышением стоимости активов.
- Манипуляциями для привлечения инвесторов.

Эти примеры подчеркивают важность прозрачности и строгого контроля со стороны регулирующих органов, таких как Агентство по регулированию и развитию финансового рынка (АРРФР).

Таким образом, манипуляции в финансовой отчетности — это не только нарушение законов и норм, но и путь к финансовым и репутационным рискам, который в конечном итоге могут подорвать положение компании на рынке. Следовательно, развитие аналитических процедур для выявления признаков манипуляций в финансовой отчетности является не только важной научной задачей, но и необходимым элементом обеспечения финансовой стабильности на всех уровнях - от отдельных компаний до национальных экономик.

Кроме того, важно отметить, что эффективность аналитических процедур в выявлении манипуляций с финансовой отчетностью напрямую зависит от их регулярности и интеграции в процессы корпоративного управления. В конечном счете, только комплексный подход, включающий как технические средства анализа, так и организационные меры, может обеспечить наилучшую защиту от финансовых манипуляций, содействуя таким образом честности и стабильности бизнеса в долгосрочной перспективе.