

УДК 65.012.8

Л.В. ГНИЛИЦКАЯ

Киевский национальный экономический университет им. В. Гетьмана

МАНИПУЛИРОВАНИЕ УЧЕТНЫМИ ДАНЫМИ – УГРОЗА ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

В статье рассмотрено влияние угроз, вызванных недостоверной информацией, представленной в финансовой отчетности, как внешних контрагентов, так и экономических служб собственного предприятия, на состояние его экономической безопасности. Определена сущность креативного (творческого) учета и обозначены сферы его проявления на предприятиях Украины. Исследованы основные методы и приемы креативного учета, которые используют для манипулирования учетной информацией при: выборе учетных оценок; выборе и применении методов бухгалтерского учета; выборе стандартов бухгалтерского учета и финансовой отчетности. Предложена методика проверки достоверности учетной информации, которая, на наш взгляд, может быть положена в основу разработки внутреннего механизма снижения информационного риска для пользователей финансовыми данными в условиях возрастающей роли “творчества” в учете.

Ключевые слова: *креативный учет, финансовая информация, экономически безопасность, достоверность информации, манипулирование учетными данными.*

Введение

Постановка проблемы. В современных условиях хозяйствования одной из наиболее важных составляющих системы экономической безопасности предприятия является ее информационное обеспечение. Центральное место в составе информационного обеспечения отводится учетно-аналитическому обеспечению, главной целью которого является сбор информации, способы ее обобщения и анализа с целью оценки уровня эко-

номической безопасности собственного предприятия, а также потенциальных партнеров и конкурентов, деятельность которых может составлять угрозу его стабильному функционированию.

Формирование рационального потока учетно-аналитической информации предусматривает соблюдение следующих принципов: объективность отражения процессов финансово-хозяйственной деятельности, оперативность, точность и достоверность предоставляемых показателей. Несоблюдение этих принципов с целью искажения (манипуляции) финансовых данных получило название креативного учета.

Как подтверждают социологические исследования, 80% опрошенных финансовых директоров ведущих предприятий Украины ответили, что им приходится манипулировать финансовыми данными в профессиональной практике [1]. Таким образом, напрашивается вывод о том, что в Украине, как и в большинстве стран СНГ, созданы все предпосылки для применения креативного учета, который, на наш взгляд, является одной из основных угроз экономической безопасности отечественных предприятий.

Анализ последних исследований и публикаций. Теоретические исследования данного явления дают возможность выделить два направления в толковании сущности креативного учета отечественными учеными.

Сторонники первого направления [2], под креативным учетом понимают творческий учет, который требует от учетных работников предприятия фактов и правил их группировки исходя из интересов менеджмента с целью получения знаний о новых объектах наблюдения.

Приверженцы второго направления утверждают, что в креативном учете от “законного” творчества осталось только название. Они [3] рассматривают данное явление как угрозу, связанную с распространением недостоверной финансовой информации. Этому же мнения придерживаются и западные ученые, которые высказывают следующие точки зрения относительно сущности креативного учета:

- использование бухгалтерского учета для введения в заблуждение пользователей, вместо надлежащей помощи им [4];
- использование и злоупотребление методиками и принципами бухгалтерского учета для достижения финансовых результатов, которые преднамеренно не обеспечивают честный и справедливый взгляд [5];

- процесс подготовки отчетов предприятия таким образом, чтобы они представляли его деятельность в более приемлемом и удобном свете в глазах акционеров, инвесторов и других заинтересованных лиц [6].

Вместе с тем, анализ научных публикаций позволяет утверждать, что в современных разработках теории и методологии информационного обеспечения бизнес-процессов в Украине отсутствуют исследования связанные с определением влияния креативного учета на состояние экономической безопасности отечественных предприятий, которые требуют дальнейшего рассмотрения.

Нерешенная ранее часть общей проблемы

Главной целью применения креативного учета, как справедливо считают Д. Александер и А. Бриттон [7], является “управление отчетностью”, что приводит к заблуждениям ее пользователей. При этом они утверждают, что в современной экономической литературе рассматриваются два вида технологий управления отчетностью:

- управление прибылью в Отчете о финансовых результатах;
- управление структурой активов и капитала в Балансе.

Вместе с тем, практика ведения бизнеса украинскими предприятиями в кризисных условиях свидетельствует, что методы креативного учета уже применяются и к корректировке денежных потоков в Отчете о движении денежных средств.

Проведенные нами исследования сфер проявления креативного учета на предприятиях Украины, дают возможность установить основные причины манипулирования учетными данными, среди которых:

- завышение прибыли с последующей возможностью начисления более высоких дивидендов;
- завышение прибыльности и занижение объемов обязательств с целью получения более высокой категории заемщика при привлечении кредитов;
- манипулирование данными финансовой отчетности с целью получения более высокого рейтинга в отрасли (регионе);
- завышение расходов, относящихся к базовым, при налогообложении прибыли;

- искусственное улучшение показателей прибыльности, ликвидности, финансовой устойчивости с целью повышения коэффициента финансовой надежности для потенциальных партнеров.

Данный перечень причин дает возможность выделить три направления получаемых от этого выгод:

- 1) минимизация расходов связанных с уплатой налогов, обязательных сборов, ресурсных платежей;
- 2) увеличение рейтинговой оценки имиджа предприятия;
- 3) максимизация выплат менеджерам.

Манипулируя данными финансовой отчетности, менеджеры, с одной стороны, нацелены на получение выгод для предприятия и собственника, а, с другой, – для себя (манипуляции против предприятия). Неслучайно М. Метьюс одной из причин возникновения креативного учета называет конфликт между подотчетностью управления и задачей распределения ограниченных финансовых ресурсов [6]. При этом участниками конфликта чаще всего выступают менеджеры высшего звена управления, финансовые аналитики, главные бухгалтера, аудиторы.

В современной экономической литературе рассматриваются разные методы и приемы креативного учета, которые можно обобщить в три основные группы:

- 1) выбор учетных оценок;
- 2) выбор и применение методов бухгалтерского учета;
- 3) выбор стандартов бухгалтерского учета и финансовой отчетности.

Учетные оценки применяются для максимизации, минимизации или выравнивания прибыли путем перераспределения расходов между отчетными периодами. На практике с этой целью чаще всего используют завышение резерва сомнительных долгов. Например, украинской энергетической компанией ГП НАЭК “Енергоатом” с целью минимизации прибыли по состоянию на 1 января 2005 года был начислен резерв сомнительных долгов в сумме 2,1 млрд. грн., что составило 42% общей суммы расходов 2004 года [8].

Методы бухгалтерского учета охватывают признание, оценку и раскрытие информации в финансовой отчетности. При использовании этих методов обычно применяют профессиональные суждения, диапазон кото-

рых может быть достаточно широким. Чаще всего, как утверждает В. Эллиот [9], креативный учет связан с манипуляциями в отражении запасов. Опираясь на анализ отчетности публичных компаний США, он выделяет следующие фиктивные операции, связанные с учетом запасов: включение в активы устаревших запасов, подлежащих списанию; отражение запасов в составе убытков; субъективизм при определении чистой стоимости реализации запасов и распределении производственных накладных расходов.

Интеграция украинских предприятий в международное экономическое пространство сопряжена с появлением еще одного направления креативного учета, связанного с применением разных методологических подходов к учету отдельных операций по национальным и международным стандартам финансовой отчетности. Показательным в этом контексте является случай с транспортной корпорацией “Укрзалізниця”, о которой в украинской печати распространилась информация, о том, что по данным международного аудита эта корпорация по результатам 2007 года имела убытки в размере 3,5 млрд. грн. вместо ранее задекларированной прибыли в сумме 707 млн. грн. Как объяснило руководство корпорации, убыточный финансовый результат был показан в финансовой отчетности, составленной по правилам международных стандартов. Таким образом, указанные расхождения в финансовом результате явились не следствием сокрытия прибыли, а связаны лишь с расхождениями в методологии ведения учета в отечественной и зарубежной практике [8].

Вместе с тем даже неумышленное искажение финансовых показателей может ввести в заблуждение отдельных пользователей при обнародовании финансовой отчетности таких предприятий.

Повсеместное распространение креативного учета обусловило поиск путей для предотвращения этого явления. Некоторые авторы [3] считают, что бороться с искажениями финансовой информации должен независимый аудитор. Однако, как показывает украинский опыт хозяйствования, практически вся недостоверная финансовая отчетность крупных компаний имела положительные аудиторские заключения. В связи с этим, можно утверждать, что обязательная аудиторская экспертиза финансовой отчетности не является панацеей при предотвращении последствий креативного учета.

На наш взгляд, исследовательский ракурс при решении этой проблемы должен быть направлен в плоскость непосредственных пользователей информации, которым необходимо разрабатывать внутренние механизмы проверки достоверности финансовой отчетности потенциальных партнеров или других контрагентов с целью:

- диагностирования их реального финансово-хозяйственного состояния во избежание угрозы сотрудничества с потенциальным банкротом;
- точной оценки их финансовой надежности при осуществлении партнерских отношений;
- подготовки информации для принятия управленческих решений относительно сотрудничества с партнерами в условиях выявленных угроз и опасностей;
- максимально полного информационного обеспечения системы экономической безопасности собственного предприятия.

Внедрение таких механизмов является, на наш взгляд, одним из основных заданий аналитика по вопросам финансово-экономической безопасности.

Формулирование целей статьи. Таким образом, целью данного исследования является отражение особенностей формирования механизма проверки достоверности полученной информации, как из внешних, так и внутренних источников с целью снижения информационных рисков в системе экономической безопасности.

Изложение основного материала исследования

В основу механизма проверки достоверности полученной информации, как из внешних источников, так и от бухгалтерской службы внутри предприятия должны быть положены способы приобретения альтернативных данных, подтверждающих правдивость предоставленной информации, а также технологии описания ее характеристик с целью построения шкалы достоверности.

Альтернативная информация может быть получена из официальных источников, среди которых наиболее распространенными являются:

- заключения независимых аудиторских компаний;

- издания центральных и региональных органов управления статистики Украины. В них предоставляются среднеотраслевые показатели по отдельным направлениям деятельности;

- периодические официальные издания государственных органов и структур, издания Государственной комиссии по ценным бумагам и фондовому рынку, ведомственные сборники, которые содержат информацию о финансовых и экономических показателях;

- официальные сайты государственных структур, комитетов и министерств, на которых публикуется годовая финансовая отчетность;

- биржевая информация о динамике изменений стоимости ценных бумаг и тенденций на фондовом рынке в целом и по отдельным сегментам.

Кроме этого достоверность предоставленной учетной информации можно оценить и из неофициальных источников, полученных путем применения так называемых специальных методов, которые используются при обеспечении экономической безопасности. Среди них основными являются: метод конфиденциальных отношений, метод личного поиска, метод специализированного опроса, метод конфиденциального наблюдения и др.

Проверенной надлежащим образом учетной информации присваивается коэффициент достоверности, который показывает ее влияние на дальнейшие последствия при принятии на основе этой информации управленческих решений относительно делового сотрудничества с тем или другим контрагентом (табл. 1).

Выводы

1. Креативный учет можно определить как целенаправленный выбор принципов и методов бухгалтерского учета с целью манипуляции учетными данными для удовлетворения интересов отдельных лиц и введения в заблуждение широкий круг пользователей учетной информацией.

2. Целью креативного учета является минимизация политических (социальных) расходов и увеличение получаемых выгод собственниками и руководством предприятия.

3. В условиях повсеместной информатизации общества, в котором информация превращается в один из наиболее важных ресурсов, креативный учет является основной угрозой экономической безопасности предприятия.

Таблиця 1

Коэффициент оценки достоверности информации
при ее применении в системе экономической безопасности
субъектов хозяйственной деятельности

Знач. коэф-та в шкале достовер- ности	Расшифровка требований (характеристик), подтверждающих достоверность информации
1,0	Информация о контрагенте действительна, подтверждена данными финансовой отчетности, специальными методами проверки, официальными уведомлениями органов власти, получена непосредственно у владельца этой информации, который не имеет мотивов исказить ее достоверность.
0,9	Информация о контрагенте в целом отвечает действительности, подтверждена данными финансовой отчетности, специальными методами проверки, предоставлена с разрешения руководства предприятия, но отсутствует официальное внешнее подтверждение ее достоверности.
0,8	Информация о контрагенте практически отвечает действительности, в основном подтверждена финансовыми показателями и специальными методами проверки. Она предоставлена в соответствии с распоряжением руководства предприятия, но лица, которые ее готовили, имели возможность манипулировать показателями, поэтому ее достоверность вызывает сомнения.
0,7	Информация о контрагенте имеет расхождения между предоставленными данными и показателями официальной финансовой и статистической отчетности, она подготовлена без надлежащего контроля со стороны руководства предприятия, поскольку оно не намерено показывать правдивую информацию о своем предприятии, кроме того, существует негативная внешняя информация об этом контрагенте.
0,6	Предоставленная информация о контрагенте носит ориентировочный характер, не имеет подтверждения ее достоверности со стороны внешних источников информации, но вместе с тем мотивов предоставления недостоверной информации со стороны руководства предприятия не установлено.
0,5	Информация о контрагенте носит поверхностный характер, базируется только на данных финансовой отчетности, частично подтверждается показателями соответствующих запросив, но специальными методами не установлено ее достоверность.
0,4	Информация о контрагенте носит неопределенный характер, представлена показателями финансовой отчетности, не подтвержденными специальными методами проверки, кроме того, альтернативные источники информации не содержат данных о деятельности этого предприятия.
0,3	Информация о контрагенте носит частично дезинформационный характер, предоставленные показатели в основном не отвечают действительности, что подтверждено специальными методами проверки, но отвечают официально предоставленным данным финансовой отчетности.
0,2	Информация о контрагенте носит дезинформационный характер, финансовые показатели не отвечают действительности, что подтверждено специальными методами проверки, данная информация предоставлена с целью введения в заблуждение руководство предприятия относительно делового сотрудничества с этим контрагентом.
0,1	Информация о контрагенте отсутствует, на запросы относительно ее получения руководитель предприятия не отвечает.

4. Предотвращение дальнейшего распространения креативного учета требует осуществления комплекса мер, которые, на наш взгляд, касаются в первую очередь деятельности в системе безопасности предприятия. Поэтому предложенная нами методика проверки достоверности учетной информации может быть положена в основу разработки механизма снижения информационного риска для пользователей учетной информацией в условиях возрастающей роли “творчества” в учете.

Литература

1. *Творчі аспекти фінансової звітності [Текст] // Вестник бухгалтера и аудитора Украины. – 2003. – № 23. – С. 2.*
2. *Пушкар, М.С. Креативний облік (створення інформації для менеджерів) [Текст] / М.С. Пушкар. – Тернопіль: Карт-блани, 2006. – 334 с.*
3. *Чалый, И. Как доят священных коров бухучета [Текст] / И. Чалый // Бухгалтер. – 2004. – №5. – С. 45–50.*
4. *Parker, R.H. Macmillan Dictionary of Accounting [Text] / R.H. Parker. – Second Edition. – London: The Macmillan Press Ltd., 1992. – 307 p.*
5. *O'Regan, P. Financial Information analysis [Text] / P. O'Regan. – Second Edition. – Chichester: John Wiley&Sons Ltd., 2006. – 595 p.*
6. *Мэтьюс, М.Р. Теория бухгалтерского учета [Текст]: пер. с англ./ М.Р. Мэтьюс; под ред. Я.В. Соколова, И.А. Смирновой. – М., 1999. – 663 с.*
7. *Александр, Д. Международные стандарты финансовой отчетности: от теории к практике [Текст]: пер. с англ. / Д. Александр, А. Бриттон. – М., 2005. – 768 с.*
8. *Голов, С. Креативный учет – угроза профессии и обществу [Текст] / С. Голов // Бухгалтерский учет и аудит. – 2011. – № 1. – С. 31 – 43.*
9. *Elliot, B. Financial Accounting and Reporting [Text] / B. Elliot, J. Elliot. – Tenth edition. – Edinburgh: Pearson, 2006. – 867 p.*

Поступила в редакцию 23.8.2011

Рецензент: д-р екон. наук, професор, зав. кафедри обліку і аудиту
Т.В. Момот, Харківська національна академія міського господарства.

МАНІПУЛЮВАННЯ ОБЛІКОВИМИ ДАНИМИ – ЗАГРОЗА ЕКОНОМІЧНІЙ БЕЗПЕЦІ ПІДПРИЄМСТВА

Л.В. Гнилицька

В статті розглянуто вплив загроз, викликаних недостовірною інформацією наданою у фінансовій звітності, як зовнішніх контрагентів, так і економічних служб власного підприємства, на стан його економічної безпеки. Визначено сутність креативного (творчого) обліку та окреслено сфери його прояву на підприємствах України. Досліджено основні методики та прийоми креативного обліку, які використовують для маніпулювання обліковою інформацією при: виборі облікових оцінок; виборі та використанні методів бухгалтерського обліку; виборі стандартів бухгалтерського обліку та фінансової звітності. Запропонована методика перевірки достовірності облікової інформації, яка, на наш погляд, може бути покладеною в основу розробки внутрішнього механізму зниження інформаційного ризику для користувачів фінансовими даними в умовах зростаючої ролі “творчості” в обліку.

Ключові слова: креативний облік, фінансова інформація, економічна безпека, достовірність інформації, маніпулювання обліковими даними.

MANIPULATION THE REGISTRATION DATA – THREAT OF ECONOMIC SAFETY OF THE ENTERPRISE

L.V. Hnylytska

In article the influence of the threats caused by unreliable information, presented in the financial reporting, both external counterparts, and economic services own the enterprise, on a condition of its economic safety are considered. The technique of check of reliability of the registration information which, in our opinion, can be taken as a principle workings out of the internal mechanism of decrease in information risk for users the financial data in the conditions of an increasing role of "creativity" in the account is offered.

Keywords: the creative account, the financial information, economically safety, reliability of the information, a manipulation the registration data.

Гнилицкая Лариса Владимировна – канд. екон. наук, доцент кафедри учета предпринимательской деятельности Киевского национального экономического университета им. В. Гетьмана, Киев.