

Всероссийское СМИ

«Академия педагогических идей «НОВАЦИЯ»

Свидетельство о регистрации Эл №ФС 77-62011 от 05.06.2015 г.

(выдано Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций)

Сайт: akademnova.ru

e-mail: akademnova@mail.ru

Гаева Ю.А. Бухгалтерские аферы современности и методы их предотвращения // Материалы VIII-ой Всероссийской научно-практической конференции «Современная наука в XXI веке: актуальные вопросы, достижения и инновации»». – г. Анапа. – 20 – 30 ноября 2025 г. – 0,2 п. л. – URL: http://akademnova.ru/publications_on_the_results_of_the_conferences

СЕКЦИЯ: ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НАУКИ

Гаева Юлия Александровна,

магистр истории,

преподаватель общеобразовательных дисциплин

Чукотский северо-западный техникум г.Билибино

г. Билибино, Чукотский автономный округ,

Российская Федерация

**БУХГАЛТЕРСКИЕ АФЕРЫ СОВРЕМЕННОСТИ И МЕТОДЫ ИХ
ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ**

В Последние десятилетия бухгалтерские аферы стали одной из наиболее обсуждаемых тем в мире бизнеса. Они наносят значительный ущерб не только конкретным компаниям, но и экономике в целом, подрывая доверие инвесторов и потребителей, и создавая нестабильность на финансовых рынках. Сложность финансовых отчётов, непрозрачность бизнес-процессов и недостаточный контроль со стороны регулирующих органов делают бухгалтерские махинации особенно привлекательными для некоторых компаний.

Актуальность темы нашего исследования обусловлена постоянным ростом числа случаев бухгалтерских афер и их разрушительными последствиями. Скандалы, такие как Enron, WorldCom и более недавние примеры, показывают, как легко злоумышленники могут манипулировать

финансовой информацией ради получения личной выгоды. Эти события не только привели к огромным финансовым потерям, но и побудили правительства принимать меры для ужесточения контроля и повышения прозрачности в бухгалтерской отчетности.

Проблема бухгалтерских афер заключается в том, что они подрывают доверие к финансовой информации, искажают реальное финансовое состояние организаций, что может привести к серьезным экономическим последствиям для инвесторов, кредиторов и других заинтересованных сторон. Такие махинации затрудняют объективную оценку деятельности компании, способствуют коррупции и мошенничеству, а также ухудшают деловой климат на рынке. В условиях растущей сложности и глобализации бизнеса выявление и предотвращение бухгалтерских афер становится одной из ключевых задач для обеспечения прозрачности и надежности финансовой отчетности.

В теме бухгалтерских афер проводили исследования многие ученые и специалисты в области финансов такие как: Бенджамин Грэм, Мэри Байрд, Роберт А. Хайнс, Уоррен Баффет, а также международные организации FASB, IASB, ACCA. Бенджамин Грэм изучал влияние манипуляций с финансовой отчетностью на инвесторов и рынки капитала. Мэри Байрд анализировала методы выявления и предотвращения бухгалтерского мошенничества. Роберт А. Хайнс был профессионалом в области аудита, исследовал риски и способы контроля бухгалтерских махинаций. Уоррен Баффет, он не был учёным, но его выступления и статьи часто затрагивают проблемы недобросовестной отчётности и важность прозрачности. Международные организации FASB, IASB, ACCA проводят исследования и выпускают рекомендации по борьбе с бухгалтерскими аферами.

Бухгалтерская афера – это намеренное искажение финансовой отчетности с целью обмана пользователей, таких как инвесторы, кредиторы, регулирующие органы и общественность. Она включает в себя манипуляции с бухгалтерскими записями, искажение активов, обязательств, доходов и расходов, а также сокрытие важной информации.

Основные признаки бухгалтерских афер: Преднамеренность, искажение, нарушение принципов бухгалтерского учёта, сокрытие информации, наличие мотива. Преднамеренность – это, когда афера совершается умышленно, с целью получения незаконной выгоды или избежания ответственности. Искажение финансовой информации – бухгалтерские записи и финансовая отчетность содержат неверные или вводящие в заблуждение данные. Нарушение принципов бухгалтерского учета – это, когда афера связана с нарушением общепринятых принципов бухгалтерского учета (GAAP) или международных стандартов финансовой отчетности (IFRS). Сокрытие информации – это важная информация, которая могла бы повлиять на решения пользователей финансовой отчетности, скрывается или искажается. У лица, совершающего аферу, есть мотив для искажения финансовой отчетности, например, получение бонусов, повышение стоимости акций или избежание банкротства.

Причины возникновения и распространенности бухгалтерских афер

Среди основных причин возникновения бухгалтерских афер следует выделить:

- Недостаточный контроль со стороны собственников и государственных органов.

- Сложность и неравномерность финансово-хозяйственных операций, вызывающая трудности с проверкой достоверности отчетности.

- Давление менеджмента по достижению определённых финансовых показателей, влияющих на репутацию компании или выплату бонусов.
- Низкий уровень профессиональной этики отдельных бухгалтеров и руководителей.
- Недостаточное законодательное или административное регулирование и отсутствие эффективных механизмов внутреннего и внешнего аудита.

Широкое распространение бухгалтерских афер приводит к снижению доверия к финансовым рынкам, потере капитализации компаний, увеличению рисков для инвесторов и дестабилизации экономической ситуации в целом.

Классификация бухгалтерских афер

Существует множество способов классификации бухгалтерских афер. В рамках данной работы предлагается следующая классификация:

По объекту манипуляции:

- Аферы с активами (например, хищение денежных средств, фальсификация запасов, завышение стоимости основных средств).
- Аферы с обязательствами (например, сокрытие кредиторской задолженности, занижение гарантийных обязательств).
- Аферы с доходами (например, признание фиктивной выручки, завышение цен продаж).
- Аферы с расходами (например, занижение себестоимости продукции, капитализация расходов).

По способу совершения:

- Подделка документов (например, фальсификация счетов-фактур, подделка банковских выписок).
- Неправомерное использование активов (например, хищение денежных средств, использование активов в личных целях).

- Манипуляции с бухгалтерскими записями (например, корректировка проводок, создание фиктивных записей).
- Соккрытие информации (например, не раскрытие существенных фактов в примечаниях к финансовой отчетности).

По уровню вовлеченности:

- Индивидуальные аферы (совершаются одним лицом).
- Коллективные аферы (совершаются группой лиц).
- Аферы, совершаемые руководством компании (самые опасные, так как могут охватывать значительные суммы и скрываться от внешних аудиторов).

По цели совершения:

- Присвоение активов.
- Искажение финансовой отчетности для получения кредитов или инвестиций.
- Избежание налогов.
- Соккрытие убытков.

Конкретные примеры бухгалтерских афер и методы их выявления и предотвращения

В первой главе мы рассмотрели теоретические аспекты бухгалтерских афер. Теперь перейдем к практической части, изучив конкретные примеры и методы их выявления. Понимание распространенных схем мошенничества и способов их маскировки критически важно для специалистов, занимающихся внутренним контролем, аудитом и финансовой аналитикой.

2.1 Присвоение активов: типичные схемы и примеры

Присвоение активов – это один из наиболее распространенных видов бухгалтерских афер, особенно в малом и среднем бизнесе. Оно включает в себя кражу наличных средств, товарно-материальных ценностей и других активов компании.

Кража наличных средств:

Скимминг: изъятие наличных средств до их регистрации в бухгалтерском учете. Например, кассир забирает часть выручки, не проводя ее через кассовый аппарат.

Ларсени: прямая кража наличных из кассы, сейфа или банковского счета.

Манипуляции с чеками: подделка чеков, выплата по поддельным или дублированным счетам. Например, сотрудник создает фиктивную компанию-поставщика и выписывает на нее чеки.

Надуманые расходы: сотрудник предоставляет поддельные или завышенные отчеты о расходах, получая возмещение за несуществующие поездки, обеды или другие нужды.

Кража товарно-материальных ценностей (ТМЦ):

Несанкционированный вывоз: незаконный вывоз товаров со склада или из магазина.

Списание ТМЦ по фиктивным причинам: списание товаров как испорченных, устаревших или утерянных, хотя на самом деле они присваиваются.

Занижение остатков при инвентаризации: умышленное занижение количества товаров на складе для их последующего присвоения.

Методы выявления бухгалтерских афер

Выявление бухгалтерских афер требует комплексного подхода и использования различных методов, включая:

Анализ финансовых показателей:

Сравнительный анализ: сравнение финансовых показателей компании за различные периоды, а также сравнение с показателями других компаний в отрасли.

Анализ коэффициентов: расчет и анализ финансовых коэффициентов, таких как коэффициенты ликвидности, рентабельности и финансовой устойчивости. Резкие изменения в этих коэффициентах могут указывать на возможные манипуляции с финансовой отчетностью.

Горизонтальный и вертикальный анализ: анализ изменений в статьях баланса и отчета о прибылях и убытках.

Аудит:

Внутренний аудит: проверка эффективности системы внутреннего контроля и соответствия деятельности компании внутренним политикам и процедурам.

Внешний аудит: независимая проверка финансовой отчетности компании на предмет ее достоверности и соответствия требованиям законодательства.

Анализ данных:

Выявление аномалий: использование программного обеспечения для выявления необычных транзакций или закономерностей, которые могут указывать на мошенничество.

Анализ связей: выявление связей между сотрудниками, поставщиками и клиентами, которые могут быть использованы для совершения мошеннических действий.

Горячие линии и сообщения о нарушениях: создание каналов связи, по которым сотрудники и другие заинтересованные стороны могут сообщать о подозрениях в отношении мошенничества.

Интервью и опросы: проведение интервью и опросов с сотрудниками компании для выявления информации о возможных случаях мошенничества.

Предотвращение бухгалтерских афер

Предотвращение бухгалтерских афер является более эффективным подходом, чем их выявление и расследование. Создание сильной системы внутреннего контроля, развитие корпоративной этики и культуры, а также обучение сотрудников – это ключевые элементы успешной стратегии предотвращения мошенничества.

Создание эффективной системы внутреннего контроля:

Система внутреннего контроля – это совокупность политик, процедур и процессов, разработанных для обеспечения сохранности активов, достоверности финансовой отчетности, эффективности операций и соблюдения законодательства.

Оценка рисков: Необходимо регулярно проводить оценку рисков, связанных с мошенничеством, чтобы определить наиболее уязвимые области в деятельности компании.

Контрольная среда: Создание позитивной контрольной среды, которая поддерживает этическое поведение, целостность и подотчетность.

Вот основные способы, как можно предотвратить бухгалтерские аферы:

Обучение сотрудников: Постоянное повышение квалификации и обучение этическим нормам снижают риск мошенничества и повышают ответственность.

Использование современных технологий: Автоматизация бухгалтерского учета, электронный документооборот и аналитические системы помогают снижать человеческий фактор и вовремя выявлять аномалии.

Создание политики прозрачности и отчетности: Введение строгих правил по ведению финансовой отчетности и контроль за их соблюдением.

Внедрение системы поощрений и наказаний: Мотивирование честного поведения и применение санкций за нарушения помогают поддерживать дисциплину.

Вывод

Для снижения риска возникновения таких афер необходимо внедрять комплексные меры — начиная от жесткого разделения обязанностей и регулярных проверок, заканчивая воспитанием корпоративной культуры, основанной на честности и ответственности. Важную роль играет повышение квалификации бухгалтеров и аудиторов, их постоянное обучение и адаптация к новым нормативным требованиям и технологиям.

Кроме того, развитие информационных технологий и автоматизация бухгалтерского учета открывают новые возможности для выявления и предотвращения мошенничества с помощью аналитических программ и систем мониторинга. Однако при всех технических средствах, основой борьбы с бухгалтерскими аферами остается человеческий фактор — этика, профессионализм и ответственность сотрудников.

Таким образом, комплексный подход к проблеме бухгалтерских афер, включающий превентивные меры, контроль и наказание за противоправные действия, является ключом к обеспечению финансовой устойчивости и долгосрочному успеху любой организации. Только системная работа в этом направлении позволит минимизировать негативные последствия мошенничества, повысить прозрачность финансовой деятельности и укрепить доверие со стороны всех заинтересованных.

Список использованной литературы:

1. Иванов И.В. Основы бухгалтерского учета и контроля
[https://academia-moscow.ru/ftp_share/_books/fragments/fragment_23431.pdf]
2. Иванов А.В. Борьба с финансовым мошенничеством
[<https://cyberleninka.ru/article/n/borba-s-finansovym-moshennichestvom-v-bankovskom-sektore-kak-odno-iz-napravleniy-protivodeystviya-otmyvaniyu-dohodov-poluchennyh>]
3. Федеральный закон «О бухгалтерском учете»
[https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/]
4. Материалы международных стандартов аудита
[https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_71765/b0a98050c8ded3a2fa1b0115a75a0de6a3b6dd9f/]
5. ТОП-5 популярных бухгалтерских афер
[<https://www.rbc.ru/finances/1https://www.rbc.ru/finances/12/03/2025/67cee0989a79475d7170607e2/03/2025/67cee0989a79475d7170607e>]
- 6.РБК
[<https://searchinform.ru/resheniya/otraslevye-resheniya/informatsionnaya-bezopasnost-bankov/bankovskoe-moshennichestvo/>]
7. Банковское мошенничество
[<https://www.sravni.ru/enciklopediya/info/vidy-moshennichestva/>]

Опубликовано: 20.11.2025 г.

© Академия педагогических идей «Новация», 2025 г.

© Гаева Ю.А., 2025 г.