

УДК 657.6: 625.7/.8

© А.Д. Босс, В.М. Сушков, 2025

## **Индикативный подход к выявлению схем фальсификации финансовой отчетности в дорожном строительстве**

А.Д. Босс

студент 5 курса специалитета НИЯУ МИФИ, Москва

Email: boss.a7335@gmail.com

В.М. Сушков

ассистент кафедры финансового мониторинга НИЯУ МИФИ, Москва

Email: vmsushkov@mephi.ru

*Аннотация: В условиях растущих масштабов корпоративного мошенничества, приводящего к значительным финансовым и репутационным потерям бизнеса, актуальность приобретает разработка эффективных методов выявления мошеннических схем. В статье предложена система индикаторов для выявления схем фальсификации финансовой отчетности в дорожном строительстве, позволяющая значительно оптимизировать процесс обнаружения мошеннических действий за счет сужения области поиска.*

*Ключевые слова: корпоративное мошенничество, фальсификация финансовой отчетности, оценка рисков, индикативный подход, дорожное строительство*

## **Indicative approach to identifying schemes for falsifying financial statements in road construction**

A.D. Boss

5th year specialist student at NRNU MEPHI, Moscow

Email: boss.a7335@gmail.com

V.M. Sushkov

Assistant, department of financial monitoring, NRNU MEPHI, Moscow

Email: vmsushkov@mephi.ru

*Abstract: With the growing scale of corporate fraud resulting in significant financial and reputational losses of business, the development of effective methods for identifying fraudulent schemes becomes relevant. The paper proposes a system of indicators for identifying schemes of falsification of financial statements in road construction, which allows to significantly optimize the process of detection of fraudulent actions by narrowing the search area.*

*Keywords: corporate fraud, falsification of financial statements, risk assessment, indicative approach, road construction*

Мошеннические действия представляют существенную угрозу для экономической безопасности бизнеса. Согласно отчету Ассоциации дипломированных экспертов по мошенничеству (Association of Certified Fraud Examiners, ACFE) за 2024 средний убыток от реализации только одной мошеннической схемы составляет 145 000 долларов США [8]. Помимо материальных потерь мошенничество также приводит к репутационному ущербу, снижению эффективности управления предприятиям и его финансовой устойчивости [1]. Еще одним тревожным сигналом является увеличение частоты случаев мошенничества в организациях. Так, согласно исследованию консалтинговой компании «Технологии Доверия» в 2024 году 70% их респондентов столкнулись с корпоративным мошенничеством, тогда как в 2018 году – 66% [9, 10]. Указанные факты говорят о важности дальнейшего исследования методов эффективного противодействия реализации мошеннических действий в организациях.

В систему мероприятий по противодействию мошенническим действиям, как и другим экономическим преступлениям, входят профилактика, предупреждение, пресечение, выявление и раскрытие [12]. В данной статье рассматривается процесс выявления как мероприятие по обнаружению уже совершаемого мошеннического действия.

На сегодняшний день наиболее эффективным инструментом выявления корпоративного мошенничества является наводка, т.е. целенаправленная передача информации о совершении мошеннических действий руководству или службе безопасности (см. рисунок 1) [8, 11].



Рисунок – Источники выявления корпоративного мошенничества [8]

Наводка относится к пассивным методам выявления корпоративного мошенничества, так как сотрудники службы экономической безопасности не принимают непосредственного участия в выявлении правонарушения, а

лишь получают информацию о нем. Около половины мошеннических действий выявляется благодаря наводке, что не является положительной характеристикой сложившейся ситуации. Во-первых, активные методы выявления (например, инспектирование документов или сверка счетов) позволяют более оперативно выявлять экономические преступления, что в свою очередь снижает потери от их совершения (ведь если мошенническая схема повторяется из года в год и не выявляется, то и сумма ущерба увеличивается) [2]. Во-вторых, ситуация, когда действия, осуществление которых ведет к возникновению ущерба у организации, выявляются благодаря сознательности сотрудников, в чьи должностные обязанности не входит обеспечение должного уровня экономической безопасности компании, говорит о проблемах в системе противодействия корпоративному мошенничеству у большинства организаций.

К основным трудностям в оперативном выявлении корпоративного мошенничества активными методами относят нехватку трудовых ресурсов, а также сложности в автоматизации процесса отслеживания риск-индикаторов корпоративного мошенничества и проведения внутреннего расследования [3]. Таким образом, необходимо дальнейшее развитие активных методов выявления корпоративного мошенничества посредством, например, изучения и апробации различных способов и методов оперативного определения уровня риска корпоративного мошенничества в конкретных экономических субъектах.

Одним из способов оценки рисков в различных сферах, в частности, в области экономической безопасности, является применение индикативного подхода. Индикативный подход – один из методов управления, заключающихся в расчете взаимосвязанных количественных показателей, определяющих качественные характеристики какого-либо процесса или явления [6]. Главным преимуществом индикативного подхода является его оперативность и простота применения, что можно использовать в целях разработки инструмента для экспресс-анализа информационных источников на предмет мошеннических действий в конкретной организации [7]. Стоит отметить, что использование индикативного подхода в целях определения уровня риска корпоративного мошенничества дает возможность лишь сузить область дальнейшего поиска доказательств реализации схемы определенного экономического преступления. Однако именно это позволит значительно уменьшить объем работы, который следовало бы проделать сотрудникам предприятия, отвечающим за его экономическую безопасность.

Далее представлена система индикаторов выявления такой категории корпоративного мошенничества, как фальсификация отчетности. Реализация схем данной категории корпоративного мошенничества наносит сравнительно больший материальный ущерб экономическим субъектам по сравнению с другими категориями (присвоение активов,

коррупция) [8]. Кроме того, в результате фальсификации финансовой отчетности может быть осуществлена маскировка оставшихся разновидностей корпоративного мошенничества. Таким образом, оперативное выявление схем фальсификации финансовой отчетности способствует противодействию корпоративному мошенничеству в целом в рамках определенного предприятия [13].

Система индикаторов составлена в разрезе часто встречающихся схем фальсификации финансовой отчетности. В настоящее время осуществляется множество разновидностей мошеннических схем, имеющих свои особенности в зависимости от специфики отрасли экономического субъекта. В данной работе рассмотрены схемы фальсификации финансовой отчетности, характерные для отрасли дорожного строительства как одной из наиболее уязвимых к различным экономическим преступлениям [3]. Каждая схема реализуется с определенной целью. В таблице 1 представлены наиболее распространенные схемы фальсификации финансовой отчетности.

Таблица – Схемы фальсификации финансовой отчетности

№ п/п	Схема мошенничества	Цель реализации схемы
1	Реализация продукции/оказание услуг аффилированным организациям по завышенным ценам	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Улучшение финансового результата за счет увеличения выручки и/или прочих доходов</li> </ul>
2	Соккрытие затрат	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Улучшение финансового результата путем сокращения расходов</li> </ul>
3	Фиктивная продажа активов аффилированным организациям	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Улучшение финансового результата за счет увеличения выручки и/или прочих доходов</li> </ul>
4	Постановка на учет несуществующих активов	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Увеличение стоимости активов</li> <li>▪ Увеличение расходов по обычным видам деятельности</li> </ul>
5	Необоснованная капитализация затрат	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Улучшение финансового результата за счет сокращения расходов</li> <li>▪ Увеличение стоимости активов</li> </ul>
6	Взаимозачет задолженностей	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Маскировка выведения активов и/или списания фиктивных задолженностей</li> </ul>

Рассмотрим конкретные часто использующиеся схемы фальсификации финансовой отчетности и индикаторы, определенные значения которых могут свидетельствовать о высоком уровне риска совершения мошеннических действий в организации.

**1. Реализация продукции/оказание услуг аффилированным организациям по завышенным ценам** осуществляется с целью

улучшения финансового результата организации за счет увеличения выручки. Также схема может вводить в заблуждение пользователей отчетности за счет искусственного завышения объема дебиторской задолженности организации в случае проведения отложенной оплаты за товары или услуги.

О реализации данной схемы в конкретных организациях могут свидетельствовать следующие индикаторы:

- частые корректировки цен в договорах с определенным подрядчиком;
- нестандартные условия оплаты, например, с необоснованной отсрочкой;
- резкое увеличение оборачиваемости внеоборотных активов;
- низкие значения качества прибыли (в прибыли от продаж преобладает прочий финансовый результат);
- резкое увеличение доли денежного потока от инвестиционной деятельности в общем денежном потоке;
- сальдо денежных потоков от текущих операций значительно меньше чистой прибыли.

**2. Соккрытие затрат** осуществляется с целью увеличения финансового результата анализируемой компании за счет сокращения расходов. Кроме того, такая схема приводит увеличению размера собственного капитала за счет увеличения объема нераспределенной прибыли, что вводит в заблуждение пользователей отчетности относительно финансового положения конкретной организации. Соккрытие затрат происходит путем признания их в учете аффилированной организации, выручка же при этом признается полностью.

О реализации данной схемы в конкретных организациях могут свидетельствовать следующие индикаторы:

- большая доля авансов, выданных поставщикам, в общих затратах;
- увеличение темпа роста незавершенного производства при стабильной выручке;
- несоответствие между выданными авансами и платежами поставщикам;
- несоответствие между чистой прибылью и денежным потоком от текущих операций;
- большая доля капитальных затрат в общей структуре затрат;
- несоответствие динамики сальдо денежных потоков от текущих операций и динамики чистой прибыли (денежные потоки от текущих операций падают, а чистая прибыль растет).

**3. Фиктивная продажа активов аффилированным организациям** осуществляется с целью улучшения финансового результата за счет увеличения выручки и/или прочих доходов. Аналогичные действия может

предпринимать техническая компания с целью создания видимости реальной экономической деятельности. Основная характеристика данной схемы – наличие фиктивных документов о купле-продаже активов или оказании фиктивных услуг при отсутствии реального перемещения товаров или какой-либо деятельности.

О реализации данной схемы в конкретных организациях могут свидетельствовать следующие индикаторы:

- отсутствие у организаций, задействованных в сделке оборудования для транспортировки товара или оказания услуг, равно как и документов, свидетельствующих о приобретении логистических услуг или аренде оборудования, что подтверждает невозможность выполнения условий сделки в реальности
- резкая положительная динамика коэффициента оборачиваемости дебиторской задолженности;
- низкое значение коэффициента качества выручки;
- несоответствие динамики рентабельности продаж и денежного потока от текущих операций (рентабельность продаж растет, а денежный поток падает);
- резкое увеличение денежного потока от текущих операций по отношению к стабильной чистой прибыли.

**4. Постановка на учет несуществующих активов** осуществляется с целью введения пользователей отчетности в заблуждение за счет искусственного увеличения стоимости активов. К пользователям финансовой отчетности, которые могут быть обмануты в результате реализации данной схемы относятся представители контрагентов-заказчиков, так как существенное количество активов на балансе организации, например, основных средств является одним из критериев для отбора организаций для участия в государственном тендере. Также такая схема может ввести в заблуждение сотрудников налоговых органов, так как увеличение стоимости активов в отчетном периоде ведет к увеличению расходов и, как следствие, к снижению налогооблагаемой базы для исчисления налога на прибыль.

О реализации данной схемы в конкретных организациях могут свидетельствовать следующие индикаторы:

- низкое значение коэффициента оборачиваемости кредиторской задолженности;
- значительное снижение оборачиваемости внеоборотных активов;
- резкое уменьшение рентабельности активов при их стабильной стоимости;
- значительное снижение оборачиваемости внеоборотных активов.

**5. Необоснованная капитализация затрат** осуществляется с целью улучшения финансового результата за счет искусственного сокращения

расходов. Кроме того, подобные действия приводят к номинальному росту стоимости внеоборотных или оборотных активов, что вводит пользователей отчетности в заблуждение относительно финансовой устойчивости анализируемой организации. Схема реализуется в результате учета определенных расходов с нарушением действующих стандартов бухгалтерского учета. Например, учет курсовых разниц в составе прочих оборотных активов, тогда как в соответствии с ПБУ 3/2006 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» они должны быть зачислены на финансовые результаты организации в составе прочих доходов и расходов [5].

О реализации данной схемы в конкретной организации могут свидетельствовать следующие индикаторы:

- низкие значения коэффициента оборачиваемости активов;
- денежный поток от текущих операций гораздо больше чистой прибыли;
- значительная доля капитальных затрат в общей структуре затрат;
- высокое значение прироста кредиторской задолженности совокупно с высоким значением прироста свободного денежного потока.

**б. Взаимозачет задолженностей**, в отличие от вышеописанных схем, совершается непосредственно с целью маскировки таких экономических правонарушений, как присвоение активов или учет заведомо нереальных к взысканию задолженностей. Для осуществления данной схемы необходимо несколько организаций: Организация 1 выдает займ Организации 2, при этом Организация 1 имеет кредиторскую задолженность перед Организацией 2 за ряд хозяйственных операций на сумму долга и начисленных на него процентов. В результате происходит взаимозачет обязательств, и в обеих компаниях снижается величина дебиторской и кредиторской задолженностей, завышенный объем которых является индикаторов других мошеннических схем.

О реализации данной схемы в конкретных компаниях могут свидетельствовать следующие индикаторы:

- значительное превышение выручки над поступлениями от покупателей;
- высокая доля неденежных расчетов в общей структуре расчетов;
- одинаковый объем дебиторской и кредиторской задолженностей;
- одинаковая оборачиваемость дебиторской и кредиторской задолженностей;
- значительное превышение выручки над поступлениями от покупателей.

Описанная в данной работе система индикаторов может быть использована для определения уровня риска реализации описанных схем фальсификации финансовой отчетности в конкретной организации.

Определение схемы с сравнительно высоким уровнем риска позволит сфокусировать усилия сотрудников службы экономической безопасности на поиске специфических доказательств, свидетельствующих о реализации определенной схемы, а не расплываться на тщательную проверку всех остальных схем. Подобный подход способствует оптимизации данного бизнес-процесса.

Однако расчет и последующее сравнение экономических показателей, использующихся в системе, является достаточно трудоемким действием, что сказывается на оперативности выявления мошеннических действий. Указанное обстоятельство обуславливает необходимость проведения дальнейших исследований в области автоматизации использования данной системы индикаторов с целью наиболее эффективного использования активных методов выявления корпоративного мошенничества.

#### Список использованных источников:

1. Когденко В. Г. Корпоративное мошенничество: анализ схем присвоения активов и способов манипулирования отчетностью // Экономический анализ: теория и практика. – 2015. – №. 4 (403). – С. 2-13.
2. Коновалова О. В., Агеева Л. С. Сущность и содержание явления корпоративного мошенничества в деятельности российских компаний // Экономика: вчера, сегодня, завтра. – 2020. – Т. 10. – №. 8-1. – С. 199-208.
3. Сушков В. М. Оценка рисков недобросовестных действий в дорожно-строительном секторе экономики // Экономика, предпринимательство и право. – 2024. – Т. 14. – №. 8. – С. 4311-4324.
4. Как выявить мошенничество сотрудников [Электронный ресурс]. – URL: <https://stakhanovets.ru/blog/kak-vyyavit-moshennichestvo-sotrudnikov/#> (дата обращения: 20.05.2025).
5. Завалишина А. К. Развитие аналитических процедур выявления признаков манипуляций в финансовой отчетности: специальность 08.00.12 "Бухгалтерский учет, статистика" : диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук. – 2022. – 243 с.
6. Баранова И. В. Индикативный подход к оценке эффективности управления общественными финансами // Вестник Томского государственного университета. – 2008. – №. 313. – С. 142-147.
7. Хоружий Л. И., Катков Ю. Н., Каткова Е. А., Джикия М. К., Суетин И. Д. Применение индикативного метода для выявления угроз и рисков финансовой безопасности организации // Бухучет в сельском хозяйстве. – 2024. – №. 1.
8. ACFE Occupational Fraud 2024: Report to the Nations [Электронный ресурс]. – URL: <https://legacy.acfe.com/report-to-the-nations/2024/> (дата обращения: 20.05.2025).

9. Внутрикorporативные расследования: 2024 [Электронный ресурс]. – URL: [https://data.tedo.ru/publications/RECS\\_2024.pdf](https://data.tedo.ru/publications/RECS_2024.pdf) (дата обращения: 13.05.2024).
10. Перемены в бизнесе вызвали рост числа мошенничеств [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.kommersant.ru/doc/7168153> (дата обращения: 20.05.2025).
11. Предотвратить и проанализировать: форензик против мошенничества [Электронный ресурс]. – URL: <https://economics.hse.ru/ecjourn/news/989334133.html> (дата обращения: 20.05.2025).
12. Хранитель Противдействие правонарушениям экономической направленности [Электронный ресурс]. – URL: <https://psj.ru/58-archive-cat/saver-national/16900-90537.html> (дата обращения: 20.05.2025).
13. Босс А. Д., Сушков В. М. Методы оценки рисков недобросовестных действий в ходе аудита финансовой отчетности // Инновационные механизмы управления цифровой и региональной экономикой: Материалы VI Международной студенческой научной конференции, Москва, 22–23 мая 2024 года. – Москва: Национальный исследовательский ядерный университет МИФИ, 2024. – С. 395–402.