



**Анализ отчетности клиента/контрагента лизинговой компании  
на предмет возможной фальсификации и манипулирования**

**Руководитель Службы внутреннего аудита ПАО «ТрансФин-М» Цангль Наталия  
26 сентября 2019г.**

# 1. МОШЕННИЧЕСТВО С ОТЧЕТНОСТЬЮ, МАНИПУЛИРОВАНИЕ ДАННЫМИ



## Мошенничество с отчетностью

- Мошенничество с отчетностью – это преднамеренное искажение финансового положения или финансовых результатов организации путем представления в отчетности заведомо ложных данных или сокрытия их части.
- Цель – введение в заблуждение пользователей отчетностью.
- Как правило, совершается руководством компании, часто имеет место сговор менеджмента.
- Иногда трудно обнаружить, так как искажения скрываются сознательно и часто профессионалами.

- Завышение выручки
- Занижение расходов
- Непризнание активов и обязательств
- Неадекватная оценка активов и обязательств
- Нераскрытие или некорректное раскрытие обязательств.

- Необычные изменения выручки (отклонение динамики от рыночных изменений, резкое изменение в сравнении с предыдущими периодами, аномальные сезонные изменения);
- Аномальные изменения статей оборотных активов (например, непризнание факта обесценения запасов, переоценка запасов для завышения признания прибыли, непризнание факта обесценения дебиторской задолженности, искажение сумм начисляемой амортизации по основным средствам, капитализация затрат, являющихся расходами периода и т.д.);
- Необъяснимые изменения показателей рентабельности и оборачиваемости;
- Несоответствие доходов и денежных потоков;
- Использование многофакторных моделей выявления искажений (например, модель Бенише).

## 2. ЗАКОНОДАТЕЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ



## Ответственность за искажение отчетности

- В российском законодательстве формально установлена ответственность должностных лиц компании (руководителя и главного бухгалтера) за соблюдение национальных правил бухгалтерского учета.
- К серьезной ответственности в России привлекаются за искажение налоговой отчетности.
- Сознательное представление искаженных сведений с различными целями может быть квалифицировано как преступление в соответствии с отдельными положениями уголовного законодательства РФ.

## Ответственность за искажение отчетности (2)

- Основные виды преступлений, предусмотренных УК РФ:
  - ✓ Незаконное получение кредита
  - ✓ Мошенничество
  - ✓ Присвоение или растрата
  - ✓ Легализация денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем.



- Получение кредита либо льготных условий кредитования путем представления банку или иному кредитору заведомо ложных сведений о хозяйственном положении или финансовом состоянии индивидуального предпринимателя или организации, если это деяние причинило крупный ущерб.
- Необходимо установление причинно-следственной связи между получением кредита и ущербом.
- Субъектом преступления может стать руководитель организации или индивидуальный предприниматель, заключивший кредитный договор.
- Другие работники или иные лица, вовлеченные в процесс получения кредита, могут быть признаны соучастниками.

- Наказывается штрафом в размере до двухсот тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до 18 мес., либо обязательными работами на срок до 480 часов, либо принудительными работами на срок до 5 лет, либо арестом на срок до 6 мес., либо лишением свободы на срок до 5 лет.

## Мошенничество, ст.159 УК РФ

- Хищение либо присвоение права на чужое имущество путем обмана либо злоупотребления доверием.
- Мошенничество – это ненасильственная форма хищения, когда средством завладения имуществом служит обман или злоупотребление доверием.
- Виновный путем утверждений (активный обман) либо умолчаний (пассивный обман) создает у потерпевшего уверенность в правомерности либо выгоды передачи имущества либо прав на него.
- В качестве наказания предусмотрены штрафы, исправительные работы, арест, а также лишение свободы.

- Оценка риска мошенничества, связанного с отчетностью
- Мозговые штурмы
- Документирование идей, возможных схем и сценариев, описание характера и оценка выявленных рисков
- Реакция на выявленные угрозы (дополнительные контроли, обучение и т.д.)
- Эффективная система внутреннего контроля.

**СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ**