

УДК 657

## ЗНАЧЕНИЕ АУДИТА В ПРОТИВОДЕЙСТВИИ КОРРУПЦИИ И ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ НЕЗАКОННЫМ ПУТЕМ

Д.Д. Власова, Е.С. Самбурова, студенты гр. ЭУб-121, III курс

Е.В. Останина, старший преподаватель

Кузбасский государственный технический университет имени Т.Ф. Горбачева  
г. Кемерово

При проведении аудита одним из основных этапов проверки является изучение системы внутреннего контроля (СВК) аудируемого лица, что обязательно отражается в плане аудита. В соответствии с п. 1 ФСАД 6/2010 «Обязанности аудитора по рассмотрению соблюдения аудируемым лицом требований нормативных правовых актов в ходе аудита», утвержденного Приказом Минфина России от 17.08.2010 № 90н, аудиторы обязаны в ходе аудита выявлять существенные искажения бухгалтерской отчетности, вызванные преднамеренными (непреднамеренными) действиями (бездействием) аудируемого лица, противоречащими требованиям нормативных правовых актов [4].

Так как операции по отмыванию доходов, полученных преступным путем, представляют собой приздание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами либо иным имуществом, полученным в результате совершения преступления, отражение таких операций в бухгалтерской отчетности организаций либо их скрытие может сделать отчетность недостоверной. Данное обстоятельство определяет необходимость проведения аудиторских процедур по выявлению случаев несоблюдения аудируемым лицом требований статей 4 и 6 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» [2].

Также согласно ФСАД 6/2010 в ходе аудита бухгалтерской отчетности аудитор обязан учесть (рассмотреть) соблюдение аудируемым лицом нормативных правовых актов Российской Федерации, в том числе законодательства о противодействии коррупции (включая подкуп иностранных должностных лиц).

Согласно ст. 1 Федерального закона от 25.12.2008 № 273-ФЗ: «коррупция – это злоупотребление служебным положением, дача взятки, получение взятки, злоупотребления полномочиями, коммерческий подкуп либо иное незаконное использование физическим лицом своего должностного положения вопреки законным интересам общества и государства в целях получения выгоды в виде денег, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав для себя или для третьих лиц либо незаконное предоставление такой выгоды указанному лицу другими физическими лицами» [1].

На основе информации внутреннего контроля либо по первичным документам и выявленным им искажениям финансовой отчетности аудитор судит о том, имела или не имела место коррупция. Перед аудитором ставится задача предотвращения коррупции при ознакомлении с деятельностью аудируемого лица и при планировании аудиторской проверки (бухгалтерия клиента должна это делать в своей текущей работе, что значительно сложнее во всех отношениях).

Существуют различные формы и методы документирования случаев коррупции, взаимодействия с руководством организации по вопросам, с ней связанным, информирования представителей собственника в отношении случаев коррупции или риска ее возникновения. Бухгалтерские и аудиторские процедуры, применяемые для выявления сделок и операций, которое могут быть связаны с коррупцией, имеют свою специфику.

Аудитор на стадии подготовки к проверке и планирования аудита изучает деятельность предприятия и меры, принимаемые для недопущения и своевременного выявления мошеннических и коррупционных действий, возможные в данном бизнесе варианты обмана, моральные качества персонала, условия и порядок оплаты его работы, состояние и процедуры внутреннего контроля, направленные на борьбу со злоупотреблениями. Если аудитор уверен в наличии коррупционных и мошеннических действий руководства, то он должен отказаться от проведения аудиторской проверки.

Факторами угрозы коррупции для аудитора являются обстоятельства, свидетельствующие о стремлении и расположении руководства к искажению бухгалтерской отчетности, уклонение от ответов на запросы проверяющих, например, о характере взаимоотношений с отдельными партнерами, состоянии расчетов, результатах налоговой проверки. Отказ руководства предприятия предоставить необходимые аудитору разъяснения следует рассматривать как серьезное ограничение объема аудита, как основание для сомнения в законности сделок и хозяйственных операций. Это может привести к отказу от выражения аудитором своего мнения или формулированию мнения, отличного от немодифицированного мнения.

В соответствии с положениями Закона № 115-ФЗ организации, в том числе кредитные, профессиональные участники рынка ценных бумаг, страховые, лизинговые и другие, определенные данным Законом, обязаны разработать правила внутреннего контроля (далее – ПВК) в целях противодействия отмыванию доходов (ПОД), полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ФТ), реализовывать эти правила, осуществлять взаимодействие по вопросам ПОД/ФТ с уполномоченным федеральным органом (Росфинмониторингом).

Важным фактором, влияющим на организацию СВК в целях ПОД/ФТ, риск неэффективности системы, является наличие или отсутствие у субъектов финансового мониторинга надзорных органов. У организаций, имеющих надзорные органы, таких как кредитные организации, профессиональные участники рынка ценных бумаг, страховые организации, контроль соблюде-

ния требований Закона № 115-ФЗ осуществляют не только сами субъекты финансового мониторинга, но и надзорные органы. При проведении внешнего аудита таких организаций аудиторы могут использовать больший объем аудиторских доказательств в виде результатов проверок надзорных органов, что объективно должно способствовать снижению аудиторского риска. В то же время при проведении аудита организаций-субъектов финансового мониторинга, в сфере деятельности которых отсутствуют надзорные органы (например, лизинговых компаний, посреднических организаций, участвующих в сделках с недвижимостью, и др.), аудиторский риск значительно выше.

Организации-субъекты финансового мониторинга, имеющие надзорные органы, получают от них указания по организации СВК в целях ПОД/ФТ, разработки ПВК с учетом специфики отрасли и бизнеса. Так, Банком России разработано Положение о требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Общие Требования по разработке ПВК для организаций-субъектов финансового мониторинга, в сфере деятельности которых отсутствуют надзорные органы, утверждены Постановлением Правительства РФ от 30.06.2012 № 667 «Об утверждении требований к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом (за исключением кредитных организаций), и признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации» [6].

Нормативные акты государства, принятые в целях ПОД/ФТ, методические документы Росфинмониторинга и надзорных органов, а также стандарты аудита выступают критериями при изучении и оценке аудитором СВК аудируемого лица. Изучение СВК в целях ПОД/ФТ, следует осуществлять по всем пяти элементам, предусмотренным ФПСАД 8 «Понимание деятельности аудируемого лица, среди, в которой она осуществляется, и оценка рисков существенного искажения аудируемой финансовой (бухгалтерской) отчетности», утвержденным Постановлением Правительства РФ от 23.09.2002 № 696: контрольная среда, процесс оценки рисков, информационная система, контрольные действия, мониторинг средств контроля.

Поскольку факты искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности в большей степени связаны с использованием данных системы бухгалтерского учета, при любой проверке экономического субъекта необходимой является процедура исследования соответствующих блоков информации:

- учетная и внеучетная информация сводного учета (выявляются необоснованные записи в бухгалтерской (финансовой) отчетности);
- учетная и внеучетная информация текущего учета (выявляются необоснованные записи в системе счетов синтетического и аналитического учета);
- учетная и внеучетная информация первичного учета (выявляются необоснованные записи в первичных документах).

Так как документирование является обязательным условием процесса осуществления обычной и прочей деятельности, формируемая документация представляет собой совокупность документов, в которой на каждый факт хозяйственной жизни экономический субъект должен составить определенный документ, являющийся носителем первичной информации.

Поскольку при раскрытии экономического преступления могут быть использованы все блоки сформированной документации, должны быть соблюдены первоочередные требования к ней: своевременность составления, полнота и достоверность информации, ее качество. Раскрывая проблемы исказения и фальсификации финансовой отчетности, необходимо акцентировать внимание на том, что искажение финансовой отчетности осуществляется в большей степени с целью решения проблем своего экономического субъекта, которые препятствуют получению им ожидаемых доходов, инвестиций или выполнению финансовых обязательств, получению внешнего финансирования, которое не будет предоставлено или будет предоставлено, но в меньшем объеме, при условии представления неискаженных данных.

Кроме того, искажение финансовой отчетности может осуществляться и с целью получения кредитов, которые впоследствии обналичиваются и расходуются на собственные нужды, или с целью увеличения стоимости акций, которые затем продаются в течение определенного времени.

Установление фактов искажения финансовой отчетности имеет негативный эффект как для репутации экономического субъекта, его финансового состояния, так и для сотрудников. Результаты исследований показывают, что рыночная капитализация экономического субъекта, подвергавшегося искажению финансовой отчетности, может практически в течение короткого времени потерять всех инвесторов.

В основном финансовая отчетность фальсифицируется для того, чтобы доходы экономических субъектов «лучше выглядели на бумаге». Иногда это покрывает хищение или вывод их активов.

На наличие искаженной финансовой отчетности могут указывать следующие признаки:

- повышение рыночной стоимости акций;
- получение больших дивидендов;
- прикрытие неспособности генерировать денежный поток для экономического субъекта;
- получение финансирования или создание условий для текущего финансирования;
- получение большей цены при слиянии или продаже экономических субъектов;
- установление несоответствия деятельности экономического субъекта уставу, учредительным документам, условиям выполнения финансовых договорных обязательств;
- получение вознаграждений, зависящих от показателей эффективности деятельности экономического субъекта;

- представление информации и финансовых документов, не прошедших гласную аудиторскую проверку;
- поиск инвесторов для выплаты имеющихся долгов у экономического субъекта;
- высокие процентные ставки годовых;
- инвестиции, не представляющие обычного делового интереса;
- действия, сопровождающиеся банкротствами экономических субъектов и др.

Приведенный перечень признаков может свидетельствовать, что не всегда мотивацией для фальсификации финансовой отчетности может быть получение личной выгоды. Иногда причиной искажения отчетности может быть комбинация оказываемого давления в конкретный момент времени на экономический субъект, руководителя, собственника либо менеджера и возможность исказить отчетность, не будучи пойманым.

### **Список литературы:**

1. Федеральный закон от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции» [Электронный ресурс] // Справ.-правовая система «Консультант-Плюс».
2. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» [Электронный ресурс] // Справ.-правовая система «КонсультантПлюс».
3. Бычкова, С. М. Искажения в системе координат бухгалтерского учета / С. М. Бычкова, Е. Ю. Итыгилова // Аudit и финансовый анализ, 2013, № 1.
4. ФСАД 6/2010 «Обязанности аудитора по рассмотрению соблюдения аудируемым лицом требований нормативных правовых актов в ходе аудита», утвержденный Приказом Минфина России от 17.08.2010 № 90н [Электронный ресурс] // Справ.-правовая система «КонсультантПлюс».
5. ФСАД 5/2010 «Обязанности аудитора по рассмотрению недобросовестных действий в ходе аудита», утвержденный Приказом Минфина России от 17.08.2010 № 90н [Электронный ресурс] // Справ.-правовая система «КонсультантПлюс».
6. Постановление Правительства РФ от 30.06.2012 № 667 «Об утверждении Требований к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом (за исключением кредитных организаций), и признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации» [Электронный ресурс] // Справ.-правовая система «КонсультантПлюс».