

© Алексей Вячеславович Иванов

кандидат экономических наук,
доцент кафедры финансов,
Владимирский филиал РАНХиГС,
г. Владимир
iav@bk.ru

Alexey V. Ivanov

PhD in Economics,
Associate Professor
of the Department of Finance,
Vladimir branch of RANEPA,
Vladimir

© Анастасия Дмитриевна Задворнова

студент факультета экономики,
Владимирский филиал РАНХиГС,
г. Владимир
anastasiadzavornova@yandex.ru

Anastasia D. Zadvornova

student of the Faculty of Economics,
Vladimir branch of RANEPA,
Vladimir

МОШЕННИЧЕСТВО В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ, МЕТОДЫ ЕГО ВЫЯВЛЕНИЯ И ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ

Fraud in accounting, methods of its detection and prevention

Аннотация. Мошенничество в бухгалтерском учёте угрожает достоверности финансовой отчётности и стабильности бизнеса. В статье разбираются основные схемы обмана, такие как фиктивные сделки и манипуляции с доходами, а также методы их обнаружения. Особое внимание уделено современным технологиям — искусственному интеллекту, блокчейну и цифровому аудиту, которые помогают предотвращать нарушения. Решение этих проблем повышает прозрачность данных и защищает компании от финансовых потерь.

Abstract. Accounting fraud threatens the reliability of financial statements and business stability. The article examines the main schemes of deception, such as fictitious transactions and income manipulation, as well as methods of their detection. Special attention is paid to modern technologies such as artificial intelligence, blockchain and digital audit, which help prevent violations. Solving these problems increases data transparency and protects companies from financial losses.

Ключевые слова: мошенничество в бухгалтерском учёте, фиктивные сделки, искусственный интеллект, блокчейн, внутренний аудит, финансовая прозрачность.

Keywords: accounting fraud, fictitious transactions, artificial intelligence, blockchain, internal audit, financial transparency.

Современная волна цифровизации проникла во все сферы экономической жизни, включая бухгалтерский учёт, сохраняющий роль основного источника данных для стратегических решений. Внедрение автоматизированных систем, облачных платформ и алгоритмов искусственного интеллекта повысило эффективность обработки информации, сократило риски ошибок и упростило работу с финансовой аналитикой.

Однако параллельно с технологическим рывком усилились риски мошенничества в учётной сфере. Злоумышленники разрабатывают сложные методы манипуляций - от корректировки отчетных показателей до маскировки активов и симуляции операций, что значительно замедляет их выявление контролирующими органами. Поэтому особую актуальность приобретают вопросы исследования современных видов мошенничества в хозяйственном учёте, их причин и инструментов предотвращения. Разработка комплексных методов противодействия таким угрозам становится необходимым условием для обеспечения достоверности финансовой информации, защиты активов компаний и поддержания доверия со стороны инвесторов, государства и общества. Это

особенно значимо в современную эпоху, когда устойчивость бизнеса напрямую зависит от прозрачности данных и эффективности управления рисками.

Мошенничество в бухгалтерском учете – это преднамеренное искажение или фальсификация финансовой информации компании, осуществляемое с целью обмана или введения в заблуждение всех заинтересованных сторон, таких как собственники, руководство, кредиторы, регулирующие органы или общественность. Оно включает в себя различные незаконные действия, направленные на манипулирование финансовыми отчетами для получения личной выгоды или для создания ложного впечатления о финансовом состоянии компании. Наиболее искусные и профессиональные схемы мошенничества связаны с манипуляциями в сфере бухгалтерии. Они трудно доказуемы и, как правило, «осуществляются высокопрофессиональными специалистами, которые разбираются в вопросах бухгалтерского учета, налогов и налогообложения» [5, с. 73].

Исходя из анализа современных процессов в области финансового контроля, становится очевидным, что задача выявления недостоверной информации в отчетности приобретает критическое значение. Научные доводы Н. В. Секириной и А. И. Фурлет акцентируют внимание на «высоком удельном весе преступлений, сопряженных с фальсификацией бухгалтерской документации, среди всех видов экономических правонарушений» [6, с. 88]. При умышленном искажении финансовых данных затрудняется выработка обоснованных управленческих решений, что в свою очередь способно дестабилизировать функционирование экономических агентов.

Следует принять во внимание, что случаи манипуляций с отчетными данными оказывают разрушительное воздействие на организацию в целом: страдают как стратегические направления ее развития, так и повседневные операционные процессы. Негативные эффекты, обусловленные подобными действиями, нередко проявляются с временным лагом, что усугубляет последствия. Обобщенный опыт, представленный Л. Г. Парсеговой, позволяет утверждать, что «искажение информации может быть как результатом индивидуального поведения, так и итогом коллективной преступной деятельности» [4, с. 12]. Наиболее сложные с точки зрения структуры и исполнения схемы выявляются в тех случаях, когда в преступную деятельность вовлечены руководящие кадры или представители высшего звена корпоративного управления. Подобные механизмы, как правило, сопряжены с наибольшими объемами хищений. В противоположность этому, операции, осуществляемые работниками низшего уровня, ограничиваются регулярными, но менее значительными по масштабу махинациями, наносящими ущерб меньшей величины.

Основной причиной совершения мошенничества является эффективное использование недостатков отдельных законов и финансовых механизмов, а также сложности и многослойности финансово-экономических взаимоотношений. Исследователи Владимирского филиала РАНХиГС отмечают, что «необходима постоянная работа над изменением стандартов бухгалтерского учета и аудита, вплоть до осознания необходимости изменения весьма важных в этих сферах понятий, таких как "тестирование систем внутреннего контроля", "процедуры проверки по существу", "профессиональное суждение"» [2].

Наряду с этим играют роль такие факторы, как юридическая безграмотность, некомпетентность, безответственность, а также излишняя доверчивость со стороны руководителей компаний и частных лиц [3, с. 76]. Зачастую эти преступления трудно выявить на ранних стадиях, так как незаконные действия скрываются под маской обычных операций, которые внешне соответствуют действующим правовым и экономическим стандартам. Мошенники всегда стремятся скрыть свою деятельность, тщательно маскируя незаконные схемы, что делает их обнаружение сложной задачей.

С опорой на современные исследовательские подходы в рамках развития научной мысли в области финансового контроля трудно сформировать универсальный и окончательный список всех разновидностей мошеннических практик, связанных с

ведением бухгалтерского учета. Подобная проблема обусловлена высокой степенью изменчивости как внутренней организационной структуры субъектов хозяйствования, так и параметров внешнеэкономической среды, в которой они функционируют. Анализируя доступные эмпирические данные, можно выделить ключевые разновидности таких схем.

1. Манипулирование доходами и расходами. Данный вид мошенничества предполагает преднамеренное искажение финансовых показателей компании для создания ложного представления о ее прибыльности. Наиболее распространенными методами являются завышение выручки через фиктивные продажи, искусственное занижение затрат посредством необоснованных отсрочек расходов или неполной калькуляции себестоимости. Такие манипуляции направлены на привлечение инвесторов, повышение рыночной стоимости акций или получение кредитов на выгодных условиях. Однако подобные действия нарушают принципы достоверности отчетности и в долгосрочной перспективе провоцируют финансовую нестабильность, дестабилизируя управленческие решения [11, с. 1947].

2. Фиктивные сделки и контракты. Мошеннические схемы, основанные на искусственных операциях, включают создание ложных договоров, фиктивных продаж активов или манипуляции с обязательствами. Такие сделки не имеют экономической обоснованности и используются для сокрытия убытков, оптимизации налоговой нагрузки или формирования иллюзии эффективности бизнес-процессов. Подобные действия затрудняют аудиторскую проверку, так как документы внешне соответствуют правовым нормам, однако их экономическая суть отсутствует.

3. Незаконное присвоение активов. Перераспределение ресурсов компании в личных целях сотрудников или руководства на протяжении столетий остается одним из наиболее распространенных видов мошенничества. К нему относятся хищение денежных средств через поддельные платежные ведомости, сокрытие активов, продажа имущества без согласования или манипуляции с товарно-материальными ценностями (ТМЦ). Подобные действия не только наносят прямой финансовый ущерб, но и подрывают доверие к системе внутреннего контроля, особенно если в схему вовлечены сотрудники высшего звена [11, с. 1948].

4. Финансовое мошенничество в расчетах с персоналом. Данная категория включает в себя схемы, основанные на манипуляциях с кадровыми данными. Сюда входят классические методы, не теряющие популярности с античных времен: внесение в ведомости несуществующих работников, оформление фиктивных документов о временной нетрудоспособности или социальных пособий, а также перевод средств на счета подконтрольных лиц. Подобные махинации не только наносят прямой ущерб бюджету компании, но и провоцируют повышенное внимание со стороны налоговых органов, вплоть до приостановки операций по банковским счетам организации.

5. Нецелевое использование выделенных средств и незаконные соглашения с поставщиками. Лица, управляющие корпоративными финансами, могут перенаправлять их в личных интересах, прикрывая траты фиктивными хозяйственными расходами. Особую опасность представляют схемы обогащения собственников компании, включая перевод активов в подконтрольные организации или фиктивное банкротство. Подобные махинации искажают принципы открытости и точности финансовой отчетности, а подделка исходных документов затрудняет их обнаружение.

6. Манипуляции с налоговой отчетностью. Искажение данных для минимизации налоговых обязательств включает занижение налогооблагаемой базы, использование фиктивных расходов или незаконных налоговых льгот. Такие действия, хотя и направлены на краткосрочную экономию, влекут значительные репутационные и финансовые риски, включая штрафы, пени и уголовную ответственность.

Несмотря на многообразие мошеннических практик, выявленных в бухгалтерском учете, их реализация на практике тесно связана с деятельностью

конкретных структурных подразделений компании. Если теоретический анализ позволяет систематизировать методы манипуляций, то эмпирические данные демонстрируют, что ключевая роль в их осуществлении принадлежит отделам, непосредственно взаимодействующим с финансовыми потоками и материальными ресурсами. Так, статистика свидетельствует, что наибольшая концентрация мошеннических случаев приходится на отдел закупок, отдел продаж и производственные подразделения, что объясняется их доступом к активам и возможностью инициировать транзакции. Например, фиктивные сделки часто организуются при участии сотрудников отдела продаж, а манипуляции с ТМЦ – производственных подразделений. При этом бухгалтерия и финансовые службы реже выступают инициаторами махинаций, хотя могут быть вовлечены в их оформление. Такая диспропорция отражает не только различия в функционале подразделений, но и эффективность внутреннего контроля в отдельных сегментах бизнес-процессов. Визуализация степени участия структурных подразделений отображена на рисунке 1.



Рис. 1. Уровень вовлеченности подразделений в мошеннические действия, % [7, с. 6].

Методика противодействия искажениям бухгалтерской информации включает в себя как традиционные и зарекомендовавшие себя на протяжении десятилетий методики, так и инновационные инструменты, соответствующие реалиям цифровой эпохи.

Внутренний аудит остается ключевым инструментом противодействия мошенничеству в российских компаниях. Так, 76 % респондентов отмечают его эффективность, особенно в выявлении незаконного присвоения активов и фальсификации отчетности [7, с. 9]. Однако высокая оценка этого метода не исключает сложностей в его реализации. На практике аудит финансовой отчетности, являясь основным механизмом контроля, требует от аудитора не только анализа данных, но и глубокой оценки рисков мошенничества. Здесь возникает ключевая проблема: даже при использовании тестирования системы внутреннего контроля (СВК) – стандартного метода оценки рисков [1, с. 16] – аудиторы сталкиваются с ограничениями. Например, СВК часто оказывается бессильна против манипуляций со стороны руководства, хотя успешно выявляет нарушения среди рядовых сотрудников. Это объясняет, почему, несмотря на широкое применение внутреннего аудита, компании дополняют его другими методами, такими как «горячие линии», особенно в случаях, когда мошенничество связано с коррупционными схемами или злоупотреблениями на высшем уровне. Эффективность аудита напрямую зависит от умения специалистов преодолевать разрыв между формальными процедурами и скрытыми рисками, которые не всегда поддаются стандартным проверкам.

Финансовый анализ с использованием коэффициентов помогает оценить финансовое состояние организации и выявить необычные отклонения, которые могут свидетельствовать о возможном мошенничестве. При этом мошенничество с финансовой отчетностью встречается не только в корпоративном секторе. Оно присуще всем субъектам предпринимательства во всех секторах экономики, включая отраслевые министерства и неправительственные организации или некоммерческие организации без прибыли. Крупные инвестиционные банки и независимые аудиторы также вовлечены в эти махинации [9, с. 96].

Методики анализа в бухгалтерии включают изучение трендов и закономерностей в исторических финансовых данных для выявления аномальных действий или несоответствий. К техникам судебного анализа также относится использование закона Бенфорда, математического метода, позволяющего выявлять несоответствия в финансовых данных на основе частоты появления цифр [8, с. 91].

Как отечественные, так и зарубежные исследователи описывают и современные цифровые методы выявления мошенничества в бухгалтерском учете. Например, Odeyemi и др. отмечают, что искусственный интеллект (ИИ) продемонстрировал эффективность в выявлении аномалий, установив новый стандарт обнаружения и предотвращения мошенничества [10, с. 2103]. Эффективность ИИ обусловлена способностью анализировать обширные массивы данных, распознавать сложные закономерности и адаптироваться к меняющимся угрозам. Одна из ключевых сильных сторон искусственного интеллекта заключается в его способности распознавать сложные закономерности, которые могут ускользать от традиционных методов обнаружения мошенничества. Алгоритмы машинного обучения, особенно те, которые используют методы неконтролируемого обучения, могут выявлять незначительные отклонения от нормального поведения в больших массивах данных. Например, компания, выпускающая кредитные карты, использовала алгоритмы искусственного интеллекта для анализа поведения пользователей и структуры транзакций. Система искусственного интеллекта выявляла аномалии в режиме реального времени, что приводило к немедленной блокировке скомпрометированных учетных записей и предотвращению несанкционированных операций.

Для эффективной борьбы с современными схемами финансовых махинаций требуются нестандартные решения, основанные на междисциплинарном подходе. Как государственным регулирующим органам, так и корпоративным финансовым контролерам следует перманентно изучать все возможности современных сквозных технологий и стараться применить их для улучшения достоверности показателей отчетности и предупреждения бухгалтерского мошенничества.

1. Блокчейн-верификация транзакций и смарт-аудит. Внедрение распределенных реестров позволит фиксировать каждую операцию в реальном времени с невозможностью последующего редактирования. Дополнением может стать система «смарт-аудита» – алгоритмы, автоматически проверяющие соответствие сделок рыночным условиям. Это исключит фиктивные продажи и манипуляции с периодами признания расходов.

2. Цифровые двойники контрагентов и динамический анализ цепочек сделок. Для борьбы с фиктивными сделками можно создать государственный реестр «цифровых двойников» юридических лиц, аккумулирующий данные об их учредителях, транзакциях, налоговой истории и связях с другими компаниями. Сверка с этим реестром субъектов экономики и кредитных организаций позволит в режиме реального времени выявлять сделки с фирмами-однодневками и предупреждать нелегальные транзакции.

3. Интернет вещей и метки для защиты активов. Оснащение материальных ценностей метками с криптозащитой предотвратит их незаконное перемещение или списание. Данные с меток будут синхронизироваться с бухгалтерскими системами, а расхождения автоматически запустят расследование. Для основных средств и особо

ценных активов возможно использование дронов с компьютерным зрением, проводящие инвентаризации с достаточно высокой частотой.

4. Биометрическая система управления заработной платой и децентрализованный реестр кадровых работников. Чтобы исключить фиктивных сотрудников, выплаты работникам следует привязать к биометрической идентификации (распознавание лица, отпечатки пальцев) при получении зарплаты. Одновременно HR-данные должны храниться в децентрализованных реестрах с доступом для налоговых органов, что исключит ручное редактирование штатного расписания.

5. Целевые корпоративные карты с ИИ-контролем подотчетных сумм. Постепенно в экономике происходит замена наличных подотчетных денежных средств на корпоративные карты, однако этот процесс следует ускорить, выпуская карты с динамическими лимитами, привязанными к геолокации и категориям расходов. Например, карта для командировок автоматически заблокирует оплату услуг, не связанных с поездкой, а алгоритм искусственного интеллекта будет сравнивать чеки с рыночными ценами в реальном времени. Для сделок с контрагентами нужна система «умных контрактов», где платежи разблокируются только после выполнения условий поставки (например, подтверждения доставки товара).

6. Налоговые цифровые аватары и скользящий контроль данных. Для противодействия манипуляциям с налоговой отчетностью можно создать виртуальные модели, симулирующие финансовое поведение компаний на основе исторических данных. Отклонения реальных показателей от прогноза аватара станут сигналом для проверки.

Предлагаемые меры системно объединяют как технологические инновации, так и институциональные изменения. Ключевым принципом здесь является переход от реактивного контроля к превентивному анализу, где большая часть мошеннических схем блокируется на этапе их формирования. Это потребует пересмотра стандартов отчетности, инвестиций в ИТ-инфраструктуру и подготовки кадров, но значительно снизит как финансовые потери, так и репутационные риски бизнеса. Несмотря на существующие проблемы и вызовы, стоящие перед специалистами в области противодействия как экономическим преступлениям в целом, так и бухгалтерскому мошенничеству в частности, можно сделать заключение о наличии серьезного потенциала для дальнейшего развития и совершенствования инструментов контроля в данной области.

Список литературы

1. Абдылдаева Ж. Э. Методы выявления и предотвращения финансового мошенничества в бухгалтерском учете // Экономика устойчивого развития. – 2024. – № 4 (60). – С. 15-18.
2. Иванов А. В. Возможности использования сквозных цифровых технологий в современном учете и аудите // Региональная экономика: опыт и проблемы : материалы XIV Международной научно-практической конференции (Гутманские чтения) 12 мая 2021 года / под общ. ред. А. Е. Илларионова. – Владимир : Владимирский филиал РАНХиГС, 2021. – 307 с. – С. 67-72.
3. Меживой А. В. Выявление мошенничества в бухгалтерском учете при раскрытии преступлений в сфере предпринимательства // Право Донецкой Народной Республики. – 2020. – № 2 (18). – С. 74-79.
4. Парсегова Л. Г. Выявление мошеннических действий при формировании финансовой отчетности // Вестник Поволжского государственного университета сервиса. Серия: Экономика. – 2022. – № 1 (68). – С. 11-13.
5. Петренко С. Н. Мошеннические схемы в бухгалтерском учете: методика выявления и профилактика появления // Правоотношения в инновационной экономике. – 2021. – № 1. – С. 72-79.

6. Секирина Н. В., Фурлет А. И. Направления минимизации и профилактики мошенничества в бухгалтерском учете // Правоотношения в инновационной экономике. – 2021. – № 1. – С. 87-95.
7. Современные тенденции корпоративного мошенничества: анализ причин и методов противодействия. // Группа компаний Б1 : [сайт]. URL: <https://b1.ru/local/assets/surveys/b1-forensic-trends-review-2025.pdf?ysclid=mac9gmjrjzj694775688> (дата обращения: 26.05.2025).
8. Anghel G., Poenaru C.-E. Forensic Accounting, a Tool for Detecting and Preventing the Economic Fraud // Valahian Journal of Economic Studies. – 2024 – No. 14 (2). – Pp. 87-100.
9. Bektashi M., Sahiti A. Detection Techniques of Fraud in Accounting // European Journal of Economics and Business Studies. – 2015. – No. 2 (1). – Pp. 96-99.
10. Odeyemi O., Mhlongo N. Z., Nwankwo E. E., Soyombo O. T. Reviewing the role of AI in fraud detection and prevention in financial services // International Journal of Science and Research. – 2024. – No. 11 (01). – Pp. 2101-2110.
11. Румянцева Е. Д. Предотвращение и выявление мошенничества в бухгалтерском учете // Студенческий научный форум – 2024 : материалы XVI Международной студенческой научной конференции. URL: <https://scienceforum.ru/2024/article/2018035197> (дата обращения: 26.05.2025).