

Учетно-правовые аспекты обеспечения экономической безопасности при раскрытии информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мацкуляк Иван Дмитриевич

Д-р экон. наук, проф. каф. экономической политики и экономических измерений
ORCID: 0000-0002-2550-0250, e-mail: mid48@mail.ru

Свистунов Василий Михайлович

Д-р экон. наук, проф. каф. управления персоналом
ORCID: 0000-0001-8303-9899, e-mail: svistunov@guu.ru

Гулуа Софья Владимировна

Аспирант
ORCID: 0000-0003-2501-6255, e-mail: guluasonya@mail.ru

Государственный университет управления, г. Москва, Россия

Аннотация

В работе представлены учетно-правовые особенности формирования финансовой отчетности в условиях гарантии критериев достоверности и полноты информационного обеспечения. Рассмотрены правовые аспекты, направленные на всестороннюю реализацию принципов бухгалтерского учета и раскрытия информации в финансовой отчетности. Акцентировано внимание на важных решениях законодательной власти Российской Федерации (далее – РФ) на пути противодействия мошенничеству в данной отчетности. Авторами взят за основу положительный опыт внедрения ст. 18 Федерального закона от 6 декабря 2011 № 402-ФЗ. Проанализированы особенности правовых норм и уровней их закономерностей, влияющих на экономическую безопасность при раскрытии информации бухгалтерской (финансовой) отчетности, вовлеченных в План мероприятий до 2030 г., утвержденный приказом Министерства финансов РФ № 53 от 18 февраля 2023 г. Предложена графическая модель процессов и объектов, влияющих на экономическую безопасность в условиях взаимодействия правовых особенностей, закономерностей и системы противодействия мошенничеству. Обоснован экспертный подход в оценке воздействия правовых инициатив Плана мероприятий на вызовы экономической безопасности, выделены четыре зоны экспертного внимания. Рассмотрен характер искажения данных, в частности основные факты мошенничества, при раскрытии информации в финансовой отчетности. Цель исследования – мониторинг учетно-правовых особенностей и уровней экспертных закономерностей в отношении обеспечения экономической безопасности и противодействия мошенничеству экономического субъекта при раскрытии информации бухгалтерской (финансовой) отчетности. Основные результаты могут служить теоретической основой при разработке комплекса профилактических мер, направленных на повышение эффективности противодействия недобросовестным (мошенническим) действиям и экономической безопасности.

Для цитирования: Мацкуляк И.Д., Свистунов В.М., Гулуа С.В. Учетно-правовые аспекты обеспечения экономической безопасности при раскрытии информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности // Вестник университета. 2025. № 3. С. 182–194.

Ключевые слова

Учетно-правовые особенности, экономическая безопасность, мошенничество, бухгалтерская финансовая отчетность, угрозы и вызовы, экспертные закономерности, ГИРБО, факты мошенничества

Accounting and legal aspects of ensuring economic security when disclosing information in accounting (financial) statements

Ivan D. Matskulyak

Dr. Sci. (Econ.), Prof. at the Economic Policy and Economic Measurements Department
ORCID: 0000-0002-2550-0250, e-mail: mid48@mail.ru

Vasily M. Svistunov

Dr. Sci. (Econ.), Prof. at the Personnel Management Department
ORCID: 0000-0001-8303-9899, e-mail: svistunov@guu.ru

Sofya V. Gulua

Postgraduate Student
ORCID: 0000-0003-2501-6255, e-mail: guluasonya@mail.ru

State University of Management, Moscow, Russia

Abstract

The article presents accounting and legal features of financial reporting formation under the conditions of ensuring criteria for reliability and completeness of information support. Legal aspects aimed at comprehensive implementation of accounting principles and disclosure in financial statements are considered. Emphasis is placed on important decisions by the legislative authorities of the Russian Federation (hereinafter referred to as RF) to counter fraudulent practices with financial reports. The authors have taken as a basis the positive experience of implementing Article 18 of Federal Law No. 402-FZ dated December 6, 2011. The specifics of legal norms and their levels of regularity influencing economic security when disclosing accounting (financial) information involved in the Action Plan until 2030, approved by Order No. 53 of the Ministry of Finance of the RF dated February 18, 2023, are analysed. A graphical model of processes and objects affecting economic security in the context of interaction between legal peculiarities, regularities, and anti-fraud systems is proposed. An expert approach to assessing the impact of legal initiatives from the Action Plan on challenges to economic security has been substantiated, identifying four zones of expert attention. The nature of data distortion, including key instances of fraud, in the disclosure of financial statement information was examined. The research objective is to monitor accounting and legal features and levels of regularity regarding ensuring economic security and combating fraud by an economic entity when disclosing accounting (financial) information. The main results can serve as a theoretical foundation for developing a set of preventive measures aimed at enhancing the effectiveness of countering dishonest (fraudulent) actions and improving economic security.

Keywords

Accounting and legal features, economic security, fraud, accounting financial reporting, threats and challenges, regularities, expert patterns, SIRAS, facts of fraud

For citation: Matskulyak I.D., Svistunov V.M., Gulua S.V. (2025) Accounting and legal aspects of ensuring economic security when disclosing information in accounting (financial) statements. *Vestnik universiteta*, no. 3, pp. 182–194.



ВВЕДЕНИЕ

Формирование бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – БФО) выступает важнейшим итоговым этапом, отражающим результаты финансово-хозяйственной деятельности экономических субъектов за определенный период времени. Для организаций содержание и состав информации (показателей), отраженных и раскрываемых в финансовой отчетности, формируют не только задачу правовой ответственности внутри управленческих решений экономических субъектов, но и стратегический имидж положительного, перспективного и стабильного объекта экономических интересов со стороны внешних пользователей (инвесторов). Возникает положительная оценочная особенность финансовой отчетности, позволяющая характеризовать обобщенное распознавание признаков состояния экономического субъекта и его прозрачности ведения бизнеса. Однако при ее составлении могут возникать различные искажения показателей, которые способны повлиять на достоверность информации и, соответственно, привести к угрозе репутационных рисков и управленческих ошибок.

Симбиоз двойственных противоречий при составлении финансовой отчетности может повлечь как несущественные изменения, так и серьезные последствия, влияющие на экономическую безопасность субъекта. Актуальность достоверности данных, отраженных в финансовой отчетности, и вероятность подчинения соблазну мошенничества, фальсификаций, манипуляций усиливают свое противостояние в случаях необходимости привлечения в бизнес дополнительных заемных средств, внешних займов и инвестиций, расширения уставного капитала, в частности, за счет новых вкладов соучредителей и т.д. Развитие бизнеса для многих организаций невозможно без привлечения внешних ресурсов (инвестиций), что подчеркивает рассмотрение экономической безопасности как приоритетно важного направления в защите правовых интересов участников бизнес-сделок.

Таким образом, можно зафиксировать прямую связь между достоверностью, полнотой информации, отраженной в финансовой отчетности, и непосредственно организацией действенного (эффективного) контроля качества систем экономической безопасности компаний.

ЦЕЛЬ ИССЛЕДОВАНИЯ И ПРАВОВЫЕ АСПЕКТЫ ИЗУЧЕНИЯ

В исследовании выделяется проблема поиска решений применения эффективных экономических методов противодействия мошенничеству в финансовой отчетности в сфере коммерческих услуг. Согласно распоряжению Правительства Российской Федерации (далее – РФ, Россия) от 22 ноября 2024 г. № 3386-р (далее – Распоряжение), одним из перспективных решений, направленных на прозрачность ведения бизнеса, а также на создание доверия между заинтересованными пользователями, является организация неразрывной цепочки триады компонентов: бухгалтерского учета, финансовой отчетности и аудиторской деятельности¹. Важным решением законодательной власти России на пути усиления профилактических действий в обеспечении чистоты ведения бизнеса и противодействия мошенничеству стало принятие ст. 18 Федерального закона (далее – ФЗ) от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ². Создание государственного информационного ресурса бухгалтерской отчетности (далее – ГИРБО)³ как совокупности БФО экономических субъектов показало свою востребованность и получило высокую оценку со стороны заинтересованных пользователей. Так, по данным Правительства РФ, за период с 2019 г. по 2023 г. финансовую отчетность раскрыли более 71 % экономических субъектов от общего числа, зарегистрированных в России, – это 2,3 млн ед. Рост внимания и интереса к финансовой отчетности увеличивается, усиливаются законодательные меры контроля за достоверностью вносимой информации, но при этом остается актуальной проблема поиска эффективных экономических методов противодействия мошенничеству.

Цель исследования – мониторинг учетно-правовых особенностей и уровней экспертных закономерностей в отношении обеспечения экономической безопасности и противодействия мошенничеству

¹Распоряжение Правительства Российской Федерации от 22.11.2024 г. № 3386-р. «Об утверждении основных направлений государственной политики в сфере бухгалтерского учета, финансовой отчетности и аудиторской деятельности до 2030 года». Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_491356/f62ee45faefd8e2a11d6d88941ac66824f848bc2/?ysclid=m8kj2хаууw155962254 (дата обращения: 22.01.2025).

²Федеральный закон от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (редакция от 12.12.2023 г.). Режим доступа: <https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=461630&ysclid=m9lgi4av6u379425127> (дата обращения: 22.01.2025).

³Государственный информационный ресурс бухгалтерской (финансовой) отчетности. Официальный сайт. Режим доступа: <https://bo.nalog.ru/> (дата обращения: 22.01.2025).

экономического субъекта при раскрытии информации БФО. Можно выделить несколько задач, решаемых для достижения поставленной цели:

- 1) сформировать обзор ключевых нормативно-правовых актов, напрямую связанных с реализацией требований к раскрытию информации, регулирующих требования к содержанию финансовой отчетности как достоверного информационного источника;
- 2) выделить правовые особенности и уровни закономерностей, влияющих на формирование экономической безопасности и противодействие мошенничеству при раскрытии информации в БФО.

НАУЧНЫЕ ПРОБЛЕМЫ, МАТЕРИАЛЫ И МЕТОДЫ ИССЛЕДОВАНИЯ

Проблема идентификации и противодействия мошенническим действиям и фальсификациям данных финансовой отчетности, как правило, носит скрытый и завуалированный характер, характеризуется обманом с целью получения материальной выгоды или влияния на общественное мнение. Научные обзоры исследований в направлениях выявления и предотвращения мошенничества рассматриваются под разными углами зрения. Криминалистические аспекты и судебные разбирательства обоснованы в работах И.В. Александрова [1], В.Ю. Белицкого [2], Д.Ю. Левшица [3] и др.

Теоретико-методологическую основу экономических преступлений, терминологию и применяемые технологии рассматривают Л.А. Бураева [4], С.Б. Варламова, Ю.А. Васильев [5], Ю.С. Жаркова [6] и др.

Проблемам развития контрольно-аналитических процедур, особенностям эволюции девиантного поведения, а также оценке искажений данных в БФО посвящены работы А.В. Бунь, М.А. Пригодич, А.А. Юхневич [7], Е.А. Касюк [8], Л.А. Чайковской [9] и др.

В зарубежной практике кейс-задачи по решению ситуаций, связанных с виктимизацией и финансовым мошенничеством, в частности с финансовой отчетностью, представлены у Й. Ирвин-Эриксона [10], Р.И.Т. Дженсена, Дж. Герлингс, Дж. Ферверды [11], К.Л. Амбаштхы, П. Кумара [12], Сиры М., К.П. Лима, А. Кумара, Л. Дхамотаран, К.Х. Тан [13] и др.

Фундаментальные основы организации контрольно-аналитической работы экономических субъектов представлены в трудах А.В. Бодяко, А.А. Бондаренко [14], Д.А. Ендовицкого, Н.В. Кондрашовой, С.В. Головина, А.В. Чурикова [15], О.А. Мироновой [16]. Трансформации, вносимые цифровой экономикой, требуют специальных правил к определению результатов деятельности компаний и их БФО.

В работе применялись методы научного исследования, которые можно разделить по группам и направлениям решаемых задач. Задача первая: методы и приемы научной абстракции, анализа и синтеза, группировки, сравнения, экспертных оценок. Задача вторая: методы и приемы системного, сравнительного анализа, агрегации, анализа финансовой отчетности, коэффициентный подход, методы и приемы сравнения, элиминирование, балансовый метод, дедукция и индукция.

Синтез и глубина их задействования отличается в каждой задаче, при этом выбор применения построен на принципах рациональности и эффективности в достижении поставленной цели. Материалы исследования используют данные портала правовой статистики Генеральной прокуратуры РФ⁴, Единой информационной системы «Закупки»⁵, электронный сервис «Прозрачный бизнес»⁶, цифровую платформу⁷ и др.

Таким образом, комплексный обзор научных проблем и методов исследования, связанных напрямую с обеспечением экономической безопасности, интересует многих отечественных и иностранных ученых. При этом необходимо отметить, что научный дискурс и обсуждения окончательных решений по устранению угроз и вызовов не ограничиваются только научной полемикой.

ОСОБЕННОСТИ И ЭКСПЕРТНЫЕ ЗАКОНОМЕРНОСТИ ПРИ РАСКРЫТИИ БФО

В соответствии с приказом № 53 от 18 февраля 2025 г. Министерство финансов РФ в рамках реализации поручения, содержащегося в Распоряжении, утвердило перечень мероприятий (далее – План), правовых инициатив, кардинально влияющих на будущие изменения в сфере бухгалтерского учета

⁴Портал правовой статистики. Официальный сайт. Режим доступа: <http://crimestat.ru/> (дата обращения: 22.01.2025).

⁵Единая информационная система в сфере закупок. Официальный сайт. Режим доступа: <https://zakupki.gov.ru/epz/main/public/home.html> (дата обращения: 22.01.2025).

⁶Федеральная налоговая служба. Прозрачный бизнес. Режим доступа: <https://pb.nalog.ru/index.html> (дата обращения: 22.01.2025).

⁷Государственная платформа МСП. Официальный сайт. Режим доступа: <https://xn--1lagf.xn--p1ai/#services> (дата обращения: 22.01.2025).

и финансовой отчетности до 2030 г.⁸ Постатейный анализ перспективных правовых изменений позволил выделить ряд особенностей, требующих их внесения в проекты федерального законодательства, а также систематизированных экспертных закономерностей (заключений), которые разместились в трех интервалах: до двух лет, от двух до трех лет и свыше трех лет. Данные перемены будут оказывать существенное влияние на экономическую безопасность и, соответственно, создать новую систему противодействия мошенничеству при раскрытии информации в БФО.

Так, авторами выделены четыре правовых уровня внесения изменений в правовое поле: уровень проекта ФЗ (далее – УФЗ), уровень приказов министерств (далее – УПМ), уровень методических материалов (далее – УММ) и уровень организационных мероприятий (далее – УОМ), формирующих угрозы и вызовы, потенциально влияющие на эффективность противодействия мошенническим действиям при раскрытии БФО. Каждой правовой особенности уровней экспертных закономерностей присваивается связанный с ее оценкой коэффициент весомости (значимости, существенности) на основе количества анализируемых правовых положений изменений, внесенных в проекты федерального уровня [8]. В полевой работе (эксперименте) приняли участие более 30 экспертов в различных областях обеспечения экономической безопасности компаний (финансовой, экономической, производственной и т.д.). Эксперты выставили баллы в рамках предельного интервала баллов [-10; +10] с шагом 5, тем самым характеризуя воздействие вызовов экономической безопасности в правовом явлении инициативных изменений как негативное (-10 баллов экспертной оценки), положительное (+10 баллов), условно-негативное (-5 баллов), условно-положительное (+5 баллов) и нейтральное (0). Авторами представлена графическая модель процессов и объектов (рис. 1), уточняющая место и связь уровней правовых изменений, экспертных закономерностей и системы противодействия мошенничеству. Характеристика связей носит циклический, повторяющийся характер и в итоге влияет на экономическую безопасность экономического субъекта.



Составлено авторами по материалам источников [1-6]

Рис. 1. Графическая модель уровней правовых изменений, экспертных закономерностей и системы противодействия мошенничеству

Таким образом, воздействие угроз носит ущербный характер, замедляя и затрудняя развитие конкурентоспособности экономических субъектов. При этом производная деформация изменений и перемен, заложенная в концепции каждого правового уровня закономерностей, оказывает в совокупности со сложной системой противодействия мошенничеству свои результаты, влияющие на экономическую безопасность экономического субъекта. Эксперты выделяют разную степень значимости влияния закономерностей на экономическую безопасность компаний, которые создают модифицированные эффекты для последующих событий и результатов обеспечения результативной системы экономической безопасности предприятий. Авторы выделяют системный параметр – коэффициент значимости, подтверждающий вероятность развития угроз при раскрытии информации БФО.

⁸ Приказ Минфина России от 18.02.2025 № 53 «Об утверждении Плана мероприятий по реализации основных направлений государственной политики в сфере бухгалтерского учета, финансовой отчетности и аудиторской деятельности до 2030 года» Режим доступа: https://minfin.gov.ru/ru/document?id_4=311335-prikaz_minfina_rossii_ot_18.02.2025__53_ob_utverzhenii_plana_meropriyatii_po_realizatsii_osnovnykh_napravlenii_gosudarstvennoi_politiki_v_sfere_bukhgalterskogo_ucheta_finansovoi_otchetnosti_i_auditorskoi_deyatelnosti_do_2030_goda&ysclid=m9lgqbpjm5224210072 (дата обращения: 22.01.2025).

ОСОБЕННОСТИ РАЗВИТИЯ СИСТЕМЫ СТАНДАРТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Исследуя особенности Плана изменений в сфере бухгалтерского учета, сформируем табл. 1, содержащую параметры и систематизированную экспертную оценку по ранее описанному содержанию. Анализ совокупности правовых положений раздела 1 Плана позволил выделить те правовые нормы, которые чаще всего создают угрозы и требуют первоочередной реакции и решений при внесении изменений в федеральное законодательство. Результаты исследования и их обработки свидетельствуют о разной экспертной оценке правовых изменений и их последствий для экономической безопасности субъекта учета.

Выделяются три оценки как весьма положительные, усиливающие положение субъектов учета в рыночной среде с позиций противодействия фактам мошенничества, фальсификации и иным неправомерным действиям, попадающим под правовую ответственность, определенную ст. 159, ст. 172.1, ст. 177 Уголовного кодекса РФ⁹, ст. 15.11, 15.15.6 Кодекса РФ об административных правонарушениях¹⁰, а также пороговыми значениями и процессуальными действиями, сформированными ФЗ № 530-ФЗ¹¹. Обращает на себя внимание отрицательный параметр оценки экспертов, которые практически единогласно согласились в том, что игнорирование метода двойной записи либо его упразднение повысит функциональные риски экономической безопасности, усилит непрозрачность ведения бизнеса, приведет к появлению разных методологий учета для индивидуальных предпринимателей (далее – ИП) и микропредприятий с другими экономическими субъектами, усложняя их взаимодействие, а следовательно, и к появлению неоднозначных, нетиповых ошибок и искажений в БФО. Динамика расчета итогового параметра по разделу 1 Плана определялась суммированием результата, получаемого путем перемножения частных двух переменных: самой оценки экспертов и соответствующего коэффициента значимости, который авторами выстраивался исходя из уровня закономерности оценки экспертов и количества учетно-правовых особенностей в Плане.

Таким образом, изменения, внесенные в правовые особенности, и те выделенные экспертные закономерности, которые описывали влияние на экономическую безопасность и противодействие мошенничеству, в итоге составили положительный баланс +4,24 (-1,55 + 1,55 + 0,38 + 0,38 + 1,55 + 1,55 + + 0,38 + 0,38 + 0,38), что означает близкое расположение к экспертной оценке как условно-положительное влияние мероприятий, утвержденных Планом. При этом необходимо усилить систему унификации и единых учетных подходов, обеспечивающих полноценную экономическую безопасность при раскрытии информации в БФО.

РАСШИРЕНИЕ ФУНКЦИОНАЛА ГОСУДАРСТВЕННОГО ИНФОРМАЦИОННОГО РЕСУРСА БФО

Исследуя особенности раздела 2 Плана изменений в сфере бухгалтерского учета, сформирована табл. 2, содержащая ключевые параметры и экспертные закономерности оценки расширения функциональных возможностей ГИРБО.

Таким образом, изменения, внесенные в правовые особенности раздела 2 Плана, и те экспертные закономерности, которые были выделены и описывали влияние на экономическую безопасность и противодействие мошенничеству, в итоге составили положительный баланс на уровне + 8,5 (3,5 + 3,5 + + 0,75 + 0,75). Данное положение свидетельствует о верном направлении правовых инициатив, что подтверждается соответствием итоговой экспертной оценке положительного влияния раздела 2 Плана. При этом необходимо детализировать обременения, ограничения доступа к информации в ГИРБО организаций с позиции национальной безопасности и экономической целесообразности.

⁹ Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ (редакция от 28.02.2025 г.). Режим доступа: <https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=489867&ysclid=m9lgrtytv8182461464> (дата обращения: 22.01.2025).

¹⁰ Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 г. № 195-ФЗ (редакция от 03.02.2025 г.), (с изменениями и дополнениями, вступившими в силу с 01.03.2025 г.). Режим доступа: <https://legalacts.ru/kodeks/KOAP-RF/?ysclid=m9lguf823c322881031> (дата обращения: 22.01.2025).

¹¹ Федеральный закон от 27.12.2018 г. № 530-ФЗ «О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации и Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации». Режим доступа: <https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=327238&ysclid=m9lgyvtr1k886963901> (дата обращения: 22.01.2025).

Таблица 1
Учетно-правовые аспекты правовых изменений экономической безопасности при раскрытии информации БФО (раздел 1 Плана)

Учетно-правовые особенности, влияющие на БФО	Горизонт изменений форм реализации Плана, закономерности				Экспертиза	
	До двух лет	От двух до трех лет	От 3 и более лет	Уровень экспертных закономерностей, влияющих на экономическую безопасность и противодействие мошенничеству	Экспертная оценка	Коэффициент значимости
	2027 г.	2028 г.	2029 г.			
1.4.1	Простая система учета (без применения метода двойной записи) для микропредприятий и ИП	Проект ФЗ	3А	3А	-10	0,155
1.4.1	Уточнение норм при составлении БФО в случаях преобразований организаций	Проект ФЗ	3А	3А	+10	0,155
1.4.2	Временные отсрочки во введении новых ФСБУ и РСБУ не менее чем на год после их принятия	Проект ФЗ	3А	3А	+5	0,076
1.4.2	Понятие «профессиональное суждение» лица по ведению бухгалтерского учета	3О	Проект ФЗ	3А	+5	0,076
1.4.2	Составление консолидированной БФО; допускается возможность использовать единые способы ведения бухгалтерского учета	3О	Проект ФЗ	3А	+10	0,155
1.4.2	Обязательное составление промежуточной БФО минимум за первое полугодие организацией (в случае обязательного аудита)	3О	Проект ФЗ	3А	+10	0,155

Окончание табл. 1

	Горизонт изменений форм реализации Плана, закономерности				Экспертиза	
	До двух лет	От двух до трех лет	От 3 и более лет	Уровень экспертных закономерностей, влияющих на экономическую безопасность и противодействие мошенничеству	Экспертная оценка	Коэффициент значимости
Учетно-правовые особенности, влияющие на БФО	2027 г.	2028 г.	2029 г.			
1.5	Повышение вовлеченности коллегативных органов управления организацией в обеспечение достоверности такой отчетности	ЗО	Проект ФЗ	Условно-положительное влияние на противодействие мошенничеству, поскольку усиливаются ответственность и внимание к достоверности информации и ее раскрытию посредством вовлечения коллегативных органов	+5	0,076
1.8	Подготовка предложений по уточнению круга составителей консолидированной финансовой отчетности	(ЗО)	Проект ФЗ	Влияние условно-положительное, поскольку при уточнении, конкретизации ответственных лиц будет достигаться больший эффект в идентификации должностных лиц, что приведет к снижению искажений при раскрытии БФО, при этом процедура в РФ – составление консолидированной БФО – уже работает и регламентируется законом	+5	0,076
1.9	Создание правовых оснований для введения стандартов раскрытия информации об устойчивости (по требованиям Фонда МСФО) на территории РФ	Проект ФЗ	ЗО	Влияние условно-отрицательное, так как усиливает связь и зависимость от регуляторных правил и протоколов, издаваемых за пределами территории РФ. Усиливается роль и значение внешнего контроля (иностранными инвесторами), результаты взаимодействия которого, как показал санкционный опыт, приводят к серьезным экономическим сдвигам, хаосу и рискам экономической безопасности государства	-5	0,076
Итого					4,24	1,0

Примечание: ФСБУ – федеральный стандарт бухгалтерского учета; РСБУ – российский стандарт бухгалтерского учета; МСФО – международные стандарты финансовой отчетности; ЗД – зона действий; ЗО – зона обработки

Составлено авторами по материалам исследования

Таблица 2
Учетно-правовые аспекты правовых изменений экономической безопасности при раскрытии информации БФО (раздел 2 Плана)

Учетно-правовые особенности, влияющие на БФО	Горизонт изменений форм реализации Плана, закономерности				Экспертная оценка	Кoeffициент значимости
	До двух лет	От двух до трех лет	От трех и более лет			
	2027 г.	2028 г.	2029 г.			
Расширение содержательного наполнения ГИРБО						
2.1.2 Промежуточная БФО организаций	Проект ФЗ	ЗД	ЗД	ЗД	+10	0,35
2.1.3 Раскрываемая информация об устойчивости	ЗД	ЗД	Проект ФЗ		+10	0,35
2.6 Исключение излишних административных обременений для организаций, доступ к содержащейся в ГИРБО информации которых ограничен по решению Правительства РФ	Проект ФЗ	ЗД	ЗД	ЗД	+5	0,15
2.7 Введение административной ответственности за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязанностей по предоставлению БФО в ГИРБО	ЗД	ЗД	Проект ФЗ		+5	0,15
Итого					8,5	1

Составлено авторами по материалам исследования

ХАРАКТЕР ИСКАЖЕНИЯ ДАННЫХ И ОСНОВНЫЕ ФАКТЫ МОШЕННИЧЕСТВА ПРИ РАСКРЫТИИ ИНФОРМАЦИИ БФО

Важно отметить, что в бухгалтерском учете постоянно имеют место дополнения и изменения в правовом регуляторном поле, установленные регулируемыми органами в рамках их полномочий. Федеральные стандарты, положения по бухгалтерскому учету¹² как комплекс мер по обеспечению принципов последнего, достоверности и сопоставимости финансовой отчетности играют важнейшую роль в отношениях между субъектами учета и системой государственных контрольных органов. Однако даже при соблюдении всех правил и стандартов могут возникать искажения показателей отчетности из-за сложности процесса ее составления. Обратим внимание на классификацию способов и приемов мошенничества.

Классификация способов и приемов недобросовестных действий (мошенничества) при составлении финансовой отчетности представляет собой систему техник, используемых для искажения финансовой информации нарушителями с целью получения личной выгоды или влияния на общественное мнение. Во многих случаях особенности проявления мошенничества и мошеннических действий тесно связаны со спецификой реализуемой деятельности и отрасли.

Существуют различные подходы к классификации способов и приемов мошенничества при составлении финансовой отчетности [7–9]. Однако, на наш взгляд, наиболее распространенные факты – по характеру искажений (рис. 2).



Составлено авторами по материалам источников [7; 9; 14]

Рис. 2. Классификация фактов мошенничества при составлении финансовой отчетности

Рассмотрим основные факты по характеру искажения данных:

- завышение доходов связано с необоснованным желанием увеличения выручки или прибыли компании путем использования недостоверных данных или манипулирования показателями;
- сокрытие расходов направлено на уменьшение расходов или убытков компании тем же путем;
- подделка активов влечет за собой увеличение стоимости активов организации путем использования недостоверных данных или манипулирования показателями;
- изменение сроков платежей приводит к применению сомнительных методов учета для создания видимости стабильного финансового положения компании;
- манипуляции с отчетностью приводит к изменениям финансовой отчетности путем использования недостоверных данных или манипулирования показателями.

Манипуляции с показателями, отраженными в бухгалтерских документах, включая БФО, при искажении реальных показателей, в том числе выручки или прибыли, сильно меняют реальное представление и достоверную информированность заинтересованных лиц о бизнесе. Завышение доходов может быть связано с преднамеренным использованием недостоверных сведений, вводящих инвесторов, кредиторов и других заинтересованных лиц в заблуждение относительно финансового состояния организации. С точки зрения законодательства, а именно ст. 25 УК РФ¹³, выделяют прямой и косвенный умысел. Прямой умысел предполагает осознание общественной опасности действий (или бездействия) и желание их наступления, то есть выделяются две базовые основы: осознанность и желание опасных

¹²Главбух. Все ПБУ по бухгалтерскому учету на 2025 год: перечень. Режим доступа: <https://www.glavbukh.ru/art/389042-vse-pbu-po-buhgalterskomu-uchetu-na-2024-god-perechen> (дата обращения: 22.01.2025).

¹³Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ (редакция от 28.12.2024 г.). Режим доступа: <https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=489867&ysclid=m9lgrtytv8182461464> (дата обращения: 22.01.2025).

последствий. Косвенный умысел также относится к осознанию общественной опасности, но при этом лицо прямо не желало, но сознательно допустило наступление событий.

Грань изменений и манипуляций с финансовыми отчетностями носит сложный, процессуальный характер и требует четкого понимания последствий и тех санкций, к которым приводят нарушения в несоблюдении правовых норм, регулирующих их положение. Сегодня законодательно ужесточена ответственность, связанная с манипуляцией финансовой отчетностью (показателями) с 300 тыс. руб. до 500 тыс. руб. в федеральном законодательстве¹⁴, что определенным образом вызывает опасения и поиск альтернативных решений.

Таким образом, искажения данных и практики проявления фактов мошенничества приводят к существенному отклонению представленной финансовой информации от объективной реальности, что ставит под угрозу доверие инвесторов, кредиторов и регулирующих органов. В результате могут возникать серьезные последствия, включая потерю деловой репутации, судебные разбирательства и санкции со стороны государственных органов.

ВЫВОДЫ

Формирование доверия заинтересованных пользователей к информации в финансовой отчетности призвано обеспечивать комплекс мер, включающий нормативно-правовое регулирование, культуру ведения предпринимательской деятельности и менталитет ее участников. Как показали исследования, создать безупречные условия для обеспечения экономической безопасности крайне сложно, а порой и невозможно, при этом совершенствование раскрытия информации в БФО должно осуществляться непрерывно. В подобных условиях финансовая отчетность перестает быть простой формальностью и становится ключевым ресурсом для определения финансовой устойчивости, инвестиционной привлекательности и надежности предприятия. Будущие кредиторы и инвесторы, прежде чем решиться на финансирование, внимательно изучают предоставленную информацию, чтобы удостовериться в возможности компании гарантировать достаточный приток денежных средств для выполнения долговых обязательств и обеспечения прибыльности вложений.

В исследовании отмечается, что неточность или подделка финансовой информации может повлечь серьезные последствия, включая отказ в предоставлении кредита, потерю доверия со стороны партнеров, юридические наказания и даже крах. Поэтому поддержание точности и открытости финансовой отчетности является не только моральным принципом, но и необходимым условием для стабильного развития бизнеса и защиты интересов всех стейкхолдеров. В связи с этим компании должны акцентировать внимание на качестве финансового учета, внутреннего контроля и аудита, чтобы свести к минимуму риски, сопряженные с недостоверной информацией. Несмотря на успехи в обеспечении прозрачности финансовой информации, ресурс сталкивается с вызовами, связанными с качеством и достоверностью предоставляемых сведений. Важно усилить контроль за соблюдением стандартов бухгалтерского учета и отчетности, а также внедрить инструменты автоматической проверки данных для выявления возможных ошибок и несоответствий. Необходимо развивать аналитические возможности ресурса. Предоставление пользователям инструментов для сравнения финансовых показателей, выявления трендов и оценки рисков позволит повысить ценность информации и будет способствовать принятию более обоснованных управленческих решений.

Одним из перспективных направлений развития выступает интеграция с другими государственными информационными системами, что позволит расширять возможности анализа данных и обнаруживать связи между финансовой отчетностью и другими аспектами деятельности организаций, такими как налоговые платежи, участие в государственных закупках и т.д. Решение проблемы мошенничества в области финансовой отчетности требует комплексного подхода, включающего усиление контроля, развитие аналитических инструментов, повышение финансовой грамотности участников рынка и совершенствование законодательства в сфере бухгалтерского учета и отчетности. Результаты экспертной оценки выявили уязвимые места в существующей системе, где недостаточное внимание уделяется изменениям на уровне методических рекомендаций и организационных мероприятий, что может ослабить общую защиту от мошенничества. Исследование не претендует на исключительный правовой статус-кво, но при этом напрямую подчеркивает влияние законодательных норм мероприятий на детальную проработку и адаптацию к специфике деятельности конкретных экономических субъектов.

¹⁴ Федеральный закон от 27.12.2018 г. № 530-ФЗ «О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации и Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации». Режим доступа: <https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=327238&ysclid=m9lgvvro1k886963901> (дата обращения: 22.01.2025).

Заслуживает интерес и предложенная графическая модель, построенная на основе полученных данных, которая наглядно демонстрирует, как изменения в правовом регулировании на каждом из уровней могут инициировать цепную реакцию, затрагивающую все элементы системы противодействия мошенничеству. Циклический характер модели подчеркивает необходимость постоянного мониторинга и анализа эффективности принимаемых мер, а также оперативной корректировки стратегии в случае выявления новых угроз.

Особое внимание уделяется обнаружению угроз, возникающих в связи с недостаточной проработкой проектов ФЗ. Неточности и пробелы в законодательстве создают благоприятную почву для злоупотреблений и затрудняют процесс привлечения к ответственности лиц, совершающих мошеннические действия.

Внедрение предложенных изменений позволит повысить прозрачность и надежность БФО, укрепить экономическую безопасность экономических субъектов и создать эффективную систему противодействия мошенничеству, способную оперативно реагировать на возникающие вызовы и угрозы.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Таким образом, реализуя поставленные задачи и цель исследования, можно выделить то, что результаты мониторинга учетно-правовых особенностей и уровней экспертных закономерностей затронули грядущие правовые изменения в федеральном законодательстве России и отражают ряд сложных и нелинейных ситуаций по обеспечению экономической безопасности субъектов учета при раскрытии ими информации БФО, а если масштабировать последствия на макроэкономический уровень, то это затронет и национальную безопасность государства. Так, в разделе 1 Плана негативное влияние вызывает внедрение простой системы учета (без применения метода двойной записи). Пусть оно касается только микропредприятий и ИП, но практика различных систем учета станет порождать противоречия или искажения, как минимум пока не будет отлажен процессный механизм контроля и мониторинга результатов деятельности субъектов учета. Поэтому данное упразднение, скорее всего, повысит функциональные риски экономической безопасности, усилит непрозрачность ведения бизнеса, разных методологий учета для ИП и микропредприятий с другими экономическими субъектами, усложняя их взаимодействие, и приведет к появлению неоднозначных, нетиповых ошибок и искажений БФО.

Другим аспектом внимания исследователей стал акцент на создании правовых основ введения стандартов раскрытия информации об устойчивости (по требованиям Фонда МСФО). Сама норма укрепляет транспарентность отношений в бизнесе, но при этом усиливает связь и зависимость от регуляторных правил и протоколов, издаваемых в пределах территории РФ и не только. Создаются особая роль и значение внешнего контроля (в виде иностранных инвесторов). К сожалению, результаты санкционной политики и международных рестрикций по отношению к России продемонстрировали определенный отток иностранного капитала и перенастройку экономики страны, увеличивая риски ее экономической безопасности.

Список литературы

1. *Александров П.В.* Расследование мошенничества. Криминалистическая методика: учебное пособие. Красноярск: Красноярский университет; 2004. 60 с.
2. *Белицкий В.Ю.* Криминалистические аспекты предварительного расследования и судебного разбирательства мошенничеств, совершенных по принципу «финансовых пирамид». Дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.09. Барнаул: Томский государственный университет; 2008. 239 с.
3. *Левин Д.Ю.* Уголовная ответственность за финансовое мошенничество по законодательству России и зарубежных стран. Автореф. дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.08. М.: Московский государственный лингвистический университет; 2007. 25 с.
4. *Бураева А.А.* О новых методах, используемых киберпреступниками, в условиях пандемии коронавируса. Проблемы экономики и юридической практики. 2020;2(16):308–310.
5. *Варламова С.Б., Васильев Ю.А.* Классификация способов мошенничества в банковских IT-технологиях и современные методы защиты от фрода. Финансовые рынки и банки. 2019;2:41–44.
6. *Жаркова Ю.С.* Цифровые технологии блокчейн: преимущества и недостатки. Заметки ученого. 2020;10:232–235.
7. *Бунь А.В., Пригодич М.А., Юхневич А.А.* Мошенничество в бухгалтерском учете и пути его предупреждения. Бухгалтерский учет и анализ. 2023;4(316):32–37.
8. *Касюк Е.А.* Использование коэффициентного метода анализа в выявлении мошеннической финансовой отчетности. Вестник Сибирского института бизнеса и информационных технологий. 2023;2(12):74–82. <https://doi.org/10.24412/2225-8264-2023-2-74-82>

9. Чайковская Л.А. Способы и виды искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности строительных организаций. Бухучет в строительных организациях. 2024;1:20–27.
10. Irvin-Erickson Ya. Identity fraud victimization: a critical review of the literature of the past two decades. *Crime Science*. 2024;3(13). <https://doi.org/10.1186/s40163-024-00202-0>
11. Jensen R.I.T., Gerlings J., Ferwerda J. Do awareness campaigns reduce financial fraud? *European Journal on Criminal Policy and Research*. 2024. <https://doi.org/10.1007/s10610-024-09573-1>
12. Ambashtha K.L., Kumar P. Online fraud. In: *Financial crimes*. Cham: Springer; 2023. Pp. 97–108.
13. Seera M., Lim C.P., Kumar A., Dhamotharan L., Tan K.H. An intelligent payment card fraud detection system. *Annals of Operations Research*. 2024;334:445–467. <https://doi.org/10.1007/s10479-021-04149-2>
14. Бодяко А.В., Бондаренко А.А. Современные тенденции обновления учетно-отчетной и контрольно-аналитической концепций информационного сопровождения управленческих решений. *Вестник университета*. 2018;6:5–11. <https://doi.org/10.26425/1816-4277-2018-6-5-11>
15. Ендовицкий Д.А., Кондрашова Н.В., Головин С.В., Чуриков А.В. Контрольно-аналитические процедуры в системе государственного здравоохранения в условиях цифровизации. *Учет. Анализ. Аудит*. 2022;1(9):42–57. <https://doi.org/10.26794/2408-9303-2022-9-1-42-57>
16. Миронова О.А. Контрольно-аналитическое обеспечение экономической безопасности: институционально-уровневый подход. *Аудиторские ведомости*. 2017;12:63–68.

References

1. Aleksandrov I.V. Investigation of fraud. *Criminalistic methodology: textbook*. Krasnoyarsk: Krasnoyarsk University; 2004. 60 p. (In Russian).
2. Belitsky V.Yu. Criminalistic aspects of preliminary investigation and trial of frauds committed according to the principle of “financial pyramids”. Diss. ... Cans. Sci. (Jur.): 12.00.09. Barnaul: Tomsk State University; 2008. 239 p. (In Russian).
3. Levshits D.Yu. Criminal liability for financial fraud under the legislation of Russia and foreign countries. *Abstr. Diss. ... Cans. Sci. (Jur.): 12.00.08*. Moscow: Moscow State Linguistic University; 2007. 25 p. (In Russian).
4. Buraeva L.A. On new methods used by cybercriminals in the context of the coronavirus pandemic. *Problems of Economics and Legal Practice*. 2020;2(16):308–310. (In Russian).
5. Varlamova S.B., Vasilyev Yu.A. Classification of fraud techniques in banking IT technologies and modern methods of protection against fraud. *Financial Markets and Banks*. 2019;2:41–44. (In Russian).
6. Zharkova Yu.S. Digital blockchain technologies: advantages and disadvantages. *Notes of the Scientist*. 2020;10:232–235. (In Russian).
7. Bun A.V., Podgodich M.A., Yukhnevich A.A. Fraud in accounting and ways to prevent it. *Accounting and Analysis*. 2023;4(316):32–37. (In Russian).
8. Kasuk E.A. Use of coefficient analysis method in detecting fraudulent financial reporting. *Bulletin of the Siberian Institute of Business and Information Technology*. 2023;2(12):74–82. (In Russian). <https://doi.org/10.24412/2225-8264-2023-2-74-82>
9. Chaykovskaya L.A. Methods and types of distortion of accounting (financial) statements of construction organizations. *Accounting in Construction Organizations*. 2024;1:20–27. (In Russian).
10. Irvin-Erickson Ya. Identity fraud victimization: a critical review of the literature of the past two decades. *Crime Science*. 2024;3(13). <https://doi.org/10.1186/s40163-024-00202-0>
11. Jensen R.I.T., Gerlings J., Ferwerda J. Do awareness campaigns reduce financial fraud? *European Journal on Criminal Policy and Research*. 2024. <https://doi.org/10.1007/s10610-024-09573-1>
12. Ambashtha K.L., Kumar P. Online fraud. In: *Financial crimes*. Cham: Springer; 2023. Pp. 97–108.
13. Seera M., Lim C.P., Kumar A., Dhamotharan L., Tan K.H. An intelligent payment card fraud detection system. *Annals of Operations Research*. 2024;334:445–467. <https://doi.org/10.1007/s10479-021-04149-2>
14. Bodyako A.V., Bondarenko A.A. Current trends in updating accounting and control-analytical concepts for informational support of management decisions. *Vestnik universiteta*. 2018;6:5–11. (In Russian). <https://doi.org/10.26425/1816-4277-2018-6-5-11>
15. Endovitsky D.A., Kondrasheva N.V., Golovin S.V., Churikov A.V. Control and analytical procedures in the public health-care system under conditions of digitalization. *Accounting. Analysis. Audit*. 2022;1(9):42–57. (In Russian). <https://doi.org/10.26794/2408-9303-2022-9-1-42-57>
16. Mironova O.A. Control and analytical support for economic security: institutional approach. *Auditor's Journal*. 2017;12:63–68. (In Russian).