

Пацукевич Ольга Игоревна, Яцкова Елена Владимировна,
студенты Факультета налогов, аудита и бизнес - анализа
Финансового университета при Правительстве РФ,
3 курс бакалавриата,
e-mail: o.patsukevitch@yandex.ru,
lena.yatskova@yandex.ru,

Научный руководитель
Булыга Роман Петрович
д.э.н., профессор Департамента аудита и корпоративной отчетности
Факультета налогов, аудита и бизнес-анализа,
Финансовый университет, Москва, Россия
e-mail: RBulyga@fa.ru

Выявление рисков искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности: определение и обзор применения различных инструментов

Аннотация: в статье определены понятие искажений бухгалтерской (финансовой) отчетности, виды и методы их выявления. Для идентификации рисков искажений бухгалтерской (финансовой) отчетности применяются как аналитические процедуры, в состав которых включаются горизонтальный, вертикальный и коэффициентный виды анализа, так и математические методы – к ним относится метод Бениша (M-score). В целях оптимизации проведения анализа компании с целью выявления рисков искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности используются различные программные продукты. Данные методы выявления рисков искажений входят в сферу риск-ориентированного подхода к оценке рисков искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности. Исследование подготовлено по результатам работы временного творческого студенческого коллектива по теме «Выявление рисков искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности с применением различных инструментов».

Ключевые слова: бухгалтерская (финансовая) отчетность, искажения, фальсификация, вуалирование, манипулирование отчетностью, оценка рисков, анализ.

Identification of risks of misstatement of accounting (financial) statements: definition and review of usage of various instruments

Annotation: this article describes the nature of misstatements in the financial statements, the types of misstatements, and the methods of their detection. To identify the risks of misstatements of accounting (financial) statements, both analytical procedures are used, which include horizontal, vertical and coefficient types of analysis, and mathematical methods - these include the Benisch method (M-score). Various software products are used to simplify the analysis of the company in order to identify the risks of misstatement of accounting (financial) statements. These methods of identifying the risks of misstatement are part of the risk-based approach to assessing the risks of misstatement of accounting (financial) statements. The study is based on the results of the temporary creative student team «Identification of risks of misstatement in accounting (financial) statements using various instruments».

Key words: accounting (financial) statements, misstatements, falsification, veiling, manipulation of reports, risk assessment, analysis.

Транспарентность является одной из ключевых характеристик современной бухгалтерской (финансовой) отчетности. Данный термин означает не только прозрачность

данных, но и их достоверность и понятность пользователям. По статистике Всемирного банка индекс раскрытия информации о бизнесе в течение 10-15 лет показывает положительную динамику: с каждым годом мировой показатель этого индекса статично увеличивается, стремится к максимальной отметке в 10 баллов (но остается достаточно низким, в 2019 году данный показатель составил 5,829 баллов из 10). Индекс раскрытия информации в России составляет 6 баллов, что является достаточно неплохим результатом в условиях реформации бухгалтерского учета в соответствии с МСФО¹. Одним из факторов, препятствующих повышению прозрачности бухгалтерской отчетности, является искажение данных. Искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности – это актуальная проблема, так как ее игнорирование ведет за собой риски как для внутренних, так и для внешних пользователей отчетности, а также сложность интеграции российского бухгалтерского учета с МСФО.

Важно отметить, что в нормативно-правовых актах нет четкого определения понятия «искажения бухгалтерской отчетности». В большей степени его возможно определить косвенным образом. Так, в п. 1 ст. 81 НК РФ вместо формулировки «ошибки, искажения», используемой в ст. 54 НК РФ используются такие формулировки, как «неотражение или неполнота отражения сведений, а также ошибки», «недостоверные сведения, а также ошибки» [1]. Согласно примечаниям к статье 15.15.6 КОАП РФ даны понятия незначительных, значительных и грубых искажений бухгалтерской отчетности, и их можно обобщить формулировкой: «Искажение показателя бухгалтерской отчетности, выраженного в денежном измерении, которое привело к искажению информации об активах, и (или) обязательствах, и (или) о финансовом результате» [2].

Соответственно, искажения – это неотражение или неполнота отражения сведений об объектах бухгалтерского учета – активах, обязательствах, источниках финансирования деятельности, доходах и расходах организации, раскрытых в отчетности, а также ошибки, связанные с отражением данных объектов бухгалтерского учета в отчетности. Необходимо отметить достаточно большое количество актуальных исследований на тему анализа сущности понятий «искажение», «фальсификация» и «вуалирование» проведено в работах российских ученых [3-7].

Одними из основных маркеров существования искажений в отчетности являются: учетно-аналитические аномалии, такие как рост выручки без соответствующего роста денежных потоков; стабильный рост продаж при очевидно неустойчивом состоянии организации на рынке из-за активности конкурентов; значительный рост показателей деятельности компании в отчетном периоде по сравнению с предыдущим периодом; несоответствие методов амортизации и оценки активов требованиям в отрасли; слабое внутреннее корпоративное управление; чрезмерно большая сумма вознаграждений управленческому персоналу.

По степени влияния на экономические решения пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности выделяют существенные и несущественные искажения. Под существенностью понимается наличие обстоятельств, которые значительно могут повлиять на решения, принимаемые пользователями отчетности. Соответственно существенные искажения – это искажения, вследствие которых пользователи отчетности не смогут сформировать объективное суждение и принять верное решение. Внешние аудиторы проверяют искажения отчетности на основе вычисленного уровня существенности, то есть предельной, верхней границы ошибки, которую можно допустить в бухгалтерской отчетности. Если рассматриваемый аудитором показатель превышен на сумму выше этой предельной границы, значит искажение является существенным: пользователи финансовой

¹ World Bank. Business extent of disclosure index. URL: <https://data.worldbank.org/indicator/IC.BUS.DISC.XQ?view=chart&locations=RU> (дата обращения: 28.03.2021)

отчетности в таком случае не смогут сделать верные выводы и в последствии принять правильное решение в отношении данного показателя и отчетности в целом.

По характеру возникновения искажения бывают преднамеренными, то есть возникающие из-за недобросовестных действий, так и непреднамеренные, возникающие вследствие случайных ошибок. И если непреднамеренных ошибок возможно избежать с помощью разработки организацией эффективной системы внутреннего контроля, то выявить преднамеренные искажения способны только внешние аудиторы как независимая сторона.

Преднамеренные искажения подразделяются на вуалирование и фальсификацию финансовой отчетности. Определения данных фактов искажения отчетности неоднозначны. Учитывая точку зрения как российских экономистов, так и зарубежных, фальсификация финансовой отчетности представляет собой преднамеренное действие или бездействие с целью искажения бухгалтерской отчетности, дающее пользователям этой отчетности ложное представление о фактах финансово-хозяйственной деятельности организации. Фальсификация отчетности позволяет скрыть хищения, улучшить или ухудшить «на бумаге» показатели деятельности предприятия и затрагивает не только отчетность, но и учетные регистры, первичные документы. Основной характерной чертой фальсификации финансовой отчетности является грубое нарушение законодательства.

Вуалирование бухгалтерской отчетности так же представляет собой умышленное недостоверное отражение показателей бухгалтерской отчетности. В данном случае нормы законодательства не нарушаются, и мотивом является лишь стремление исказить показатели финансово-хозяйственной деятельности организации, добившись нужного финансового состояния.

В первую очередь для предотвращения возникновения искажений отчетности, фальсификации и вуалирования, у организаций должна существовать эффективная система внутреннего контроля (СВК). В настоящее время эффективную, грамотно выстроенную СВК можно встретить только в крупных компаниях, в особенности в публичных акционерных обществах. Наиболее часто используемая модель системы внутреннего контроля – это модель COSO. Данная модель направлена на достижение эффективности финансово-хозяйственной деятельности организации, надежности ее финансовой отчетности, а также на соблюдение законодательных норм. Особое значение в модели COSO придается мониторингу, который заключается в деятельности руководства по отслеживанию процесса управления рисками и корректировке этого процесса при необходимости путем проведения периодических оценок.

В современном мире компании все чаще вынуждены оценивать риски, которые могут оказать существенное влияние на деятельность компании, а иногда и помешать компании в достижении ее основной цели – получение прибыли. Для того, чтобы минимизировать риски, менеджеры компаний прогнозируют и оценивают риски не только самостоятельно, но и прибегая к помощи специалистов – аудиторов, аналитиков, риск-менеджеров.

Тренд, характеризующий развитие и усложнение бизнес-процессов, набирает все большие обороты [8-10]. Увеличение кризисных событий в мировой экономике, совершенствование бизнес-деятельности компаний приводят к изменению требований к внутреннему аудиту. Так, соответствуя вызовам нашего времени, на основе Международных стандартов аудита был разработан метод, который бы позволял аудиторам проводить своевременный финансовый контроль, обнаружить и снизить риски компании. Отделы внутреннего аудита все чаще стали прибегать к использованию этого подхода, который получил название риск-ориентированный подход. Данный подход основан на оценке риска, пользуясь которым, аудиторы руководствуются дальновидной перспективой, направленной на устранение возможных рисков, способных создать определенные трудности компании на пути к достижению своей основной цели – получению прибыли [11].

Институт внутренних аудиторов (ИВА) определяет внутренний аудит, основанный на оценке рисков, как метод, связывающий внутренний аудит с общей системой управления

рисками компании. Внутренний аудит, основанный на оценке рисков (RBIA), фокусируется на реагировании компании на риски, с которыми она сталкивается при достижении своих целей и задач.

Совет директоров компании несет общую ответственность и подотчетность за управление рисками, внутренний контроль и корпоративное управление внутри организации. Риск-ориентированный подход к аудиту позволяет внутренним аудиторам заверить совет директоров в том, что процессы управления рисками организации эффективно управляют рисками в соответствии с ее ожиданиями к риску.

Риск-ориентированный подход отличается от других типов аудитов, потому что он основан на бизнес-целях и рисках, связанных с этими целями. Это означает, что внутренние аудиторы не только управляют деятельностью внутреннего контроля, но также помогают организации развивать процессы управления рисками, определяя базовый набор рисков.

Подход к аудиту, основанный на оценке рисков, начинается с совокупности рисков как основы плана аудита. При подходе к аудиту, основанному на оценке рисков, целью отдела внутреннего аудита является устранение наиболее приоритетных для руководства рисков. Настоящий подход к аудиту, основанный на оценке рисков, начинается с оценки основных рисков руководства. Все процедуры в плане аудита предназначены для устранения этих рисков и предоставления информации высшему руководству.

Однако, процесс управления рисками достаточно сложен и требует особой подготовки аудиторов, поскольку каждая компания по-разному может относиться к разного рода рискам. В связи с этим риск-ориентированный подход направлен на усиление обязанностей по выявлению и снижению рисков.

Риск-ориентированный подход позволяет сконцентрировать внимание аудиторской группы на тех областях, которые наиболее подвержены рискам существенного искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности.

При проведении внутреннего аудита, основанного на оценке рисков (применение риск-ориентированного подхода), аудиторам необходимо понимать суть бизнес-деятельности компании, ее цели и риски. Так, это понимание сфокусирует аудиторскую группу на областях, которые наиболее сильно подвержены риску, и сосредоточить усилия на снижение потенциальных рисков.

Также при разработке программы аудита и мониторинга, основанной на оценке рисков, группа внутренних аудиторов должна работать в тесном сотрудничестве с высшим руководством, чтобы согласовать бизнес-стратегию и риски. Это позволяет руководству помогать внутренним аудиторам проводить точную оценку рисков в различных сферах бизнеса, а также помогает внутренним аудиторам понять допустимую степень риска и пороговые уровни компании.

При разработке стратегии и в процессе проведения внутреннего аудита группе экспертов необходимо уметь определять степень лояльности руководства к риску, а также степень подверженности к риску, называемую в международном аудиторском пространстве “risk-appetite”.

Так, “risk-appetite” – это степень подверженности риску, которую компания готова принять. Заинтересованные стороны должны установить пороговые значения риска, чтобы они могли определить, когда и где им необходимо внедрить внутренний контроль.

Внутренние аудиторы должны идентифицировать и понимать действующие политики управления рисками, а также степень подверженности риску на уровне отдельных процессов и деятельности организации в целом. Затем внутренним аудиторам необходимо определить приемлемость риска для менеджмента и совета директоров, чтобы установить отправную точку для независимой оценки рисков.

Одной из самых важных задач риск-ориентированного подхода является оценка влияния риска и определение вероятности его наступления. После того, как внутренние аудиторы определили ключевые риски, им необходимо оценить эти риски, чтобы определить

вероятность их возникновения, влияние на организацию в случае их возникновения и способность руководства снизить риски.

Многие аудиторы и экспертные группы рекомендуют компаниям не сразу переходить на проведение аудита согласно риск-ориентированному подходу, а внедрять его постепенно, соотнося его особенности и преимущества с традиционными подходами к аудиту.

Так, старший директор по вопросам качества и нормативно-правового соответствия, IQVIA, Фил Джонсон рекомендует начинать использовать риск-ориентированный подход постепенно². Он предлагает 5 шагов к устранению, то есть, определению и снижению, рисков и обеспечению качества ведения бизнеса путем постепенного перехода от традиционных подходов к аудиту к риск-ориентированному.

Так, первым шагом необходимо оценить организационный риск в каждой области, на которую сконцентрирована аудиторская группа. Это можно сделать как количественно, так и с использованием различных традиционных инструментов, например, анализ критичности эффектов режима отказа (FMEA).

При оценке риска необходимо учитывать множество аспектов, в том числе: риски качества продукции, риски производительности, соблюдения нормативных требований и других областей, характерных для бизнеса. Затем необходимо объединить полученные оценки рисков для создания общей оценки рисков для каждого процесса. Это поможет быстро понять области повышенного риска и составить соответствующий план аудита.

Следующим шагом оцененный риск необходимо включить в план аудита. Ключевой частью планирования будет график аудита. Области повышенного риска необходимо будет проверять чаще (не реже одного раза в год). Для областей с низким уровнем риска важно помнить, что не всегда требуется ежегодный аудит.

Третьим шагом становится непосредственное проведение аудита с учетом выявленных рисков. После того, как определена область для аудита, нужно включить подход, основанный на оценке риска, в каждый проводимый аудит. Первым делом надо изучить существующие процедуры каждого отдела. Эти документы дают отправную точку для понимания того, какие процессы отдел считает высокорисковыми, поэтому аудиторская группа может сосредоточить свои вопросы на этих областях.

После завершения аудита экспертная группа сможет дать рекомендации. Используя подход, основанный на оценке риска, аудиторы смогут назначать уровень риска каждому открытию, чтобы прояснить, какие выводы требуют быстрого реагирования или эскалации. Это позволяет быстрее реагировать на критические выводы, а не просто следить за выводами в том порядке, в котором они были обнаружены.

Завершающим шагом внедрения риск-ориентированного подхода в систему внутреннего аудита становится отслеживание изменений в рисках. Первоначальная оценка рисков была моментальным отражением рисков, связанных с качеством, производительностью и соблюдением требований. Изменения в продуктах, процессах или истории дефектов заставят это моментальное отражение развиваться с течением времени. Для этого необходимо прибегнуть к профессиональным программным продуктам, которые обеспечат аудиторов актуальной информацией об изменениях в аудируемых процессах. Аудиторская группа сможет быстро оценить эффективность различных сайтов и процессов и соответствующим образом изменить свой план аудита и другие процессы обеспечения качества.

Рассмотрев концепцию и возможности применения риск-ориентированного подхода к аудиту, можно выделить ряд преимуществ данного метода. Так, разработка последовательного и комплексного подхода к управлению рисками упрощает адаптацию организации к меняющимся условиям и обеспечивает лучшее понимание рисков, позволяя

² Risk based internal auditing – Chartered Institute of Internal Auditors – URL: <https://global.theiia.org/standards-guidance/topics/documents>

компания лучше управлять рисками. Также риск-ориентированный подход помогает внутренним аудиторам правильно выявлять риски и способствует применению руководством правильного внутреннего контроля для обеспечения наилучшей производительности. Соответственно, риск-ориентированный подход становится некой базой, помогающей компании понять свои риски и фактические последствия этих рисков.

Таким образом, риск-ориентированный подход имеет ряд важных характеристик. План аудита основывается на результатах оценки бизнес-рисков, что позволяет аудиторской группе сфокусировать внимание на сферах деятельности компании, наиболее подверженных риску. Также данный подход обеспечивает уверенность того, что важные риски управляются должным образом. Это становится главной причиной эффективности данного подхода. Одной из немаловажных характеристик является то, что риск-ориентированный подход нацелен на те риски, которые могут быть по каким-либо причинам управляться не так, как необходимо компании, и, соответственно, снижать эффективность ее деятельности. В процессе аудита с использованием риск-ориентированного подхода важность рисков устанавливается на этапе оценки рисков и по согласованию между специалистами аудиторской группы. И заключительной отличительной чертой риск-ориентированного подхода становится его влияние на достижение компромисса с руководством по необходимым планам действий.

Риск-ориентированный подход позволяет снизить трудозатраты аудиторов, определяя наиболее подверженные рискам области и направляя усилия группы на их снижение. В современных реалиях, где ведение бизнеса является сложным и непредсказуемым процессом, компаниям необходимо эффективно управлять рисками и создавать благоприятные условия для проведения внутреннего аудита. Так как процесс аудита достаточно трудоемкий, риск-ориентированный метод станет отличным способом снижения загруженности аудиторской группы и фокусировке внимания на действительно проблемные области ведения бизнеса.

Для того, чтобы выявить риски искажений отчетности, в том числе применяя риск-ориентированный подход, применяются аналитические процедуры, которые являются наиболее простым методом обнаружения искажений финансовой отчетности. К таким аналитическим процедурам относят горизонтальный, вертикальный и финансовый анализ. Горизонтальный анализ представляет собой анализ изменения конкретного показателя финансовой отчетности в динамике за несколько лет. Обычно выбираются наиболее важные для организации показатели, например нематериальные активы в научно-исследовательской организации, или выручка в торговой организации. При обнаружении особо сильных колебаний без особой на то причины, можно сделать вывод, что с большой вероятностью, показатель искажен. Так, при анализе отчета о финансовых результатах может быть выявлено резкое увеличение данного показателя в отчетном году, что соответствует риску наличия фиктивных сделок.

Вертикальный анализ представляет собой анализ удельного веса, или отношения конкретных показателей к обобщающему показателю. Полученные удельные веса сравниваются с удельными весами за предшествующие периоды и при наличии аномальных изменений, можно сделать вывод о потенциальном существовании искажения. Например, если при проведении вертикального анализа выясняется, что наибольший удельный вес в пассивах принадлежит долгосрочным заемным средствам, можно сделать вывод, что существует риск неверного учета заемных средств: если до погашения долгосрочного кредита и займа осталось менее 12 месяцев, то его сумму необходимо отразить в составе краткосрочных заемных средств, а организация может не провести данную операцию.

Для выявления искажений может применяться и финансовый анализ, или анализ коэффициентов. На основе анализа коэффициентов возможно, например, определить и проанализировать финансовую устойчивость организации на основе коэффициентов долга, капитализации, автономии и маневренности. Так, если рентабельность заемного капитала

организации является достаточно низкой, существует риск нецелевого использования заемных средств.

Одним из широко используемых инструментов обнаружения аудиторами искажений в финансовой отчетности является математический подход на основе метода М. Бениша [12-13]. На основе изучения и анализа показателей финансовой отчетности производственных и сервисных компаний (при чем отчетность 74 компаний была сфальсифицирована, а отчетность 2332 компаний достоверна) за 10 лет, Бениш смог установить учетно-аналитические аномалии фальсифицированной отчетности.

Данная модель представляет собой формулу из совокупности индексов, характеризующих финансово-хозяйственную деятельность организации. Среди таких показателей выделяют: индекс роста выручки (SGI); индекс рентабельности продаж по валовой продукции (GMI); индекс качества активов (AQI); индекс дневных продаж в дебиторской задолженности (DSRI); индекс коммерческих и управленческих расходов (SGAI); индекс амортизации (DPI); индекс коэффициента финансовой зависимости (LVGI) и индекс начисления к активам (TATA) [5].

Формула модели Бениша (формула расчета M-score) выглядит следующим образом:

$$M - score = -4,84 + 0,92 * DSRI + 0,528 * GMI + 0,404 * AQI + 0,892 * SGI + 0,1158 * DPI - 0,172 * SGA I + 4,679 * TATA - 0,327 * LVGI$$

Полученные индексы модели Бениша необходимо сравнить с показателями аналогичных компаний той же отрасли, которые осуществляют финансово-хозяйственную деятельность примерно в тех же условиях. Рассматриваются показатели за несколько отчетных периодов (как минимум два), и при обнаружении значительных расхождений показателей аудируемой компании от средних значений по отрасли, можно сделать вывод о наличии искажений в финансовой отчетности.

Если показатель DSRI, или темп роста оборачиваемости дебиторской задолженности (индекс дневных продаж в дебиторской задолженности) принимает значение, больше единицы, то можно сформировать предположение о том, что компания может пытаться повысить продажи за счет предоставления отсрочки по платежам, иди же компания учитывает выручку до момента ее фактического получения.

При значении индекса рентабельности продаж GMI, большем единицы, можно сделать вывод, что рентабельность продаж рассматриваемой организации ухудшилась по отношению к году, предшествующему отчетному. На практике тенденции понижения рентабельности продаж зачастую сопутствует наличие манипуляций с отчетностью.

Если индекс качества активов, или AQI принимает значение больше единицы, то можно сделать вывод о том, что в изучаемой организации происходит большое изменение активов неопределенного качества.

При значении индекса роста выручки SGI большем единицы, можно сделать вывод, что по сравнению с предшествующим годом, в отчетном году происходит увеличение продаж. Со стороны организации возможен ряд манипуляций для достижения высокого уровня продаж.

В случае, если индекс амортизации DPI больше единицы, норма амортизации в рассматриваемой организации замедляется, что говорит о пересмотре сроков амортизации в сторону их увеличения, за счет чего происходит снижение расходов.

Если показатель SGA I, или индекс коммерческих и управленческих расходов, больше единицы, то расходы организации в отчетном периоде по сравнению с периодом, предшествующим отчетному, увеличились. При чем если данное изменение происходит непропорционально, существует риск манипулирования данными отчетности.

Индекс начисления к активам TATA при значении большем единицы говорит о том, что в отчетном периоде денежные средства в меньшей степени формируют заявленную прибыль.

Индекс коэффициента финансовой зависимости LVGI при значении большем единицы говорит о том, что в отчетном году, по сравнению с годом, предшествующим отчетному, организация увеличила размер займов, соответственно стало выше кредитное плечо.

Подставив все коэффициенты в формулу M-score, если результат данной формулы меньше -2,22, можно сделать вывод о том, что скорее всего отчетность рассматриваемой организации достоверна. В обратном случае компания может манипулировать финансовой отчетностью, соответственно имеют место искажения финансовой отчетности.

Но, стоит отметить, что в настоящее время в России данная модель трудно применима внешними пользователями. Дело в том, что два индекса из совокупности – индекс начисления к активам (TATA) и индекс амортизации (DPI), невозможно рассчитать без внутренней информации об амортизации, которая внешним пользователям не предоставляется. В связи с этим Н. В. Ферулевой и М. А. Штефаном была произведена модификация метода Бениша, в которой данные два индекса не используются.

В результате преобразования модели Бениша в соответствии с особенностями российских компаний получается следующая формула:

$$M - score = -4,84 + 0,92 * DSRI + 0,528 * GMI + 0,404 * AQI + 0,892 * SGI - 0,172 * SGAI - 0,327 * LVGI$$

В целом модель Бениша возможно отнести к экспресс оценке организаций, поскольку она проста в применении, и ее применение возможно не только аудиторам, но и любым внешним пользователям.

Таким образом, для того, чтобы повысить достоверность финансовой отчетности, необходимо совокупное применение эффективных систем внутреннего контроля в организации, аналитических процедур, математического подхода, программных продуктов со стороны аудиторских организаций и совершенствование законодательных норм, способствующих пресечению возникновения преднамеренных искажений. Необходимо постоянное совершенствование этого комплекса методов, что приведет к повышению качества выводов в отношении достоверности финансовой отчетности, повышению качества решений, принимаемых как внутренними, так и внешними пользователями отчетности. Данные меры, предотвратив искажения, способны повысить прозрачность публикуемой отчетности, что улучшит положение российских компаний на международном рынке.

Список литературы:

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 N 146-ФЗ (ред. от 17.02.2021).
2. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях" от 30.12.2001 N 195-ФЗ (ред. от 24.03.2021).
3. Наумчук О. А. Фальсификация информации в бухгалтерском учете и финансовой отчетности: анализ понятийного аппарата. Современные научные исследования и инновации. 2018; 11 [Электронный ресурс]. URL: <http://web.snauka.ru/issues/2018/11/87828> (дата обращения: 28.03.2021).
4. Сафонова И.В., Сильченко А.Д. Фальсификация финансовой отчетности: понятие и инструменты выявления. Учет. Анализ. Аудит. 2018;5(6):37-49.
5. Сафонова И.В., Гнедина Н.А. Математические модели как инструмент повышения информационной прозрачности деятельности экономического субъекта. Инновационное развитие экономики. 2018; 6-1 (48): 177-184.
6. Сотникова Л.В. Мошенничество с финансовой отчетностью: выявление и предупреждение. Монография. М.: Бухгалтерский учет; 2011. 207 с.
7. Скачкова Р. В. Проблемы оценки мошенничества с финансовой отчетностью // Экономическая безопасность и качество. 2018. [Электронный ресурс]. URL:

<https://cyberleninka.ru/article/n/problemy-otsenki-moshennichestva-s-finansovoy-otchetnostyu>
(дата обращения: 28.03.2021).

8. Крышкин, О. Настольная книга по внутреннему аудиту: риски и бизнес-процессы // О. Крышкин; ред. В. Ионов. – М.: Альпина Паблишер, 2016. – 477 с.

9. Миргородская Т.В., Аудит: учебное пособие / Т.В. Миргородская. —4-е изд., перераб. и доп. — Москва : КНОРУС, 2021. — 308 с. — (Бакалавриат и магистратура).

10. Risk Academy - What is a Risk-Based Internal Audit? – URL: [https://reciprocitylabs.com/resources/what-is-a-risk-based-internal-audit/#:~:text=A%20risk%2Dbased%20internal%20audit%20\(RBIA\)%20focuses%20on%20a,achieving%20its%20goals%20and%20objectives.&text=That%20means%20the%20internal%20auditors,by%20defining%20its%20risk%20landscape](https://reciprocitylabs.com/resources/what-is-a-risk-based-internal-audit/#:~:text=A%20risk%2Dbased%20internal%20audit%20(RBIA)%20focuses%20on%20a,achieving%20its%20goals%20and%20objectives.&text=That%20means%20the%20internal%20auditors,by%20defining%20its%20risk%20landscape)

11. Рафикова З.Р., Халитова А.З. Концепция риск-ориентированного аудита. Международный журнал гуманитарных и естественных наук. 2020. № 5-2 (44). С. 60-62/

12. Ферулева Н.В., Штефан. М.А. Выявление фактов фальсификации финансовой отчетности в российских компаниях. Российский журнал менеджмента. 2016;14(3):49–70.

13. Штефан М.А., Ферулева Н.В. Аудит фальсификации финансовой отчетности: специфические аспекты. Международный бухгалтерский учет. 2017;(2):88–105.