

DISTORTION OF FINANCIAL STATEMENTS: STRATEGIES USED AND DETECTION MECHANISMS COORDONATOR ȘTIINȚIFIC

DISTORSIONAREA SITUAȚIILOR FINANCIARE: STRATEGII UTILIZATE ȘI MECANISME DE DETECTARE

DORMENCO Lidia, studentă, specialitatea: Contabilitate
Academia de Studii Economice din Moldova, Republica Moldova,
Chișinău, str. Bănulescu-Bodoni 61, www.ase.md
e-mail autor: dormenco.lidia@ase.md

Abstract: The distortion of financial statements is a significant issue in the financial-accounting field, with wide-reaching implications for economic decision-making, investor confidence, and the stability of financial markets. This article investigates the primary strategies used to manipulate financial data, such as erroneous revenue recognition techniques, overvaluation of assets, and the undervaluation of liabilities. These manipulative practices can lead to a misleading portrayal of a company's financial health, which may impact critical decisions made by investors, creditors, and other stakeholders. In addition to examining these strategies, the article explores modern mechanisms for detecting such practices, including advanced data analysis tools, financial indicators, and forensic auditing methods. Through the application of these detection methods, auditors and regulatory authorities can uncover fraudulent activities and ensure greater transparency in financial reporting. The research underscores the importance of adhering to rigorous reporting standards and maintaining financial transparency to foster trust in capital markets and mitigate the risk of financial manipulation.

Keywords: financial distortion, financial reporting, forensic audit, transparency, accounting manipulation

JEL CLASSIFICATION: M41, M42, G34

INTRODUCERE

Integritatea raportărilor financiare este esențială pentru funcționarea piețelor de capital. Cu toate acestea, numeroase entități economice recurg la practici contabile agresive pentru a-și îmbunătăți artificial performanțele financiare. Această distorsionare a situațiilor financiare afectează încrederea investitorilor și poate avea consecințe grave asupra stabilității economice. Studiul analizează unele strategii pentru falsificarea informațiilor contabile și mecanismele prin care acestea pot fi detectate și prevenite.

SUCCINTĂ ANALIZĂ A SURSELOR BIBLIOGRAFICE ÎN DOMENIUL PROBLEMEI CERCETATE

În scopul realizării acestui articol, autorul s-a concentrat pe analiza teoretică și aplicarea unor tehnici de investigare a distorsionării situațiilor financiare și a mecanismelor de detectare a acestora.

Cercetarea s-a realizat o analiză extinsă a literaturii de specialitate și aferente tehnicilor de distorsionare a datelor financiare și la mecanismele de detectare a fraudei. Studiile efectuate în acest domeniu de către alți cercetători au oferit o bază solidă pentru înțelegerea fenomenului de manipulare financiară, punând accent pe tehnicile utilizate în diferite industrii și pe instrumentele folosite pentru identificarea acestora.

În cadrul acestei cercetări au fost identificate și descrise principalele tehnici de distorsionare a situațiilor financiare, inclusiv manipularea veniturilor, modificarea activelor și pasivelor, precum și utilizarea contabilității creative. Tehnicile enumerate au un impact separat pe care îl poate avea asupra raportărilor financiare și a modului în care poate fi detectată de autoritățile competente și auditori.

Cercetarea sa explorat și metodele de detectare a fraudelor financiare, punând un accent deosebit pe auditul financiar, utilizarea inteligenței artificiale și rolul reglementărilor internaționale. Astfel putem determina punctele forte și limitele tehnicilor enumerate mai sus, precum și modul în care acestea pot contribui la prevenirea și identificarea distorsiunilor financiare.

DESCRIEREA METODELOR DE CERCETARE UTILIZATE

Distorsionarea situațiilor financiare reprezintă un fenomen prin care informațiile financiare prezentate de o companie sunt modificate intenționat, cu scopul de a induce în eroare utilizatorii acestor date.

Distorsionarea situațiilor financiare se poate realiza prin diverse metode:

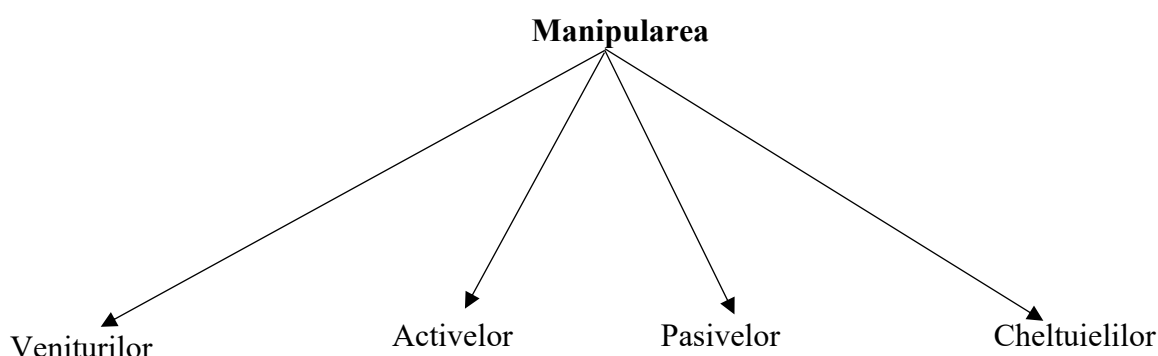


Figura 1. Metode de distorsionare a situațiilor financiare

Sursa: (Beneish, 1999)

Un exemplu comun de distorsionare este recunoașterea prematură a veniturilor sau amânarea înregistrării anumitor cheltuieli, ceea ce poate face ca performanța financiară a companiei să pară mai bună decât în realitate. (Beneish, 1999) De asemenea, activitățile de manipulare a activelor și pasivelor, cum ar fi supralicitarea valorii acestora sau subestimarea datoriilor, sunt tehnici frecvent întâlnite în scopul îmbunătățirii indicatorilor financiari, precum raportul datoriei/capital propriu sau rentabilitatea activelor.

În acest context, contabilitatea creativă joacă un rol semnificativ, deoarece permite companiilor să aplice tehnici contabile care, deși nu sunt neapărat ilegale, pot duce la o interpretare eronată a realității financiare. De exemplu, utilizarea unor principii contabile flexibile sau ambigue poate face ca rezultatele financiare să fie prezentate într-un mod care maschează adevăratele condiții economice ale unei entități. În unele cazuri, distorsionările financiare se pot transforma într-o fraudă financiară, atunci când există manipularea deliberată și ilegală a datelor, cum ar fi falsificarea documentelor sau înregistrarea unor tranzacții fictive pentru a ascunde pierderile sau a crea o imagine falsă a solvabilității companiei. (Dechow & Schrand, 2010)

Cauzele distorsionării situațiilor financiare sunt multiple și variază în funcție de contextul economic și organizațional. Una dintre principalele motivații este presiunea de a îndeplini obiective financiare, fie pentru a satisface așteptările pieței financiare, fie pentru a atinge ținte stabilite de conducerea companiei. În multe cazuri, distorsionarea datelor financiare poate fi determinată și de dorința de a obține evaluări mai favorabile din partea agențiilor de rating sau de a atrage investitori prin prezentarea unor rezultate financiare aparent favorabile. Alte cauze includ tentativa de a reduce taxele prin manipularea cheltuielilor sau de a ascunde nereguli interne sau furturi de fonduri. (Healy & Wahlen, 1999). Aceste motivații conduc la practici financiare care subminează transparența și încrederea în raportările financiare.

În plus, distorsionarea informațiilor financiare poate avea consecințe severe asupra piețelor de capital, afectând deciziile de investiții și generând instabilitate economică. Investitorii, bazându-se pe date inexacte, pot lua decizii financiare eronate, ceea ce poate duce la pierderi financiare sem-

nificative. De asemenea, creditorii pot fi induși în eroare cu privire la capacitatea unei companii de a-și onora obligațiile financiare, crescând astfel riscurile de insolabilitate.

Un alt efect negativ este deteriorarea încrederii publicului în sistemul financiar și în reglementările existente. Atunci când sunt descoperite cazuri majore de fraudă financiară, acestea pot determina autoritățile de reglementare să înăsprească normele contabile și să impună cerințe mai stricte privind transparența raportărilor financiare. Pe termen lung, aceste măsuri pot contribui la reducerea riscului de manipulare financiară, însă nu elimină complet posibilitatea apariției unor practici înșelătoare.

În acest sens, implementarea unor mecanisme eficiente de audit și control intern devine esențială pentru prevenirea și detectarea timpurie a distorsionărilor financiare. Utilizarea tehnologiilor moderne, precum analiza datelor și inteligența artificială, poate facilita identificarea anomaliilor în raportările financiare și poate spori eficiența procesului de audit. Totodată, promovarea unei culturi organizaționale bazate pe etică și responsabilitate contribuie la descurajarea comportamentelor frauduloase și la menținerea integrității financiare.

Tabelul 1. Beneficiile și valențele aplicării strategiilor de detectare a distorsionării situațiilor financiare

Beneficiile strategiilor de detectare a distorsionării	Valențe formative ale strategiilor de detectare
Identificarea timpurie a fraudelor financiare	Creșterea gradului de conștientizare asupra riscurilor financiare
Prevenirea manipulării financiare	Îmbunătățirea abilității de a evalua corect riscurile financiare
Creșterea transparenței în raportările financiare	Consolidarea abilității de a aplica reglementările internaționale în domeniul financiar
Reducerea riscului de penalizări legale și fiscale	Dezvoltarea gândirii analitice și critice în evaluarea situațiilor financiare
Asigurarea unei imagini corecte și fidele a performanței financiare	Îmbunătățirea abilității de a formula recomandări pentru prevenirea fraudelor
Promovarea unui comportament etic în cadrul organizațiilor	Stimularea colaborării între auditorii financiari și autoritățile de reglementare

Sursa: (Dechow, 2010)

REZULTATELE OBTINUTE

O abordare inovativă în detectarea distorsionării situațiilor financiare constă în utilizarea tehnologiilor 357ecuri de analiză a datelor și instrumentelor de audit informatizat. Aceste metode permit auditorilor să identifice anomalii financiare și să detecteze comportamente suspecte într-un mod mult mai 357ecurit decât prin metodele tradiționale de audit. Utilizarea software-urilor specializate pentru analiza tranzacțiilor financiare și evaluarea riscurilor 357ecurit cu fraudarea este esențială pentru prevenirea distorsionării situațiilor financiare. Tehnologiile avansate facilitează identificarea unor patternuri ascunse și semnale de alarmă care ar putea indica 357ecurita contabile neetice sau chiar frauduloase. Prin integrarea acestor instrumente, 357ecurit pot evalua rapid și 357ecurit datele financiare, reducând semnificativ riscurile de manipulare a acestora.

Această abordare contribuie, de asemenea, la îmbunătățirea procesului 357ecuritate al autorităților de reglementare și al investitorilor, oferindu-le o sursă mai sigură pentru a evalua performanța financiară a companiilor. În plus, tehnologiile emergente, cum ar fi inteligența artificială și învățarea 357ecurita, sunt utilizate pentru a dezvolta sisteme de monitorizare 357ecurita care pot detecta modificările subtile ale comportamentului financiar al unei entități. Aceste tehnologii permit identificarea automată a unor tendințe suspecte, analizând volume mari de date în timp real.

Un alt avantaj major al acestor tehnologii este capacitatea de a reduce timpul necesar pentru efectuarea unui audit detaliat. Spre deosebire de metodele 357ecuri tradiționale, analiza automatizată a datelor poate identifica rapid tranzacțiile suspecte, economisind resurse importante pentru com-

panii și auditori. Această eficiență crescută permite o mai bună alocare a resurselor și focalizarea pe zonele cu risc ridicat.

Totodată, utilizarea tehnologiilor 358ecuri contribuie la creșterea transparenței și a încătării publicului față de sectorul financiar. Accesul mai facil la date sigure și analize corespunzător ofe-ră investitorilor mai multă încredere în companiile în care aleg să investească. De asemenea, regle-mentatorii beneficiază de instrumente mai avansate pentru a depista rapid neregulile și pentru a in-terveni prompt în cazul unor fraude sau raportări incorecte.

Adoptarea acestor metode avansate nu este lipsită de provocări. Unul dintre principalele ob-stacole este costul ridicat al implementării acestor sisteme, 358ecurit poate reprezenta o barieră pen-tru companiile mici și mijlocii. De asemenea, necesitatea de a forma specialiști în utilizarea acestor tehnologii poate implica un 358ecurit de adaptare mai lung. Cu toate acestea, beneficiile pe termen lung depășesc costurile inițiale, asigurând o mai bună protecție împotriva fraudei financiare și a practicilor contabile neconforme.

Pe măsură ce tehnologia 358ecurita să evolueze, metodele de detectare a distorsionării finan-ciare devin din ce în 358ecuri 358ecuritate358e. Integrarea soluțiilor bazate pe blockchain, de exem-plu, poate adăuga un nivel suplimentar de 358ecuritate și trasabilitate a datelor financiare. Prin utiliza-reă registrelor distribuite, companiile pot asigura o mai mare transparență și integritate a informațiilor contabile.

CONCLUZII

Adoptarea și implementarea strategiilor avansate de detectare a distorsionării situațiilor fi-nanciare reprezintă un pas esențial în îmbunătățirea transparenței financiare și în prevenirea fraude-lor contabile. Tehnologiile moderne, cum ar fi analizele de date, auditul informatizat și utilizarea inteligenței artificiale, permit identificarea rapidă a anomaliilor și reducerea riscurilor asociate cu practicile financiare neetice. Aceste metode nu doar că protejează integritatea financiară a entitatii, dar contribuie și la dezvoltarea competențelor analitice și a profesionistilor din domeniul financiar. Implementarea acestor strategii în procesul de audit financiar și în cadrul reglementărilor internațio-nale este esențială pentru o gestionare eficientă a riscurilor financiare și pentru menținerea încrede-rii investitorilor și a părților interesate.

REFERINȚE:

1. Albrecht, C. C., & Albrecht, W. S. (2002). *Fraud Examination*. Thomson Learning.
2. Beneish, M. D. (1999). The detection of earnings manipulation. *Financial Analysts Journal*, 55(5), 24-36.
3. Dechow, P., Ge, W., & Schrand, C. (2010). Understanding earnings quality: A review of the proxies, their determi-nants and their consequences. *Journal of Accounting and Economics*, 50(2-3), 344-401.
4. Healy, P. M., & Wahlen, J. M. (1999). A review of the earnings management literature and its implications for stan-dard setting. *Accounting Horizons*, 13(4), 365-383.
5. Jones, J. J. (1991). Earnings management during import relief investigations. *Journal of Accounting Research*, 29(2), 193-228.
6. Kogan, A., & Sudit, E. (2007). A framework for forensic accounting: The role of the auditor. *International Journal of Accounting and Information Management*, 15(4), 27-40.

Coordonator științific: BAJAN Maia, dr., conf. univ.,
Academia de Studii Economice din Moldova
Republica Moldova, Chișinău, str. Bănulescu-Bodoni 61, www.ase.md
e-mail: bajan.maia@ase.md