

УДК 657

## **МОШЕННИЧЕСТВО С ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТЬЮ КАК ОСНОВНАЯ УГРОЗА ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ХОЗЯЙСТВУЮЩИХ СУБЪЕКТОВ**

*Порфильева А.М., студентка 4 курса экономического факультета*

*Научный руководитель – Банникова Е.В., кандидат экономических наук, доцент ФГБОУ ВО Ульяновский ГАУ*

**Ключевые слова:** *мошенничество; фальсификация; бухгалтерская (финансовая) отчетность; метод Бениша.*

*В статье рассказывается о мошенничестве с финансовой отчетностью как одной из угроз экономической безопасности предприятия. Выявление фактов фальсификации финансовой отчетности в ООО «Хлебобоб».*

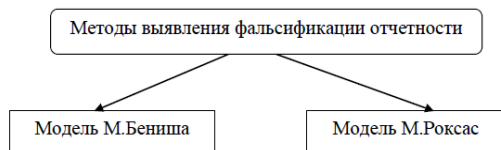
В настоящее время большую угрозу для отечественной экономики представляет фальсификация в бухгалтерской (финансовой) отчетности. В условиях нестабильного экономического развития значительно повышается риск ведения хозяйственной деятельности экономическими субъектами. В сформировавшихся условиях у пользователей финансовой отчетности появляются значительные риски принятия экономических решений на основе недостоверной отчетности, которая будет умышленно искажена.

Фальсификация финансовой отчетности - это намеренное искажение величин или раскрытий информации в финансовой отчетности с целью обмана внутренних и внешних пользователей.

Фальсификация финансовой отчетности может осуществляться как руководством компании, так и отдельными сотрудниками. Мошенничество со стороны работников должно пресекаться службой внутреннего контроля предприятия.

Искажение данных бухгалтерского учета и финансовой отчетности в интересах собственников организации, менеджмента, контрагентов чаще всего происходит для того, чтобы привлечь дополнительное финансирование, заемный капитала (кредит), вывод активов [1].

Различают две основных модели, позволяющих определить наличие или отсутствие факта фальсификации отчетности:



**Рисунок 1 – Основные инструменты для выявления фактов фальсификации финансовой отчетности**

Модель Бениша («M-score») была предложена профессором Мессо-дом Д. Бенишем в 1999 году. Сущность системы М. Бениша заключается в том, что если темпы роста сводных коэффициентов компании значительно отличаются от единицы, то следует заподозрить признаки мошенничества.

Вместе с тем, как отмечает М. Бениш, предприятие можно подозревать в фальсификации баланса, если:

- темпы роста качества активов превышают единицу, что указывает на преднамеренное увеличение доли внеоборотных активов;
- резко возрастают темпы роста оборачиваемости дебиторской задолженности, что свидетельствует о манипуляциях с выручкой от продаж;
- резко изменяется темп роста амортизационных отчислений;
- темп роста расходов гораздо медленнее темпа роста выручки, что недопустимо при адекватной работе предприятия [2].

Из сводных коэффициентов М. Бениш вывел агрегированный показатель M-score, который вычисляется по формуле:

$$M\text{-score} = -4,48 + DSRI \times 0,920 + GMI \times 0,528 + AQI \times 0,404 + SGI \times 0,892 + DEPI \times 0,115 - SGAI \times 0,172 + TATA \times 4,679 - LVGI \times 0,327.$$

Исследования Бениша показали, что значение сводного индекса M-score для предприятий, которые в свою очередь манипулируют прибылью, должно превышать (- 2,22).

Для выявления фальсификации в отчетности рассчитаем значения сводных индексов оценки риска, которые предложил профессор М. Бениш, на примере предприятия ООО «Хлебороб», расположенного в Ленинском районе г. Ульяновск (таблица 1).

$$M\text{-score} = -4,48 + 0,72 \times 0,920 + 2,05 \times 0,528 + 0,94 \times 0,404 + 1,2 \times 0,892 + 0,56 \times 0,115 - 0 \times 0,172 + (-0,38) \times 4,679 - 1,04 \times 0,327 = -3,34$$

Расчет значений индексов осуществляется по данным бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах.

Значение M-score = - 3,34 свидетельствует об отсутствии мошенничества. Следовательно, можно сделать вывод, что на предприятии ООО

**Таблица 1- Финансовые показатели модели Бениша**

Наименование	Обозначение	Показатель
Индекс дневных продаж в дебиторской задолженности	DSRI	0,72
Индекс рентабельности продаж по валовой прибыли	GMI	2,05
Индекс качества активов	AQI	0,94
Индекс роста выручки	SFI	1,25
Индекс амортизации	DEPI	0,56
Индекс коммерческих и управленческих расходов	SGAI	0
Индекс коэффициента финансовой зависимости	LVGI	1,04
Начисления к активам	TATA	-0,38

«Хлебороб» отсутствует фальсификация с финансовой отчетностью.

В российской учетной практике применение коэффициентов М. Бениша связано с такими трудностями, как:

- 1) методика не адаптирована к специфичным особенностям разного рода видов деятельности компаний;
- 2) специфика ведения российского бухгалтерского учета отличается от западного бухгалтерского учета, что является причиной неадекватности выводов;
- 3) российское налоговое законодательство более лояльно, чем западное, и для выявления фальсификации нужен глубокий анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Остается добавить, что фальсификация в бухгалтерской (финансовой) отчетности сложно распознать, и еще труднее оценить его виды и степень. Следовательно, собственникам и управляющим компаний с целью устранения риска мошенничества в бухгалтерской (финансовой) отчетности необходимо построить четкую систему документооборота, качественного бухгалтерского учета, корпоративного контроля и управления, а также внутреннего аудита [3].

*Библиографический список:*

4. Хамзина, О.И. Методы фальсификации финансовой отчетности / О.И. Хамзина, Е.В. Банникова, С.В. Андреев // Экономика и предпринимательство. - 2017. - № 8-4 (85). - С. 1066-1070.

5. Банникова, Е.В. Проведение аудита финансовой отчетности по требованиям МСФО / Е.В. Банникова, О.И. Хамзина // *Modern Economy Success*. - 2017. - № 5. - С. 91-94.
6. Банникова, Е.В. Роль аудита хозяйствующих субъектов для обеспечения их экономической безопасности / Е.В. Банникова, О.И. Хамзина // *Материалы IX Международной научно-практической конференции «Аграрная наука и образование на современном этапе развития: опыт, проблемы и пути их решения»*, посвященной 75-летию Ульяновского государственного аграрного университета имени П.А. Столыпина, 20-21 июня 2018 года. Часть 2. - Ульяновск, ФГБОУ ВО Ульяновский ГАУ, 2018. - С. 241-245.
7. Хамзина, О.И. Учетно-аналитическое обеспечение экономической безопасности предприятия / О.И. Хамзина, Е.В. Банникова // *Материалы IX Международной научно-практической конференции «Аграрная наука и образование на современном этапе развития: опыт, проблемы и пути их решения»*, посвященной 75-летию Ульяновского государственного аграрного университета имени П.А. Столыпина, 20-21 июня 2018 года. Часть 2. - Ульяновск, ФГБОУ ВО Ульяновский ГАУ, 2018. - С. 369-374.
8. Свешникова, И.В. Роль системы учетно-аналитического и контрольного обеспечения для экономической безопасности предприятия / И.В. Свешникова, Н.Е. Климушкина, Е.А. Лешина // *Материалы IX Международной научно-практической конференции «Аграрная наука и образование на современном этапе развития: опыт, проблемы и пути их решения»*, посвященной 75-летию Ульяновского государственного аграрного университета имени П.А. Столыпина, 20-21 июня 2018 года. Часть 2. - Ульяновск, ФГБОУ ВО Ульяновский ГАУ, 2018. - С. 331-336.
9. Евстафьева В.В. Особенности фиктивного банкротства / В.В. Евстафьева, А.А. Навасардян // *Материалы V Всероссийской студенческой научной конференции «В мире научных открытий (с международным участием)»*. 2016. С. 212-215.
10. Навасардян А.А. Банкротство и санация кредитных организаций / А.А. Навасардян, В.В. Евстафьева // *Научно-методический электронный журнал Концепт*. 2016. - Т. 11. - С. 2306-2310.
11. Навасардян А.А. Банкротство организаций в Ульяновской области // *Материалы IX Международной научно-практической конференции*, посвященной 75-летию Ульяновского государственного аграрного университета имени П.А. Столыпина «Аграрная наука и образование на современном этапе развития: опыт, проблемы и пути их решения», 2018. - УлГАУ им. П.А. Столыпина (Ульяновск). – С. 300-303.

## FINANCIAL REPORTING FRAUD AS THE MAIN THREAT TO THE ECONOMIC SECURITY OF AN ECONOMIC ENTITY

*Porfilyeva A.M.*

**Key words:** *fraud; falsification; accounting (financial) reporting; security.*

*The article describes financial reporting fraud as one of the threats to the economic security of the enterprise. Identification of the facts of falsification of financial statements in LLC «Hleborob».*