

УДК 657

МЕТОДЫ ВЫЯВЛЕНИЯ ФАКТОВ ФАЛЬСИФИКАЦИИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

*Порфильева А.М., студентка 5 курса экономического
факультета*

*Научный руководитель – Нейф Н.М., кандидат
экономических наук, доцент
ФГБОУ ВО Ульяновский ГАУ*

Ключевые слова: *искажение, фальсификация, бухгалтерская (финансовая) отчетность, модель М. Бениша, модель М.Роксас.*

В статье рассказывается о понятии фальсификации финансовой (бухгалтерской) отчетности и методах её выявления. Рассматривается модель М. Бениша и М. Роксас на примере ООО «Ульяновская Нива».

На современном этапе развития экономических отношений обязательным условием осуществления хозяйственной деятельности является ведение учета и составление финансовой отчетности. Между тем, не только российский, но и мировой опыт свидетельствует о том, что финансовая отчетность далеко не всегда может быть надежным источником информации о деятельности компании.

Так, ассоциация независимых сертифицированных бухгалтеров (ACFE) определяет фальсификацию финансовой отчетности как преднамеренное, умышленное искажение или сокрытие существенных фактов хозяйственной деятельности и/или данных бухгалтерского учета, которое вводит пользователя отчетности в заблуждение[2].

Одним из часто встречающихся инструментов тестирования отчетности на наличие искажений является Модель («M-score»), которая была предложена профессором Мессодом 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[3].

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

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

Исследования Бениша показали, что значение сводного индекса M-score для предприятий, которые в свою очередь манипулируют при-

Таблица 1 – Финансовые показатели модели Бениша и Роксас

Наименование	Обозначение	Показатель		
		2017г.	2018г.	2019г.
Индекс дневных продаж в дебиторской задолженности	DSRI	2,5	0,4	1,3
Индекс рентабельности продаж по валовой прибыли	GMI	-1,08	-0,6	1,1
Индекс качества активов	AQI	0,74	1,12	0,63
Индекс роста выручки	SGI	0,9	0,6	0,56
Индекс амортизации	DEPI	1,91	0,9	0,81
Индекс коммерческих и управленческих расходов	SGAI	1,3	2,9	0,72
Индекс коэффициента финансовой зависимости	LVGI	1,1	1,2	1,2
Начисления к активам	TATA	0,15	-0,51	-0,41
Итоговое значение сводного индекса модели Бениша	M-score	-1,4	-4,2	-3,8
Итоговое значение сводного индекса модели Роксас	M-score	-3,7	-5,1	-3,1

былью, должно превышать - 2,22, в ином случае компания не фальсифицирует отчетность.

В 2011 г. исследование Бениша было продолжено в работе ученого Марии Роксас. По результатам анализа ею была предложена альтернативная пятифакторная модель финансовых показателей:

$$M\text{-score} = -6,065 + 0,823 \times DSRI + 0,906 \times GMI + 0,593 \times AQI + 0,717 \times SGI + 0,107 \times DEPI$$

Если рассчитанное значение M-score превышает нормативную величину, равную -2,76, то бухгалтерская (финансовая) отчетность является искаженной[1].

В связи с этим, для выявления фальсификации в отчетности рассчитаем значения агрегированных индексов M-score по моделям Бениша и Роксас на примере предприятия ООО «Ульяновская Нива» Чердаклинского района Ульяновской области (таблица 1).

Согласно проведенным расчетам, в 2018 и 2019 году в ООО «Ульяновская Нива» вероятность манипуляций с финансовой отчетностью очень низкая. Так как M-score Бениша в двухлетней динамике не пре-

вышает значение -2,22. В 2017 году M-score Бениша превышает значение - 2,22 и составляет -1,4. Это говорит о возможности искажения финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Рассмотрим модель М. Роксас. Из таблицы 1 видно, что M-score Роксас в трехлетней динамике ниже -2,76, значит, в ООО «Ульяновская Нива» отсутствует потенциальное манипулирование показателями финансовой отчетности.

Так, можно сделать вывод, что на предприятии ООО «Ульяновская Нива» отсутствует мошенничество с финансовой отчетностью. Руководство исследуемой компании не является манипулятором и не занимается сознательным искажением финансовой отчетности.

Полученные оценки демонстрируют, что применение моделей М.Бениша и М.Роксас к показателям финансовой отчетности российских компаний позволяет выявить далеко не все случаи фальсификации. Следовательно применение только данной системы не обеспечивает 100%-ной уверенности в обнаружении фактов мошенничества и недобросовестных действий в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Библиографический список:

1. Левчакова, А. А. Способы выявления искажений финансовой отчетности / А. А. Левчакова, А. В. Ямбашева, Р. Ш. Тухватуллин // Успехи современной науки. - 2016. – Т. 2, № 2. - С. 74-77.
2. Полещук, А. Д. Аналитические подходы выявления фальсификации бухгалтерской (финансовой) отчетности / А. Д. Полещук // Экономика и бизнес : теория и практика. - 2016. - № 5. - С. 139-141.
3. Сиренко, Ю. И. Ключевые финансовые индикаторы выявления фальсификации бухгалтерской (финансовой) отчетности / Ю. И. Сиренко // Экономика и бизнес : теория и практика. - 2016. - № 5. - С. 159-161.

METHODS OF IDENTIFYING FACTS OF FALSIFICATION OF FINANCIAL STATEMENTS

Porfilyeva A.M.

Key words: *fraud, falsification, accounting (financial) statements, model M. Benisha, model M. Roxas.*

The article describes the concept of falsification of financial (accounting) statements and methods for its identification. The model of M. Benish and M. Roxas is considered using the example of Ulyanovskaya Niva LLC.