

## МЕТОДЫ ВЫЯВЛЕНИЯ МОШЕННИЧЕСТВА С ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТЬЮ

**Костова М.П., студентка 5 курса экономического факультета  
Научный руководитель – Хамзина О.И.,  
кандидат экономических наук, доцент  
ФГБОУ ВО Ульяновский ГАУ**

*Ключевые слова:* финансовая отчетность, фальсификация, мошенничество с финансовой отчетностью, методы выявления мошенничества с финансовой отчетностью.

*Фальсификация финансовой отчетности является рисковым фактором для принятия экономических решений, делает экономику менее прозрачной и создает препятствия со стороны государственного контроля. Более того, искажение отчетности снижает эффективность привлечения инвестиций и развития экономики в целом.*

Борисова Э.Н. пишет, что: «Для обнаружения фактов мошенничества в финансовой отчетности в США применяют положения МСФО, которые требуют аудитора при проведении проверки, помимо выражения мнения о достоверности финансовой отчетности, выявлять и оценивать риски ее искажения, возникшие по причине мошенничества. В качестве признака, отличающего мошенничество от ошибки в расчетах, рассматривается намеренный (в случае мошенничества) или ненамеренный (в случае ошибки) характер искажений финансовой отчетности» [1].

По мнению Сидорова А.С.: «Для обнаружения и устранения данных симптомов и схем применяются различные аналитические процедуры. От цели и установленных критериев можно выделить следующие:

- горизонтальный сравнительный анализ финансовой отчетности;
- вертикальный сравнительный анализ финансовой отчетности (цифровые модели);
- финансовый анализ коэффициентов (коэффициенты

оборачиваемости, финансового рычага, показатели ликвидности и рентабельности)» [2].

Для обнаружения и предотвращения корпоративного мошенничества в финансовой отчетности следует соблюдать ряд правил.

В первую очередь, необходимо укреплять принципы корпоративной культуры, начиная с топ-менеджмента организации. Стиль, заданный топ-менеджерами, - один из наиболее значимых факторов, оказывающих влияние на обнаружение и предупреждение мошенничества в финансовой отчетности. Правомерное поведение менеджеров должно быть основой организации.

Большое значение имеет также независимость директоров. Совет директоров должен состоять из преданных, образованных, финансово грамотных и независимых членов. Директора должны быть способны и готовы уделять время и энергию в необходимом объеме для выполнения своей основной функции - создания ценности для акционера [3].

Для обнаружения и предотвращения эпизодов мошенничества в финансовой отчетности центром пристального внимания руководящего звена организации, ревизионной комиссии, топ-менеджеров и аудиторов должны стать факторы риска мошенничества.

Эффективное общение также помогает обнаруживать и предотвращать мошенничество в финансовой отчетности. Свободное общение всех участников руководящего звена, регулярное взаимодействие с советом директоров, ревизионной комиссией, менеджерами, аудиторами и другими сотрудниками значительно снижает вероятность фактов мошенничества финансовыми документами.

В особенности эффективная коммуникация важна для внешних аудиторов, которые должны располагать благоприятной репутацией в бизнес-кругах. У них должна быть возможность открытого общения и встреч с внутренними аудиторами, членами Совета директоров и ревизионной комиссией, но при этом отсутствовать возможность стать их деловыми партнерами.

Одним из инструментов выявления мошенничества может стать модель индексов, которые предложил американский ученый Мессод Бениш. Среди прочих он выделил следующие показатели финансово-хозяйственной деятельности:

- индекс роста выручки SGI (темп роста выручки);

- индекс рентабельности продаж по валовой прибыли GMI (темп снижения нормы валовой прибыли);
- индекс качества активов AOI (темп роста качества активов);
- индекс дневной оборачиваемости дебиторской задолженности DSRI (темп роста оборачиваемости дебиторской задолженности);
- индекс коммерческих и управленческих расходов SGAI (темп роста доли расходов в выручке);
- индекс амортизации DEPI (темп роста доли амортизации);
- индекс коэффициента финансовой зависимости LVGI (темп роста финансового рычага);
- индекс изменения оборотного капитала TATA (начисления к активам).

Анализ применимости модели Бениша для выявления фактов фальсификации финансовой отчетности для российских компаний показал, что американская модель неприменима в российских условиях, поскольку в рамках РСБУ внешние пользователи бухгалтерской (финансовой) отчетности не имеют информации об амортизации, необходимой для расчета индексов TATA и DEPI. Кроме того, среднеотраслевые нормы индексов имеют другие значения, что связано с иной нормативно-правовой системой, в которой компании ведут свою деятельность [4].

Продолжателем исследований М. Бениша стала Мария Л. Роккас, которая при расчете сводного индекса M-score сократила число промежуточных индексов до пяти.

Подводя итог, необходимо подчеркнуть, что обнаружить и предотвратить корпоративное мошенничество в финансовой отчетности представляется возможным, в первую очередь, с помощью совершенствования структуры и функций членов корпоративного управления. Основными из них выступают Совет директоров, ревизионная комиссия, внутренние и внешние аудиторы.

#### **Библиографический список:**

1. Борисова, Э.Н. Мошенничество с бухгалтерской (финансовой) отчетностью / Э.Н. Борисова // *Фундаментальные исследования*. - 2015. - № 2-19. - С. 4235-4238.
2. Сидоров, А.С. Мошенничество с финансовой отчетностью / А.С. Сидоров // В сборнике: *Результаты современных научных*

исследований и разработок, сборник статей X Всероссийской научно-практической конференции. - Пенза, 2020. - С. 104-106.

3. Сычугова, Е.С. Методы обнаружения и предупреждения корпоративного мошенничества в финансовой отчетности компании / Е.С. Сычугова // Актуальные научные исследования в современном мире. - 2020. - № 11-11 (67). – С. 160-164.

4. Сафонова, И.В. Фальсификация финансовой отчетности: понятие и инструменты выявления. / И.В. Сафонова, А.Д. Сильченко // Учет, анализ, аудит. - 2018.- Т.5. - № 6. - С.37-49.

5. Банникова, Е.В. Анализ потенциальных угроз экономической безопасности организации / Е.В. Банникова, О.И. Хамзина, А.А. Навасардян, Е.А. Лёшина // Экономика и предпринимательство. - 2020. - № 11 (124). - С. 816-820.

6. Хамзина, О.И. Оценка потенциально возможных угроз финансовой безопасности сельскохозяйственного предприятия по данным бухгалтерской отчетности / О.И. Хамзина, А.А. Навасардян, Е.В. Банникова // Материалы XII Международной научно-практической конференции «Аграрная наука и образование на современном этапе развития: опыт, проблемы и пути их решения», посвященной 160-летию со дня рождения П.А. Столыпина. - Ульяновск, 2022. - С. 630-636.

7. 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.

## METHODS OF DETECTING FINANCIAL REPORTING FRAUD

**Kostova M.P.**

**Keywords:** *financial statements, falsification, fraud with financial statements, methods of detecting fraud with financial statements.*

*Falsification of financial statements is a risk factor for making economic decisions, makes the economy less transparent and creates obstacles from the state control. Moreover, the distortion of reporting reduces the effectiveness of attracting investment and the development of the economy as a whole.*