

## ОЦЕНКА ВЕРОЯТНОСТИ ФАЛЬСИФИКАЦИИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

**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, индикаторы мошенничества.*

*Из всех видов мошенничества самым распространенным в России является фальсификация финансовой отчетности. Главной проблемой в России является отсутствие отраслевых моделей в разных сферах экономики для обнаружения фальсификации финансовой отчетности. В статье приведена оценка вероятности фальсификации финансовой отчетности предприятия.*

Для выявления признаков фальсификации бухгалтерской (финансовой) отчетности используются специальные индикаторы, разработанные как российскими, так и зарубежными исследователями.

Вопросами разработки модели для обнаружения фактов фальсификации финансовой отчетности занимались такие зарубежные ученые, как М. Бениш (M. Beneish), М. Роксас (M. Roxas). Хотя модели были построены по данным американских компаний, и способы их использования в России были проблематичны» [1]. Поэтому в 2016 г. отечественные исследователи Н.В. Ферулева и М.А. Штефан апробировали модели М. Бениша и М. Роксас для отечественных организаций. В 2018 г. российские исследователи И.В. Сафонова и А.Д. Сильченко создали новую модель оценки фальсификации финансовой отчетности.

«Система М. Бениша - это одна из аналитических процедур, известная как «Карта нормативных отклонений финансовых индикаторов» или «модель М. Бениша» (другое название - «M-score»). Применение методов сравнения и расчета относительных величин позволяет

выявить нестандартные колебания показателей бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах», - отмечает А.С. Сидоров [2].

Сущность системы М. Бениша состоит в том, что если темпы роста данных коэффициентов компании существенно отличаются от единицы, то следует заподозрить признаки фальсификации.

Исследования Бениша показали, что значение сводного индекса M-score для организаций, манипулировавших прибылью, превышает – 2,22.

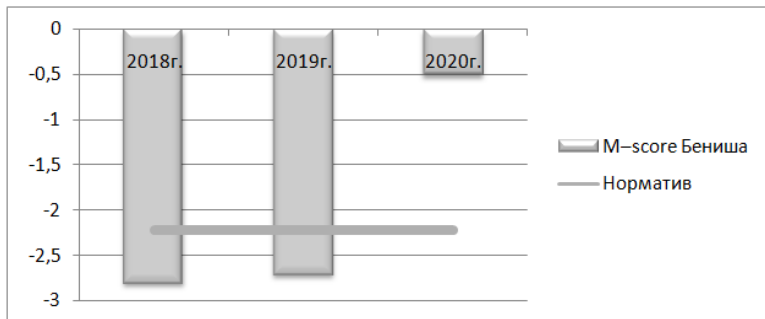
Применим методику М. Бениша с целью определения вероятности фальсификации финансовой отчетности СПК (колхоз) «Алга» в таблице 1.

**Таблица 1 – Показатели СПК (колхоз) «Алга» по модели М. Бениша**

Показатели	Нормативное значение	2018г.	2019г.	2020г.	2020г. к 2018г., (±)
Индекс дневных продаж в дебиторской задолженности (DSRI)	<b>&lt;1,031</b>	1,4070	0,6032	2,2864	0,8794
Индекс рентабельности продаж по валовой прибыли (GMI)	<b>&lt;1,014</b>	1,2291	0,1545	0,6245	0,9879
Индекс качества активов (AQI)	<b>&lt;1,039</b>	0	0	0	0
Индекс роста выручки (SGI)	<b>&lt;1,411</b>	1,2291	0,9053	2,2641	-0,7548
Индекс амортизации (DEPI)	<b>1,0</b>	0,9004	0,8874	1,2087	0,3084
Индекс коммерческих и управленческих расходов (SGAI)	<b>1,0</b>	0	0	0	0
Индекс коэффициента финансовой зависимости (LVGI)	<b>1,0</b>	3,9554	1,0236	1,6296	-2,3258
Индекс начисления к активам (TATA)	<b>0,018</b>	-0,0388	0,1180	-0,0174	0,0215
M-score Бениша	<b>&lt;-2,22</b>	-2,8117	-2,7165	-0,5023	2,3094

По данным расчётов по методике Бениша получилось, что вероятность мошенничества с финансовой отчётностью в СПК (колхоз) «Алга» отсутствовала в 2018 и 2019гг., но возможна в 2020г. Показатель M-score по данным расчётов 2020г. составил -0,5023, т.е. оказался выше -2,22 (Рис. 1).

Если рассмотреть значения конкретных показателей, то можно отметить, что в 2020г. не уложились в границы индексы: дневных продаж в дебиторской задолженности, роста выручки, коммерческих и управленческих расходов, начисления к активам.



**Рис. 1 – Динамика M-score Бениша по данным отчетности СПК (колхоз) «Алга»**

В 2011г. исследование Бениша было продолжено в работе М. Роксас, автор которой несколько модифицировала предложенную модель Бениша, исключив из нее индекс коммерческих и управленческих расходов, индекс коэффициента финансовой зависимости и индекс начисления к активам.

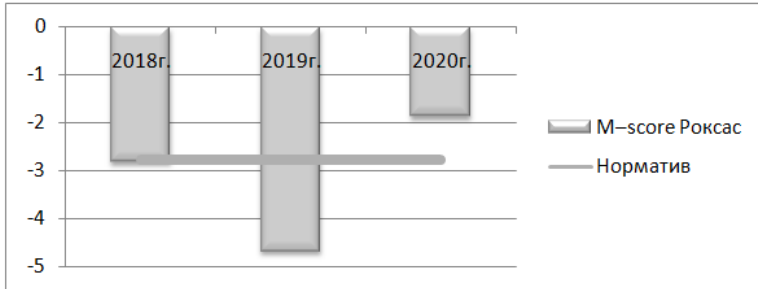
Значение сводного индекса M-score для компаний, манипулирующих прибылью, в пятифакторной модели Роксас превышает  $-2,76$ . По данным отчетности СПК (колхоз) «Алга» нами были получены следующие результаты (таблица 2).

**Таблица 2 – Значения M-score Роксас по данным отчетности СПК (колхоз) «Алга»**

Показатель	Норматив	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2020 г. к 2018 г., ( $\pm$ )
M-score Роксас	$<-2,76$	-2,8159	-4,6845	-1,8648	0,9510

Проведённые расчёты M-score Роксас подтвердили вероятность фальсификации отчетности СПК (колхоз) «Алга» в 2020г., так как M-score Роксас составил  $-1,8648$  и оказался выше рекомендуемого  $<-2,76$  (Рис. 2).

Как уже отмечалось выше, граничные значения финансовых показателей для российских компаний были пересчитаны И.В. Сафоновой и А.Д. Сильченко.



**Рис. 2 – Динамика М–score Роккас**

В результате пороговые значения сводного индекса М-score Бениша и Роккас изменились. Индекс М-score Бениша для российских компаний составил -1,802; М-score Роккас равен -2,146.

Пересчитанные значения М-score Бениша всё равно указывают на вероятность искажения отчётности СПК (колхоз) «Алга» в 2020г. А вот М-score Роккас свидетельствует об обратном – вероятность фальсификации отчетности предприятия исключена.

#### **Библиографический список:**

1. Ерофеева, В.В. Использование модели Бениша и ее модификации для выявления фактов фальсификации финансовой отчетности / В.В. Ерофеева // Вопросы устойчивого развития общества. - 2021. - № 3. - С. 112-119.
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. 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.
4. Хамзина, О.И. Оценка потенциально возможных угроз финансовой безопасности сельскохозяйственного предприятия поданным

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.

5. 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.

6. Хамзина, О.И. Децентрализация управления и организация учета по центрам ответственности / О.И. Хамзина, И.И. Болтунова // Бухгалтерский учет, анализ, аудит и налогообложение: проблемы и перспективы. II Всероссийская научно-практическая конференция: сборник статей. – Пенза: ГСХА, 2014.- С.155-158.

7. 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.

## ASSESSMENT OF THE PROBABILITY OF FALSIFICATION OF FINANCIAL STATEMENTS

**Kostova M.P.**

**Keywords:** *financial reporting, falsification, financial reporting fraud, fraud indicators.*

*Of all types of fraud, the most common in Russia is the falsification of financial statements. The main problem in Russia is the lack of industry models in various sectors of the economy to detect falsification of financial statements. The article provides an assessment of the probability of falsification of the company's financial statements.*