

УДК 657

DOI: 10.34670/AR.2022.25.77.015

Методы выявления фальсификации финансовой отчетности в России и за рубежом

Власова Анастасия Владиславовна

Студент,

Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации,
125993, Российская Федерация, Москва, Ленинградский пр., 49;
e-mail: anastasiavlas@yandex.ru

Аннотация

Фальсификация финансовой отчетности является актуальной проблемой в современной России, так как влечет за собой риски для руководства, подрядчиков и инвесторов организации. От правильности информации, представленной в финансовой отчетности, зависят решения руководства компании в отношении дальнейшего развития организации и установления партнерских отношений с потенциальными кредиторами и инвесторами. В данной статье рассматриваются основные методы выявления фальсификации финансовой отчетности, которые применимы в российской и зарубежной практике. Актуальность исследования на выбранную проблематику обусловлена тем, что благодаря достоверности составленной финансовой отчетности обеспечиваются эффективные процессы управления финансами и финансовой устойчивостью предприятия. В работе рассмотрены основные виды искажения финансовой отчетности. Представлены примеры методов, используется для определения случаев фальсификации финансовой отчетности. Показано, что фальсификация финансовой отчетности является одной из наиболее острых проблем при бухгалтерском и финансовом учете предприятий в России и за рубежом. С целью выявления случаев искажения и фальсификации финансовой отчетности можно использовать различные методы и подходы. Наиболее подходящим способом оценки достоверности финансовой отчетности организации выступает методика, разработанная М. Бенишем. Для обеспечения наиболее достоверного результата оценки рекомендуется использование ряда коэффициентов, позволяющих проанализировать ликвидность, финансовую устойчивость, динамику активов и выручки предприятия.

Для цитирования в научных исследованиях

Власова А.А. Методы выявления фальсификации финансовой отчетности в России и за рубежом // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2022. Том 12. № 4А. С. 434-439. DOI: 10.34670/AR.2022.25.77.015

Ключевые слова

Финансовая отчетность, бухгалтерская отчетность, фальсификация финансовой отчетности, мошенничество с финансовой отчетностью, достоверность финансовой отчетности.

Введение

Под понятием «финансовая отчетность» необходимо подразумевать систему подачи информации, в рамках которой раскрывается финансовое положение и результаты коммерческой деятельности экономического субъекта.

Для органов государственного и налогового регулирования бухгалтерская отчетность организации является важным источником достоверности финансовой информации, чтобы контролировать исполнение обязательств. А для менеджмента и собственников предприятия – инструментом финансового анализа, на основании результатов которого возможно принятие эффективных управленческих решений.

Одной из наиболее распространенных проблем составления финансовой отчетности в российской и зарубежной практике выступает искажение ее показателей.

Фальсификация финансовой отчетности является актуальной проблемой в современной России, так как влечет за собой риски для руководства, подрядчиков и инвесторов организации. От правильности информации, представленной в финансовой отчетности, зависят решения руководства компании в отношении дальнейшего развития организации и установления партнерских отношений с потенциальными кредиторами и инвесторами.

Основная часть

В зарубежной практике наиболее точное определение понятию «фальсификация финансовой отчетности» дает Национальная комиссия США. Согласно ее трактовке, под фальсификацией отчетности необходимо подразумевать умышленное или неумышленное действие, которое направлено на изменение показателей финансовой отчетности с целью ее искажения и изменения объективной оценки финансового состояния подотчетной организации.

В российской практике наиболее точное определение понятию «фальсификация финансовой отчетности» дает Институт внутренних аудиторов. Согласно ее трактовке, под фальсификацией отчетности необходимо подразумевать участие старших управляющих организации в совершении целенаправленного искажения показателей финансовой отчетности организации, чтобы незаконно присвоить активы и объекты имущества, а также для заведения в заблуждения таких пользователей отчетности, как налоговые регулирующие органы.

Однако последнее определение не является полным, так как в настоящее время многие организации выводят свою бухгалтерию на аутсорсинг, вследствие чего все бухгалтерские операции и составление финансовой отчетности выполняют сторонние организации, которые могут исказить финансовую отчетность в своих интересах.

На сегодняшний день, различают сразу несколько видов искажения финансовой отчетности. Их принято классифицировать на две основные группы: преднамеренные и непреднамеренные действия. Более подробная классификация видов искажения финансовой отчетности изображена на схеме рисунка 1.

Исследованием проблемы фальсификации финансовой отчетности и поиском решения выявленных проблем занимались как отечественные, так и зарубежные исследователи.

Так, исследованием достоверности финансовой отчетности занимались И.Ф. Шер, И.Р. Николаев, Л.В. Сотников, Г. Бенфорд и другие. Авторы выявили объект и субъект фальсификации, выяснили возможные проявления фальсификации, а также разработали финансовые индикаторы, позволяющие выявлять факты намеренного искажения финансовой

отчетности [Валяева, Ким, Филиппов, 2017].

Основными методами, позволяющими выявить факт совершения фальсификации финансовой отчетности на предприятии, являются [Ферулева, Штефан, 2016]:

- 1) Анализ с использованием данных Отчета о движении денежных средств.
- 2) Модель Бениша.
- 3) «Карта нормативных отклонений финансовых индикаторов Бениша».



Рисунок 1 - Типы искажения финансовой отчетности

Согласно модели, разработанной М. Бенишем, фальсификацию финансовой отчетности можно предположить при сравнении темпов роста коэффициентов компании. Если темп роста коэффициентов компании существенно превышает 1, то можно предположить искажение финансовой отчетности.

Основными показателями, используемыми в данной модели, являются [Рошкетаяев, Рошкетаяева, 2018]:

- индекс роста выручки (SGI);
- индекс амортизации (DEPI)
- индекс качества активов (AQI)
- индекс начисления к активам (TATA)
- индекс коэффициента финансовой независимости (LVGI)
- индекс дневных продаж дебиторской задолженности (DSRI)
- индекс рентабельности продаж по валовой прибыли (GMI)
- индекс коммерческих и управленческих решений (SGAI)

На основании указанных показателей Мессод Бениш вывел показатель M-score:

$$M - score = -4.84 + 0.92*DSRI + 0.528*GMI + 0.404*AQI + 0.892*SGI + 0.115*DEPI - 0.172*SGAI + 4.679*TATA - 0.327*LVGI$$

По мнению М. Бениша, если M-score равняется больше -2.22, то можно говорить о фальсификации отчетности.

Однако данная модель несовершенна и не может применяться в условиях российской экономики по двум причинам:

- во-первых, модель М.Бениша не учитывает специфику разных областей ведения бизнеса;
- во-вторых, бухгалтерская и финансовая отчетности в России и США существенно отличаются друг от друга, что затрудняет расчет показателей для российских предприятий.

Но из-за постепенного перехода российских компаний на ведение учета по МСФО можно

использовать метод выявления фактов искажения финансовой отчетности, на основании расчета и анализа финансовых показателей, предложенных М. Бенишем.

Данный способ называется «карта нормативных отклонений финансовых индикаторов М. Бениша» и позволяет выявить факты мошенничества с финансовой отчетностью в 76% случаев. Для использования этого метода необходимо анализировать показатели как минимум за 3 года [Ферулева, Штефан, 2016].

Одним из показателей является темп роста амортизационных отчислений. Быстро изменяющийся рост амортизационных отчислений, который в нормальных условиях должен быть равен 1, может говорить о фальсификации финансовой отчетности.

Следующим можно выделить индекс роста выручки. Если положение компании на рынке ухудшается, а финансовая отчетность показывает рост выручки, то это может говорить о фальсификации отчетности.

Еще одним показателем, позволяющим выявить нестандартные колебания, является динамика оборачиваемости дебиторской задолженности. Данный показатель направлен на понимание того, сохраняется ли баланс между выручкой и дебиторской задолженностью. Резкое увеличение темпов роста оборачиваемости дебиторской задолженности говорит о возможной фальсификации данных.

Несмотря на хорошую методику, разработанную М. Бенишем, указанные способы не дают 100% результата выявления фальсификации финансовой отчетности. Поэтому дополнительно необходимо проводить проверку по таким показателям, как: коэффициенты ликвидности и финансовой устойчивости, темпы роста качества активов, темпы роста выручки от продаж, рост уровня прибыли и другие показатели.

Заключение

Таким образом, подытожим, что фальсификация финансовой отчетности является одной из наиболее острых проблем при бухгалтерском и финансовом учете предприятий в России и за рубежом. С целью выявления случаев искажения и фальсификации финансовой отчетности можно использовать различные методы и подходы. Наиболее подходящим способом оценки достоверности финансовой отчетности организации выступает методика, разработанная М. Бенишем. Для обеспечения наиболее достоверного результата оценки рекомендуется использование ряда коэффициентов, позволяющих проанализировать ликвидность, финансовую устойчивость, динамику активов и выручки предприятия.

Библиография

1. Валяева Д.С., Ким Д.А., Филиппов М.С. Исследование методов риска манипуляции с финансовой отчетностью // Аллея науки. 2017. № 12. С. 174-181.
2. Полещук А.Д. Аналитические подходы выявления фальсификации бухгалтерской (финансовой) отчетности // Экономика и бизнес: теория и практика. 2016. № 5. С. 139-141.
3. Рошкетав С.А., Рошкетав У.Ю. Выявление фактов фальсификации финансовой отчетности: модель М. Бениша // Научный вестник Южного института менеджмента. 2018. № 2. С. 37-43.
4. Ферулева Н.В., Штефан М.А. Выявление фактов фальсификации финансовой отчетности в российских компаниях: анализ применимости моделей Бениша и Роксас // Российский журнал менеджмента. 2016. Том 14. № 3. С. 49-70.
5. Kydros D., Pazarskis M., Karakitsiou A. A framework for identifying the falsified financial statements using network textual analysis: a general model and the Greek example // Annals of Operations Research. – 2021. – С. 1-15.
6. Li J. False Financial Statement Identification Based on Fuzzy C-Means Algorithm // Complexity. – 2021. – Т. 2021.
7. Fagie H. The Impact of Receiving Government Funds on Indications of Financial Data Falsification // Journal of

- Contemporary Information Technology, Management, and Accounting. – 2021. – T. 2. – №. 1. – C. 1-11.
8. Liu X. Empirical Analysis of Financial Statement Fraud of Listed Companies Based on Logistic Regression and Random Forest Algorithm //Journal of Mathematics. – 2021. – T. 2021.
9. Sánchez-Serrano J. R. et al. Predicting audit opinion in consolidated financial statements with artificial neural networks //Mathematics. – 2020. – T. 8. – №. 8. – C. 1288.
10. Siegel J. G., Shim J. K. Quality of earnings: a key factor in financial planning //Long Range Planning. – 1981. – T. 14. – №. 6. – C. 68-75.

Methods for detection of falsification of financial statements in Russia and abroad

Anastasiya V. Vlasova

Graduate Student,
Financial University under the Government of the Russian Federation,
125993, 49, Leningradskii ave., Moscow, Russian Federation;
e-mail: anastasiivlas@yandex.ru

Abstract

The falsification of financial statements is an urgent problem in modern Russia, as it entails risks for the management, contractors and investors of the organization. The correctness of the information presented in the financial statements determines the decisions of the company's management regarding the further development of the organization and the establishment of partnerships with potential creditors and investors. This article discusses the main methods for detecting falsification of financial statements that are applicable in Russian and foreign practice. The relevance of the study on the selected issue is due to the fact that due to the reliability of the prepared financial statements, effective processes for managing the finances and financial stability of the enterprise are provided. The paper considers the main types of misrepresentation of financial statements. Examples of methods used to identify cases of falsification of financial statements are presented. It is shown that the falsification of financial statements is one of the most acute problems in the accounting and financial accounting of enterprises in Russia and abroad. In order to identify cases of misstatement and falsification of financial statements, various methods and approaches can be used. The most appropriate way to assess the reliability of the organization's financial statements is the methodology developed by M. Benish. To ensure the most reliable assessment result, it is recommended to use a number of coefficients that allow you to analyze the liquidity, financial stability, dynamics of assets and revenues of the enterprise.

For citation

Vlasova A.A. (2022) Metody vyyavleniya fal'sifikatsii finansovoi otchetnosti v Rossii i za rubezhom [Methods for detection of falsification of financial statements in Russia and abroad]. *Ekonomika: vchera, segodnya, zavtra* [Economics: Yesterday, Today and Tomorrow], 12 (4A), pp. 434-439. DOI: 10.34670/AR.2022.25.77.015

Keywords

Financial statements, financial statements, falsification of financial statements, fraud with financial statements, reliability of financial statements.

References

1. Feruleva N.V., Shtefan M.A. (2016) Vyyavlenie faktov fal'sifikatsii finansovoi otchetnosti v rossiiskikh kompaniyakh: analiz primenimosti modelei Benisha i Roksas [Revealing the Falsification of Financial Statements in Russian Companies: An Analysis of the Applicability of the Benish and Roxas Models]. *Rossiiskii zhurnal menedzhmenta* [Russian Journal of Management], 14, 3, pp. 49-70.
2. Poleshchuk A.D. (2016) Analiticheskie podkhody vyyavleniya fal'sifikatsii bukhgalterskoi (finansovoi) otchetnosti [Analytical approaches to identify falsification of accounting (financial) statements]. *Ekonomika i biznes: teoriya i praktika* [Economics and business: theory and practice], 5, pp. 139-141.
3. Roshchektaev S.A., Roshchektaeva U.Yu. (2018) Vyyavlenie faktov fal'sifikatsii finansovoi otchetnosti: model' M. Benisha [Revealing the facts of falsification of financial statements: M. Benish's model]. *Nauchnyi vestnik Yuzhnogo instituta menedzhmenta* [Scientific Bulletin of the Southern Institute of Management], 2, pp. 37-43.
4. Valyaeva D.S., Kim D.A., Filippov M.S. (2017) Issledovanie metodov riska manipul'yatsii s finansovoi otchetnost'yu [Investigation of Risk Methods for Financial Reporting Manipulation]. *Alleya nauki* [Alley of Science], 12, pp. 174-181.
5. Kydros, D., Pazarskis, M., & Karakitsiou, A. (2021). A framework for identifying the falsified financial statements using network textual analysis: a general model and the Greek example. *Annals of Operations Research*, 1-15.
6. Li, J. (2021). False Financial Statement Identification Based on Fuzzy C-Means Algorithm. *Complexity*, 2021.
7. Fagie, H. (2021). The Impact of Receiving Government Funds on Indications of Financial Data Falsification. *Journal of Contemporary Information Technology, Management, and Accounting*, 2(1), 1-11.
8. Liu, X. (2021). Empirical Analysis of Financial Statement Fraud of Listed Companies Based on Logistic Regression and Random Forest Algorithm. *Journal of Mathematics*, 2021.
9. Sánchez-Serrano, J. R., Alaminos, D., García-Lagos, F., & Callejón-Gil, A. M. (2020). Predicting audit opinion in consolidated financial statements with artificial neural networks. *Mathematics*, 8(8), 1288.
10. Siegel, J. G., & Shim, J. K. (1981). Quality of earnings: a key factor in financial planning. *Long Range Planning*, 14(6), 68-75.