



Виды искажений финансовой отчетности и методы их обнаружений

Березина В.А., специалист

МИРЭА – Российский технологический университет, Москва, Россия

Курашова А.А., к.э.н., доцент,

МИРЭА – Российский технологический университет, Москва, Россия

Аннотация. Данная статья посвящена рассмотрению различных видов искажений, которые могут возникать в финансовой отчетности компаний, а также методов, которые позволяют обнаруживать эти искажения. Авторы статьи рассматривают основные причины возникновения искажений в финансовой отчетности, такие как манипуляции с активами, скрытие долгов и прочие. Кроме того, освещаются методы, которые помогают выявлять и устранять эти искажения, такие как анализ финансовых показателей, анализ изменений в структуре активов и пассивов, анализ финансовых отчетов за предшествующие периоды и др. В статье также рассматриваются современные подходы к анализу финансовой отчетности и методы, которые позволяют осуществлять мониторинг и контроль за ее достоверностью. Наиболее подходящим способом оценки достоверности финансовой отчетности организации выступает методика, разработанная Мессодом Д. Бенишем.

Ключевые слова: искажения, финансовая отчетность, манипуляции, достоверность, мониторинг, анализ финансовых показателей, метод Мессода Бениша

Types of financial reporting falsification and methods of their detection

Berezina V.A., specialist

MIREA – Russian Technological University, Moscow, Russia

Kurashova A.A., PhD in Economics, Associate Professor,

MIREA – Russian Technological University, Moscow, Russia

Annotation. This article discusses the various types of misstatements that can occur in a company's financial statements and the methods that can be used to detect them. The article discusses the main causes of misstatements in financial reporting, such as manipulation of assets, concealment of debts, and others. In addition, the methods that help detect and eliminate these distortions, such as analysis of financial indicators, analysis of changes in the structure of assets and liabilities, analysis of financial statements for previous periods, etc., are highlighted. The article also discusses modern approaches to the analysis of financial statements and methods that allow to monitor and control their reliability. The most appropriate way to assess the reliability of the financial statements of the organization is the methodology developed by Messod D. Beneish

Key words: distortions, financial reporting, manipulation, reliability, monitoring, analysis of financial indicators. method of Messod Beneish

Финансовая отчетность является важным инструментом для оценки финансового состояния компании. В ней отражены финансовые результаты ее деятельности за определенный период времени, а также ее финансовое положение [1]. Однако, как показывает данная статья, в финансовой отчетности могут возникать различные искажения, которые могут исказить реальную картину финансового состояния компании. Поэтому важно уметь обнаруживать и устранять эти искажения, чтобы иметь более точное представление о финансовом положении компании.

Финансовые отчеты являются крайне важными для оценки финансового состояния компании и принятия решений о ее дальнейшем развитии. Однако, как показывает практика, в отчетности могут возникать различные искажения, которые могут привести к неверной оценке финансового состояния компании и

ошибочным решениям. Для обнаружения и устранения этих искажений используются различные методы, которые позволяют получить более точную картину финансового положения компании. В данной статье мы рассмотрим основные методы обнаружения искажений в финансовой отчетности и подробно рассмотрим каждый из них.

Рассмотрим некоторые из распространенных видов искажений финансовой отчетности [2]:

1. Манипуляции с доходами – это наиболее распространенная форма искажения финансовой отчетности. Компания может увеличивать свои доходы, чтобы создать ложное впечатление о своей финансовой стабильности. Некоторые из способов манипуляции с доходами включают отсрочку расходов, завышение прибыли за счет нереалистичных оценок запасов или активов, и т.д.

2. Обман с расходами – это еще один вид искажений финансовой отчетности. Компания может занижать свои расходы, чтобы получить более высокую прибыль. Некоторые из способов обмана с расходами включают отложенную капитализацию расходов, нереалистичные расходы на исследования и разработки, и т.д.

3. Искажения в отчете о финансовом положении могут привести к ложному представлению о финансовом положении компании. Они могут включать завышенную оценку активов или заниженную оценку обязательств. Некоторые из способов искажения в отчете о финансовом положении включают недостаточное резервирование для будущих расходов, нереалистичную оценку запасов или активов, и т.д.

4. Соккрытие информации – это еще один вид искажений финансовой отчетности. Компания может скрывать определенные финансовые данные, чтобы создать ложное впечатление о своей финансовой стабильности. Некоторые из способов сокрытия информации могут включать неполное раскрытие информации об операциях с дочерними компаниями, недостаточную информацию о рисках и неопределенностях, и т.д.

Одной из главных проблем, связанных с искажениями в финансовой отчетности компаний, является возможность неверной оценки финансового состояния компании и принятия ошибочных решений на основе этой информации. Искажения могут возникать по различным причинам, таким как неправильное применение бухгалтерских правил, скрывание фактов или умышленное искажение данных. Кроме того, искажения могут привести к утрате доверия со стороны инвесторов и уменьшению стоимости акций компании. Важно уметь обнаруживать и устранять искажения в финансовой отчетности, чтобы иметь более точное представление о финансовом положении компании и принимать правильные решения на основе этой информации. [3].

Обнаружение искажений в финансовой отчетности – это важный вопрос, который привлекает все большее внимание. Существует несколько методов обнаружения искажений финансовой отчетности. Один из них – анализ изменений показателей в отчетности за несколько лет. Другой метод – анализ изменений в отчетности в сравнении с отчетностью конкурентов. Третий метод – анализ финансовых показателей в отчетности с учетом отраслевых характеристик и макроэкономических факторов. Важно также учитывать, что обнаружение искажений в финансовой отчетности может происходить как в результате ошибок, так и в результате злонамеренных действий.

В целом, чтобы обеспечить честную и правильную финансовую отчетность, компании должны использовать различные методы обнаружения и предотвращения искажений, такие как четкие правила и процедуры, обучение сотрудников, проведение внутренних аудитов и контроль, а также найм внешних аудиторов [4]. Эти методы могут помочь выявить и предотвратить искажения в отчетности, что в свою очередь может способствовать улучшению репутации компании и предотвращению юридических последствий. Поэтому предлагается рассмотреть, какие существуют меры, для пресечения мошенничества.

Рекомендации по предотвращению искажений финансовой отчетности:

Для предотвращения искажений финансовой отчетности, компании могут принимать следующие меры:

- Установить четкие правила и процедуры по составлению финансовой отчетности
- Обучать своих сотрудников правилам бухгалтерской отчетности и контролировать их выполнение
- Проводить внутренний аудит для выявления любых несоответствий в финансовой отчетности
- Регулярно проводить внутренний контроль, чтобы убедиться в том, что правила и процедуры соблюдаются
- Нанимать внешних аудиторов для проверки финансовой отчетности и предоставления рекомендаций по улучшению

Также рассматривая методы обнаружения искажения финансовой отчетности, чаще всего выделяют, метод счетных показателей профессора Мессода Бениша. Также известная как модель Бениша, – это статистическая модель, используемая для выявления потенциального мошенничества в финансовой отчетности. Она была разработана профессором Мессодом Д. Бенишем в 1999 году и основана на идее, что мошенничество в финансовой отчетности связано с определенными финансовыми коэффициентами, которые отличаются от обычных тенденций в отрасли и компании.

Модель использует восемь финансовых коэффициентов для расчета вероятности мошенничества в финансовой отчетности. Эти коэффициенты включают такие переменные, как качество активов, движение денежных средств и качество прибыли, и модель сравнивает их со средними показателями по отрасли, чтобы выявить потенциальные отклонения:

-DSRI (индекс дней реализации дебиторской задолженности): измеряет продолжительность времени, которое требуется компании для сбора дебиторской задолженности по сравнению с аналогичными показателями в отрасли;

-GMI (индекс валовой маржи): измеряет валовую маржу компании по сравнению с аналогичными отраслевыми показателями;

-AQI (индекс качества активов): измеряет качество активов компании, в частности, долю внеоборотных активов по отношению к общей сумме активов, по сравнению с аналогичными показателями отрасли;

-SGI (индекс роста продаж): измеряет рост продаж компании по сравнению с аналогичными показателями отрасли;

-DEPI (индекс амортизации): измеряет расходы компании на амортизацию по сравнению с аналогичными показателями в отрасли;

-SGAI (индекс общих и административных расходов): измеряет уровень продаж, общих и административных расходов компании по сравнению с аналогичными показателями отрасли;

-LVGI (индекс леввериджа): измеряет левверидж компании по сравнению с аналогичными отраслевыми показателями;

-ТАТА (общее количество начислений к общим активам): измеряет уровень начислений компании по отношению к ее общим активам по сравнению с аналогичными компаниями отрасли.

Чтобы оценить возможные искажения финансовой отчетности по системе М.Бениша, необходимо рассчитать регрессионную формулу для получения показателя М-score. Для это нужно выполнить следующие шаги:

1. Рассчитать 8 показателей М. Бениша для компании, которую мы анализируем.

2. Выполнить множественную регрессию, используя эти показатели в качестве независимых переменных и бинарный показатель -1 или 0, как зависимую переменную.

3. Рассчитать коэффициенты регрессии для каждого из показателей М. Бениша.

4. Используя рассчитанные коэффициенты регрессии, рассчитать значение показателя М-score для компании.

М-score – это математическая модель, используемая для определения возможности манипулирования доходами компании. Он рассчитывается с использованием восьми финансовых коэффициентов и коэффициента для

каждого коэффициента, которые суммируются для получения окончательного результата.

Формула для расчета M-score выглядит следующим образом:

$$M = -4,84 + 0,92 * DSRI + 0,528 * GMI + 0,404 * AQI + 0,892 * SGI + 0,115 * DEPI - 0,172 * SGAI + 4,679 * TATA - 0,327 * LVGI.$$

Все эти переменные являются финансовыми коэффициентами, которые рассчитываются на основе данных из финансовой отчетности компании. Коэффициенты для каждой переменной были определены путем статистического анализа компаний, известных тем, что манипулировали своими доходами. Результат расчета показателя M-score может быть в диапазоне от -8,58 до 6,81. Чем ниже M-score, тем выше вероятность того, что компания сталкивается с финансовыми проблемами или использует неэтичные методы в своей финансовой отчетности.

Чтобы избежать искажений финансовой отчетности по системе М. Бениша, необходимо тщательно проверять все данные, используемые для составления отчетности, а также следить за правильным разнесением расходов и доходов. Также следует использовать дополнительные методы анализа, такие как анализ показателей и рентабельности, чтобы убедиться в правильности оценки финансовых показателей компании.

Поэтому, важно понимать, что M-score не является универсальным решением и не может быть использован в качестве единственного метода для оценки финансовой отчетности компании. Он должен быть рассмотрен в сочетании с другими методами анализа и оценки.

Для выявления случаев искажения финансовой отчетности необходимы комплексные меры, в число которых должны входить реформы законодательной базы и реорганизация структур, в обязанности которых входит контроль над финансовой отчетностью [5]. Из-за большого количества экономических преступлений, очень важно добиться личной ответственности и объективности действий аудиторских компаний, внедрить как можно больше существующих

методов выявления искажений бухгалтерской отчетности и добиться максимальной эффективности от их применения.

Библиографический список:

1. Анализ финансовой отчетности: учебник / под ред. М.А. Вахрушиной. – 4-е изд., перераб. и доп. – Москва: ИНФРА-М, 2022. – 434с.

2. Арженовский С. В. Логит-модели для оценки риска преднамеренного искажения финансовой отчетности российских банков / С. В. Арженовский, А. В. Бахтеев, А. С. Слободян // Международный бухгалтерский учет. – 2019. – Т. 22, № 1. – С. 24-37.

3. Богинская З.В. Аудит финансовой отчетности / З.В. Богинская // Экономика и предпринимательство. – 2020. – № 2 (115). – С. 956-959

4. Карашенко В.В. Особенности проведения финансового контроля и аудита согласно МСА в государственном (общественном) секторе экономики / В.В. Карашенко // Тенденции развития науки и образования. – 2019. – № 55-9. – С. 71-74.

5. Филина Я.И. Анализ финансового состояния предприятия и пути его улучшения / Я.И. Филина // Академическая публицистика. – 2019. – № 10. – С. 80-84.

References:

1. Analysis of financial statements: a textbook / ed. by M.A. Vakhrushina. -4-th edition, revised. and add. – Moscow: INFRA-M, 2022. - 434 c.

2. Arzhenovsky S.V. Logit-models for assessing the risk of intentional distortion of financial reporting of Russian banks / S.V. Arzhenovsky, A.V. Bakhteev, A.S. Slobodian // International Accounting. – 2019. – Т. 22, № 1. – С. 24-37.

3. Boginskaya, Z.V. Audit of financial statements / Z.V. Boginskaya // Economics and entrepreneurship. – 2020. – № 2 (115). – С. 956-959

4. Karaschenko V.V. Peculiarities of financial control and audit according to ISA in the state (public) sector of the economy / V.V. Karashchenko // Trends in the development of science and education. – 2019. – № 55-9. – С. 71-74.

5. Filina Y.I. Analysis of the financial condition of the enterprise and ways to improve it / Y.I. Filina // Academic Journalism. – 2019. – № 10. – С. 80-84.

Для цитирования: Березина В.А., Курашова А.А., Виды искажений финансовой отчётности и методы их обнаружений / Российский экономический интернет-журнал. – 2023. – № 2. URL:
© Березина В.А., Курашова А.А., Российский экономический интернет-журнал 2023, № 2.