

*Егорова А.С.*

*Студент*

*Научный руководитель: Атаманюк О.В.*

*Ст. преподаватель*

*Самарский государственный технический университет*

**ВЫЯВЛЕНИЕ МАНИПУЛИРОВАНИЯ ДАННЫМИ  
БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ НА ПРИМЕРЕ  
ПРЕДПРИЯТИЯ - УЧАСТНИКА ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ  
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

*Аннотация:* Данная статья посвящена анализу таможенного аудита как механизма для предотвращения и выявления нарушений в области таможенного законодательства. Она подчеркивает отличие стран, где внедрение аудита может варьироваться. Особое внимание уделяется инструменту использования аудита в России, который, по мнению Федеральной Таможенной Службы, должен способствовать созданию законопослушной предпринимательской среды.

*Ключевые слова:* аудит; модель М. Бениша; бухгалтерская отчетность; финансовая отчетность; внешнеэкономическая деятельность.

Согласно европейской трактовке «таможенный аудит» — это деятельность, направленная на предотвращение и выявление нарушений таможенного законодательства с целью определения размера недоимки или излишне уплаченной суммы.

Эта процедура до конца не унифицирована и применяется в разных странах по-разному, с учетом национальных особенностей. Например, в Японии и Финляндии таможенный аудит полностью заменяет проверку, не

дает проверяемой компании возможности исправить свои ошибки и недочеты.

В Индии, напротив, главной задачей аудита является создание благоприятных условий для добровольного соблюдения требований и ограничений. Данный инструмент применяется, в том числе для формирования "белого списка" (наш аналог — перечень компаний из так называемой "группы низкого риска").

По мнению, Федеральной Таможенной Службы РФ, аудит прежде всего должен быть направлен на стимулирование законопослушного бизнеса, дающего большой объем платежей. Кроме того, создание такого института упростит взаимоотношения с иностранными партнерами.

На примере аудита показателей отчетности предприятия - участника внешнеэкономической деятельности общество с ограниченной ответственностью ООО "Фригогласс Евразия", показан механизм **выявление и манипулирование данными бухгалтерской (финансовой) отчетности.**

Компания зарегистрирована 27 лет назад, это говорит о стабильной деятельности и поднадзорности государственным органам. Уставный капитал составляет 154,1 млн. руб., который определяет минимальный размер его имущества, гарантирующего интересы его кредиторов. У организации, как можно видеть на рис.1, зарегистрирован рост динамики выручки с 2018-2019 гг. на 2,3 млрд. рублей. Но с 2022 по 2023 гг. выручка компании стала меньше на 3 млрд. рублей, причиной этому стало снижение объемов продаж.

По данным сайта «Чекко» компания вела 59 судебных разбирательств. На данный момент в качестве «Ответчик» компания завершила 18 дел, в качестве «Истец» рассматривается 41 дело. Основная

категория рассматриваемых дел - экономические споры по гражданским правоотношениям.

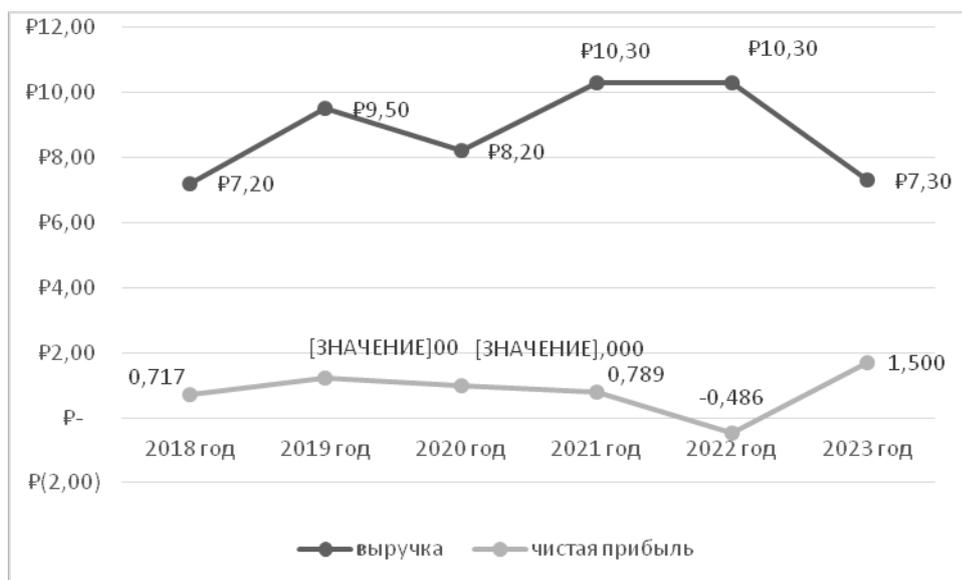


Рисунок 1- График выручки и чистой прибыли 2018-2023 гг.

По данным деятельности компании наблюдается как рост выручки, так и ее снижение, и стоит обратить внимание на период 2020-2022 гг.: при положительной динамике выручки наблюдается снижение прибыли, в 2021 г. это могло быть обосновано обновлением оборудования (в составе баланса наблюдается увеличение уровня основных средств) [7]. Уменьшение прибыли к 2022 г. частично обусловлено погашением кредиторской задолженности.

Так же к 2023 году наблюдается спад выручки на 41%, основные средства снизились на 135,2 млн. руб., это можно обосновать тем, что запасы к 2023 году снизились на 2 млрд.

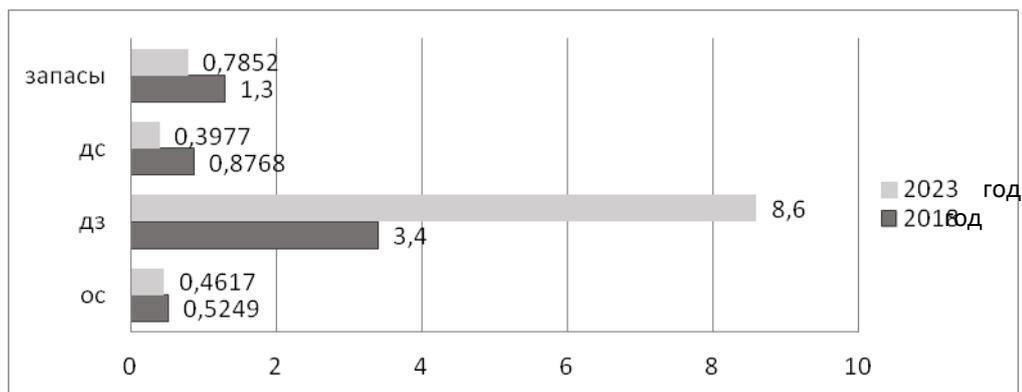


Рисунок 2- Гистограмма структура активов 2018-2023 гг.

В период с 2018-2023 гг. дебиторская задолженность выросла на 60%, что говорит о том, что компания может потерять финансовую устойчивость. Чистая прибыль возросла за счет прочих доходов на 28 % с 2,3 млрд.руб. до 3,2 млрд.руб.

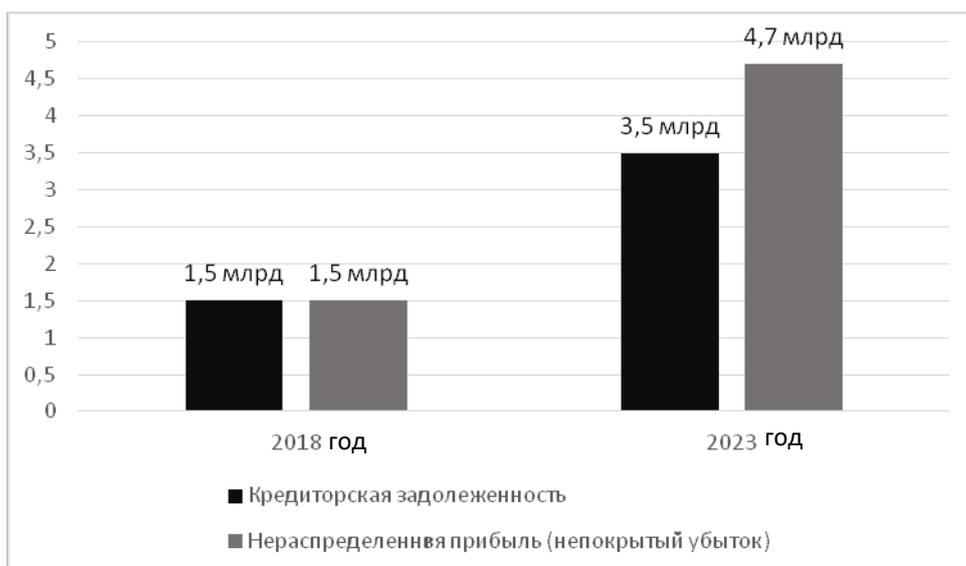


Рисунок 3- Гистограмма изменения структуры капитала 2018– 2023 гг.

Таким образом, в компании в 2018 году по сравнению с 2023 годом были следующие изменения (рисунок 3): кредиторская задолженность увеличилась на 2 млрд. руб., а нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) увеличилась на 3,2 млрд. руб. [7].

Вероятность банкротства, рассчитанная по международной методике Е. Альтмана в 2023 году показала низкую вероятность банкротства (по адаптивной методике) –  $Z$  – показатель Альтмана = 22,04. Так как интервальная оценка Альтмана: при  $Z < 1,81$  – высокая вероятность банкротства, при  $Z > 2,67$  – низкая вероятность банкротства, при  $1,81 < Z < 2,67$  – зона неопределенности [1].

Аналитическая модель американского исследователя Мессода Бениша основана на исследованиях финансовых данных организаций, уличенных в манипулировании бухгалтерской отчетностью. С ее помощью можно увидеть нестандартные колебания данных бухгалтерского баланса и финансовых отчетов компании.

М. Бениш в конце 80-х годов прошлого века выявил и формализовал признаки фальсификации отчетности на основании расчета 8 индексов, а также сводный индекс (M-score):

$$\text{M-score} = -4,84 + \text{DSRI} \times 0,920 + \text{GMI} \times 0,528 + \text{AQI} \times 0,404 + \text{SGI} \times 0,892 + \text{DEPI} \times 0,115 - \text{SGAI} \times 0,172 + \text{TATA} \times 4,679 - \text{LVGI} \times 0,327$$

Чтобы использовать модель М. Бениша, потребуется отчетность участника ВЭД за несколько периодов (6 лет). Все эти данные имеются в доступе у должностных лиц таможенных органов, которые в рамках таможенного контроля предприятий-участников ВЭД могут в качестве дополнительного индикатора мошенничества использовать указанные инструментари [2].

Из приведенных показателей М. Бениш разработал агрегированный индекс M-score. Из-за специфики раскрытия данных в российской финансовой отчетности, где недостает информации о начисленной амортизации, необходимо использовать модифицированный вариант индексированной модели Бениша [2]. Это делается путем исключения двух факторов: индекса амортизации DEPI и показателя, связанного с

начислениями активов ТАТА. Такие изменения не повлияют на качество анализа, поскольку ни одно из судебных дел против российских компаний не показало фальсификацию отчетности из-за искажений в начисленной амортизации.

Данная ситуация объясняется российским законодательством, которое не позволяет компаниям изменять методики начисления амортизации и сроки полезной службы активов без фактической модернизации.

В результате исключения DEPI и ТАТА, пороговое значение M-score для адаптированной модели М. Бениша составляет -1,802. Формула для расчета индекса также была адаптирована.

$$\text{Beneise M-Score} = -4,84 + 0,92 \cdot \text{DSRI} + 0,528 \cdot \text{GMI} + 0,404 \cdot \text{AQI} + 0,892 \cdot \text{SGI} + 0,1158 \cdot \text{DEPI} - 0,172 \cdot \text{SGAI} + 4,679 \cdot \text{TATA} - 0,327 \cdot \text{LVGI}$$

Критерии выводов по сводному индексу M-score о данных финансовой отчетности российских предприятий-участников ВЭД (с вероятностью 62%) (см. табл. 1):

Таблица 1

Значение M-score	
Значение M-score	Вывод о данных финансовой отчетности <b>российских</b> предприятий-участников ВЭД
$\leq -1,802$	Показатели отчетности достоверны
$\geq -1,802$	Показатели отчетности недостоверны

Важно отметить, что наличие признаков мошенничества в отчетности не всегда указывает на искажение данных или на нарушения таможенного законодательства со стороны участника ВЭД. Тем не менее, к такой отчетности необходимо относиться с особым вниманием.

Таким образом, модель М. Бениша позволяет статистически оценивать вероятность манипуляций с отчетностью, основываясь на

финансовых коэффициентах, полученных из опубликованного бухгалтерского учета компании [2].

Таблица 2

Результаты расчетов индекса M-score ООО "Фригогласс Евразия" за период 2017-2023 гг.

Показатель	Отчетный год						Граничное значение показателя
	2023	2022	2021	2020	2019	2018	
DSRI	0,685	0,367	0,400	0,339	0,252	0,239	1,408
GMI	1,070	<b>1,545</b>	0,114	0,974	0,978	0,745	1,260
AQI	4,229	-81,278	-2,380	0,005	14,55	<b>80,967</b>	1,186
SGI	0,708	1	1,256	0,863	<b>1,319</b>	1,142	1,280
SGAI	<b>1,794</b>	1,108	0,849	1,186	0,929	1,54	1,025
LVGI	0,609	2,029	0,92	<b>19,087</b>	0,139	0,626	1,119
<b>M-score</b>	<b>-1,812</b>	<b>-36,485</b>	<b>-4,699</b>	<b>-9,687</b>	<b>2,757</b>	<b>29,033</b>	<b>-1,802</b>

В данной таблице представлены результаты расчетов индекса M-score. С помощью полученных данных построена гистограмма.

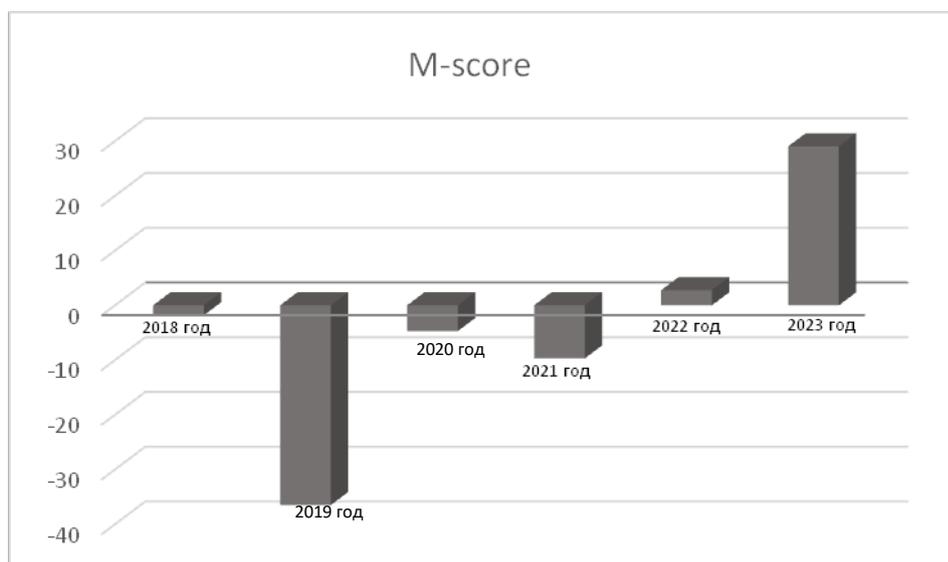


Рисунок 4– Гистограмма - Результаты расчетов индекса M-score компании ООО "Фригогласс Евразия" за 2018-2023 гг.

На рисунке 4 можно видеть, что в 2023 году индекс «M-score» превышает нормативное значение, что свидетельствует о фальсификации

данных отчетности ООО «Фригогласс Евразия» [8]. Но нужно помнить, что любая модель, в нашем случае модель М. Бениша, даёт точный результат с 60% вероятностью. Поэтому необходимо выявить факторы, которые определяют изменения.

Показатели индекса дневных продаж в дебиторской задолженности ниже 1 может указывать на то, что дебиторская задолженность уменьшается, что положительно сказывается на ликвидности. Показатель устойчиво снижается, что потенциально может свидетельствовать о намерениях уменьшить задолженность.

Низкие значения DSRI могут свидетельствовать о высоком уровне оборачиваемости дебиторской задолженности, что обычно является позитивным знаком.

В 2023 году показатель рентабельности немного снизился, но все еще остается выше единицы, что может указывать на возможность фальсификации, если компания показывает растущие маржи при стабильных или падающих доходах.

Показатели индекса качества актива стал отрицательным, что может быть тревожным сигналом. Значительное увеличение показателя может говорить о плохом качестве активов компании или о резком увеличении сомнительных активов. Это может указывать на возможные искажения в отчетности.

В 2023 году показатель ниже 1 может указывать на замедление роста выручки, что требует дополнительного анализа, поскольку снижение может быть признаком возможных проблем.

Значительное увеличение SGAI может означать, что расходы по сравнению с выручкой растут, что может быть признаком неэффективного управления или манипуляции с отчетностью.

Индекс финансовой независимости ниже 1 означает, что уровень заимствований снижается, что, как правило, является хорошим знаком, сигнализирующим о уменьшении финансовых рисков.

Отрицательные значения M-score во многом указывают на низкий риск фальсификации. Однако динамика с 2018 года – это повод задуматься. В 2022 году значение было чрезвычайно высоким и отрицательным, что означает высокий риск манипуляций.

Динамика показателей показывает смешанную картину. Хотя некоторые из них свидетельствуют о хороших условиях и управлении, другие вызывают беспокойство, особенно AQI и SGAI. Рекомендуется провести более глубокий анализ, включая сравнение с нормами для отрасли, а также детальный анализ бухгалтерского учета и финансовой отчетности. Подобный подход может помочь лучше понять структурные изменения и возможные манипуляции в отчетности предприятия.

*Egorova A.S.*

*Student Scientific supervisor:*

*Atamanyuk O.V.*

*Senior lecturer*

*Samara State Technical University*

*Identification of manipulation of accounting (financial) reporting data using the example of an enterprise participating in foreign economic activity*

***Abstract:*** *This article is devoted to the analysis of customs audit as a mechanism for the prevention and detection of violations in the field of customs legislation. She highlights the difference between countries where the implementation of auditing may vary. Special attention is paid to the audit tool in Russia, which, according to the Federal Customs Service, should contribute to the creation of a law-abiding business environment.*

*Keywords: audit; M. Benish's model; accounting; financial reporting; foreign economic activity.*

### **Использованные источники**

1. Анализ банкротства предприятия по Альтману [Электронный ресурс] // <https://www.sciencehunter.net/>:Режимдоступа:<https://www.sciencehunter.net/Services/Apps/Altman#/classic-altman>

2. Использование модели Бениша и ее модификации для выявления фактов фальсификации финансовой отчетности [Электронный ресурс] URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=45333256> (Дата обращения: 12.10.2024 год).

3. Переход России на международные стандарты аудита России [Электронный ресурс] // <https://www.elibrary.ru/>[Электронный ресурс] URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/perehod-rossii-na-mezhdunarodnye-standarty-audita/viewer>

4. Таможенный аудит: проблемы применения в России [Электронный ресурс] // <https://www.elibrary.ru/>[Электронный ресурс] URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=46607920> (Дата обращения: 5.10.2024 год).

5. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ// Справочно-правовая система «Консультант Плюс» / (Дата обращения: 22.09.2024 год).

6. Федеральный закон от 30.12.2008 N 307-ФЗ (ред. от 08.08.2024) "Об аудиторской деятельности" Статья 1. Аудиторская деятельность [Электронный ресурс] // <https://www.consultant.ru/>[Электронный ресурс] URL:[https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_83311/5662200f71fec9b8ab1a6e0615896613d3852b5a/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_83311/5662200f71fec9b8ab1a6e0615896613d3852b5a/)

7. Чекко Электронный ресурс: [Электронный ресурс] // <https://checko.ru/company>:Режим доступа/<https://checko.ru/company/1025700785703/finances/accounting>

8. FRIGOGLASS — международная империя холода [Электронный ресурс] // <https://www.holodinfo.ru> Режим доступа: <https://www.holodinfo.ru/rubrics/kommercheskij-holod/frigoglass>