

Палкина Юлия Александровна

## **ИСПОЛЬЗОВАНИЕ МЕТОДОВ ФИНАНСОВОГО АНАЛИЗА ДЛЯ ВЫЯВЛЕНИЯ ИСКАЖЕНИЙ В БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

В статье рассмотрены сложности перехода российских компаний на международные стандарты финансовой отчетности (МСФО). Методологической основой исследования послужили труды зарубежных и отечественных экономистов в области изучения проблем перехода на МСФО и выявления мошенничества с финансовой отчетностью. Особое внимание уделено изучению методик отечественных и зарубежных авторов, позволяющих выявить искажения финансовой отчетности. Сделан вывод, что в связи со значительным отличием целей искажения финансовой отчетности в отечественной и зарубежной учетных практиках, необходимо дифференцировать методики обнаружения в них признаков мошенничества.

Адрес статьи: [www.gramota.net/materials/1/2016/6/16.html](http://www.gramota.net/materials/1/2016/6/16.html)

**Статья опубликована в авторской редакции и отражает точку зрения автора(ов) по рассматриваемому вопросу.**

Источник

### **Альманах современной науки и образования**

Тамбов: Грамота, 2016. № 6 (108). С. 67-69. ISSN 1993-5552.

Адрес журнала: [www.gramota.net/editions/1.html](http://www.gramota.net/editions/1.html)

Содержание данного номера журнала: [www.gramota.net/materials/1/2016/6/](http://www.gramota.net/materials/1/2016/6/)

### **© Издательство "Грамота"**

Информация о возможности публикации статей в журнале размещена на Интернет сайте издательства: [www.gramota.net](http://www.gramota.net)

Вопросы, связанные с публикациями научных материалов, редакция просит направлять на адрес: [almanac@gramota.net](mailto:almanac@gramota.net)

В дальнейшем предполагается провести анализ факторов, влияющих на точность преобразования сигнала ММП с широко-импульсной модуляцией, что позволит выбрать параметры модуляции.

*Список литературы*

1. Введенский В. Л., Ожогин В. И. Сверхчувствительная магнитометрия и биомагнетизм. М.: Наука, 1986. 200 с.
2. Колачевский Н. Н. Магнитные шумы. М.: Наука, 1971. 129 с.
3. Мисеюк О. И. Измерение плотности токов проводимости без искажения исследуемого поля [Электронный ресурс] // Наука и образование. 2013. № 7. URL: <http://technomag.edu.ru/doc/578057.html> (дата обращения: 03.06.2016). DOI: 10.7463/0713.0578057.
4. Мисеюк О. И. Модуляционный датчик напряженности электрического поля в проводящей среде [Электронный ресурс] // Наука и образование. 2015. № 7. URL: <http://technomag.bmstu.ru/doc/780965.html> (дата обращения: 03.06.2016). DOI: 10.7463/0715.0780965.
5. Мисеюк О. И., Собисевич А. Л. Электродные системы многокомпонентных датчиков напряженности геоэлектрического поля для подвижных носителей [Электронный ресурс] // Наука и образование. 2014. № 5. URL: <http://technomag.bmstu.ru/doc/710552.html> (дата обращения: 03.06.2016). DOI: 10.7463/0514.0710552.
6. Розенблат М. А. Магнитные элементы автоматики и вычислительной техники. М.: Наука, 1974. 768 с.
7. Сокол-Кутыловский О. Л. О пороге чувствительности магнитомодуляционных датчиков // Уральский геофизический вестник. 2010. № 2 (17). С. 62-66.
8. Устройство для измерения напряженности электрического поля в море / Б. В. Стрелков, В. В. Соколовский и др. А.С. 1337853 Б.И. № 34. 1987.
9. Хазанкин В. Б. О связи эффекта Баркгаузена с основными элементами петли гистерезиса ферромагнетика // Сегнетоэлектрики и ферромагнетики: сборник статей. Калинин, 1973. С. 79-84.
10. Prabhu Gaunkar N. G., Nlebedim I. C., Prabhu Gaunkar G. V., Jiles D. C. Examining the Correlation between Microstructure and Barkhausen Noise Activity for Ferromagnetic Materials // IEEE Transactions on Magnetics. 2015. Vol. 51. Iss. 11. Article # 7301904.
11. Weiss E., Alimi R., Liverts E., Paperno E. Excess Magnetic Noise in Orthogonal Fluxgates Employing Discontinuous Excitation // IEEE Sensors Journal. 2014. Vol. 14. Iss. 8. P. 2743-2748.

**ANALYZING FACTORS DETERMINING THRESHOLD SENSITIVITY OF TRANSDUCERS OF ELECTRIC FIELD INTENSITY WITH MAGNETIC-MODULATION TRANSFORMER**

Miseyuk Ol'ga Ivanovna, Ph. D. in Technical Sciences  
Bauman Moscow State Technical University  
[omiseyuk@mail.ru](mailto:omiseyuk@mail.ru)

The article justifies the choice of the measuring transformer using the scheme "modulator – demodulator" on the basis of the magnetic-modulation transformer for the transducer of the intensity of electric fields generated by oceanic turbulence within frequency range below 1 Hz. The author analyzes the factors influencing the intrinsic noises of the magnetic-modulation transformer, evaluates their impact on the transformer threshold sensitivity. The researcher has received analytic expressions to identify the metrological characteristics of such transducers.

*Key words and phrases:* electric field intensity; magnetic conductivity; magnetic-modulation transformer; transformer noises; Barkhausen effect; transformer threshold sensitivity.

УДК 657.1

**Экономические науки**

*В статье рассмотрены сложности перехода российских компаний на международные стандарты финансовой отчетности (МСФО). Методологической основой исследования послужили труды зарубежных и отечественных экономистов в области изучения проблем перехода на МСФО и выявления мошенничества с финансовой отчетностью. Особое внимание уделено изучению методик отечественных и зарубежных авторов, позволяющих выявить искажения финансовой отчетности. Сделан вывод, что в связи со значительным отличием целей искажения финансовой отчетности в отечественной и зарубежной учетных практиках, необходимо дифференцировать методики обнаружения в них признаков мошенничества.*

*Ключевые слова и фразы:* МСФО; мошенничество; бухгалтерская (финансовая) отчетность; достоверная и качественная отчетность; аудит; финансовый анализ.

**Палкина Юлия Александровна**

Дальневосточный федеральный университет  
[ulia.pal@mail.ru](mailto:ulia.pal@mail.ru)

**ИСПОЛЬЗОВАНИЕ МЕТОДОВ ФИНАНСОВОГО АНАЛИЗА  
ДЛЯ ВЫЯВЛЕНИЯ ИСКАЖЕНИЙ В БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

В настоящее время, в период активной интеграции России в мировую экономику, ужесточается борьба с преступлениями в экономической сфере, так как такие преступления подрывают имидж страны на мировой арене и ее инвестиционную привлекательность. Кроме того, в условиях реформирования системы бухгалтерского учета

в соответствии с международными стандартами (МСФО), проблема качества отчетности и поиска методов, способных выявить и устранить умышленное искажение отчетных данных, приобретает особую актуальность.

В качестве преимуществ внедрения МСФО можно назвать следующие:

- приведение отечественного бухгалтерского учета в соответствие с общепринятыми мировыми стандартами;
- увеличение шансов получения финансирования от иностранных инвесторов;
- возможность объективно и реально оценивать финансовое положение компании;
- возможность организовать правильную систему построения управленческого учета;
- отражение в отчетности всех существенных моментов деятельности организации [6].

Одной из веских причин перехода на МСФО является возможность сокращения риска мошенничества в бухгалтерской (финансовой) отчетности российских компаний, так как цель международных стандартов – предоставить инвесторам и кредиторам наиболее достоверную, правдивую и качественную отчетность [11].

Несмотря на это, по нашему мнению, не всегда отчетность, составленная по международным стандартам, может гарантировать достоверность сведений, потому что не все стандарты дают четкие требования и регламенты ведения бухгалтерского учета. Это позволяет некоторым компаниям искажать отчетность. Поэтому цель нашего исследования заключается в классификации и систематизации рисков искажения финансовой отчетности при применении МСФО, определении наиболее характерных для России методов мошенничества и поиске оптимальных способов их выявления.

О достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности говорится в Федеральном законе «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ от 06.12.2011 г. [9], Положении по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности «Бухгалтерская отчетность организаций» (ПБУ 4/99), а также Приказе Министерства финансов от 02.07.2010 г. № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» [10]. Тем не менее, эти нормативные документы не разъясняют, какая отчетность является достоверной, а, следовательно, не дают представления и об искажениях отчетности.

Анализ экономической литературы показал, что исследованием достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности и ее искажением занимались такие известные ученые как Н. Р. Вейцман, И. Ф. Шер, Н. С. Аринушкин, И. Р. Николаев, М. Ю. Брюханов, Л. В. Сотникова, М. Д. Бениш, Г. Бенфорд и др. В своих научных работах указанные авторы заложили терминологические основы фальсификации финансовой отчетности, представили определение субъекта и объекта фальсификации, а также возможные проявления фальсификации. Кроме того, ученым удалось разработать универсальные финансовые индикаторы, помогающие выявить и предупредить искажение финансовой отчетности.

Так, Н. С. Аринушкин разделял понятия ясности и правдивости баланса. Под ясностью он понимал наглядность и удобозримость, а также соответствие частей баланса экономической природе. Под правдивостью (истинностью) баланса понималось отсутствие в нем умышленной фальсификации [1, с. 39].

Другой известный ученый – И. Р. Николаев, – занимаясь вопросами реальности баланса, обращал внимание на возможность существования «двухединой истины» в отражении стоимости имущества вследствие различных подходов к оценке. И. Р. Николаев считал, что фальсификация отчетности является следствием различных подходов к оценке активов [8].

О проблеме вуалирования бухгалтерского баланса упоминается в работах профессора Н. Р. Вейцмана, который обращал внимание на существование балансовой политики, когда предприятия вуалируют бухгалтерский баланс с целью сокрытия коммерческой информации для получения конкурентных преимуществ, при этом не нарушая требований бухгалтерских стандартов [4, с. 97-102].

Швейцарский ученый и основоположник немецкого балансоведения И. Ф. Шер первым классифицировал и проанализировал основные методы искажения баланса. К ним, по его мнению, относятся соединение разнородных имущественных ценностей под одним названием, неправильное начисление амортизационных сумм, включение фиктивных дебиторов и кредиторов, манипуляции с переоценкой средств, неправомерное начисление фондов и резервов [14].

Несмотря на то, что указанные ученые внесли существенный вклад в разработку теоретических представлений о фальсификации финансовой отчетности, сделанные научные выводы не могут быть в полной мере применены в существенно изменившихся условиях. В последнее десятилетие весьма ограниченное число современных отечественных исследователей обращалось к проблеме фальсификации финансовой отчетности. Поэтому в исследовании большое внимание было уделено трудам зарубежных специалистов, в частности, таких авторов как Ф. Бенфорд, М. Бениш и ряд других.

Ф. Бенфордом был разработан закон, помогающий выявить ошибки и искажения в числовом массиве данных. Данный закон утверждает, что в искусственно созданном массиве данных последние распределяются по закону, отличному от действующего в автономных (без вмешательства со стороны) системах [7].

Особый вклад в данную проблему был внесен американским профессором М. Бенишем, который разработал карту нормативных отклонений, предполагающую расчет и оценку динамики определенных коэффициентов. Сущность системы состоит в том, что если темпы роста данных коэффициентов компании существенно отличаются от единицы, то следует заподозрить признаки фальсификации [15].

Кроме того, многие ученые предлагают применять методы вертикального корреляционного анализа, горизонтального анализа показателей финансовой отчетности, финансового анализа таких коэффициентов как ликвидность, оборачиваемость, платежеспособность и др.

В России в настоящий момент нет четко определенных методик по выявлению искажений в бухгалтерской (финансовой) отчетности и существует острая необходимость их разработки и совершенствования, что еще раз подтверждает актуальность выбранной темы исследования. Кроме того, анализ вышеперечисленных методик показал, что их применение в нашей стране не дает достоверных результатов. В основном это связано с различиями в требованиях к подготовке и представлению информации в финансовой отчетности.

При совершенствовании методов выявления мошенничества с бухгалтерской (финансовой) отчетностью у компаний, применяющих МСФО, по нашему мнению, особое внимание следует уделить тому, что сами стандарты могут использоваться в целях искажения отчетной информации. Международные стандарты дают большую волю компаниям, полагаясь на профессиональное суждение бухгалтера, которое не всегда является компетентным, что способствует фальсификации. Кроме того, следует учесть тот факт, что цели искажения отчетности в России кардинально отличаются от западноевропейских. Это связано с ярко выраженным национальным менталитетом, исторически сложившейся системой бухгалтерского учета и ориентацией предприятий на удовлетворение требований налоговых органов. Поэтому методики выявления мошенничества, предложенные западными учеными, не дают достоверного результата.

Таким образом, для создания качественных методик выявления мошенничества у российских компаний, применяющих МСФО, в первую очередь необходимо определить круг тех стандартов, которые из-за неопределенности требований, трудностей перевода или неточности оценки могут использоваться для искажения отчетности. Затем следует охарактеризовать принципы искажения данных и определить, на какие статьи баланса или финансовый результат они влияют. Эта информация поможет определить, какие методы финансового анализа следует использовать для оценки тех или иных данных на предмет искажений.

В заключение следует добавить, что на данном этапе экономического развития Россия еще не совсем готова следовать всем требованиям международных стандартов и доверять профессиональному суждению бухгалтера, что приводит к увеличению риска мошенничества. Поэтому при составлении финансовой отчетности большая ответственность лежит на руководителях, которые контролируют процесс формирования отчетных данных, и на аудиторах, которые с помощью аналитических процедур и финансового анализа смогут обнаружить и исправить возникшие искажения.

#### *Список литературы*

1. **Аринушкин Н. С.** Балансоведение: курс общий и элементарный. Самара, 1923. 213 с.
2. **Борисова Э. Н.** Мошенничество с бухгалтерской (финансовой) отчетностью // *Фундаментальные исследования*. 2015. № 2-19. С. 4235-4238.
3. **Брюханов М. Ю.** Мошенничество в финансовой отчетности на развивающихся рынках // *Рынок ценных бумаг*. 2006. № 15. С. 48-52.
4. **Вейцман Н. Р.** Курс балансоведения. М.: Центросоюз, 1927. 241 с.
5. **Ковалев В. В., Патров В. В., Быков В. А.** Как читать баланс. 5-е изд., перераб. и доп. М.: Финансы и статистика, 2006. 672 с.
6. **Ковалева Л. И., Пономарева Н. В.** Проблемы и перспективы внедрения МСФО в России // *Налоговая политика и практика*. 2012. № 7/1. С. 25-27.
7. **Кувакина Л. В., Долгополова А. Ф.** Закон Бенфорда: сущность и применение // *Современные наукоемкие технологии*. 2013. № 6. С. 74-76.
8. **Николаев И. Р.** Проблема реальности баланса. Л.: Экономическое образование, 1926. 110 с.
9. **О бухгалтерском учете:** Федеральный закон от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ (ред. от 04.11.2014 г.) // *Собрание законодательства Российской Федерации*. 2011. № 50. Ст. 7344.
10. **О формах бухгалтерской отчетности организаций** [Электронный ресурс]: Приказ Министерства финансов Российской Федерации от 02.07.2010 г. № 66н (ред. от 06.04.2015 г.). Доступ из СПС «КонсультантПлюс».
11. **Полисюк Г. Б., Корчагина Л. М.** Бухгалтерская (финансовая) отчетность: проблемы выявления искажения информации // *Международный бухгалтерский учет*. 2013. № 4. С. 44-52.
12. **Резяпова Н. Р.** Аналитические методы выявления недобросовестных действий при проведении аудиторской проверки // *Вестник Саратовского государственного социально-экономического университета*. 2014. № 2. С. 117-119.
13. **Сотникова Л. В.** Мошенничество с финансовой отчетностью: выявление и предупреждение. М.: Бухгалтерский учет, 2011. 208 с.
14. **Шер И. Ф.** Бухгалтерия и баланс. М.: Экономическая жизнь, 1925. 125 с.
15. **Beneish M. D.** The Detection of Earnings Manipulation // *Financial Analyst Journal*. 1999. № 5. P. 22-36.

#### **USING FINANCIAL ANALYSIS METHODS TO IDENTIFY MISSTATEMENTS IN BOOK KEEPER (FINANCIAL) ACCOUNTING**

**Palkina Yuliya Aleksandrovna**  
*Far Eastern Federal University*  
*ulia.pal@mail.ru*

The article examines difficulties arising for Russian companies while adopting the International Standards of Financial Accounting (ISFA). The methodological basis of the research includes the papers of foreign and domestic economists focused on the problems of adopting the ISFA and identifying accounting frauds. The author analyzes in detail foreign and domestic methodologies to identify accounting frauds and concludes that due to the entirely different causes of accounting frauds in domestic and foreign accounting it's necessary to differentiate the methods used to identify the traces of fraud in them.

*Key words and phrases:* International Standards of Financial Accounting (ISFA); fraud; book keeper (financial) accounting; reliable and qualitative accounting; audit; financial analysis.