

УДК 336: 657.1.012.8

## РОЛЬ ФИНАНСОВОГО АНАЛИЗА В ВЫЯВЛЕНИИ ФАКТОВ МОШЕННИЧЕСТВА В ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

*Андреев С. В., студент 6 курса экономического факультета  
Научный руководитель – Хамзина О.И., к.э.н., доцент  
ФГБОУ ВО Ульяновский ГАУ*

**Ключевые слова:** финансовая отчетность, мошенничество, финансовый анализ, нефинансовая информация.

*В работе рассмотрена роль финансового анализа, который позволяет выявить потенциальные схемы мошенничества с финансовой (бухгалтерской) отчетностью.*

В рыночной экономике бухгалтерская отчетность играет весьма важную роль, поскольку выступает в качестве одного из основных источников информации для многих групп ее пользователей [5].

В финансовой отчетности информация предоставляется как за текущий, так и за прошедшие отчетные периоды [2]. Абсолютные величины, указываемые в статьях отчетности, дают ограниченный объем информации. Перевод этих чисел в относительные величины позволяет пользователям анализировать показатели, основываясь на их взаимосвязях друг с другом.

При выявлении мошенничества и проведении расследования его фактов является первоочередным определением причин взаимосвязей и изменений в величинах. Причинно-следственные взаимосвязи будут являться своего рода индикаторами, указывающими на присутствие возможного мошенничества.

Анализ финансовой отчетности включает:

1. Горизонтальный анализ, который позволяет анализировать отклонения величин отдельных статей в динамике.
2. Вертикальный анализ, позволяющий анализировать удельные веса статей отчетности в итоговом показателе и сравнивать их структурные отклонения показателей с предыдущими периодами.
3. Финансовый анализ показателей на основе коэффициентов.

Аналитические расчеты при анализе бухгалтерской (финансовой) отчетности позволяют определить не только существенной ошибки, но

**Таблица 1 – Анализ нефинансовой информации**

Источники информации	Аналитические симптомы искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности
Юристы	- крупные судебные процессы; - систематическая смена юристов.
Аудиторы	- непредставление требуемой аудиторами информации; - отсутствие внутреннего аудита; - отказ аудитора давать заключение о финансовом положении организации; - систематическая смена внешнего аудитора.
Члены Совета директоров	- увольнения по собственной инициативе членов Совета директоров без уважительных причин; - систематическая ротация членов Совета директоров.
Контролирующие органы и налоговая служба	- отзыв лицензий; - частые проверки вышестоящими контролирующими органами; - систематические нарушения налогового законодательства; - конфликты с контролирующими органами.
Менеджеры	- систематическая смена руководства; - высокая текучесть кадров среди менеджеров.
Банки и другие финансовые организации	- значительные суммы задолженностей; - неспособность компании получить займы и кредиты и пополнить оборотные средства.
Компании группы	- нетипичные сделки между родственными компаниями группы, с целью фиксирования цен на продукцию группы.
Конкуренты	- изменение структуры отношений между партнерами; - жесткая конкуренция, потенциальные поглощения.
Заказчики и поставщики	- новые заказчики или поставщики; - отсутствие налаженной системы проверки контрагентов службой безопасности.

и спрогнозировать возможные причины их возникновения. Общепринятые в экономическом анализе методы аналитических расчетов лучше использовать в комплексе с методами дедукции, индукции, детализации и систематизации с учетом отраслевых особенностей организаций, специфики и масштаба их деятельности, разнообразия приемов искажения данных бухгалтерского учета и отчетности [6].

Целью анализа показателей при выявлении фактов мошенничества является выявление определенных признаков, нетипичных хозяйственных операций и необычных показателей бухгалтерской отчетности.

Изменения в основных коэффициентах не являются прямым или косвенным доказательством нарушения закона. К основным финансовым коэффициентам, которые могут способствовать выявлению мошенничества, относятся: коэффициент текущей ликвидности; коэффициент краткосрочной ликвидности; оборачиваемость дебиторской задолженности; период оборачиваемости дебиторской задолженности; оборачиваемость материальных запасов; средний период оборачиваемости материальных запасов; отношение заемных средств к собственному капиталу; рентабельность; оборачиваемость активов.

К примеру, значительное уменьшение коэффициента текущей ликвидности экономического субъекта может быть результатом увеличения текущих обязательств или сокращения активов – и то, и другое может указывать на сокрытие мошенничества [1].

Анализ нефинансовой информации о специфике хозяйственной деятельности, организационной структуре предприятия, руководстве, деловых партнерах, необычных операциях позволяет увидеть отсутствие единства информации, представленной в отчетности и информации, полученной в результате анализа других источников и, соответственно, играет большую роль в выявлении ошибок и искажений в бухгалтерской (финансовой) отчетности (таблица 1).

При анализе нефинансовой информации особо важной является сверка данных, указанных в отчетности, с другими источниками информации об организации, например официальным сайтом организации, содержащим более подробное описание хозяйственной деятельности.

#### *Библиографический список*

1. Андреев, С.В. Коэффициентный анализ как инструмент выявления мошенничества с финансовой отчетностью / С.В. Андреев // В мире

- научных открытий. Материалы V Всероссийской студенческой научной конференции с международным участием. – 2016. – С.43-46.
2. Банникова, Е.В. Нововведения 2013 года в соответствии с Федеральным Законом «О бухгалтерском учете» / Е.В. Банникова, О.И. Хамзина // Бухгалтерский учет, анализ, аудит и налогообложение: проблемы и перспективы. Всероссийская научно-практическая конференция: сборник статей. – Пенза: ГСХА, 2013.- С. 10-12.
  3. Банникова, Е.В. Назначение и состав пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках / Е.В. Банникова, О.И. Хамзина // Бухгалтерский учет, анализ, аудит и налогообложение: проблемы и перспективы. II Всероссийская научно-практическая конференция: сборник статей. – Пенза: ГСХА, 2014.- С. 6-9.
  4. Банникова, Е.В. Требования к раскрытию информации в Пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах / Е.В. Банникова, О.И. Хамзина, А.А. Навасардян // Успехи современной науки и образования. – 2016.- № 10.- Том 2.- С.170-173.
  5. Хамзина, О.И. Сущность, состав и проблемы формирования финансовой отчетности на основе МСФО в сфере АПК / О.И. Хамзина, И.И. Хамзин // Аграрная наука и образование на современном этапе развития: опыт, проблемы и пути их решения. Материалы VI международной научно-практической конференции. - Ульяновск: УГСХА им. П.А. Столыпина, 2015. – С. 134-137.
  6. Юзов, О.В. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности предприятий / О.В. Юзов, Т.М. Петракова. – М.: МИСИС, 2015. – 90 с.

## **THE ROLE OF FINANCIAL ANALYSIS IN DETECTING THE FACTS OF FRAUD IN FINANCIAL REPORTING**

*Andreev S.V.*

**Keywords:** *financial reporting, fraud, financial analysis, non-financial information.*

*The role of financial analysis, which allows to identify potential fraud schemes with financial (accounting) reporting, is considered.*