

УДК 657

## **ВОЗМОЖНОСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ МОДЕЛЕЙ БЕНИША И РОКСАС В РОССИИ**

***Азюкова З.Ф., студентка 4 курса экономического факультета  
Научный руководитель – Банникова Е.В., кандидат  
экономических наук, доцент  
ФГБОУ ВО Ульяновский ГАУ***

**Ключевые слова:** *мошенничество, финансовая (бухгалтерская) отчетность, методы М. Бениша и М. Роксас, фальсификация.*

*В данной статье рассмотрено такое понятие как мошенничество с бухгалтерской финансовой отчетностью и способ выявления данного вида преступления с применением базовых методов М. Бениша и М. Роксас, а также перечислены причины, по которым данные методы не подходят для России.*

Мошенничество с бухгалтерской финансовой отчетностью на современном этапе развития процветает, это связано с ростом компаний, которые привлекают капитал через публичные размещения своих акций, а также компаний, которые преднамеренно искажают достоверность с целью признания организации банкротом.

Самыми распространенными видами мошенничества в случае российских компаний являются фальсификация финансовой отчетности (манипуляции с финансовой отчетностью), хищение и присвоение активов, коррупция, организация параллельного бизнеса и преступления в сфере информационной безопасности. Причин для несанкционированных манипуляций с бухгалтерской финансовой отчетностью множество. Поэтому пользователям данными бухгалтерской финансовой отчетностью все сложнее принимать правильные экономические решения [1].

Выявление мошенничества с помощью аудиторских проверок требует определенных временных и финансовых затрат, поэтому в России и за рубежом, для более быстрого и менее затратного выявления ошибок в бухгалтерской отчетности используются две основные модели: М. Бениша (M. Beneish) и М. Роксас (M. Roxas) [2].

Основной идеей системы М. Бениша, или, по-другому «Карты нормативных отклонений финансовых индикаторов», является использование сравнительного метода и метода расчета относительных величин, позволяющих выявить показатели бухгалтерского баланса и отчета

о финансовых результатах, подвергшиеся необычным колебаниям. К признаку фальсификации по методу М. Бениша, можно отнести ситуации, когда темпы роста расчётных коэффициентов организации значительно отличаются от нормативного показателя «-2,22» (согласно модели М. Роксас граничное значение составляет «-2,76»). Так, если при расчетах по данным компании обнаруживается превышение данного значения, вероятнее всего, отчетность сфальсифицирована [3].

По мнению М.Бениша, в мошенничестве можно подозревать организацию, если: преднамеренно увеличивается часть внеоборотных активов, т.е. наблюдается рост качества активов превышающая единицу; значительно возрастает оборачиваемость дебиторской задолженности-это говорит о махинациях с выручкой от продаж; стремительно возрастают амортизационные отчисления; расходы растут намного медленнее, чем выручка, что невозможно при нормальном функционировании предприятия.

Национальным исследовательским Университетом «Высшая школа экономики», находящимся в Нижнем Новгороде было проведено исследование по применимости моделей М. Бениша и М. Роксас для выявления фактов фальсификации финансовой отчетности в российских компаниях. Для исследования было отобрано 60 российских организаций: 28 из них с фальсифицированной финансовой отчетностью, руково-

**Таблица 1- Применимость базовых моделей Бениша и Роксас к показателям финансовой отчетности российских компаний**

Показатель	Результат для модели Бениша	Результат для модели Роксас
Количество предположений об отсутствии фальсификации отчетности в компаниях, отчетность которых была в реальности сфальсифицирована	5	3
Количество ошибочных предположений о фальсификации отчетности в компании	18	22
Общее количество ошибочных прогнозов	23	25
Точность прогноза для компаний, фальсифицировавших отчетность	0,82	0,89
Точность прогноза для компаний с подтвержденной достоверной отчетностью	0,44	0,31
Точность прогноза по всей выборке	0,62	0,58

дители которых были привлечены к соответствующей ответственности; 32 компании с достоверной бухгалтерской финансовой отчетностью, правдивость была подтверждена аудиторским заключением [2].

Из таблицы 1 следует, что:

1. точность прогноза для компаний, фальсифицировавших отчетность, по модели Бениша составляет 82%, по модели Роккас 89%;
2. точность прогноза для компаний с подтвержденной достоверной отчетностью, по модели Бениша- 44%, по модели Роккас - 31%;
3. точность прогноза по всей выборке составила по модели Бениша-62%, при этом по модели Роккас - 58%.

Следовательно, можно сделать вывод о том, что для России, применение данных методик проблематично, поскольку полученные оценки позволяют выявить далеко не все случаи фальсификации бухгалтерской отчетности. Это связано, в первую очередь, с непригодностью коэффициентов к особенностям разных видов деятельности российских предприятий. Также причиной неправильных заключений является значительные отличия правил ведения российского учета от международного, а также специфика российского законодательства. Поэтому, для более углубленного финансового анализа и как следствие для выявления фактов мошенничества с бухгалтерской отчетностью в российских организациях, необходимо адаптировать применение моделей М. Бениша и М. Роккас, главный акцент делая на пересмотр пороговых значений сводных индексов.

#### *Библиографический список:*

1. Хамзина, О.И. Методы фальсификации финансовой отчетности / О.И. Хамзина, Е.В. Банникова, С.В. Андреев // Экономика и предпринимательство. - 2017. - № 8-4 (85). - С. 1066-1070.
2. Банникова, Е.В. Проведение аудита финансовой отчетности по требованиям МСФО / Е.В. Банникова, О.И. Хамзина // Modern Economy Success. - 2017. - № 5. - С. 91-94.
3. Рощектаев, С.А. Выявление фактов фальсификации финансовой отчетности: модель М. Бениша / С.А. Рощектаев, У.Ю. Рощектаева // Научный вестник Южного института менеджмента. - 2018. - №2. - С.37-43.
4. Ферулева, Н.В. Выявление фактов фальсификации финансовой отчетности в российских компаниях: анализ применимости моделей Бениша и Роккас / Н.В. Ферулева, М.А. Штефан // Russian Management Journal. - 2016. - № 3. - С. 49-70.
5. Евстафьева В.В. Особенности фиктивного банкротства / В.В. Евстафьева, А.А. Навасардян // Материалы V Всероссийской студенческой научной конфе-

- ренции «В мире научных открытий (с международным участием)». 2016. С. 212-215.
6. Навасардян А.А. Банкротство и санация кредитных организаций / А.А. Навасардян, В.В. Евстафьева // Научно-методический электронный журнал Концепт. 2016. - Т. 11. - С. 2306-2310.
  7. Свешникова, И.В. Роль системы учетно-аналитического и контрольного обеспечения для экономической безопасности предприятия / И.В. Свешникова, Н.Е. Климушкина, Е.А. Лешина // Материалы IX Международной научно-практической конференции «Аграрная наука и образование на современном этапе развития: опыт, проблемы и пути их решения», посвященной 75-летию Ульяновского государственного аграрного университета имени П.А.Столыпина, 20-21 июня 2018 года. Часть 2. - Ульяновск, ФГБОУ ВО Ульяновский ГАУ, 2018. - С. 331-336.
  8. Хамзина, О.И. Учетно-аналитическое обеспечение экономической безопасности предприятия / О.И. Хамзина, Е.В. Банникова // Материалы IX Международной научно-практической конференции - Аграрная наука и образование на современном этапе развития: опыт, проблемы и пути их решения», посвященной 75-летию Ульяновского государственного аграрного университета имени П.А.Столыпина - 20-21 июня 2018 года. Часть 2. - Ульяновск, ФГБОУ ВО Ульяновский ГАУ, 2018. - С. 369-374.

## POSSIBILITY OF APPLICATION OF MODELS BENISH AND ROKSAS IN RUSSIA

*Azyukova Z.F.*

**Keywords:** *fraud, financial (accounting) statements, methods of M. Benish and M. Roxas, falsification.*

*This article considers such a concept as a fraud with accounting financial statements and a method for identifying this type of crime using the basic methods of M. Benish and M. Roxas, and lists the reasons why these methods are not suitable for Russia.*