

**КОЭФФИЦИЕНТНЫЙ АНАЛИЗ КАК ИНСТРУМЕНТ
ВЫЯВЛЕНИЯ МОШЕННИЧЕСТВА
С ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТЬЮ**

**Андреев С. В., студент 5 курса экономического факультета
Научный руководитель – Хамзина О.И.,
кандидат экономических наук, доцент
ФГБОУ ВО Ульяновская ГСХА**

Ключевые слова: *финансовая отчетность, мошенничество, анализ коэффициентов, ликвидность, оборачиваемость.*

В работе рассмотрены основные финансовые коэффициенты, анализ которых 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 [1].

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 (коэффициенты) позволяет пользователям анализировать показатели, основываясь на их взаимосвязях друг с другом. При выявлении мошенничества может быть важным определение причин имеющихся взаимосвязей и изменений в величинах. Причинно-следственные взаимосвязи выступают для проверяющего сигналами, указывающими на направление возможного мошенничества. Если мошенническое искажение достаточно велико, оно отразится на финансовой отчетности таким образом, что соотношения между числами станут сомнительными. Многие мошеннические схемы раскрываются, потому что при внимательном анализе финансовая отчетность становится невразумительной [3]. Поэтому одним из основных видов анализа финансовой отчетности является анализ коэффициентов.

Анализ коэффициентов или относительных показателей является средством измерения соотношения между цифрами двух разных статей финансовой отчетности. Отношение и сравнение являются ключевыми методами для анализа, позволяющими делать внутренние оценки с помощью данных финансовой отчетности [4]. По традиции коэффи-

циенты финансовой отчетности используются для сравнения со средними по отрасли коэффициентами. Они бывают очень полезны для выявления «красных флажков», сигнализирующих о возможности мошенничества [5].

Изменения в ключевых коэффициентах не являются прямым или косвенным доказательством нарушения закона. При обнаружении изменений в определенном коэффициенте следует определить входящие в расчет коэффициента счета и детально их исследовать, чтобы определить, имело ли место мошенничество.

При анализе ситуаций, возникающих в практике хозяйствующих субъектов различных отраслей экономики, используется много различных финансовых коэффициентов. Подробнее остановимся на коэффициентах, относящихся к числу тех, которые могут помочь в выявлении мошенничества: коэффициент текущей ликвидности, коэффициент краткосрочной ликвидности, оборачиваемость дебиторской задолженности, период оборачиваемости дебиторской задолженности, оборачиваемость материальных запасов.

Коэффициент текущей ликвидности, который определяет отношение оборотных активов, к краткосрочным обязательствам, – наиболее широко используемый в анализе финансовой отчетности коэффициент. В работе по выявлению мошенничества этот коэффициент может быть важнейшим индикатором манипуляций в бухгалтерском учете. Растрата приведет к снижению этого коэффициента. Сокрытие обязательств даст его более высокое значение. Например, при резком изменении коэффициента текущей ликвидности отчетного периода к предшествующему, необходимо более внимательно изучить соответствующие счета бухгалтерского учета.

Коэффициент краткосрочной ликвидности сопоставляет наиболее ликвидные активы (денежные средства, ценные бумаги, дебиторскую задолженность; материальные запасы, обладающие меньшей ликвидностью, в данный перечень не включаются) с краткосрочными обязательствами. Этот коэффициент – показатель способности компании покрыть неожиданные потребности в денежных средствах. Например, резкое изменение коэффициента краткосрочной ликвидности может свидетельствовать о мошенничестве с выставлением фиктивных счетов покупателям.

Оборачиваемость дебиторской задолженности – это чистая выручка, деленная на среднюю сумму чистой (за вычетом резервов по безнадежным долгам) дебиторской задолженности. Получившаяся величина показывает, сколько раз счета дебиторов оборачиваются на протяжении отчетного периода. Другими словами, она косвенно ха-

рактирует время между проведением выручки и дебиторской задолженности по учету и получением денежных средств в оплату.

«Старение» дебиторской задолженности измеряется с помощью периода оборачиваемости (оплаты) дебиторской задолженности. Он получается делением 365 дней на коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности, в результате получается среднее число дней ожидания оплаты дебиторской задолженности. В целом, чем короче период оборачиваемости, тем быстрее поступает оплата дебиторской задолженности. Этим показателем можно воспользоваться в качестве первого шага в выявлении фиктивных дебиторов, схем хищения денежных средств или схем сокрытия и присвоения доходов. Как правило, этот коэффициент будет год от года оставаться довольно постоянным, но изменения в политике выставления счетов или усилиях по сбору выручки могут вызвать известные колебания.

Коэффициент оборачиваемости материальных запасов показывает соотношение между себестоимостью реализованной продукции и средними остатками материальных запасов. Этот коэффициент показывает, сколько раз за данный период продавались материальные запасы. Данный коэффициент – хорошая характеристика эффективности закупок, производства и продаж. Например, если себестоимость продаж выросла из-за хищения запасов (запасы на конец периода сократились, но это произошло не по причине их продажи), то этот коэффициент будет выше обычного значения. Чтобы определить, в каком направлении искать возможное мошенничество, необходимо проанализировать изменения в составных частях коэффициента.

Применение вышеперечисленных коэффициентов для анализа финансовой отчетности позволяет выявлять нетипичные взаимосвязи отдельных операций и тем самым выявлять возможное мошенничество.

Библиографический список:

1. Хамзина, О.И. Сущность, состав и проблемы формирования финансовой отчетности на основе МСФО в сфере АПК / О.И. Хамзина, И.И. Хамзин // Материалы VI Международной научно-практической конференции «Аграрная наука и образование на современном этапе развития: опыт, проблемы и пути их решения». – Ульяновск: УГСХА, 2015. – С. 134 – 137.

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. Сотникова, Л.В. Мошенничество с финансовой отчетностью: выявление и предупреждение. – М.: Бухгалтерский учет, 2011. – 208с.

4. Справочник по предупреждению и выявлению корпоративного мошенничества / Джозеф Т. Уэллс; [пер. с англ. Л. В. Лямина и др.]. – М.: Книжная Линия, – 2014. – 439 с.

5. Амзельт, А.Г. Аналитические процедуры для выявления рисков существенного искажения в результате недобросовестных действий / А.Г. Амзельт // Аудитор. – 2013. – № 12. – С. 22 – 26.

COEFFICIENT ANALYSIS AS A TOOL DETECT FRAUD WITH THE FINANCIAL STATEMENTS

Andreev S.V., Khamzina O.I.

Keywords: *financial reporting, fraud, ratio analysis, liquidity, turnover.*

The paper discusses the main financial ratios, the analysis of which allows you to identify potential fraud schemes with financial (accounting) reporting.

УДК 339.5

КЛАССИФИКАЦИЯ ТАМОЖЕННОЙ ИНФОРМАЦИИ

**Андрианова И.В., студентка 2 курса экономического факультета
Научный руководитель – Солнцева О.В.,
кандидат экономических наук, доцент
ФГБОУ ВО Ульяновская ГСХА**

Ключевые слова: *таможенная информация, информация, классификатор, реквизит.*

Данная работа направлена на изучение информационных концепций, ресурсов и технологий в Таможенных органах, нововведения, которые приносят информативные технологические процессы в осуществление Таможенной деятельности.

Таможенная информация характеризуется огромным объемом, неоднократным применением, обновлением и преобразованием, огромным количеством логичных действий и относительно несложных математических расчетов с целью получения многочисленных типов результатной информации. Адресат таможенной информации дает оценку её в зависимости от того, с какой целью будет использована данная