

Научная статья / Research Article

УДК 631.162:657.2

DOI: 10.36718/2500-1825-2022-4-40-53

Ольга Николаевна Кузнецова^{1✉}, Ирина Геннадьевна Шарапиева²

^{1,2} Иркутский государственный аграрный университет им. А.А. Ежевского, пос. Молодежный, Иркутский район, Иркутская область, Россия

¹ olischna1413@mail.ru

² indekan@mail.ru

РАЗРАБОТКА АЛГОРИТМА ОЦЕНКИ ДОСТОВЕРНОСТИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ В СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

Пользователи бухгалтерской (финансовой) отчетности при выработке управленческих решений полагаются на ту информацию, которая им представлена. Однако нередко показатели отчетности бывают искажены, что может повлиять на эффективность принятых управленческих решений. В связи с отсутствием общепризнанных четких и научно обоснованных критериев признания учетной информации достоверной, существует необходимость в формировании критериев оценки соответствия информации о субъекте и его реальном состоянии. Целью исследования является разработка алгоритма оценки показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности на предмет ее достоверности. Задачи исследования: определить критерии достоверности показателей отчетности; провести оценку отчетных показателей предприятия; выявить наличие признаков искажения отчетных данных; предложить алгоритм оценки достоверности отчетности. Объектом исследования является сельскохозяйственный закупочно-снабженческий перерабатывающий потребительский кооператив (СЗСППК) «Сагаан гол» Эхирит-Булагатского района Иркутской области. Выбор данного объекта связан с тем, что именно при такой форме хозяйствования члены кооператива являются одновременно собственниками и клиентами (поставщиками, потребителями), что требует тщательного подхода в формировании информации об образованном паевом фонде, распределении финансового результата и осуществлении расчетов. Методы исследования: вертикальный и горизонтальный анализ баланса, анализ финансовых коэффициентов, метод сравнения и абстрактно-логический. Основные результаты исследования заключаются в следующем: систематизированы подходы к понятию достоверности отчетности на основе предлагаемых методик; определены косвенные признаки, указывающие на наличие искажений в бухгалтерской отчетности; предложен алгоритм оценки достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности. Предложенный авторами алгоритм оценки достоверности показателей отчетности СЗСППК «Сагаан гол» содержит 9 критериев, свидетельствующих о фальсификации отчетных показателей. В ходе проведенного анализа выявлено наличие 5 признаков.

Ключевые слова: бухгалтерская финансовая отчетность, достоверность, информация, манипулирование, искажение, оценка

Для цитирования: Кузнецова О.Н., Шарапиева И.Г. Разработка алгоритма оценки достоверности финансовой отчетности в сельскохозяйственных организациях // Социально-экономический и гуманитарный журнал. 2022. № 4. С. 40–53. DOI: 10.36718/2500-1825-2022-4-40-53.

Olga Nikolaevna Kuznetsova^{1✉}, Irina Gennadievna Sharapieva²

^{1,2} Irkutsk State Agrarian University named after A.A. Yezhevsky, pos. Molodyozhny, Irkutsk District, Irkutsk Region, Russia

¹ olischna1413@mail.ru

² indekan@mail.ru

ALGORITHM DEVELOPMENT TO ASSESS THE FINANCIAL STATEMENTS RELIABILITY IN AGRICULTURAL ORGANIZATIONS

Users of accounting (financial) statements rely on the information that is presented to them when making management decisions. However, reporting indicators are often distorted, which can affect the effectiveness of managerial decisions. Due to the lack of generally recognized clear and scientifically based criteria for recognizing accounting information as reliable, there is a need to form criteria for assessing the correspondence of information about the subject and its real state. The purpose of the study is to develop an algorithm for assessing the indicators of accounting (financial) statements for their reliability. Research objectives: to determine the criteria for the reliability of reporting indicators; assess the reporting indicators of the enterprise; identify the presence of signs of distortion of reporting data; propose an algorithm for assessing the reliability of reporting. The object of the study is the Sagaan Gol Agricultural Purchasing and Supply Processing Consumer Cooperative (SZSPPC) of the Ekhirit-Bulagatsky District of the Irkutsk Region. The choice of this object is due to the fact that it is with this form of management that the members of the cooperative are both owners and clients (suppliers, consumers), which requires a careful approach in the formation of information about the formed mutual fund, the distribution of financial results and the implementation of calculations. Research methods: vertical and horizontal balance sheet analysis, analysis of financial ratios, comparison method and abstract-logical method. The main results of the study are as follows: approaches to the concept of reporting reliability based on the proposed methods are systematized; indirect signs indicating the presence of distortions in the financial statements are identified; an algorithm for assessing the reliability of accounting (financial) statements is proposed. The algorithm proposed by the authors for assessing the reliability of the reporting indicators of the SZSPPC Sagaan Gol contains 9 criteria that indicate the falsification of reporting indicators. In the course of the analysis, the presence of 5 signs was revealed.

Keywords: accounting financial statements, reliability, information, manipulation, distortion, evaluation

For citation: Kuznetsova O.N., Sharapieva I.G. Algorithm development to assess the financial statements reliability in agricultural organizations // Socio-economic and humanitarian journal. 2022. № 4. S. 40–53. DOI: 10.36718/2500-1825-2022-4-40-53.



Введение. Проблема обеспечения экономической безопасности предприятий является одной из важнейших для функционирования любой компании. Все организации подвержены внутренним и внешним угрозам, которые необходимо своевременно выявлять и устранять. В настоящее время достоверность

бухгалтерской (финансовой) отчетности становится серьезной проблемой для ее пользователей, принимающих серьезные управленческие решения. Ущерб, нанесенный в результате искажения отчетности, является наиболее значимым по сравнению с другими видами мошенничества (использованием коррупционных

схем, ущербом от незаконного присвоения имущества и т.п.). Основной проблемой является то, что в российской практике есть небольшое количество исследований, которые позволяют учесть разнонаправленность искажений данных в бухгалтерской отчетности.

Цель исследования. Разработка алгоритма оценки показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности на предмет ее достоверности.

Задачи исследования: определить критерии достоверности показателей отчетности; провести оценку отчетных показателей предприятия; выявить наличие признаков искажения отчетных данных; предложить алгоритм оценки достоверности отчетности.

Результаты исследования и их обсуждение. Данные учета являются основным источником, отражающим реальную картину деятельности отдельного предприятия, при этом входной информацией считаются данные о хозяйственной деятельности предприятия, выходной информацией являются отчетные показатели.

При составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности происходит фильтрация и систематизация учетной информации, выбираются показатели, характеризующие результаты работы организации и убирается избыточная информация, не имеющая значения для пользователей. Бухгалтерская (финансовая) отчетность служит источником информации для финансового анализа, в

связи с этим именно бухгалтерский учет способен дать критерии искажений в отчетности. Для выявления мошенничества в бухгалтерской отчетности широко применяется ряд аналитических процедур. Так, для выявления фальсификации отчетных показателей рекомендуется применять вертикальный и горизонтальный анализ баланса, анализ финансовых коэффициентов, позволяющий сравнить отчетные показатели за разные периоды и выявить существенные отклонения. Например, рост выручки от продаж при одновременном снижении доли маржинального дохода в выручке или увеличение доли внеоборотных активов, не связанное с ростом основных средств, могут служить индикатором мошеннических действий. Анализ оборачиваемости дебиторской задолженности может указать на наличие манипуляций с выручкой от продаж или искусственным завышением дебиторской задолженности [1].

Косвенным свидетельством завышения доходов, а следовательно, и фальсификаций отчетных показателей может служить резкое увеличение прибыли, резкий рост выручки, не приводящий к увеличению полученных денежных средств, рост доходов без увеличения расходов и т.п. [2].

Авторы [3, 6] предлагают оценивать достоверность финансовых результатов, отраженных в бухгалтерской отчетности, при помощи коэффициента начислений (К) к средним совокупным активам:

$$K = \frac{\text{Чистая прибыль} - \text{Сальдо денежных потоков от текущих операций}}{\text{Средняя величина совокупных активов}}. \quad (1)$$

Также одним из признаков фальсификации отчетности является отклонение в темпах роста чистой прибыли и сальдо денежного потока от текущей де-

ятельности, так называемый коэффициент денежных средств, полученных от текущей деятельности:

$$K_{\text{дсто}} = \frac{\text{Сальдо денежных потоков от текущих операций}}{\text{Чистая прибыль}}. \quad (2)$$

В результате ознакомления с различными методиками оценки показате-

лей финансовой отчетности на наличие фальсификации нами был предложен

алгоритм выявления искажений в отчетности (рис. 1), в котором предложено проводить оценку достоверности показателей отчетности с трех сторон: оценка рентабельности активов, оценка доходов

организации; финансовый анализ. Следуя данному алгоритму, в первую очередь рассмотрим состав и структуру оборотных активов в таблице 1.



Рис. 1. Предлагаемый алгоритм проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности на предмет достоверности

Таблица 1

Состав и структура оборотных активов СЗСППК «Сагаан гол» за 2016–2020 гг.

Показатель	Год					Изменение 2020 г. к 2016 г.	
	2016	2017	2018	2019	2020	(+/-)	%
1	2	3	4	5	6	7	8
Запасы, тыс. руб.	29738	78856	57045	62473	150771	121033	507,0
Дебиторская задолженность, тыс. руб.	50858	44963	38803	110711	60232	9374	118,4
Денежные средства и денежные эквиваленты, тыс. руб.	6664	31435	63189	9574	26934	20270	404,2
Итого текущих активов, тыс. руб.	87260	155254	159037	182758	237937	150677	272,7

Окончание табл. 1

1	2	3	4	5	6	7	8
Запасы, %	34,1	50,8	35,9	34,2	63,4	29,3	-
Дебиторская за- долженность, %	58,3	29,0	24,4	60,6	25,3	-33,0	-
Денежные средства и денежные экви- валенты, %	7,6	20,2	39,7	5,2	11,3	3,7	-
Итого текущих ак- тивов, %	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	0,0	-

Текущие активы организации выросли в 2,7 раза, или на 150677 тыс. руб. В 5 раз выросли размеры запасов, абсолютный рост составил 121 033 тыс. руб. На долю запасов приходится 63,4 % текущих активов, к началу периода рост доли составил 29,3. Денежные средства занимают в структуре 11,3 % против 7,6 % в 2016 году, за период их размеры выросли в 4 раза, или на 20270 тыс. руб., а изменение доли составило + 3,7.

Величина дебиторской задолженности увеличилась на 18,4 %, что составило

9 374 тыс. руб. Доля дебиторской задолженности в отчетном году составляет 25,3 %, а в начале периода равнялась 58,3 %. Снижение доли дебиторской задолженности в большей мере вызвано ростом денежных средств.

Рентабельность, в том числе и рентабельность активов, – один из критериев попадания в план налоговых проверок, предусмотренных приказом ФНС России [5]. Анализ рентабельности оборотных активов СЗСППК «Сагаан гол» представлен в таблице 2.

Таблица 2

**Анализ рентабельности оборотных активов СЗСППК
«Сагаан гол» за 2016–2020 гг.**

Показатель	Год					Изменение 2020 г. к 2016 г.	
	2016	2017	2018	2019	2020	(+/-)	%
Чистая прибыль, тыс. руб.	33192	18942	9786	9220	55461	22269	167,1
Оборотные активы, тыс. руб.	87260	155254	159037	182758	237937	150677	272,7
Рентабельность оборот- ных активов, %	38,04	12,20	6,15	5,04	23,31	-14,73	-

Критическим отклонением считается отклонение рентабельности активов организации от среднего уровня по отрасли на 10 % и более. Рентабельность оборотных активов в исследуемой организации за 2020 год составила 23,31 %, а в 2016 году была на уровне 38,04 %. На 2020 год рентабельность активов для отрасли сельского хозяйства составляла 8,5 % [7], таким образом, отклонение насчитывает 36 %.

Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования (или коэффициент капитализации) является одним из основных индикаторов финансовой устойчивости. В организации данный коэффициент выше оптимального значения, а в динамике наблюдается его рост на протяжении 2017–2018 гг. со снижением в 2019 г. и уровнем 2016 г. в отчетном году (табл. 3).

Таблица 3

Анализ финансовой устойчивости СЗСППК «Сагаан гол» за 2016–2020 гг.

Показатель	Нормальное ограничение	Год					Изменение 2020 г. к 2016 г. (+/-)
		2016	2017	2018	2019	2020	
Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования	Нижняя граница 0; опт. более 0,5	0,63	0,45	0,71	0,48	0,63	0,00
Коэффициент автономии	Более 0,5	0,52	0,43	0,68	0,57	0,64	0,12
Коэффициент финансовой устойчивости	Более 0,6	0,78	0,61	0,78	0,64	0,73	-0,05
Коэффициент финансирования	Нижняя граница 0,7; опт. = 1,5	1,09	0,77	2,15	1,31	1,76	0,67
Коэффициент финансового риска	Не выше 1,5	0,92	1,30	0,47	0,76	0,57	-0,35

Следовательно, за отчетный год на 1 руб. вложенных в активы собственных средств хозяйством привлечено 63 коп. заемных средств, при этом величина долгосрочных кредитов уменьшилась на 8,3 %, а размер краткосрочных кредитов увеличился на 33,3 %. Коэффициент автономии в течение анализируемого периода выше нормы, за исключением 2017 г., когда доля собственного капитала составила 43 % от валюты баланса. В остальные годы доля собственного капитала составляет от 52 до 68 %, а в отчетном году 64 % обязательств организации могут быть покрыты за счет собственных источников.

Коэффициент финансирования выше оптимального значения, за период рост составил 0,67. Коэффициент финансовой устойчивости также выше нормы на протяжении всего периода, к концу отчетного года снизился на 0,05. В 2020 г. данный коэффициент составил 0,73, то есть на конец периода 73 % акти-

вов кооператива финансировалось за счет устойчивых источников, что также свидетельствует об устойчивом финансовом состоянии исследуемой организации.

Коэффициент финансового риска, как показатель финансовой независимости, в течение всего периода ниже нормы, в динамике наблюдается его снижение на 0,35.

Финансовый цикл является индикатором устойчивости рыночных позиций организации, он определяет потребность в финансировании операционного цикла, не покрытую кредиторской задолженностью. Этот период в СЗСППК «Сагаан гол» стал на 26 дней длиннее и составил 82 дня (табл. 4). Эффективность использования оборотных средств ухудшилась, о чем свидетельствует снижение коэффициента оборачиваемости оборотных активов и запасов соответственно на 2,46 и 11,4 оборота и замедление периода оборачиваемости.

Таблица 4

**Эффективность использования оборотных средств СЗСПК
«Сагаан гол» за 2016–2020 гг.**

Показатель	Год					Изменение 2020 г. к 2016 г.
	2016	2017	2018	2019	2020	
Коэффициент оборачиваемости оборотных активов, обороты	5,57	3,54	3,84	3,73	3,12	-2,46
Коэффициент оборачиваемости запасов, обороты	16,36	6,97	10,71	10,93	4,92	-11,44
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности, обороты	9,57	12,22	15,74	6,42	13,35	3,78
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности, обороты	85,92	8,60	36,84	32,05	19,01	-66,91
Коэффициент оборачиваемости денежных средств, обороты	73,0	58,1	9,7	71,3	30,7	-42,26
Длительность оборота оборотных активов, дни	65	103	95	98	117	52
Продолжительность оборота запасов, дни	22	52	34	33	74	52
Период погашения дебиторской задолженности, дни	38	30	23	57	27	-11
Период погашения кредиторской задолженности, дни	4	42	10	11	19	15
Производственный цикл, дни	22	52	34	33	74	52
Финансовый цикл, дни	56	40	47	79	82	26
Операционный цикл, дни	60	82	57	90	102	41

Отметим также замедление оборачиваемости кредиторской задолженности: если в 2016 году коэффициент оборачиваемости составлял 85,9 раза, то в отчетном году только 19 оборотов, а период оборота увеличился на 15 дней – с 4 до 19 дней. От начала производственного процесса до выпуска готовой продукции проходит 74 дня, что на 22

дня больше начала периода. Данную тенденцию нельзя назвать благополучной, так как основной доход организация получает от закупа и последующей реализации молока. Момент получения денежных средств удлинился на 41 день, то есть денежные средства поступали в течение 102 дней.

Таблица 5

**Оценка изменения отчетных показателей СЗСПК
«Сагаан гол» за 2019–2020 гг.**

Показатель	Год		Темп изменений, %
	2019	2020	
1	2	3	4
Выручка, тыс. руб.	682590	741518	108,63
Остаток денежных средств, тыс. руб.	9 574	24 134	252,08
Чистая прибыль, тыс. руб.	9219	55461	601,59

Окончание табл. 5

1	2	3	4
Себестоимость продаж, тыс. руб.	660103	675299	102,30
Дебиторская задолженность, тыс. руб.	106 280	55 535	52,25
Средняя величина активов, тыс. руб.	237686	296138,5	124,59
Коэффициент начислений	-0,067	0,070	-1044,50
Рентабельность активов, %	3,45	17,5	14,05

В результате оценки изменения основных финансовых показателей (табл. 5) нами выявлены косвенные признаки, указывающие на возможность наличия искажения отчетных показателей:

- рентабельность активов отличается от среднеотраслевой более чем на 10 %;
- отрицательное значение коэффициента начисления;
- рост кредиторской задолженности в 6 раз, в том числе задолженность по социальному страхованию и налоговым обязательствам, несмотря на высокие темпы роста прибыли и финансовые коэффициенты, многократно превышающие нормативное значение;

– резко возросшая величина резервного капитала кооператива в 3,8 раза с 2018 года при ежегодном росте величины резервного капитала.

Темпы роста чистой прибыли и сальдо денежных потоков при наличии отклонения более чем на 10 % считаются признаком фальсификации отчетных показателей. Причиной такого расхождения может быть манипулирование показателями прибыли путем ее искажения.

Одной из методик выявления искажений финансовой отчетности является расчет коэффициента денежных средств по данным отчета о движении денежных средств (табл. 6).

Таблица 6

Оценка признаков манипулирования отчетными данными на основе отчета о движении денежных средств СЗСППК «Сагаан гол» за 2019–2020 гг.

Показатель	Год		Отклонение	
	2019	2020	+/-	Темп изменений, %
Сальдо денежных потоков от текущей деятельности, тыс. руб.	10800	34650	23850	320,83
Чистая прибыль, тыс. руб.	9 219	55 461	46 242	601,59
Коэффициент денежных средств, полученных от текущей деятельности	1,17	0,62	-0,55	53,33

В СЗСППК «Сагаан гол» значительное расхождение темпов роста чистой прибыли (в 6 раз) и сальдо денежных потоков (в 3,2 раза), что превышает допустимое отклонение (не более 10 %) и может указывать на наличие фальсификации отчетности.

Формальным методом выявления искажений в отчетности является проверка взаимоувязки показателей бухгалтерской отчетности. Интересная взаимоувязка проводится по строкам бухгалтер-

ского баланса и отчета о финансовых результатах, так как формулировка отчетного показателя в формах отличается. В балансе строка 1370 отражает величину изменения нераспределенной прибыли (непокрытого убытка), вычитаемой из значения предыдущего года, она должна совпадать с величиной чистой прибыли, отраженной по строке 2400 отчета о финансовых результатах. Сопоставим показатели отчетных форм в таблице 7.

Таблица 7

**Взаимоувязка показателей отчетности СЗСППК «Сагаан гол»
за 2016–2020 гг.**

Показатель	Форма отчетности	Код строки	Год				
			2016	2017	2018	2019	2020
Изменение нераспределенной прибыли	Бухгалтерский баланс	1370	17086	-6069	-15214	5822	48741
Чистая прибыль	Отчет о финансовых результатах	2400	33192	18942	9786	9219	55461
Разница между показателями двух форм			16 106	25 011	25000	3 397	6 720

По данным, представленным в таблице 7, наблюдается разница показателя прибыли, отраженной в балансе и отчете о финансовых результатах, что еще раз подтверждает возможность искажения

показателей отчетности. Таким образом, из выделенных нами критериев по 5 из них можно отметить наличие признаков фальсификации отчетности (табл. 8).

Таблица 8

Наличие признаков фальсификации бухгалтерской (финансовой) отчетности СЗСППК «Сагаан гол»

Показатель	Уровень соотношения	Наличие признаков фальсификации
Соотношение темпов роста выручки (В) и денежных средств (ДС)	$V < ДС$	Нет
Темпы роста доходов (Д) и расходов (Р)	$Д \leq Р$	Нет
Темп роста прибыли	В 6 раз	Да
Рост дебиторской задолженности	-	Нет
Рост кредиторской задолженности	В 6 раз	Да
Рентабельность активов	Не более 10 % от среднего по отрасли	Да
Коэффициент начислений	$K > 0$	В 2019 г. – да, в 2020 г. – нет
Соотношение темпов роста чистой прибыли и сальдо денежного потока от текущих операций	$\leq 10 \%$	Да

Обращаясь к предлагаемому нами алгоритму, выделим те пункты, которые, по нашему мнению, нуждаются в получении дополнительных доказательств достоверности отчетности (рис. 2).

Отклонения от норм, характерные для СЗСППК «Сагаан гол», выделены жирным шрифтом, такие как отклонение уровня рентабельности активов от среднеотраслевого значения, резкое уве-

личение прибыли и кредиторской задолженности, отрицательное значение коэффициента начислений. Сплошной линией выделены уже существующие контрольные процедуры, а пунктиром выделены те, что предлагаются нами. Вместе с тем отклонение отчетных показателей от допустимых значений не всегда служат доказательствами манипулирования с отчетностью, а могут быть вы-

званы факторами внешней среды, например, инфляцией, или управленческими действиями, направленными на оптимизацию налоговых платежей.

Для получения дополнительных доказательств можно прибегнуть к скоринг-анализу, в процессе которого могут быть выявлены нарушения, свидетельствующие о возможности наличия искажений в бухгалтерской отчетности.

АЛГОРИТМ КОНТРОЛЯ ДЛЯ ОЦЕНКИ ДОСТОВЕРНОСТИ ОТЧЕТНОСТИ



Рис. 2. Уточненная схема проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности СЗСППК «Сагаан гол» на предмет достоверности

Скоринговый анализ позволяет в числовом выражении подтвердить либо опровергнуть мнение о достоверности отчетности. Наиболее распространенным методом скорингового анализа является модель американского профессора М. Бениша. Согласно данной модели, предполагаются расчет и оценка дина-

мики 8 коэффициентов, а сама модель носит одноименное название, или M-score. Коэффициенты рассчитываются на основании бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах и движения денежных средств. Порядок расчета и расшифровка обозначений представлены в таблице 9.

Таблица 9

Исходные данные и порядок расчета коэффициентов по модели Бениша

Показатель	Обозначение	Порядок расчета	Источник информации
Индекс дневных продаж в дебиторской задолженности	DSRI	$DZ_1 \times B_0$	Ф. № 1 Ф. № 2
		$B_1 \times DZ_0$	
Индекс рентабельности продаж по валовой прибыли	GMI	$(B_0 - C_0) \times B_1$	Ф. № 2
		$(B_1 - C_1) \times B_0$	
Индекс качества активов	AQI	$(A_1 - OA_1 - OC_1) \times A_0$	Ф. № 1 Ф. № 2
		$(A_0 - OA_0 - OC_0) \times A_1$	
Индекс роста выручки	SGI	B_1 / B_0	Ф. № 2
Индекс амортизации	DEPI	$AM_0 \times (AM_1 + OC_1)$	Ф. № 1 Ф. № 5
		$AM_1 \times (AM_0 + OC_0)$	
Индекс коммерческих и управленческих расходов	SGAI	$KP_1 + UP_1) \times B_0$	Ф. № 2
		$KP_0 + UP_0) \times B_1$	
Индекс коэффициента финансовой зависимости	LVGI	$DO_1 + KO_1) \times A_0$	Ф. № 1
		$DO_0 + KO_0) \times A_1$	
Начисления к активам	TATA	$(\Delta ЧОА - \Delta ДС) + (\Delta КЗ по налогу на прибыль - \Delta м) + \Delta \text{краткосрочная часть ДО} / A$	Ф. № 1 Ф. № 5

Примечание: В – выручка; С – себестоимость; ДЗ – дебиторская задолженность; А – активы; ОС – основные средства; КЗ – кредиторская задолженность; Ам – амортизация; ДО – долгосрочные обязательства; КО – краткосрочные обязательства; УР – управленческие расходы; КР – коммерческие расходы; ЧОА – чистые оборотные активы; НП – налог на прибыль; 1 – отчетный год; 0 – базисный год.

Так как некоторые признаки искажения финансовой отчетности исследуемого предприятия нами выявлены ранее, то следующим этапом стал анализ отчет-

ности по вышеназванной модели. Для расчета показателей нами взяты данные как 2019–2020 годы, как наиболее сопоставимые (табл. 10).

Таблица 10

Расчет финансовых индикаторов отчетности СЗСПК «Сагаан гол» по модели Бениша за 2019–2020 гг., тыс. руб.

Показатель	Год		Темп роста, %	Норматив	Отклонение	
	2019	2020			2019 г.	2020 г.
1	2	3	4	5	6	7
Дебиторская задолженность	106 280	55 535	0,52	×	×	×
Выручка	682590	741518	1,09	×	×	×
Себестоимость	660103	675299	1,02	×	×	×
Активы	267 026	325 251	1,22	×	×	×
Оборотные активы	182 758	237 937	1,30	×	×	×
Основные средства	84 268	87 314	1,04	×	×	×

Окончание табл. 10

1	2	3	4	5	6	7
Амортизация	1 331	1 380	1,04	×	×	×
Коммерческие расходы	18971	18943	1,00	×	×	×
Управленческие расходы	296	456	1,54	×	×	×
Долгосрочные обязательства	20 537	30 536	1,49	×	×	×
Краткосрочные обязательства	60 597	55 529	0,92	×	×	×
Денежные средства	9 574	24 134	2,52	×	×	×
Задолженность по уплате налога на прибыль	435	1110	2,55	×	×	×
Краткосрочная часть долгосрочных кредитов и займов	8000	9772	1,22	×	×	×
Индекс дневных продаж в дебиторской задолженности (DSRI)	2,45	0,48	19,62	<1,031	1,42	-0,55
Индекс рентабельности продаж по валовой прибыли (GMI)	2,14	0,37	17,20	<1,014	1,13	-0,65
Индекс качества активов (AQI)	0,08	0,04	50,00	<1,039	-0,96	-1,00
Индекс роста выручки (SGI)	1,12	1,09	97,22	<1,411	-0,29	-0,32
Индекс амортизации (DEPI)	0,28	0,34	121,43	<0,018	0,26	0,322
Индекс коммерческих и управленческих расходов (SGAI)	0,69	0,93	134,55	1,0	-0,31	-0,07
Индекс коэффициента финансовой зависимости (LVGI)	1,36	0,84	61,70	1,0	0,36	-0,16
Начисления к активам (TATA)	-0,07	0,07	-100,00	0,0	-0,07	0,07
M-score	-0,92	-2,92	317,27	-2,22	1,30	-0,70

Заключение. По результатам вычислений получаем значение M-score в 2019 г., равное (-) 0,92, при нормативе (-) 2,22. Следовательно, можем сделать предположение, что в 2019 г. СЗСППК «Сагаан гол» не допускало манипуляций с отчетностью. По итогам 2020 г. полученное значение превышает допустимое, из чего следует вывод о возможных манипуляциях с отчетными показателями. Таким образом, с учетом предлагаемого алгоритма проверки достоверности необходимо получить дополнительные доказательства наличия манипуляций с

отчетными показателями СЗСППК «Сагаан гол». В связи с этим рекомендуется применение модели Бениша.

Список источников

1. Андреева Л.В., Бекниязова Г.У., Бодрова Т.В. Учет, анализ и аудит показателей, обеспечивающих экономическую безопасность хозяйствующих субъектов: учеб. пособие. Москва: Дашков и К, 2019. 103 с. URL: <https://e.lanbook.com/book/173890>.

2. Эйхерн Дж.Т., Куликова Л.И., Гафиева Г.М. Способы фальсификации финансовых результатов, применяемые современными компаниями США //Международный бухгалтерский учет. 2014. № 16. URL: <https://garant.ru>.
3. Гамарникова Н.В., Калинин М.С., Савельева М.Ю. Проверка достоверности финансовой отчетности российских компаний в период кризисных явлений в экономике // Вестник Самарского государственного экономического университета. 2018. № 1. С. 46–59. URL: <https://e.lanbook.com/journal/issue/309300>.
4. Экономическая безопасность (основные аспекты, проблемы и перспективы) / И.В. Попова, В.Л. Пригожин, Т.В. Мелихова [и др.]. Иркутск: Иркутский ГАУ, 2020. 217 с. URL: <https://e.lanbook.com/book/183560>.
5. Об утверждении Концепции системы планирования выездных налоговых проверок. Приказ ФНС России № ММ-3-06/333от 30 мая 2007 г. URL: https://www.nalog.gov.ru/rn77/taxation/reference_work/conception_vnp.
6. Савельева М.Ю., Алексеев М.А., Гамарникова Н.В. Выявление направления искажения финансовых результатов в бухгалтерской отчетности компании в регионах Сибирского федерального округа // Вестник Самарского государственного экономического университета. 2020. № 4. С. 109–123. URL: <https://e.lanbook.com/journal/issue/312942>.
7. Письмо ФНС России № БВ-4-7/3060 от 10 марта 2021 г. «О практике применения статьи 54.1 Налогового кодекса Российской Федерации». URL: <https://www.garant.ru/ia/opinion/autor/mihaylova/1455074>.
2. pokazatelei, obespechivayushchikh ehkonomicheskuyu bezopasnost' khozyaistvuyushchikh sub"ektov: ucheb. posobie. Moskva: Dashkov i K, 2019. 103 s. URL: <https://e.lanbook.com/book/173890>.
2. *Ehikhern Dzh.T., Kulikova L.I., Gafieva G.M.* Spособы fal'sifikatsii finansovykh rezul'tatov, primenyaemye sovremennymi kompaniyami SSHA //Mezhdunarodnyi bukhgalterskii uchet. 2014. № 16. URL: <https://garant.ru>.
3. *Gamarnikova N.V., Kalinichenko M.S., Savel'eva M.YU.* Proverka dostovernosti finansovoi otchetnosti rossiiskikh kompanii v period krizisnykh yavlenii v ehkonomie // Vestnik Samarskogo gosudarstvennogo ehkonomicheskogo universiteta. 2018. № 1. S. 46–59. URL: <https://e.lanbook.com/journal/issue/309300>.
4. *Ehkonomicheskaya bezopasnost' (osnovnye aspekty, problemy i perspektivy) / I.V. Popova, V.L. Prigozhin, T.V. Melikhova [i dr.].* Irkutsk: Irkutskii GAU, 2020. 217 s. URL: <https://e.lanbook.com/book/183560>.
5. Ob utverzhdenii Kontseptsii sistemy planirovaniya vyezdnykh nalogovykh proverok. Prikaz FNS Rossii № ММ-3-06/333от 30 maya 2007 g. URL: https://www.nalog.gov.ru/rn77/taxation/reference_work/conception_vnp.
6. *Savel'eva M.YU., Alekseev M.A., Gamarnikova N.V.* Vyyavlenie napravleniya iskazheniya finansovykh rezul'tatov v bukhgalterskoi otchetnosti kompanii v regionakh Sibirskogo federal'nogo okruga // Vestnik Samarskogo gosudarstvennogo ehkonomicheskogo universiteta. 2020. № 4. S. 109–123. URL: <https://e.lanbook.com/journal/issue/312942>.
7. Pis'mo FNS Rossii № BV-4-7/3060 ot 10 marta 2021 g. «O praktike primeneniya stat'i 54.1 Nalogovogo kodeksa Rossiiskoi Federatsii». URL: <https://www.garant.ru/ia/opinion/autor/mihaylova/1455074>.

References

1. *Andreeva L.V., Bekniyazova G.U., Bodrova T.V.* Uchet, analiz i audit

Статья принята к публикации 13.10.2022/
The article has been accepted for publication 13.10.2022.

Информация об авторах:

Ольга Николаевна Кузнецова, заведующая кафедрой финансов, бухгалтерского учета и анализа, кандидат экономических наук, доцент

Ирина Геннадьевна Шарапиева, старший преподаватель финансов, бухгалтерского учета и анализа

Information about the authors:

Olga Nikolaevna Kuznetsova, Head of the Department of Finance, Accounting and Analysis, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor

Irina Gennadievna Sharapieva, Senior Lecturer in Finance, Accounting and Analysis

