

## **Вплив фінансових показників на поведінку, пов'язану зі спотворенням бухгалтерської звітності: на прикладі комерційних банків В'єтнаму**

Якість розкриття фінансових даних як ніколи має велике значення, що пов'язано з прискоренням міжнародної економічної інтеграції В'єтнаму. Наразі це питання особливо хвилює банківський сектор В'єтнаму, оскільки банки відіграють важливу роль в економічному розвитку. Однак має місце і занепокоєність стосовно того, що менеджери схильні маніпулювати фінансовою інформацією, використовуючи методи спотворення бухгалтерської звітності, щоб задовольнити очікування аналітиків і підвищити вартість компанії в короткостроковій перспективі. Така поведінка може призвести до невідповідності в процесі прийняття рішень користувачами фінансових звітів і погіршити вартість фірми в довгостроковій перспективі. Тому, з метою глибшого розуміння проблеми, у статті вивчається вплив пов'язаних з фінансовими показниками факторів на спотворення бухгалтерської звітності в комерційних банках В'єтнаму. Проаналізовано дані 30 в'єтнамських комерційних банків за п'ятирічний період, з 2015 по 2019 рік. Шляхом використання звичайного методу найменших квадратів і програмного забезпечення EViews 10.0 виявлено, що фінансовий леверидж і банківські резерви для покриття сумнівних боргів мають значний позитивний вплив на факт спотворення бухгалтерської звітності, тоді як розмір банку та його рентабельність мають негативний вплив. З огляду на висновки, у контексті В'єтнаму, висунуто пропозиції щодо поліпшення якості бухгалтерської інформації та надання допомоги користувачам фінансових звітів у виявленні та обмеженні пов'язаної зі спотворенням бухгалтерської звітності поведінки в комерційних банках.

**Ключові слова:** спотворення бухгалтерської звітності, фінансові показники, в'єтнамські комерційні банки, В'єтнам

**Класифікація JEL:** G21, G40, M41



Стаття знаходиться у відкритому доступі і може розповсюджуватися на умовах ліцензії [Creative Commons Attribution 4.0 International](https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/) license, що дозволяє необмежене повторне використання, розповсюдження та відтворення на будь-якому носії за умови наявності відповідного посилання на оригінальну версію статті.

## **Влияние финансовых показателей на поведение, связанное с искажением бухгалтерской отчетности: на примере коммерческих банков Вьетнама**

Качество раскрытия финансовых данных как никогда имеет большое значение, что связано с ускорением международной экономической интеграции Вьетнама. На данный момент этот вопрос особенно волнует банковский сектор Вьетнама, поскольку банки играют важную роль в экономическом развитии. Однако существует и обеспокоенность относительно того, что менеджеры склонны манипулировать финансовой информацией, используя методы искажения бухгалтерской отчетности, чтобы удовлетворить ожидания аналитиков и повысить стоимость компании в краткосрочной перспективе. Такое поведение может привести к несоответствию в процессе принятия решений пользователями финансовых отчетов и снизить стоимость фирмы в долгосрочной перспективе. Поэтому, с целью более глубокого понимания проблемы, в статье изучается влияние связанных с финансовыми показателями факторов на искажение бухгалтерской отчетности в коммерческих банках Вьетнама. Проанализированы данные 30 вьетнамских коммерческих банков за пять лет, с 2015 по 2019 год. Путем использования обычного метода наименьших квадратов и программного обеспечения EViews 10.0 обнаружено, что финансовый леверидж и банковские резервы для покрытия сомнительных долгов оказывают значительное положительное влияние на факт искажения бухгалтерской отчетности, в то время как размер банка и его рентабельность имеют отрицательное влияние. Исходя из выводов, в контексте Вьетнама, выдвинуты предложения относительно улучшения качества бухгалтерской информации и оказания помощи пользователям финансовых отчетов в обнаружении и ограничении связанного с искажением бухгалтерской отчетности поведения в коммерческих банках.

**Ключевые слова:** искажение бухгалтерской отчетности, финансовые показатели, вьетнамские коммерческие банки, Вьетнам

**Классификация JEL:** G21, G40, M41



Статья находится в открытом доступе и может распространяться на условиях лицензии [Creative Commons Attribution 4.0 International](https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/) license, что позволяет неограниченное повторное использование, распространение и воспроизведение на любом носителе при условии наличия соответствующей ссылки на оригинальную версию статьи.