

ОСОБЕННОСТИ ПРИМЕНЕНИЯ КРЕАТИВНОГО УЧЁТА В РОССИЙСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ДЛЯ ПРЕДПРИЯТИЙ МАЛОГО БИЗНЕСА

*Климашина Ю.С., кандидат экономических наук, доцент,
Шипунова В.В., кандидат экономических наук, доцент,
АО «Кузнецкбизнесбанк»,
Сибирский государственный индустриальный университет*

Аннотация: выражение «креативный бухгалтерский учёт» не имеет официального статуса, но получило устойчивое распространение в профессиональной среде, отражая растущий интерес к нестандартным бухгалтерским решениям и их востребованность. Предметом креативного учёта выступает та или иная «проблемная» информация об имуществе, обязательствах организации и их движении; субъектом – учётный работник, выполняющий обработку и систематизацию этой информации; объектом – пользователь информации. При этом примененная пользователем финансовой отчётности интерпретация (модель) фактов хозяйственной деятельности и выбор учётных процедур оказывают непосредственное влияние на характеристики информации. Креативный учёт не должен противопоставляться традиционному по той причине, что он применяется лишь в тех ситуациях, когда нормативных решений не существует. В статье рассмотрена дефиниция и особенность применения креативного учёта в российской практике для предприятий малого бизнеса. Описаны проблемные моменты ведения учёта и установлена взаимосвязь применения креативного учёта и результатов финансово-хозяйственной деятельности компаний в части отражения прибыли, объёмов продаж, оценки активов, забалансового финансирования. взаимодействие между фирмами и заинтересованными сторонами может быть искажено данными финансовых отчётов, которые хотят показать другое состояние фирмы посредством финансовой отчётности. Положительные результаты применения креативного учёта и исключение негативных последствий возможны, если упростить правила финансового учёта и сократить их до разумного объёма.

Ключевые слова: креативный учёт, приемы креативного учёта, бухгалтерский учёт, учёт на малых предприятиях, бухгалтерский учёт малого бизнеса

Креативный учёт в различных литературных источниках определяется различными дефинициями. Самый популярный термин, используемый в США, – управление прибылью, в Европе – творческий учёт. Тем не менее, некоторые авторы считают, что креативный учёт является более широким и более всеобъемлющим понятием, чем понятие «управление прибылью». Термин «креативный учёт» впервые применили представители англо-американской школы и понимали под ним процесс создания, творения. Следует отметить, что любые учётные манипуляции непосредственно влияют на финансовую отчётность, особо это отражается на балансе, и на отчёте о финансовых результатах. Считается, что креативный учёт включает в себя преобразование финансовых данных, используя методы оценки и методы бухгалтерского учёта, разрешенные правилами бухгалтерского учёта.

Креативным признаётся любой метод, который не соответствует стандартам и общепринятой практике российского и международного учёта.

Нельзя отрицать ключевую роль этики и морали, так как, не следуя им, финансовый успех компании оказывается временным. Некоторые менеджеры компаний вводят инвесторов в заблуждение, применяя методы креативного учёта. В ос-

новном, заинтересованные стороны не могут обнаружить манипуляции с финансовой отчётностью компании, поскольку они не имеют фактических данных бухгалтерского учёта или осведомленности об использовании креативного учёта.

Идея корпоративного управления вышла вперед после больших неудач в результате неэтичных действий при формировании финансовой отчётности. Таким образом, корпоративное управление препятствует манипулированию учётными данными. Этические практики креативного учёта в основном помогают внешним аудиторам повысить эффективность и точность при нахождении любого мошеннического действия.

Существует два основных направления использования креативного учёта: позитивный и негативный.

Позитивное направление приводит к положительному результату применения креативного учёта, не нарушает законодательства, по факту использование данного вида креативного учёта не наносит ущерба пользователям финансовой отчётности.

Негативное направление приводит к положительному результату в краткосрочном периоде, при этом не спасая компанию от негативных по-

следствий применения креативного учёта в долгосрочной перспективе.

Основные приемы негативного направления креативного учёта включают [1]:

- манипулирование прибылью;
- манипулирование оценкой активов;
- создание скрытых резервов;
- создание забалансовых источников финансирования.

Чаще всего креативный учёт применяют на предприятиях малого бизнеса в связи с особой спецификой деятельности и возможностью манипулирования величиной прибыли компании, когда предприятию необходимо заинтересовать возможных инвесторов в эффективности вложения инвестиций, так как решение об инвестировании принимается на основе изучения актуального финансового состояния бизнеса. Поставщиков также можно рассматривать как пользователей финансовой отчетности. Они ожидают получить гарантию относительно оплаты поставок и создать долгосрочные отношения с компанией. Кредиторы, как пользователи финансовой отчётности, ожидают выстраивать взаимовыгодные отношения с компанией, которая показывает рост прибыли и высокое финансовое положение. Зачастую, вознаграждение исполнительного директора в компании напрямую зависит от финансовых результатов. Когда менеджер не получает заслуженные награды, он использует методы креативного учёта, чтобы соответствовать заявленным ожиданиям и увеличить собственное вознаграждение. Непрофессиональное отношение может быть причиной перехода границы законов или правил. Все это происходит, когда неправильный человек находится «на неправильном месте», что означает недостаток знаний и недостаточную осведомленность о методах креативного учёта.

Взаимосвязанные компании часто используют такой прием как «манипулирование доходностью» путем купли-продажи товара по одной цене. Одна фирма продает партию товара другой фирме, через какое-то время эта фирма продает партию товара обратно первой фирме по первоначальной цене закупки, в результате чего в бухгалтерской отчётности происходит рост объёмов продаж у обеих компаний, а издержки на реализацию продукции остаются прежними. Также практикуется отражение выручки от реализации товаров и расходов в разных отчётных периодах, например, выручка признается в декабре, а расходы, связанные с её получением – в январе. Рост показателей прибыли заинтересует инвесторов.

Другой подход манипулирования финансовой отчётностью требует совершенно противоположной тактики, которая заключается в том, чтобы

выкачать прибыль текущего периода в отчёте о финансовых результатах путем дефлирования выручки или путем раздувания расходов текущего периода. Причина такого подхода может быть не столь очевидной, как в предыдущем примере, поскольку может показаться нелогичным, чтобы финансовое состояние компании выглядело хуже в прошлом, чем на самом деле. Таким образом, компания будет лучше выглядеть в настоящий момент времени, и показывать рост показателей доходности.

Или, например, есть группа компаний, которые номинально не взаимосвязаны между собой, но по факту у них один собственник. На одну из компаний, у которой нет оборота по продажам, необходимо оформить кредит. Тогда группа компаний производит взаимную куплю-продажу товара по одной цене между собой и компанией, на которую необходимо оформить кредит. У компании, на которую необходимо оформить кредит, шансы на получение его становятся намного выше.

Также предприятия производят манипулирование оценками активов, которое заключается в некорректной переоценке объектов основных средств и иных активов, вследствие чего искажаются данные об имуществе предприятия. Например, завышение балансовой стоимости активов (дебиторской задолженности, запасов, основных средств и нематериальных активов) оказывает влияние на финансовые результаты деятельности и положение предприятия.

Создание скрытых резервов также является одним из методов креативного учета. Скрытые резервы – это резервы, которые создаются в целях намеренного завышения оценки обязательств, необоснованного снижения активов, чрезмерной амортизации или других отступлений от существующих норм.

Забалансовое финансирование, источники которого не отражаются в балансе, позволяет искусственно улучшать структуру капитала, что в свою очередь позволяет привлекать дополнительное финансирование по более низкой цене.

Все приведенные методы креативного учёта являются негативными, так как являются лишь временными приёмами и обеспечивают только видимость того, что бизнес имеет высокое финансовое положение, и оно улучшается на конкретный момент времени. В тех случаях, когда бухгалтерский учёт ведется в соответствии с юридическими и этическими стандартами, компании могут извлекать выгоды для себя и своих заинтересованных сторон. Ведение бухгалтерского учёта в соответствии с юридическими и этическими стандартами может помочь поддерживать устойчивую или растущую рыночную цену за счет снижения риска

компании, помочь компании в привлечении нового капитала. Стоит отметить, что никакие приемы креативного учёта не могут спасти убыточный бизнес от банкротства [3]. Чтобы полностью понять концепцию креативного учёта, важно понять мотивацию и стимулы, которые изначально приводят к его использованию. Если пользователи финансовых отчётов осведомлены о существовании такого давления, они имеют возможность принять его во внимание и соответствующим образом пересмотреть свои решения.

Существуют приёмы, соблюдение которых приводит к положительному результату применения креативного учёта:

- использование приемов креативного учёта без прямого нарушения законодательства;
- применение приемов креативного учёта в случае отсутствия методов учёта, закреплённых стандартами;

Чтобы уменьшить негативные последствия применения креативного учёта необходимо упростить правила бухгалтерского учёта. При этом не стоит забывать, что нестабильность экономической и политической ситуации в государстве и мире, невозможность выполнять государством

функции являются основными причинами возникновения различных вариантов искажения финансовых результатов предприятиями и сокрытия прибыли.

На сегодняшний день развитие бухгалтерского учёта идёт по пути усложнения правил признания активов и обязательств. [4] Финансовые отчёты предоставляют информацию, которая используется заинтересованными сторонами для оценки эффективности, управления и принятия решений компанией. Точность и достоверность информации бухгалтерского учёта принимается, как постулируемая пользователями. Кроме того, нормативное законодательство по учёту предполагает, что информация получена с прочной базы и в поддержку правил и условий, чтобы быть более надёжными для пользователей [2]. Однако взаимодействие между фирмами и заинтересованными сторонами может быть искажено данными финансовых отчётов, которые хотят показать другое состояние фирмы посредством финансовой отчетности. Положительные результаты применения креативного учёта и исключение негативных последствий возможны, если упростить правила финансового учёта и сократить их до разумного объема.

Литература

1. Борисова Э.Н. Креативный учет: его роль в предоставлении информации // Экономика и управление в XXI веке: тенденции развития. Новосибирск: Изд-во: Центр развития научного сотрудничества, 2014. № 16. С. 127 – 131.
2. Кадырова А.Р. Креативный учет и предпосылки его возникновения // Вестник науки и творчества. Казань: Индивидуальный предприниматель Кузьмин Сергей Владимирович, 2016. № 1. С. 51 – 56.
3. Михайлова С.Ю. Креативный бухгалтерский учет // Россия молодая: сб. мат-лов VII Все-рос. научно-практич. конф. молодых ученых с международным участием. Кемерово: Кузбасский государственный технический университет имени Т. Ф. Горбачева, 2015.
4. Климашина Ю.С. Профессиональное суждение и ответственность бухгалтера в современных условиях ведения бизнеса // Успехи современной экономики. (Modern Economy Success). 2020. № 3. С. 159 – 163.

References

1. Borisova E.N. Kreativnyj uchet: ego rol' v predostavlenii informacii. Ekonomika i upravlenie v XXI veke: tendencii razvitiya. Novosibirsk: Izd-vo: Centr razvitiya nauchnogo sotrudnichestva, 2014. № 16. S. 127 – 131.
2. Kadyrova A.R. Kreativnyj uchet i predposylki ego vozniknoveniya. Vestnik nauki i tvorchestva. Kazan': Individual'nyj predprinimatel' Kuz'min Sergej Vladimirovich, 2016. № 1. S. 51 – 56.
3. Mihajlova S.YU. Kreativnyj buhgalterskij uchet. Rossiya molodaya: sb. mat-lov VII Vseros. nauchno-praktich. konf. molodyh uchenyh s mezhdunarodnym uchastiem. Kemerovo: Kuzbasskij gosudarstvennyj tekhnicheskij universitet imeni T. F. Gorbacheva, 2015.
4. Klimashina YU.S. Professional'noe suzhdenie i otvetstvennost' buhgaltera v sovremennyh usloviyah vedeniya biznesa. Uspekhi sovremennoj ekonomiki. (Modern Economy Success). 2020. № 3. S. 159 – 163.

FEATURES OF THE APPLICATION OF CREATIVE ACCOUNTING IN RUSSIAN REALITY FOR SMALL BUSINESS ENTERPRISES

Klimashina Yu.S., Candidate of Economic Sciences

(Ph.D.), Associate Professor,

Shipunova V.V., Candidate of Economic Sciences (Ph.D.),

Associate Professor,

AO Kuznetskbusinessbank,

Siberian State Industrial University

Abstract: the expression «creative accounting» does not have an official status, but it has become a stable distribution in the professional environment, reflecting the growing interest in non-standard accounting solutions and their demand. The subject of creative accounting is this or that "problematic" information about property, obligations of the organization and their movement; subject – an accountant performing the processing and systematization of this information; object – user of information. At the same time, the interpretation (model) of the facts of economic activity and the choice of accounting procedures applied by the user of financial statements have a direct impact on the characteristics of the information. Creative accounting should not be opposed to traditional accounting for the reason that it is used only in situations where regulatory solutions do not exist. The article discusses the definition and features of the use of creative accounting in Russian practice for small businesses. The problematic aspects of accounting are described and the relationship is established between the use of creative accounting and the results of financial and economic activities of companies in terms of reflecting profits, sales volumes, asset valuation, and off-balance sheet financing.

Keywords: creative accounting, creative accounting, financial accounting, accounting, accounting for small businesses, small business accounting