

УДК 338.24

КРЕАТИВНЫЙ УЧЕТ В СОВРЕМЕННОЙ ЦИФРОВОЙ БИЗНЕС-СРЕДЕ

Потапова Наталья Васильевна, к.э.н., доцент,
заведующий кафедрой бухгалтерского учёта, анализа и аудита,
Брестский государственный технический университет
Potapova N.V., PhD, Brest State Technical University, pnatv@tut.by

Аннотация. Креативный (творческий) учёт является определенной границей между альтернативными приёмами, методиками и технологиями бухгалтерского учёта, разрешёнными законодательством и мошенническим искажением финан-совой отчётности. Цифровизация методов учёта, появление новых объектов учёта расширило возможности креативного учёта. Изучение технологий

креативного учёта и их трансформации в современной цифровой бизнес-среде позволяет различным пользователям информации соблюсти объективность и не допустить манипулирования их мнением.

Ключевые слова: креативный (творческий) учёт, цифровизация бух-галтерского учёта, оценка активов, стоимость организации.

Экономические результаты деятельности организации особенно важны для собственников, инвесторов, государства, банков и конкурентов. Финансовые отчёты, бухгалтерские счета предоставляют информацию, которая используется заинтересованными сторонами для оценки экономических результатов организации, работы менеджеров и принятия экономических решений. Пользователи информации должны исходить из того, что финансовая информация, представленная в финансовой отчётности или сопроводительных документах, достоверна и соответствует своему назначению [1]. Тем не менее, бизнес может попытаться скорректировать данную информацию с помощью использования творческих (креативных) методов бухгалтерского учёта. Это может быть сделано для того, чтобы иметь возможность осуществить определенное юридическое действие или показать организацию, например, в более позитивном свете. Чаще всего творческий учет используется для манипулирования финансовой отчетностью с целью выполнения государственных требований. Организации пытаются занижать свой экономический результат, чтобы минимизировать налоговые обязательства [2]. Для этого могут быть использованы различные методы и процедуры бухгалтерского учета. Применение творческого учета может быть желательным и допустимым при определенных обстоятельствах и может спасти бизнес от банкротства.

В общем смысле креативный (творческий) учёт – это пользование методов формирования финансовой информации об организации, которые являются законными, но четко не отображают реальную ситуацию и обычно характеризуют организацию, как более успешную, чем она есть на самом деле.

Цель исследования состоит в том, чтобы охарактеризовать творческий учёт и мотивацию, которая приводит к использованию отдельных приемов творческого учета с учетом современных условий бизнес-среды, рассмотреть преимущества и недостатки творческого учета, способы предотвращения искажения информации о состоянии бизнеса.

Закон и нормативные акты бухгалтерского учёта направлены на обеспечение того, чтобы надежная, непротиворечивая и своевременная информация формировалась и распространялась среди предполагаемых пользователей. Это основная причина наличия в целом согласованного набора стандартов бухгалтерского учета во всем мире. Хотя мнения о допустимости бухгалтерских манипуляций различаются, они часто воспринимаются как предосудительные.

Как правило, основная идея творческого учета основана на поиске так называемых лазеек в стандартах бухгалтерского учета для улучшения финансовой отчетности и представления бизнеса в определенном свете [3]. Креативный учет может оказать положительное влияние на бизнес, но только тогда, когда применяется в положительном смысле и в минимальном объеме. Тем не менее, часто случается так, что бизнес переходит границы и злоупотребляет такой практикой, что может привести к негативным последствиям. Конечная ответственность за подготовку и представление финансовой отчетности лежит на руководителе организации [4]. В большинстве случаев руководство несёт ответственность за манипулирование финансовой отчетностью, поскольку его указаниям следуют сотрудники, отвечающие за подготовку финансовой отчетности.

Основными мотивами применения креативного учёта являются:

- Получение личной выгоды
- Конкуренция
- Привлечение инвесторов
- Увеличение или поддержание уровня собственного капитала или доли заемного капитала
- Отсрочка погашения задолженности
- Улучшить прогнозы аналитиков о будущей деятельности и состоянии организации

Наиболее распространенными методами креативного учета, используемыми в бухгалтерской практике организаций, являются [5]:

- Манипулирование забалансовыми статьями отчетности.
- Изменения в учетной политике и методах начисления амортизации.

- Манипулирование прочими статьями доходов и расходов.
- Завышение доходов путем учета фиктивных доходов от продаж.
- Манипуляции со списанием дебиторской задолженности, кредиторской задолженности.
- Манипуляции с оценкой активов.

Цифровизация способствовала изменению технологии учета, повлияла на способы контроля за достоверностью финансовой информации.

Существует ряд методов и способов оценки активов и оценки стоимости организации, что позволяет делать выбор зачастую в пользу необъективной оценки, а выгодной для тех или иных целей пользователей информации.

Стоимость организации - очень широкое понятие, и ее определение зависит от многие внутренних и внешних факторов, которые необходимо учитывать при количественной оценке [6]. Стоимость актива должна учитывать затраты на приобретение, степень его износа и динамику рыночных цен соответствующих компонентов актива с момента их приобретения до момента оценки. Методы определения стоимости инновационных активов требуют исследования и совершенствования, что значительно облегчает возможности креативного учета. Оценка организации должна включать расходы, связанные с учреждением, деятельностью, управлением, собственным и заемный капитал, а также условия функционирования. Важным фактором при определении стоимости организации, основанной на выручке, является рассмотрение будущей прогнозной выручки.

Преимущества креативной бухгалтерии. Использование методов креативного учета позволяет достичь желаемых результатов, таких как, получение кредита, завышение продажной стоимости активов и т.п. Например, чтобы привлечь инвесторов, руководство организации использует креативный учет, чтобы показывать стабильную прибыль и хороший доход, скрыть финансовые риски, которым организация может подвергнуться.

Зачастую манипуляции с затратами при отражении их в различных периодах позволяют избежать убытков, завышения налоговых платежей в одном из периодов и занижения их в другом периоде. Использование творческого подхода при распределении накладных расходов позволяет более оптимально формировать себестоимость продукции для различных целей управленческого учета.

Недостатки креативного учета. Манипуляции с доходами могут привести к потере инвесторов, потере их доверия к руководству организации.

Применение креативных методов учета, даже в ограниченной форме и с «благой» целью, сопровождается репутационным риском. В долгосрочной перспективе, если станет известно, что организация занимается творческой бухгалтерской практикой, лояльность клиентов будет под угрозой.

Методы ограничения творческого учета. Творческий учет все чаще используется для манипулирования финансовыми данными для достижения краткосрочных целей. Это приводит к многочисленным бухгалтерским скандалам с огромными последствиями. Поэтому необходимо разработать эффективные методы и механизмы контроля для ограничения или сведения к минимуму манипулирования финансовой информацией об экономическом состоянии организации.

К наиболее эффективным методам предотвращения творческого учета относятся:

- Адаптация и применение стандартов бухгалтерского учета с точки зрения ограниченного использования оценок активов и последовательности в применении методов бухгалтерского учета в учетном периоде, а также и в долгосрочном периоде.
- Усиление значения и роли внутреннего и внешнего аудита в выявлении и сообщении о недобросовестных оценках, а также в предотвращении бухгалтерских манипуляций. При этом приветствуется периодическая смена поставщиков аудиторских услуг.
- Привлечение независимых экспертов для оценки активов.
- Разработка методов выявления искажения информации финансовой отчетности.
- Установление эффективных механизмов контроля корпоративного управления
- Обучение по кодексу профессиональной этики бухгалтера.
- Акцент на развитии и применении судебно-бухгалтерской экспертизы.
- Политика долгосрочных стимулов и вознаграждений добросовестной бухгалтерии.

В целом возникает множество вопросов при применении методов выявления креативного учета и мошенничества, особенно в организациях инновационной сферы. Не все искажения финансовой отчетности поддаются обнаружению. Поэтому необходимо исследование и совершенствование методов

выявления искажения финансовой отчетности организации в условиях цифровизации и применения современных цифровых методов учета и контроля.

Список использованных источников

1. Галкина, М.Н. Затраты на трудовые ресурсы: классификация и методика управленческого учёта в белорусской практике / М.Н. Галкина, М.И. Бухтик, А.В. Киевич // Экономические науки. 2020. № 187. С. 33-40.

2. Потапова, Н.В. Роль малого бизнеса в экономике Республики Беларусь / Н.В. Потапова, Н.П. Четырбок // Современные аспекты экономики. 2021. № 4 (284). С. 23-29.

3. Кивачук, В.С. Креативный учет: проблематика в условиях цифровизации, современные подходы / В.С. Кивачук, Н.В. Потапова, Е.О. Дружинина // Актуальные проблемы современных экономических систем – 2021 : сборник научных трудов / Министерство образования Республики Беларусь, Брестский государственный технический университет ; редкол.: А. Г. Проровский [и др.]. – Брест : БрГТУ, 2021. – С. 85–89.

4. Киевич, А.В. Краудлендинг – инвестирование частных лиц в бизнес / А.В. Киевич // Современные аспекты экономики. 2019. № 1 (257). С. 11–14.

5. Кивачук, В.С. Эволюция уровней аналитичности бухгалтерской информации / В.С. Кивачук, Е.О. Дружинина // Проблеми теорії та методології бухгалтерського обліку, контролю і аналізу : міжнар. Зб. Наук. Пр. : в 2 ч. / Житом. Держ. Технол. Ун-т ; відп. Ред. Ф.Ф. Бутинець. – Житомир, 2010. – Вип. 2. – С. 142–150.

6. Laura, M.P., Pleana, A. Detecting Creative Accounting Practices and the Impact on the Quality of Information Presented in Financial Statements / M.P. Laura, A. Pleana // Journal of Knowledge Management, Economics and Information Technology, 2013. – № 3. – С. 1-13.