Формирование креативного учета.

Кизь В.В., к.э.н., ст.преподаватель

кафедры бухгалтерского учета НГУЭиУ

**Обоснование выбора темы исследования**

Креативный учёт, или творческий учёт ― совокупность законных методов, посредством которых бухгалтер, используя свои профессиональные знания, повышает привлекательность финансовой отчётности для заинтересованных лиц и снижает налоговое бремя для компании, на которую работает.

С подачи отечественного теоретика и историка счетоведения Я. В. Соколова в нашей стране креативный учёт нередко рассматривается в качестве самостоятельного элемента в информационной структуре бухгалтерского учёта.

Креативный учет возник на пересечении нескольких дисциплин. Он представляет собой совокупность трех категорий – цель, контроль и ресурсы. Цель включает в себя миссию, видение и стратегию. Контроль состоит из среды контроля, учета и контрольных процедур. Блок ресурсы включает оборотные и внеоборотные активы, а также источники их финансирования (пассивы). В своих различных сочетаниях эти блоки образуют различные дисциплины. Например, сочетание цели и ресурсов образует менеджмент, цели и контроля – управленческий учет, а контроля и ресурсов – финансовый учет. И только лишь сочетание всех трех элементов – цели, контроля и ресурсов – рождает абсолютно новую дисциплину – креативный учет, позволяющий приблизиться к отражению в отчетности реальной финансовой картины.

Таким образом, гипотеза для подтверждения: позволит ли креативный учет отразить достоверно финансовое положение организации? Если да, то каким способом?

**Направления исследования**

История развития креативного учета.

Инструменты и методы креативного учета.

Использование справедливой стоимости как инструмента креативного учета. Поиск альтернатив. Применение функциональной стоимости.

Соотнесение креативной экономики и креативного учета.

Применение креативного учета на современном этапе. Влияние креативного учета на макроэкономические показатели.

Дозволенность финансовых числовых игр. Определение границ креативного учета.

Мошенническая финансовая отчетность.

Этические проблемы креативного учета.

**История развития креативного учета**

**Фаза цифровых манипуляций** занимает по времени интервал от зарождения письменного учёта до рубежа XIX―XX вв. Данная фаза исключала существование творческого учёта, поскольку любые манипуляции с числами в ту эпоху преследовали цель утаивания дохода любыми способами, подчас нечестными, от фискальных органов. Причиной отсутствия потребности в креативном учёте в те времена необходимо признать недостаточное и несовершенное законодательное регулирование счетоводства, в силу чего в ведении торговых книг допускался значительный произвол. Произвольное оперирование сведениями о результатах финансовой деятельности, свойственное описываемой эпохе, позволяло применять широкий спектр методов по искажению учетных записей.

**Фаза вуалирования баланса** наступает в конце XIX в., когда в мировой экономике начинается эпоха крупных монополистических объединений, включая транснациональные корпорации. Обороты этих организаций и их союзов значительно превосходили обороты крупнейших торговых домов старой Европы, что требовало использовать двойную бухгалтерию, в том числе и для проверки надёжности партнеров по бизнесу. Специфика управления отныне предполагала возможность быстрого выведения капиталов монополии с одного рынка и переброски их на другой рынок, и тем самым создавались предпосылки для возникновения и укрепления института инвесторов. Повышение активности фондовых торгов, в особенности в связи с изобретением все новых и новых финансовых инструментов, предоставило калькуляторы для исчисления стоимости компаний, включая их деловую репутацию.

Этот переворот в капиталистических отношениях привел к тому, что стало меняться само содержание учётной деятельности. Бухгалтерская наука отреагировала на перечисленные перемены созданием балансоведения, в рамках которого начались жаркие дискуссии по поводу наилучшего представления данных в финансовой отчетности. Одной из наиболее важных фигур в борьбе за оптимальную балансовую теорию являлся швейцарский ученый, основоположник немецкого балансоведения проф. Иоган Фридрих Шер, выступивший автором ряда балансовых уравнений. И. Ф. Шер первым понял судьбу баланса и прочих форм отчетности в жизни крупных компаний, отчего сформулировал понятие вуалирования баланса в интересах бизнеса.

Отталкиваясь от тезиса о том, что «баланс ― это совесть бухгалтера», проф. Шер изложил в названном выше труде суть развитого им учения о «вуалировании и фальсификации баланса» как средства деловой политики, обеспечивающего нужное для предприятия «распределение света и теней» в балансе.

**Фаза собственно бухгалтерского творчества**

С начала 1960-х гг. Организацией Объединенных Наций инициирован процесс перевода отчетности компаний на международные стандарты. Отныне творческий подход учётчика представляет собой лавирование между стандартами, выбор наиболее удобных для конкретного бизнеса положений по ведению бухучёта и закрепление выбранной стратегии в учётной политике компании.

**Инструменты и методы креативного учета**

По задачам, решаемым с помощью креативного учета, можно выделить негативный (намеренное искажение финансовой отчетности) и положительный (формирование максимально достоверной финансовой отчетности) учет.

В конце XX века выявилась тенденция крупных компаний к повышению их биржевой стоимости, необоснованной выплате повышенных дивидендов, завышению чистой прибыли. Это стало возможным благодаря следующим приемам негативного креативного учета:

- отнесение расходов не на те счета учета, которые определены законодательством;

- операции по продаже одного и того же товара между связанными компаниями;

- бартерные сделки по обмену услуг на акции, программное обеспечение и т.п.;

- забалансовое финансирование, источники которого не отражаются в балансе;

- некорректная переоценка активов;

- создание скрытых резервов;

- и т.п.

Негативный креативный учет, как правило, выражается в форме мошеннической финансовой отчетности. При этом существует три основных способа, с помощью которых осуществляется мошенничество с финансовой отчетностью:

- манипуляции с системой бухгалтерского учета – здесь в полной мере используется креативность учета (начисление сумм амортизационных отчислений, создание резервов на покрытие безнадежных долгов, несвоевременность признания доходов и расходов и т.д.);

- фальсификация системы бухгалтерского учета – в данном случае «креативность» учета заключается в вводе в систему бухгалтерского учета неверной или фиктивной информации (признание фиктивных продаж, несуществующих запасов, нереальной дебиторской задолженности и т.п.);

- действия вне рамок системы бухгалтерского учета – составление финансовой отчетности, не основанной на реально существующем бухгалтерском учете полностью или частично. Данный способ традиционно называется «рисованием» отчетности, т.к. отчетность, как правило, представляет финансовое положение и результаты деятельности несуществующей организации.

К основным методам реализации негативного креативного учета можно отнести:

* перенесение прибылей на более поздний срок путем задержки отражения на счетах реализации отдельных операций, в сроки, допускаемые законодательством;
* перенесение прибылей на более ранний срок путем преждевременного отражения отдельных хозяйственных операций на счетах реализации, в сроки, допускаемые законодательством;
* отсрочку введения в эксплуатацию новых цехов и оборудования с целями сокращения налога на имущество организации;
* быструю продажу ненужного оборудования и реализацию резервов, если их балансовая стоимость ниже цены продажи;
* ускорение или замедление выписки счетов;
* перемещение прибыли в страны с льготным налоговым режимом;
* установление внутренних цен и расценок;
* передачу невыгодных сделок предприятиям, которые не должны публиковать своих годовых отчетов;
* создание скрытых резервов.

К техническим приемам негативного креативного учета относятся:

* поглощение (компенсирование) статей актива и пассива путем неправильного зачета требований и обязательств. Такого рода искажения бухгалтерского баланса чаще всего встречаются по счетам 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и др.;
* дробление статей, размеры которых стремятся уменьшить, на части и присоединение этих частей к другим статьям;
* внесение изменений в состав сегментов деятельности, представленных в финансовой отчетности;
* использование операций со связанными сторонами для вуалирования собственных отчетных показателей;
* использование процедур реорганизации (слияние, разделение и т.д.) для регулирования данных финансовой отчетности;
* представление действительных обязательств в качестве условных и наоборот, в зависимости от поставленных целей вуалирования.

Профессиональным сообществом уже достаточно давно сформулированы принципы бухгалтерского учета, позволяющие ограничить креативность финансовых работников при формировании отчетности. К ним относятся:

- принцип соответствия – это требование единовременного признания доходов и относящихся к ним расходов;

- принцип осмотрительности – находит свое выражение в бухгалтерском выражении: «Предвидь возможные потери и пропускай потенциальную прибыль»;

- принцип действующего предприятия – предположение, что предприятие продолжает и в обозримом будущем будет продолжать свою деятельность. Если принцип нарушается, то об этом необходимо оповестить пользователей финансовой отчетности;

- принцип последовательности – означает применение одного метода, зафиксированного в учетной политике, последовательно, от одного периода к другому. Изменение метода учета может иметь место только при должном обосновании и, как правило, должно отражаться ретроспективно;

- принцип прозрачности – требует объяснений, во-первых, любого существенного отклонения от основополагающих принципов бухгалтерского учета, во-вторых, должно быть раскрыто любое известное событие, которое может иметь существенное влияние на финансовое положение организации.

Чем сложнее правила, тем легче их истолковать в нужном аспекте. Поэтому для снижения последствий негативного креативного учета необходимо упрощение правил бухгалтерского учета.

Отметим принципы, при соблюдении которых креативный учет можно считать положительным:

- используется без прямого нарушения законодательства;

- применяется в отсутствии методов учета, закрепленных стандартами учета;

- позволяет достоверно отразить финансовое положение организации.

**Использование справедливой стоимости**

Вопросы оценки активов и обязательств в бухгалтерском учете являются дискуссионными уже достаточно большое время, можно сказать, что с момента официального признания бухгалтерского учета как науки. Оценка активов представляется, на первый взгляд, делом теории бухгалтерского учета, но, на самом деле, влияет и на оценку стоимости компаний, на рыночную стоимость их акций, на статистические данные, и, в конце концов, на оценку стоимости валового внутреннего продукта.

Но последние события свидетельствуют, скорее, об обратном. Явления, которые мы наблюдали на финансовом рынке, явно говорили о его «перегретости». «Перегретость» рынка выражена в первую очередь завышенной рыночной ценой на акции компаний. Конечно, данное утверждение может быть поставлено под сомнение, так как многие финансовые аналитики постоянно говорили о недооцененности фондового рынка, его огромном потенциале роста и необходимости делать выгодные вложения.

Массированная реклама, большой период времени, прошедший после последних финансовых потрясений, привели к стремительному росту спроса на финансовые активы. Превышение спроса на финансовые инструменты над их предложением, вызванное, в частности, доступными кредитными ресурсами, приводило к постоянному росту курса акций российских компаний. Компании тоже пользовались таким положением, проводя дополнительные эмиссии, IPO, размещаясь по рыночной стоимости, привлекая «сверхденьги» и формируя эмиссионный доход.

При этом цены на активы, сформированные на рынке избыточным спросом, являются ориентиром для цен на схожие, аналогичные активы. Повышение цены на один класс активов неизбежно ведет к повышению цен и на другой класс активов. Возникающая цепная реакция приводит к переоцененности всего рынка. При этом в качестве инструмента управления данным процессом выступают бухгалтерские и оценочные стандарты.

Председатель Правительства Путин В.В. в его выступлении на Давосском экономическом форуме в феврале 2009 года, в частности, заявил, что «… в основу реформы стандартов аудита, бухгалтерского учета, системы рейтингов должно быть положено возвращение к понятию фундаментальной стоимости активов. То есть оценки того или иного бизнеса должны строиться на его способности генерировать добавленную стоимость, а не на разного рода субъективных представлениях. На наш взгляд, будущая экономика должна стать экономикой реальных ценностей...».

Безусловно, что данное предложение является очень своевременным. Однако само понятие фундаментальной стоимости не является проработанным не в теории, не на практике. Существуют общие подходы к ее определению, наиболее родовым из них является определение Национальной экономической энциклопедии: «фундаментальная стоимость - [оценка](http://vocable.ru/dictionary/91/word/%CE%F6%E5%ED%EA%E0)  стоимости [объекта](http://vocable.ru/dictionary/80/word/%CE%C1%DA%C5%CA%D2),  основанная на предполагаемых внутренних [характеристиках](http://vocable.ru/dictionary/88/word/%D5%C0%D0%C0%CA%D2%C5%D0%C8%D1%D2%C8%CA%C0)  инвестиций, не затронутая особенностями, относящимися к любому конкретному [инвестору](http://vocable.ru/dictionary/79/word/%C8%ED%E2%E5%F1%F2%EE%F0)».

В задачи исследования входит разработка методики определения фундаментальной стоимости активов и обязательств.

**Особенности применения креативного учета, вызванного разными системами учета**

Цели креативного учёта разнятся в государствах с разным уровнем экономического развития и различными системами счетоводства. В Российской Федерации, как и многих других странах периферийного капитализма, творческий учёт слабо развит и ограничивается главным образом применением «белых» налоговых схем, то есть законных способов уменьшения налогового бремени.

Развитые рыночные страны, обладающие максимально благоприятным инвестиционным климатом, отличает наличие у творческого учёта иной цели ― улучшения показателей финансовой отчётности ради привлечения инвесторов и кредиторов. Максимальные возможности для применения творческих технологий открыты счетоводам преимущественно на родине креативного учёта ― в государствах с англосаксонской моделью бухгалтерии, которую отличает широта допустимых способов составления отчётности и относительно слабое законодательное регулирование. С развитием рыночных отношений и повсеместным переходом на МСФО широта допустимых взглядов увеличивается и в России, и в других странах с континентальной системой учета.