

КРЕАТИВНЫЙ УЧЕТ

Рассматривая экономическую сущность креативного учета, можно с уверенностью утверждать, что он является определенной границей между альтернативными приемами, методиками и технологиями бухгалтерского учета, разрешенными законодательством, и мошенническим искажением финансовой отчетности. Цифровизация методов учета, появление новых объектов учета расширило возможности креативного учета. Изучение технологий креативного учета и их трансформации в современной цифровой бизнес-среде позволяет различным пользователям информации соблюсти объективность и не допустить манипулирования их мнением.

Хоть бухгалтерский учет и является очень древней профессией, однако больших перемен в нем не было. Это тот самый шанс, который дарит нам IT-мир. Автоматизация и цифровизация помогает сократить время на выполнение монотонной работы, а также дать больше свободного времени для возникновения профессиональных креативных суждений и идей.

Креативный учет – это эвфемизм, который можно рассматривать с разных сторон, он относится к практике бухгалтерского учета в соответствии с законодательными правилами, отклонение от которых ведет к конкретно искажающим результатам в пользу фирмы, нанявшей бухгалтера. Это проявляется в усложнении и использовании новых способов характеристики доходов, активов или обязательств, а также в намерении повлиять на читателей в удобную для автора сторону.

Раньше этот термин не имел смысла из-за несовершенного законодательного регулирования 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 учётных записей.

Счетоводы не работали над имиджем фирмы, хоть это было важно, но тогда это не считалось чем-то столь значимым и не рассматривалось как актив.

Фаза вуалирования баланса наступает в конце XIX века, когда в мировой экономике начинается эпоха крупных монополистических объединений, включая транснациональные корпорации (ТНК). У организаций были баснословные обороты, создавались предпосылки для возникновения и укрепления института инвесторов. Это привело к изменению самого содержания учетной деятельности. Появилось балансоведение и отсюда пошли дискуссии о том, как лучше представить данные отчетностей.

Одной из самых важных фигур в креативном учете стал Иоганн Фридрих Шер, который первым понял судьбу баланса и сформулировал понятие его вуалирования в своих работах [1].

Тогда творческий учет часто использовался в тандеме с прямым финансовым мошенничеством (включая мошенничество с ценными бумагами), и границы между ними стираются. А также как механизм для сокрытия истинной информации и ее вуалирование.

Учёный описал следующий комплекс подходов творческого учёта:

- 1) отсутствие чёткого расчленения некоторых статей отчётности;
- 2) соединение разнородных имущественных ценностей;
- 3) представление в общих итоговых суммах разнородных ценностей;
- 4) разложение статей, составляющих одно целое;
- 5) компенсирование статей актива статьями пассива.

Способы и приемы реализации балансовой политики и «креативного» учета.

1. Перенесение прибылей на более поздний срок путем задержки отражения на счетах реализации отдельных операций, преждевременного отражения отдельных ХО на счетах реализации, в сроки, допускаемые законодательством.

2. Преждевременное отражение отдельных ХО на счетах реализации.

3. Отсрочка введения в эксплуатацию новых цехов и оборудования с целями сокращения налога на имущество организации.

4. Быстрая продажа ненужного оборудования и реализацию резервов, если их балансовая стоимость ниже цены продажи.

5. Установление внутренних цен и расценок.

6. Создание скрытых резервов.

7. Операции по продаже одного и того же товара между компаниями [2].

Чем сложнее правила, тем легче их представить в нужном свете, ввести в заблуждение аудиторов, пользователей финансовой отчетности. Поэтому одним из способов борьбы с фальсификацией должно стать упрощение правил финансового учета и сокращение их до разумно необходимого объема.

С распространением МСФО, фаза вуалирования баланса сменилась на фазу бухгалтерского творчества в середине 1980-х годов.

Неопределённость в ведении учета заметно снизилась, что уменьшило произвол в деятельности бухгалтеров. Именно тогда сложился творческий учёт в его современном понимании, то есть как инжиниринг экономической информации, согласованный с общепринятыми бухгалтерскими принципами. Однако с каждым годом цифровизация обгоняет темпы развития методик учета и контроля бухгалтерского учета. Законодательное регулирование остается не до конца понятным, неоднозначные нормы в нормативно-правовых актах, регулирующих бухгалтерский учет, приводят к необходимости действовать в рамках профессионального мнения бухгалтера и допускает свободу в принятии решений. Это способствует распространению способов вуалирования отчетности.

В идеале креативный учет представляет собой совокупность законных методов, посредством которых бухгалтер, используя свои профессиональные знания и суждения, повышает привлекательность финансовой отчетности для заинтересованных лиц и снижает налоговое бремя для компании, на которую работает. Но у руководителей есть возможности лавирования между стандартами, выбор наиболее удобных для конкретного бизнеса положений по ведению бухучета и закрепление выбранной стратегии в учётной политике компании.

Благодаря ему можно и более выгодно распределять затраты по периодам и вуалировать нежелательные показатели.

Для выявления таких махинаций требуется специалист, хорошо разбирающийся в отчетности, чтобы иметь возможность проанализировать движения денежных средств или значения показателей и сделать соответствующие выводы.

Поэтому их необходимо систематизировать, выявлять, классифицировать, т. к. в этом заинтересованы стейкхолдеры:

1. Менеджеры, целью которых является показать предприятие с лучшей стороны как для инвесторов, собственников бизнеса, так и для банков. А также оставить средства на предприятии и не выплачивать дивиденды.

2. Собственники, которые стремятся получить доход от успешной деятельности организации [3].

Таким образом, применение термина креативный учет может восприниматься:

1. Отрицательно, если используется недобросовестными руководителями, бухгалтером для введения в заблуждение собственников, инвесторов, кредиторов, банкиров, контролирующих органов и иных пользователей отчетности.

2. Положительно, так как творческий подход может привести к положительным результатам, если способствует развитию учетных методов.

Наличие достоинств и недостатков креативного учета только подтверждает важность развития профессиональных навыков и суждений, совершенствования подходов применения креативного учета.

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 цитированных источников

1. Соколов, Я. В. Профессиональное суждение бухгалтера: итоги минувшего века / Я. В. Соколов, Т. О. Терентьева // Бухгалтерский учет. – 2001. – № 12. – С. 53–57.

2. Карпова, Т. П. Направления развития бухгалтерского учета в цифровой экономике / Т. П. Карпова // Известия Санкт-Петербургского государственного экономического университета. – 2018. – № 3 (111). – С. 52–57.

3. Международные стандарты финансовой отчетности. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://minfin.gov.by/ru/accounting/inter_standards/. – Дата обращения: 05.10.2020.

УДК 341.655

Басалай А. В.

Научный руководитель: ст. преподаватель Кот Н. Г.

САНКЦИОННЫЙ КОМПЛАЕНС КАК ИНСТРУМЕНТ МИНИМИЗАЦИИ ПОСЛЕДСТВИЙ ВВЕДЕНИЯ САНКЦИЙ

Введение

В настоящее время процессы интеграции и глобализации охватывают практически все сферы человеческой жизни. Современная мировая экономика характеризуется тесной взаимосвязью экономик отдельных стран. Поэтому мы можем рассматривать её как систему, для точного функционирования которой необходима исправность и правильная работа всех составляющих. Соответственно, выход из строя одного или нескольких элементов ведет к сбою работы