

УДК 657.01

## **КРЕАТИВНЫЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ**

С.Ю. Михайлова, студентка гр. БЭс-135, 2 курс

Научный руководитель: И.В. Овчинникова, старший преподаватель  
Кузбасский государственный технический университет имени Т.Ф. Горбачева  
г. Кемерово

Понятие креативности, было введено представителями англо-американской школы, означает создание, творение.

Британский журналист и экономический обозреватель Й. Гриффитс совершенно правильно подчеркивает, что в основе деятельности любой компании лежит получение прибыли. Любая публичная отчетность основывается на регистрах, которые, которые были слегка подправлены или полностью исправлены, дабы «защитить виновника». Фактически такой обман вполне законен. Это и есть «креативный учет».[5]

С одной стороны, «креативным» может быть признан любой учетный метод, не соответствующий общепринятой практике или стандартам. В худшем его проявлении – это процесс подгонки счетов предприятия, чтобы они представляли в более выгодном свете деятельность предприятия.[1]

Основными приемами креативного учета можно назвать:

- Манипулирование прибылью;
- Манипулирование оценками активов;
- Создание скрытых резервов;
- Создание забалансовых источников финансирования.[2]

Рассмотрим подробнее.

Прием креативного учета, как манипулирование прибылью, нацелен на сглаживание доходов, то есть в финансовой отчетности компании отражается такой реальный рост прибыли, который создает видимость ее колебаний. Если компания нуждается в привлечении инвесторов, особенно внешних, то их нужно максимально заинтересовать в целесообразности вложения инвестиций. Внешние пользователи финансовой отчетностью внимательно изучают действующее финансовое состояние компании, сравнивают данные показатели с прогнозируемыми показателями цифр в данной отрасли, которые составили эксперты.

Самым распространенным на практике примером манипулирование доходностью является взаимная купля-продажа товара по одной цене между компаниями. Например, компания А продала компании В любой товар за 10 млн долларов. На следующий день уже компания В продала компании А этот же товар за эти же 10 млн долларов. В результате такой «сделки», согласно бухгалтерской отчетности, увеличились объемы продаж у обеих компаний.

Такое увеличение объемов продаж естественно заинтересует инвесторов и возникнет рост курса акций компаний на бирже.[4]

Манипулирование оценками активов подразумевает некорректную переоценку объектов основных средств и иных активов, что приводит к искажению данных об имуществе компании, как в сторону увеличения, так и в сторону уменьшения, в зависимости от преследуемых целей. Завышается балансовая стоимость активов, в результате чего этот способ влияет на финансовое положение и финансовые результаты деятельности компании. Наиболее популярными статьями баланса для этого метода являются дебиторская задолженность и запасы, также основные средства и нематериальные активы.

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

Создание забалансовых источников финансирования. Источники забалансового финансирования не отражаются в балансе. Этот метод позволяет улучшить структуру капитала, что в свою очередь позволяет привлекать дополнительное финансирование по более низкой цене.

Две или несколько компаний образуют партнерство или совместное предприятие, деятельность которых не отражается в балансах или иных финансовых документах ни одного из основателей. В зависимости от финансовой ситуации в материнских компаниях они могут либо «накачивать» совместные бизнес-структуры ресурсами для создания скрытых от акционеров забалансовых резервов, либо, напротив использовать партнерства, либо совместные предприятия для улучшения показателей продаж и доходов за счет осуществления реальных или мифических торговых операций. Забалансовое финансирование приводит к наличию второй «черной» кассы. Более 50 процентов компаний используют этот метод, так как забалансовый счет является «полем для творчества». [2]

Все эти методы креативности относятся к негативному учету. Такой креативный учет носит временный характер. Использование его приемов обеспечивает лишь видимость улучшения финансового положения компании на конкретный момент. Если компания действительно убыточна, то никакие приемы креативности не смогут спасти эту компанию от банкротства.

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.

Для снижения последствий негативного креативного учета необходимо упрощение правил бухгалтерского учета.

Развитие бухгалтерского учета идет по пути усложнения правил признания активов и обязательств, оценки и отражения фактов и явлений хозяйственной жизни. Следовательно, чем сложнее правила, тем легче их истолковать в нужном аспекте, спрятать искажающие записи и ввести в заблуждение как аудиторов, так и пользователей финансовой отчетности. Поэтому одним из направлений борьбы с фальсификацией финансовой отчетности, наряду с ужесточением мер ответственности, должно стать упрощение правил финансового учета и сокращение их до разумно необходимого объема.[1]

### Список литературы:

1. Студопедия [Электронный ресурс]. - Режим доступа: [http://studopedia.ru/3\\_191139\\_i-kreativnogo-ucheta.html](http://studopedia.ru/3_191139_i-kreativnogo-ucheta.html) . – (дата обращения 06.04.2015)
2. Центральный дом бухгалтера [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.grossbuh.kz/magazine/article/id/3896.html> . – (дата обращения 06.04.2015)
3. Институт независимой оценки [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.ippnou.ru/article.php?idarticle=008103> . – (дата обращения 08.04.2014)
4. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://rosinvest.com/page/kreativnaja-sistema-buhgalterskogo-ucheta> . – (дата обращения 08.04.2014)
5. Журнал «Газета Баланс» Выпуск № 8. - август 2011 год