

УДК 33

Креативный учет: сущность, преимущества и риски в бухгалтерской практике

Петренко Светлана Николаевна

Доктор экономических наук, профессор,
Донецкий национальный университет экономики и торговли,
283050, Российская Федерация, Донецк, ул. Щорса, 31;
e-mail: Petrenko777@yandex.ru

Рассулова Надежда Васильевна

Кандидат экономических наук, профессор,
Донецкий национальный университет экономики и торговли,
283050, Российская Федерация, Донецк, ул. Щорса, 31;
e-mail: rassulova.nadejda@yandex.ru

Аннотация

В современных условиях развития цифровой экономики важное значение имеет процесс совершенствование бухгалтерского учета посредством применения новых правил признания и оценки, фактов и явлений. Это требует от бухгалтера не только четкого знания законодательной и нормативной базы по всем участкам учетной работы, но и умения профессионально рассуждать, творчески (креативно) мыслить, особенно при составлении финансовой отчетности. Такое сочетание особенно важно в условиях перехода отечественных организаций и предприятий на международные стандарты финансовой отчетности. В статье исследована сущность креативного (творческого) учета, факторы, способствующие его возникновению, проанализированы плюсы и минусы данного подхода, а также рассмотрены последствия его практического применения. Рассмотрены основные аспекты креативного учета и представлены рекомендации по оптимальному использованию этого подхода в современной бухгалтерской практике. Изучение креативного учета с точки зрения бухгалтера и менеджера позволяет увидеть его значимость для обеспечения эффективного управления финансовой деятельностью компании. Креативный подход предлагает нестандартные методы учета и анализа, способные улучшить гибкость, адаптивность и инновационность процесса учета. Однако важно помнить о критическом мышлении, соблюдении стандартов учета и нейтральности, чтобы избежать ошибок и искажений в финансовой отчетности. Важно различать понятия «погрешность» и «искажение», причины которых могут быть различными. Надлежащее понимание этих терминов позволит эффективно контролировать и обеспечивать достоверность финансовой отчетности компании.

Для цитирования в научных исследованиях

Петренко С.Н., Рассулова Н.В. Креативный учет: сущность, преимущества и риски в бухгалтерской практике // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2024. Том 14. № 3А. С. 136-142.

Ключевые слова

Бухгалтерский учет, креативный учет, творческий подход, финансовая отчетность, учетная политика, элемент метода, сравнительный анализ, достоверность финансовой отчетности.

Введение

В современных условиях развития цифровой экономики важное значение имеет процесс совершенствование бухгалтерского учета посредством применения новых правил признания и оценки, фактов и явлений. Это требует от бухгалтера не только четкого знания законодательной и нормативной базы по всем участкам учетной работы, но и умения профессионально рассуждать, творчески (креативно) мыслить, особенно при составлении финансовой отчетности. Такое сочетание особенно важно в условиях перехода отечественных организаций и предприятий на международные стандарты финансовой отчетности.

Бухгалтерский учет считается одним из важнейших инструментов финансового управления предприятиями. Однако современная бизнес-среда сталкивается с вызовами, в том числе с проблемой креативного учета.

В данной статье рассмотрено, как эта проблема влияет на область бухгалтерского учета, ее причины и возможные пути решения.

Целью работы является выяснение проблемных аспектов креативного учета, его позитивного и негативного влияния, а также последствий его применения для предприятия.

Материалы и методы

Бухгалтерский учет является важным инструментом управления финансовой деятельностью предприятия, который позволяет отслеживать и анализировать все финансовые операции. Однако в условиях постоянного изменения рыночной среды, развития технологий и появления новых бизнес-моделей, стандартные методы бухгалтерского учета иногда не могут эффективно учитывать все аспекты деятельности компании.

Креативный учет рассматривался с различных точек зрения в течение своей эволюции, однако четкого и общепринятого определения этого понятия не существует.

Сравнительный анализ дефиниции «креативный учет» показал [Шер, 1926; Griffiths, 1986; Мэтьюс, 1999; Устинова, 2018; Августова, 2017; Кадырова, 2016], что нет единого подхода к его определению среди исследований зарубежных и отечественных ученых.

Первое упоминание о креативном учете было сделано швейцарским ученым И.Ф.Шер в 1926г. Он отметил, что в основе креативного учета лежит положение об использовании совокупности методов, имеющих целью представления имущественного и финансового положения фирмы в желаемом и целесообразном виде, то есть когда «нередко одно и то же выражение может употребляться в совершенно различном смысле» [Шер, 1926].

В 1986 г. английский экономический обозреватель Й. Гриффитс привел следующее понятие креативного учета: «любая компания в нашей стране играет на прибыль. Любая публичная отчетность основывается на регистрах, которые были слегка подправлены или же полностью переправлены. Цифры, которые дважды в год скармливаются сообществу инвесторов, изменены все до единого, чтобы защитить виновника. Это самая большая уловка, начиная с троянского

коня... Фактически такой обман не лишен безупречного вкуса, ведь он полностью законен. Это – креативный учет» [Griffits, 1986].

Следует согласиться с М.Р. Мэтьюс и М.Х.Б. Перера, которые под креативным учетом понимают учет, которому свойственен творческий подход [Мэтьюс, 1999]. Действительно, креативный учет – это творческий учет, так как не всякий учетный работник может создать достойную и привлекательную картину отчетности о финансовом положении организации.

Устинова Я.И. определяет креативный учет как творческий подход к развитию бухгалтерского учета, высшую форму бухгалтерской инициативы и говорит о применении его методов в условиях отсутствия законодательных норм, называя их «необходимым инструментом управления уровнем энтропии учетной системы» [Устинова, 2018]. При этом автор отмечает, что учетная информация не может быть полностью достоверной, с чем нельзя согласиться, так как одним из принципов бухгалтерского учета является его достоверность и соответствие законодательной и нормативной базе.

Когда речь идет о применении термина «креативный» или «творческий» к бухгалтерскому учету, часто возникает негативное восприятие. Однако важно отметить, что творческий подход может также привести к положительным результатам, особенно если он способствует развитию учетных методов.

М.Р. Мэтьюс и М.Х.Б. Перера считают, что креативный учет имеет двойственную природу, а потому можно дать двойное определение данному термину:

1) в позитивном проявлении – это любой метод учета, не соответствующий общепринятой практике или установленным стандартам (принципам), но обеспечивает достоверное представление положения дел в компании;

2) в негативном проявлении – это процесс «подгонки» отчетов предприятия, чтобы они подавали его деятельность в более приемлемом и выгодном свете в глазах акционеров, инвесторов и других заинтересованных лиц [Мэтьюс, 1999, 457-458].

Термин «креативный учет» приобретает негативное значение, когда его использует недобросовестное руководство с целью обмана и введения в заблуждение инвесторов, кредиторов, банкиров и других пользователей финансовой отчетности. В таких случаях креативность может стать инструментом для искажения финансовой информации с целью выгоды или скрытия реальной финансовой ситуации предприятия [Августова, 2017].

С точки зрения бухгалтера, креативный учет представляет собой нестандартный и инновационный подход к отражению финансовой информации компании. Этот подход позволяет бухгалтерам использовать необычные методы и приемы для учета финансовых операций, что может сделать процесс учета более гибким и эффективным.

Основные аспекты, которые бухгалтеры учитывают при рассмотрении креативного учета, включают следующее:

1. Гибкость и адаптивность. Креативный учет позволяет бухгалтерам более гибко реагировать на изменения внешней среды и быстрее адаптироваться к новым требованиям и условиям деятельности компании.

2. Инновационный подход. Бухгалтеры, применяющие креативный учет, стремятся к разработке новых методов учета и анализа финансовых данных, что способствует развитию инноваций в области бухгалтерского учета.

3. Необходимость критического мышления. При использовании креативного учета бухгалтерам необходимо проявлять высокую степень критического мышления, чтобы оценить

эффективность и последствия применения нетрадиционных методов учета.

Одновременно с этим, бухгалтер должен учитывать риски и ограничения креативного учета, чтобы избежать ошибок и недочетов в финансовой отчетности [Кадырова, 2016]. Также важно помнить о необходимости соблюдения стандартов бухгалтерского учета и принципов достоверности и нейтральности при применении креативных подходов к учету.

Следовательно, с точки зрения бухгалтера, креативный учет представляет собой инструмент, который может повысить эффективность управления финансами компании, однако требует внимательного размышления, оценки рисков и соблюдения стандартов профессиональной деятельности.

С точки зрения менеджера, креативный учет воспринимается как инновационный подход к учету финансовой информации, который может способствовать достижению стратегических целей компании и улучшению управленческих решений. Менеджеры оценивают креативный учет по следующим критериям:

1. Улучшение прозрачности и аналитики. Креативный учет позволяет менеджерам получать более глубокие и детальные аналитические данные, что помогает принимать обоснованные управленческие решения.

2. Инновационные методы анализа. Креативный учет может включать в себя новые методы анализа финансовых показателей, которые могут помочь выявить скрытые ресурсы и возможности для улучшения финансовых результатов компании.

3. Повышение конкурентоспособности. Применение креативного учета позволяет компании выделиться на рынке благодаря инновационным и эффективным методам учета, что способствует улучшению конкурентоспособности.

Следовательно, с точки зрения менеджера, креативный учет представляет собой инновационный инструмент, который может помочь повысить качество управленческих решений и улучшить финансовые результаты компании, при условии правильного использования и контроля за процессом учета.

При оценке достоверности финансовой отчетности с использованием креативного подхода, профессиональные бухгалтеры обращают особое внимание на соответствие учетных данных стандартам учета, анализ возможных рисков и ошибок, отслеживание изменений в учетной политике компании, учет потребностей различных пользователей финансовой отчетности. Этот процесс требует глубокого анализа, критического мышления и соблюдения стандартов профессионализма. Правильное сочетание креативности и соблюдения норм и принципов бухгалтерского учета позволяет обеспечить достоверность и адекватность финансовой отчетности компании.

Поэтому нужно четко выделять термины «искажение» и «погрешность». Погрешность в большинстве случаев является следствием неосмотрительности и халатности к своей работе, неопытность бухгалтерских кадров, возможность технических сбоев программного обеспечения и т. д. А искажение – напротив, умышленное запланированное действие, для которого используют манипулирование финансовыми данными. Иногда очень трудно отличить искажение данных от погрешности [Петренко, 2018].

Для обеспечения своевременного выявления искажений финансовой отчетности и эффективного контроля за процессом учета существует необходимость в применении различных методов контроля. Они направлены на обеспечение достоверности финансовой отчетности и предотвращение возможных искажений.

Одним из методов контроля, способствующим выявлению искажений показателей финансовой отчетности, является анализ финансовой отчетности с использованием современных аналитических инструментов и технологий. Этот метод позволяет более глубоко и детально проанализировать финансовые данные, выявить аномалии и несоответствия, которые могут свидетельствовать о возможных искажениях.

Также эффективным методом контроля является анализ экономической среды и рыночной конкуренции. Понимание внешних факторов, влияющих на деятельность компании, позволяет более объективно оценить финансовую отчетность и выявить возможные искажения, вызванные изменениями во внешней среде.

Итак, для своевременного выявления искажений показателей финансовой отчетности нужно применять следующие методы креативного учета:

- сравнение учетной политики текущего отчетного года с предыдущими;
- анализ движения денежных активов, особенно на резервных счетах;
- проверка соответствия данных документального учета с информацией финансовых отчетов;
- проведение независимых аудиторских проверок и анализ ее результатов.

Заключение

Изучение креативного учета с точки зрения бухгалтера и менеджера позволяет увидеть его значимость для обеспечения эффективного управления финансовой деятельностью компании. Креативный подход предлагает нестандартные методы учета и анализа, способные улучшить гибкость, адаптивность и инновационность процесса учета. Однако важно помнить о критическом мышлении, соблюдении стандартов учета и нейтральности, чтобы избежать ошибок и искажений в финансовой отчетности. Важно различать понятия «погрешность» и «искажение», причины которых могут быть различными. Надлежащее понимание этих терминов позволит эффективно контролировать и обеспечивать достоверность финансовой отчетности компании.

Библиография

1. Августова А.А. Креативный бухгалтерский учет как отражение современных реалий ведения финансовой отчетности // Молодой ученый. 2017. № 5. С. 505-508.
2. Кадырова А.Р. «Креативный учет» и предпосылки его возникновения // Вестник науки и творчества. 2016. № 1 (1). С. 51-56.
3. Мэтьюс М.Р. Теория бухгалтерского учета. М.: ЮНИТИ, 1999. 663 с.
4. Петренко С.Н. Подход к формированию ключевых индикаторов злоупотреблений в системе бухгалтерского учета и отчетности // Управленческий учет. 2018. № 12. С. 68-74.
5. Устинова Я.В. Креативный учет. Быть или не быть? // Международный бухгалтерский учет. 2018. № 5 (443). С. 502-519.
6. Шер И.Ф. Бухгалтерия и баланс. М., 1926. 457 с.
7. Griffiths I. Creative accounting. London, 1986. 190 p.
8. Amat O. et al. The ethics of creative accounting // Economics Working Paper. – 1999. – Т. 349. – С. 715-736.
9. Gupta C. M., Kumar D. Creative accounting a tool for financial crime: a review of the techniques and its effects // Journal of Financial Crime. – 2020. – Т. 27. – №. 2. – С. 397-411.
10. Ali Shah S. Z., Butt S. A., Bin Tariq D. Y. Use or abuse of creative accounting techniques // International Journal of Trade, Economics and Finance. – 2011. – Т. 2. – №. 6.

Creative accounting: essence, advantages and risks in accounting practice

Svetlana N. Petrenko

Doctor of Economics, Professor,
Donetsk National University of Economics and Trade,
283050, 31, Shchorsa str., Donetsk, Russian Federation;
e-mail: Petrenko777@yandex.ru

Nadezhda V. Rassulova

PhD in Economics, Professor,
Donetsk National University of Economics and Trade,
283050, 31, Shchorsa str., Donetsk, Russian Federation;
e-mail: rassulova.nadejda@yandex.ru

Abstract

In modern conditions of development of the digital economy, the process of improving accounting through the application of new rules of recognition and assessment, facts and phenomena is important. This requires the accountant not only to have a clear knowledge of the legislative and regulatory framework for all areas of accounting work, but also the ability to reason professionally and think creatively, especially when preparing financial statements. This combination is especially important in the context of the transition of domestic organizations and enterprises to international financial reporting standards. The article explores the essence of creative accounting, the factors contributing to its emergence, analyzes the pros and cons of this approach, and also considers the consequences of its practical application. The main aspects of creative accounting are considered and recommendations are presented for the optimal use of this approach in modern accounting practice. Studying creative accounting from the point of view of an accountant and manager allows us to see its importance for ensuring effective management of the company's financial activities. A creative approach offers non-standard accounting and analysis methods that can improve the flexibility, adaptability and innovation of the accounting process. However, it is important to remember to use critical thinking, adherence to accounting standards and neutrality to avoid errors and misstatements in financial statements. It is important to distinguish between the concepts of "error" and "distortion", the reasons for which may be different. A proper understanding of these terms will allow you to effectively control and ensure the reliability of your company's financial statements.

For citation

Petrenko S.N., Rassulova N.V. (2024) Kreativnyi uchet: sushchnost', preimushchestva i riski v bukhgalterskoi praktike [Creative accounting: essence, advantages and risks in accounting practice]. *Ekonomika: vchera, segodnya, zavtra* [Economics: Yesterday, Today and Tomorrow], 14 (3A), pp. 136-142.

Keywords

Accounting, creative accounting, creative approach, financial reporting, accounting policy, method element, comparative analysis, reliability of financial statements.

References

1. Avgustova A.A. (2017) Kreativnyi bukhgalterskii uchët kak otrazhenie sovremennykh realii vedeniya finansovoi otchetnosti [Creative accounting as a reflection of modern realities of financial reporting]. *Molodoi uchenyi* [Young scientist], 5, pp. 505-508.
2. Griffiths I. (1986) *Creative accounting*. London.
3. Kadyrova A.R. (2016) «Kreativnyi uchët» i predposylki ego vozniknoveniya [Creative accounting” and the prerequisites for its emergence]. *Vestnik nauki i tvorchestva* [Bulletin of science and creativity], 1 (1), pp. 51-56.
4. Matthews M.R. (1999) *Teoriya bukhgalterskogo ucheta* [Accounting Theory and Development]. Moscow: YuNITIPubl.
5. Petrenko S.N. (2018) Podkhod k formirovaniyu klyuchevykh indikatorov zloupotrebleniï v sisteme bukhgalters kogo ucheta i otchetnosti [An approach to the formation of key indicators of abuse in the accounting and reporting system]. *Upravlencheskii uchët* [Management accounting], 12, pp. 68-74.
6. Sherr I.F. (1926) *Bukhgalteriya i balans* [Accounting and Balance Sheet]. Moscow.
7. Ustinova Ya.V. (2018) Kreativnyi uchët. Byt' ili ne byt'? [Creative accounting. To be or not to be?]. *Mezhdunarodnyi bukhgalterskii uchët* [International accounting], 5 (443), pp. 502-519.
8. Amat, O., Blake, J., & Dowds, J. (1999). The ethics of creative accounting. *Economics Working Paper*, 349, 715-736.
9. Gupta, C. M., & Kumar, D. (2020). Creative accounting a tool for financial crime: a review of the techniques and its effects. *Journal of Financial Crime*, 27(2), 397-411.
10. Ali Shah, S. Z., Butt, S. A., & Bin Tariq, D. Y. (2011). Use or abuse of creative accounting techniques. *International Journal of Trade, Economics and Finance*, 2(6).