

УДК 657

## Сущность и перспективы развития креативного бухгалтерского учета

Осмонова Айнура Анваровна, доктор экономических наук, профессор  
Чойбекова Динара Рыскуловна, кандидат экономических наук, доцент

КРСУ им. Б.Н.Ельцина

Буканова Анара Ишеновна, и.о. доцента

КНАУ им. К.И.Скрябина

Асанбекова Асель Асанбековна, магистрант

КРСУ им. Б.Н.Ельцина, г. Бишкек, Кыргызстан

**Аннотация.** В данной научной статье рассмотрены феномены креативного учета, которые получили широкое распространение во всем мире, в связи с чем особый интерес представляет анализ его последствий. Креативный учет представляет собой совокупность законных приемов, методов, посредством которых бухгалтер, используя свои профессиональные знания, увеличивает привлекательность финансовой отчетности для заинтересованных лиц и сокращает налоговое бремя для организации, на которую работает.

**Ключевые слова:** креативный учет, аргументы в пользу креативного учета, допустимые пределы креативного учета, этические нормы, гибкость учетного регулирования, концепция креативного учета.

## The essence and development prospects of creative accounting

This scientific article examines the phenomena of creative accounting, which is widespread throughout the world, that is why the analysis of its consequences is interesting. The creative accounting is a set of legal techniques and methods, which help an accountant to increase the attractiveness of financial statements for stakeholders and reduce the tax burden for the organization where he/she works, using his/her professional skills.

**Keywords:** creative accounting, arguments in favor of creative accounting, permissible limits of creative accounting, ethical standards, flexibility of accounting regulation, concept.

DOI: 10.5281/zenodo.4749582

**Актуальность.** В настоящее время в условиях цифровизации экономики, которая динамично развивается, растет количество учетных задач предприятий. Этому способствует принятие многими странами Евразийского экономического союза Международных Стандартов Финансовой Отчетности в качестве основной методологии ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности. Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) признаны важным инструментом реформирования бухгалтерского учета и отчетности в Кыргызской Республике [1]. В последние годы система регулирования бухгалтерского учета и финансовой отчетности, направленная на обеспечение получения емкой, всесторонней и содержательной информации, создала предпосылки для применения эффективной балансовой политики. В рамках создания эффективной балансовой политики многие организации, чтобы увеличить привлекательность финансовой отчетности используют фальсификацию учетных данных для представления своей деятельности в «выгодном» виде для акционеров, инвесторов, покупателей и других связанных сторон, от которых, в свою очередь, зависит успешность деятельности организации.

Любой метод бухгалтерского учета, не соответствующий общепринятой практике и стандартам, может быть признан творческим методом бухгалтерского учета. Однако фальсификация финансовой от-

четности - худшее проявление при определении понятия «креативный бухгалтерский учет». Этот метод сегодня неприемлем, но организации часто прибегают к нему. Креативный бухгалтерский учет по своей сути является творческим бухгалтерским учетом, приемы и методы которого не являются нарушением закона. Креативный учет всегда будет иметь место в политике учета деятельности предприятий из-за несовершенных стандартов в области бухгалтерского учета, неоднозначности финансовых интерпретаций, многофакторного ведения самого бухгалтерского учета и объектов экономической деятельности.

Само понятие креативный учет в переводе с английского «творить», «создавать» было введено представителями англо-американской школы бухгалтерского учета. А именно данный термин ввел британский экономический обозреватель и журналист Й.Гриффитс. В своей работе он подчеркивал, что получение прибыли лежит в основе любой организации, и любая публичная отчетность направлена на представление отчетов инвесторам в благоприятном свете.

С позиции защиты общественных интересов допустимым пределом для креативного учета можно признать область потенциально возможных решений, не вводящих пользователей отчетности в заблуждение, в результате которого ими были бы поне-

сены финансовые потери [2]. Так что абсолютный запрет творческой бухгалтерии как крайне негативного явления, по крайней мере, вовсе не оправдан.

Данный довод был полностью подтвержден результатами исследования К. О'Хогартей (С. Ó hÓgartaigh), убедительно доказывающим, что размах вариации оценок хорошо осведомленных профессионалов относительно невелик и, как правило, несущественен [3].

Хотелось бы выделить 3 основные причины возникновения креативного учета:

- 1) Развитие корпоративной формы собственности, укрупнение коммерческих предприятий, путем объединения финансовых ресурсов множества экономических субъектов;
- 2) Невозможность четкого регулирования учета. У бухгалтера всегда остается свобода в выборе трактовки сути проведенной операции, принятии методов и оценок;
- 3) Переход на МСФО. Это создает определенную свободу действий со стороны бухгалтеров организаций при определении решений определенных задач.

Таким образом, можно утверждать, что креативный учет – это учет, при котором бухгалтер организации используют свои профессиональные знания для повышения привлекательности финансовой отчетности, снижения налогового бремени на основе законных методов.

Креативный бухгалтерский учет помогает увеличить риски бухгалтерского учета и аудита, но это неизбежно в сегодняшней меняющейся деловой среде. В настоящее время по-прежнему сложно идентифицировать те организации, которые принимают законные методы, и те, которые занимаются подделкой документов.

В практической деятельности могут встретиться четыре ситуации, возникающие в результате ответа на два вопроса:

- 1) объективно ли отражает отчетность имущественное состояние фирмы;
- 2) соблюдаются ли в отчетности требования нормативных документов [3].

Возможные ситуации представлены в таблице.

**Таблица 1. - Основные средства предприятия, тыс.сом.**

№	Наименование	Дата ввода	Балансовая стоимость	Износ на 01.01.2019	Остаточная стоимость
1	Агрегат сварочный	01.01.2003	51,90	51,90	0
2	Агрегат сварочный	01.02.2004	60,90	60,90	0
3	Вертикально-сверлильный станок	01.01.2007	144,30	144,30	0
4	Вертикально-сверлильный станок	01.01.1999	139,40	139,40	0
5	Вертикально сверлильный станок	01.01.2001	139,20	139,20	0
6	Вертикально-сверлильный станок	01.01.2007	144,30	144,30	0
7	Машина гибочная для труб	01.01.2007	318,40	318,40	0
8	Машина листогибочная	01.01.2008	48,60	48,58	0
9	Машина листогибочная	01.01.2007	41,80	41,79	0
10	Настольно-сверлильный станок	01.07.1999	264,90	264,90	0
11	Настольно-сверлильный станок	01.12.2008	281,70	281,70	0
12	Обдирочно-шлифовальный станок	01.01.2009	298,50	298,50	0
13	Обдирочно-шлифовальный станок	01.07.2003	75,90	75,90	0
14	Преобразователь сварочный	01.01.2001	75,00	75,00	0
15	Печь сушильная	01.12.2008	199,00	199,00	0
16	Радиально-сверлильный станок	01.06.2008	174,00	174,00	0
17	Радиально-сверлильный станок	01.01.2008	140,80	140,79	0
18	Станок вертикально-сверлильный	01.01.2007	975,70	975,70	0
19	Станок вертикально-сверлильный	01.01.2003	289,50	289,50	0
20	Станок точно-шлифовальный	01.08.2005	676,40	676,40	0
21	Станок сверлильный универсальный	01.11.2004	597,00	597,00	0
22	Станок токарно-винторезный	01.12.2003	303,00	303,00	0
23	Станок трубогибочный	01.12.2003	395,60	395,60	0
24	Токарно-винторезный станок	01.01.2004	124,30	124,37	0
25	Токарно-винторезный станок	01.08.2008	278,50	278,50	0
26	Точно-шлифовальный станок	01.01.2007	125,50	125,50	0
27	Точно-шлифовальный станок	01.01.2007	155,60	155,60	0
28	Токарно-винторезный станок	01.01.2007	248,75	248,75	0
29	Токарно-винторезный станок	01.12.2008	193,70	193,70	0
30	Токарно-винторезный станок	01.12.2008	227,86	227,86	0
31	Шлифовальный станок	01.01.2008	47,61	47,61	0
32	Прочие ОС	01.01.2004	185,60	185,60	0
	ИТОГО		7422,80	7422,80	

Новая система регулирования финансовой отчетности создала предпосылки для возникновения нового направления деятельности бухгалтерии – «креативного» учета [4]. С одной стороны, любой метод учета, не соответствующий общепринятым практикам или стандартам, можно считать "креативным". В худшем случае это процесс корректировки счетов предприятия таким образом, чтобы они представляли его деятельность в более выгодном свете.

Например, рассмотрим, как креативный учет используется в учете основных средств, так как этот вид учета часто используется в нем. Одним из часто обсуждаемых аспектов учета основных средств в международной системе бухгалтерского учета является определение срока полезного использования актива [5].

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 16 амортизированная стоимость актива распределяется на систематической основе в течение срока его полезного использования. При определении срока полезного использования актива учитывается оценочная полезность актива для компании. В соответствии с МСФО (IAS) 16 срок полезного использования актива может быть короче его экономического срока

полезного использования, например, в случае политики предприятия по отчуждению активов по истечении определенного периода времени или после потребления определенной части будущих экономических выгод.

Рассмотрим основные средства, принадлежащие компании ООО "Альянс" по состоянию на 1 января 2019 года и амортизационные отчисления, в одном из которых бухгалтер проявил креативный подход, определив оптимальный для компании путь.

Как известно, в бухгалтерском учете амортизацию основных средств можно начислять: линейным способом; способом уменьшаемого остатка; способом списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования; способом списания стоимости пропорционально объему продукции (работ). Выбранный способ начисления амортизации основных средств будет закреплен в учетной политике. Организация вправе применять разные способы начисления амортизации к различным группам однородных основных средств.

#### 1. Линейный способ

Произведем расчет амортизации линейным способом, бухгалтер все рассчитывает стандартно:

**Таблица 2. – Расчет амортизации линейным способом, тыс.сом.**

Период	Первоначальная стоимость	СПИ, мес.	Амортизация	
			В месяц	В год
На начало 1года	7647,35	96		
На конец 1 года	6691,43	96	79,66	955,92
На конец 2 года	5735,51	96	79,66	955,92
На конец 3 года	4779,60	96	79,66	955,92
На конец 4 года	3823,68	96	79,66	955,92
На конец 5 года	2867,76	96	79,66	955,92

Таким образом, затраты на приобретение основных средств списываются равномерно в течение всего срока полезного использования объекта, на протяжении всего периода эксплуатации ОС ежемесячная сумма амортизационных отчислений будет одинаковой – в размере 955,92 тыс.сом.

#### 2. Способ уменьшаемого остатка

Годовая сумма амортизации на протяжении срока эксплуатации каждый год будет меняться. При применении этого способа в учетной политике следует

**Таблица 3. – Расчет амортизации способом уменьшаемого остатка, тыс.сом.**

Период	Остаточная стоимость, тыс. сом.	Годовая норма амортизации, %	Амортизация, тыс.сом.	
			В месяц	В год
На начало 1года	7647,35	25		
На конец 1 года	5735,51	25	159,32	1911,84
На конец 2 года	4301,64	25	119,49	1433,88
На конец 3 года	3226,23	25	89,62	1075,41
На конец 4 года	2419,67	25	67,21	806,56
На конец 5 года	1814,75	25	50,41	604,92
На конец 6 года	1361,06	25	37,81	453,69
На конец 7 года	1020,80	25	28,36	340,27
На конец 8 года			85,07	1020,80

Пояснение к расчетам: Остаточная стоимость на начало года будет равна разнице между стоимости основных средств на начало предыдущего года и начисленной годовой амортизации. Коэффициент

предусмотреть порядок начисления амортизации в последний год срока полезного использования основных средств: в последний год срока полезного использования основных средств списать остаточную стоимость равными долями; рассчитать ежемесячный платеж в обычном порядке, а оставшуюся сумму остаточной стоимости списать в последнем месяце срока полезного использования основных средств. Рассчитаем амортизацию данным способом:

ускорения равен 2, так как оборудование будет работать в условиях повышенной сменности.

3. Способ списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования.

При этом способе, как и при способе уменьшаемого остатка, суммы ежегодной амортизации будут различными.

Результат начисления амортизации этим способом очень похож на тот, который возникает при спо-

собе уменьшаемого остатка. В первые годы эксплуатации ОС списывается значительная доля затрат на его приобретение и очень быстро снижается остаточная стоимость.

**Таблица 4. - Способ списания стоимости по сумме чисел лет СПИ**

Период	Остаточная стоимость, тыс. сом	Сумма лет СПИ =36	Число лет, остающихся до окончания СПИ	Амортизация, тыс.сом	
				В месяц	В год
На начало 1года	7647,35	36			
На конец 1 года	5947,94	36	8	141,62	1699,41
На конец 2 года	4460,96	36	7	123,92	1486,99
На конец 3 года	3186,40	36	6	106,21	1274,56
На конец 4 года	2124,26	36	5	88,51	1062,13
На конец 5 года	1274,56	36	4	70,81	849,71

4. Способ списания стоимости пропорционально объему продукции (работ)

Для расчета амортизации способом списания стоимости пропорционально объему продукции (работ) бухгалтер действует по правилам, но немного поменяв структуру решает проявить креативность. Обязательно нужно знать :

- первоначальную стоимость основного средства. Перечень расходов, формирующих первоначальную стоимость основного средства, приведен в таблице;

- предполагаемый объем продукции (работ), которую можно произвести с помощью основного средства за весь срок его полезного использования (в натуральных измерителях);

- фактический объем продукции (работ), произведенной с помощью основного средства за отчетный период (в сопоставимых натуральных измерителях).

Таким образом, данный способ учета амортизации представляется только в виде прогноза на основании предполагаемого объема выпуска продукции, так как фактический объем продукции в настоящее время неизвестен. Данные по объему выпуска продукции за все время полезного использования предоставлены производителем основных средств, и далее распределены по годам с учетом более высокой нагрузки в первые годы, и низкой- в последние годы в связи с рисками выхода оборудования из строя.

На основании данных таблицы рассчитаем амортизационные отчисления (Таблица 6).

**Таблица 5. - Прогноз объема выпуска продукции**

Год	Использование оборудования, % в год	Предполагаемый объем выпуска	
		в месяц	всего
На конец 1 года	110	42052	3670000
На конец 2 года	110	42052	3670000
На конец 3 года	100	38229	3670000
На конец 4 года	100	38229	3670000
На конец 5 года	100	38229	3670000
	Итого в год	305833	

**Таблица 6. Расчет амортизации пропорционально объему продукции, тыс.сом.**

Период	Первоначальная стоимость	Предполагаемый объем выпуска в месяц	Амортизация, тыс.сом		Остаточная стоимость
			В месяц	В год	
На начало 1года	7647,35				
На конец 1 года	7647,35	42052	87,63	1051,51	6595,84
На конец 2 года	7647,35	42052	87,63	1051,51	5544,33
На конец 3 года	7647,35	38229	79,66	955,92	4588,41
На конец 4 года	7647,35	38229	79,66	955,92	3632,49
На конец 5 года	7647,35	38229	79,66	955,92	2676,57

Таким образом, сумма амортизации и сумма остаточной стоимости зависят от интенсивности использования основных средств при производстве продукции (выполнении работ). Очевидно, что если выпуск продукции по каким-то причинам ограничен (например, нет спроса), то сумма амортизации будет меньше. Если объем производства увеличивается, то увеличиваются и затраты. Поскольку доход зависит от выпуска продукции, этот метод амортизации

лучше других соотносит расходы с полученным доходом. Соответственно, бухгалтер все решения принимал правильно.

Стоит отметить, что эта тема является предметом многочисленных дискуссий в профессиональных кругах. Положения МСФО, дающие руководству право использовать профессиональное суждение при определении срока их полезного использования,

часто подвергаются критике. В одном из предложений компании приводится примерный срок полезного использования основных средств, рассчитанный на основе статистических данных, которые служат ориентиром и должны корректироваться с учетом отклонений, вызванных особенностями данной компании.

#### **Выводы и рекомендации**

Характерной тенденцией развития современного учета является рост его креативности, или творческого характера, проявляющегося в том, что специалисты, решая проблему выбора, могут применять учетные методы, не соответствующие общепринятой практике, стандартам и принципам.

Креативный учет, с одной стороны, можно считать прогрессивным явлением в бухгалтерском учете, если при отсутствии других методов учета новой хозяйственной операции он дает возможность достоверно оценить хозяйственную ситуацию. С другой стороны, креативный учет может быть направлен на представление результатов деятельности организации в благоприятном свете, то есть отражать желаемое, а не фактическое положение дел.

В практическом плане в этой области были проведены многочисленные исследования, которые не

привели к однозначным выводам. Однако необходимо стараться сдерживать развитие креативного учета, так как его последствия для бухгалтеров и аудиторов очень серьезны. Все чаще к бухгалтерам и аудиторам предъявляются иски за то, что они не смогли обнаружить факты творческого учета в ходе аудита.

Требования, предъявляемые к бухгалтерской профессии, вероятно, возрастут в связи с ускоренным техническим прогрессом и развитием предпринимательских методов, а также отставанием от новейших стандартов бухгалтерского учета и нормативных актов.

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.

Однако необходимо помнить, что любой метод креативного учета может быть применен лишь как временная мера. В долгосрочном периоде креативный учет не может превратить убыток в прибыль или вывести от банкротства.

#### **Литература:**

1. Осмонова А.А. Совершенствование методологии финансового анализа при переходе на МСФО. Наука и новые технологии. 2011. №3. С.135-139.
2. Мэтьюс М.Р., Перера М.Х.Б. Теория бухгалтерского учета. М.: Аудит, ЮНИТИ, 1999. 663 с.
3. Я.И. Устинова / Международный бухгалтерский учет, 2018, т. 21, вып. 9, стр. 502–519 <http://finizdat.ru/journal/interbuh/505> Ya.I. Ustinova / International Accounting, 2018, vol. 21, iss. 9, pp. 502–519.
4. Шерр И.Ф. Бухгалтерия и баланс. М.: Экономическая жизнь, 1925. 575 с.
5. Соколова Н.А. Креативный учет: причины возникновения и последствия // Бухгалтерский учет и аудит. - 2012. - № 3.
6. Amabile T. On Creative Accounting: Two Creativity Myths. Harvard Business Review, November 29, 2010, 3 p. URL: <https://hbr.org/2010/11/on-creative-accounting-two-cre>
7. Шерр И.Ф. Бухгалтерия и баланс. М.: Экономическая жизнь, 1925. 575 с.
8. Я.И. Устинова, А.А. Шапошников, Новосибирский государственный университет экономики и управления- «Креативный учет: творческий подход или откровенное мошенничество?»: <https://cyberleninka.ru/article/n/kreativnyy-uchet-tvorcheskiy-podhod-ili-otkrovennoe-moshennichestvo/viewer>
9. П.П. Баранов-«Креативный учет в контексте концепции достоверного и добросовестного взгляда»-<https://cyberleninka.ru/article/n/kreativnyy-uchet-v-kontekste-kontseptsiidostovernogo-i-dobrosovestnogo-vzglyada-pro-et-contra/viewer>
10. О.А. Заббарова-«Креативный учет и балансовая политика»- [http://www.elitarium.ru/kreativnyj\\_uchet\\_balansovaja\\_politika/](http://www.elitarium.ru/kreativnyj_uchet_balansovaja_politika/)
11. Примером выступает предложенный для обсуждения 23 декабря 2008 г. проект «Изменения IFRS 7: инвентистии в долговые инструменты». В январе 2009 г. на очередном заседании СМСФО принял решение больше не рассматривать данные изменения.
12. Соколова Н.А. Креативный учет: причины возникновения и последствия // Бухгалтерский учет и аудит. - 2012. - № 3.
13. Блатов Н.А. Балансоведение: общий курс. - 3-е издание., перераб. - Л.-М.: Государственное торговое издательство, 1931.