

---

## **К ВОПРОСУ О «ТВОРЧЕСКОМ ПОДХОДЕ» К ФОРМИРОВАНИЮ ИНФОРМАЦИИ, РАСКРЫВАЕМОЙ В ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

---

**Кеворкова Жанна Аракеловна**<sup>1</sup>, д-р экон. наук, проф.  
**Малицкая Виктория Борисовна**<sup>2</sup>, д-р экон. наук, проф.

<sup>1</sup> Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Ленинградский пр-т, 49/2, Москва, Россия, 125993; e-mail: zhanna.kevorkova@mail.ru

<sup>2</sup> Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова, Стремянный пер., 36, Москва, Россия, 177997; e-mail: vmrussian@yandex.ru

*Предмет:* в современных условиях развития экономической сферы жизни общества многие экономические субъекты, преследуя определенные корыстные цели либо же из-за отсутствия должных знаний не отражают реальную информацию об имущественном и финансовом положении в отчетности. Методология подобного сокрытия зависит от мотивов организаций. *Цель:* статья посвящена некоторым аспектам применения «творческого подхода» к формированию информации, раскрываемой в финансовой отчетности. *Дизайн исследования:* законодательное регулирование и стандартизация процедур финансового учета служат для предотвращения ошибок неумышленного характера. Финансовая отчетность, формируемая на его основе, является основным источником информации об имущественном и финансовом положении экономического субъекта. В условиях усиливающейся конкуренции перед экономическими субъектами все более актуальной становится проблема платежеспособности, что требует поиска путей финансирования и получения денежных средств. В отдельных случаях это связано с искажением показателей на основе применения «творческого подхода» к формированию информации, раскрываемой в финансовой отчетности, с целью улучшения показателей, влияющих на результаты деятельности экономического субъекта. *Результаты:* в статье раскрывается сущность и содержание «творческого подхода», которые используются всеми бухгалтерскими службами в той или иной мере и именно степень, направление, а главное – последствия применения такого метода должны соотноситься с базовыми принципами составления финансовой отчетности – достоверности и непредвзятости.

**Ключевые слова:** «креативный учет», «творческий подход», допустимые способы оценки элементов финансовой отчетности, профессиональное суждение.

**DOI:** 10.17308/meps/2078-9017/2022/12/80-89

### **Введение**

Для пользователей финансовой отчетности не является секретом, что многие экономические субъекты стараются повлиять различными путями на свое имущественное положение и финансовые результаты деятельности, представленные в бухгалтерском балансе, отчете о финансовых результатах, отчете о движении денежных средств, отчете об изменениях в собственном капитале, других примечаниях к отчетности.

Учетная информация необходима не только руководящему аппарату экономического субъекта, но и отдельным его структурным подразделениям в целях принятия грамотных управленческих решений, которые могут быть направлены на исправление ошибок, как в текущей деятельности организации, так и инвестиционной, и финансовой. Как промежуточная, так и годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность также используется для анализа имущественного положения и финансового состояния организации. Результаты исследований показывают, что «творческий подход» к формированию информации, представленной в финансовой отчетности, чаще всего базируется на альтернативных методах, утверждаемых в учетной политике. Методы «творческого подхода», которыми оперирует бухгалтер с целью «приукрашивания» данных финансовой отчетности, в большей степени «согласовываются» с топ-менеджментом, так как при анализе данных финансовой отчетности требуются услуги финансового аналитика, проведения внутренней или внешней аудиторской проверки.

### **Методы и результаты исследования**

Дефиниция «creative accounting» («креативный учет», «творческий подход») появилась в конце прошлого столетия, в 1986 году благодаря исследованиям британского журналиста и экономического обозревателя Й. Гриффитса, который в своей книге «Креативный учет» писал: «Каждая компания стремится приукрасить свои финансовые показатели. Цифры, которые скармливаются инвесторам, изменяются бухгалтерами до неузнаваемости. Он назвал «креативный учет» самой изысканной уловкой со времен Троянского коня»<sup>1</sup>.

Первым применением «творческого подхода» к формированию информации, раскрываемой в финансовой отчетности, могут похвастаться организации государств с англосаксонской (британо-американской) моделью бухгалтерского учета, которую используют многие страны (США, Великобритания, Венесуэла, Австралия, Гонконг, Израиль, Ирландия, Доминиканская республика, Канада, Кипр, страны Центральной Америки, ЮАР, Ямай-

<sup>1</sup> Griffiths, I. (1986) *Creative Accounting*, London. P. 1. Доступно: [https://archive.org/details/...](https://archive.org/details/) (дата обращения: 23.11.2022).

ка). Особенностью их бухгалтерского учета является наличие большого количества допустимых способов оценки элементов финансовой отчетности при ее формировании по сравнению с континентальной моделью (Германия, Россия). Анализ практик показывает, что «творческий подход» к формированию информации, представленной в финансовой отчетности, проявляется в тех организациях, в которых при квалификации фактов хозяйственной жизни существенная роль отводится бухгалтеру и его профессиональному суждению<sup>2</sup>.

Исследования, проводимые в этом направлении, позволяют раскрыть сущность и содержание понятия «творческого подхода (креативного учета)». Анализ публикаций показал, что существует несколько точек зрения на вопрос о том, что считать «творческим (креативным) учетом» [12].

В переводе с английского (creative accounting) «творческий подход» – это комплекс (совокупность) методов, которые не противоречат действующему законодательству, которыми владеет профессиональный работник бухгалтерской службы, что позволяет ему на базе своей высокой квалификации уменьшать налоговую нагрузку для организации, в которой он осуществляет профессиональную деятельность, а также повышает степень привлекательности для заинтересованных пользователей, например, инвесторов [3]. Существует другое определение, доступное в открытых источниках, в котором творческий подход раскрывается как комплекс учетных операций, которые совершаются в целях создать такое представление имущественного положения и финансового состояния экономического субъекта, благодаря которому организация представляется в желаемом ракурсе либо же целесообразном для конкретных мотивационных векторов действий работника бухгалтерской службы, причем такие операции не обязательно должны находиться исключительно в рамках действующих регулятивных требований<sup>3</sup> [3]. Так, в рамках российского бухгалтерского учета подобные процедуры называются вуалирование бухгалтерского баланса.

В зарубежной практике креативный учет рассматривается как эвфемизм, относящийся к методам бухгалтерского учета, которые могут следовать букве правил стандартной практики бухгалтерского учета, но отклоняться от духа этих правил с сомнительной бухгалтерской этикой, в частности, искажая результаты в пользу «составителей» или фирмы, которая наняла бухгалтера [12]. Зарубежные источники содержат определение творческого подхода как в узком, так и в широком смысле. Так, Оксфордский словарь характеризует творческий подход как нахождение «узких ходов», «скрытых лазеек» в нормативно-правовой базе, регулирующей бухгалтерский учет и составление бухгалтерской (финансовой) отчетности в целях создания «красивой картины», не отражающей реальное финансовое состояние

<sup>2</sup> Бухгалтеры ведут креативный учет. Это как? Доступно: <https://www.klerk.ru/buh/articles/503709/> (дата обращения: 23.11.2022).

<sup>3</sup> Бухгалтеры ведут креативный учет. Это как? Доступно: <https://www.klerk.ru/buh/articles/503709/> (дата обращения: 23.11.2022).

экономического субъекта [2, 3]. Широкое определение творческого подхода нашло отражение в работах таких исследователей, как Ч.В. Малфорд и Е.Е. Комиски, которые раскрывают творческий подход как игру различными финансовыми показателями как в рамках действующего законодательства, так и за его пределами, для оказания косвенного влияния на принимаемые заинтересованными пользователями экономические решения [1]. Понятие креативности, введенное представителями англо-американской бухгалтерской школы в ходе разработки теории бухгалтерского учета в контексте агентской теории, говорит о двух причинах появления творческого подхода:

– первая причина заключается в цепочке взаимоотношений между собственниками и топ-менеджментом экономического субъекта. Так как топ-менеджеры фактически управляют активами собственников организации, то возникает проблема невозможности обеспечения строгого регулирования бухгалтерского учета в организации. Это обусловлено тем, что топ-менеджеры заинтересованы в определенном обмане собственников экономического субъекта. В первую очередь, в целях сохранения должности, так как хорошее имущественное положение и финансовое состояние свидетельствуют об эффективном и грамотном управлении организацией со стороны топ-менеджмента [1];

– вторая причина базируется на том, что вся информация об имущественном положении и финансовом состоянии экономического субъекта не сформирована при единых условиях, так как практически невозможно достичь строгой унифицированной регламентации всех фактов хозяйственной жизни организации, а также используемые для них оценки и методы отражения в бухгалтерском учете [1]. Соответственно, отсутствие унификации предоставляет бухгалтеру возможность «творчески» подойти к делу, по-своему представляя сущность и содержание того или иного факта хозяйственной жизни, методологии бухгалтерского учета, особенно учитывая применение международных стандартов финансовой отчетности, которое не позволяет регулировать все бизнес-процессы экономического субъекта и другие аспекты деятельности организации.

Проблема правдивости и реальности бухгалтерского баланса была актуальной во все времена существования двойной записи и балансоведения. Так, в 1926 г. И.Ф. Шерр в своей книге «Бухгалтерский баланс» в главе «Вуалирование баланса» отмечал необходимость «... бросить свет на тайны балансовых мастеров, ставящих себе задачей, конечно, в силу самых разных мотивов представить в лучшем или худшем свете положение, состояние и размеры имущества предприятия и доходность последнего»<sup>4</sup>. Основной задачей такие «мастера» считали сокрытие деловых фактов, имущественного положения или обязательств организации, затушевывание их, придания им неясного вида и т.д.<sup>5</sup>

<sup>4</sup> Шерр И.Ф. Бухгалтерия и баланс. Москва, 1926. С. 457.

<sup>5</sup> Шерр И.Ф. Бухгалтерия и баланс. Москва, 1926. С. 457.

Кроме того, проблемами «творческого подхода» занимался Я.В. Соколов, который рассматривал «творческий» учёт в качестве самостоятельного элемента в информационной структуре бухгалтерского учёта — элемента, существующего и применяемого наряду с такими более привычными элементами, как налоговый учёт, управленческий учёт, учёт на малых предприятиях и так далее<sup>6</sup>.

На наш взгляд, следует отметить исследования М.Р. Мэтьюс и М.Х.Б. Перера, которые отмечали отсутствие общепринятого определения понятия «творческий подход (креативный учет)». Под ним они понимали творческий подход к развитию бухгалтерского учета, а необходимым он становится в условиях отсутствия учетных стандартов и законодательных норм, возникновения новых методов и структур в предпринимательстве, появления более сложных методов ведения бизнеса [10].

С этой точки зрения «творческим» может быть признан любой учетный метод, не соответствующий общепринятой практике, стандартам и принципам учета, а также не утвержденным учетной политикой.

«Творческий подход» (креативный учет) часто рассматривают как направление балансовой политики. Действительно, в основе того и другого инструмента лежит творческий подход к регулированию показателей финансовой отчетности. Вместе с тем многими авторами доказано, что эти понятия существенно различаются<sup>7, 8</sup> [8].

Анализ практик показывает, что реализации «творческого подхода» к формированию информации, раскрываемой в финансовой отчетности, способствует установление следующих факторов:

– наличие агентских отношений между собственниками и администрацией экономического субъекта. Считаем, что при установлении таких факторов реализация «творческого подхода» осуществляется либо в обход общепринятых бухгалтерских стандартов, либо как профессиональное суждение общепринятых на сегодняшний день методов и стандартов;

– неконкретность учетных правил. При наличии таких факторов применение бухгалтером творческого подхода базируется на неоднозначных формулировках учетных стандартов, использование которых возможно для профессионального суждения учетных правил, предусмотренных стандартами по бухгалтерскому учету;

– развитие информационных технологий и методов ведения бизнеса. При учете такого фактора бухгалтерская служба разрабатывает методики контрольных процедур новых объектов бухгалтерского учета, используя элементы «творческого подхода»;

<sup>6</sup> Соколов Я. В., Соколов В. Я. История бухгалтерского учёта. Москва, Юнити–Дана, 2004. С. 230.

<sup>7</sup> Гарынцев А.Г. Балансовая политика коммерческих организаций: автореф. дис. на соиск. учен. степ. канд. экон. н. Казань, 2008. С. 11.

<sup>8</sup> Заббарова О.А. Креативный учет и балансовая политика. Доступно: /www.elitarium.ru/kreativnyjj\_uchet\_balansovaja\_politika/ (дата обращения: 22.11.2022).

Возможности использования «творческого подхода» при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности в течение длительного периода непрерывной деятельности

- сглаживание показателей прибыли по отчетным периодам (признание или непризнание некоторых расходов, переброска прибыли между отчетными периодами и т.п.);
- вуалирование финансовой отчетности (подгонка финансовых показателей к «желаемым» значениям на определенный момент времени, списание расходов на счета учета, которые не утверждены учетной политикой);
- манипулирование оценками активов;
- создание скрытых резервов;
- установление фактов хозяйственной жизни по продаже одного и того же товара, продукции, работ, услуг между контрагентами по стовору в целях увеличения объема продаж;
- установление фактов хозяйственной жизни по обмену векселями, уступки права требования между контрагентами;
- сделки между контрагентами не по рыночным, а по договорным ценам;
- выгоды от акций и опционов на акции;
- выкуп акций руководством и топ-менеджментом экономического субъекта, привязанные к кредитам с целью завышения их стоимости в бухгалтерском балансе;
- установление фактов осуществления долговых соглашений;
- подготовка недостоверной финансовой отчетности;
- забалансовое финансирование (возрастающая задолженность экономического субъекта не отражается в финансовой отчетности, в том числе при отражении фактов хозяйственной жизни по аренде);
- угроза банкротства;
- управление ассортиментом и прибылью на основе маржинального анализа;
- неполное раскрытие информации об учетной политике, некорректная переоценка активов и т.д.

Рис. 1. Применение «творческого подхода» при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности

– конфликт между подотчетностью управления экономическим субъектом и задачей распределения ресурсов. Установление таких фактов говорит о наличии конкурентной борьбы, а ограниченность ресурсов стимулирует экономические субъекты к «приукрашиванию» отчетности, мониторингу положительной динамики показателей. При этом подотчетность управления подталкивает администрации экономического субъекта к стремлению представить результаты деятельности в наиболее выгодном свете [8].

– наличие компромисса между бухгалтером, формирующим финансовую отчетность, и потребностями в составе и содержании информации,

раскрываемой в бухгалтерской отчетности, возникающих у разных групп пользователей;

– действующая практика процедур внесения исправлений в финансовую отчетность по МСФО при трансформации индивидуальной отчетности [4];

– установление ограничений в области нормативного регулирования в сфере бухгалтерского учета и его отставание от потребностей практики;

– наличие множества отраслевых и индивидуальных особенностей отдельных организаций, не позволяющих полностью унифицировать показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности, включающих оценки, требующие профессионального суждения и практического опыта [8].

Раскрывая сущность «творческого подхода», можно обратиться к исследованиям М.Р. Мэтьюс и М.Х.Б. Перера, которые определяют его следующим образом: «В бухгалтерском учете как дисциплине социальной, не существует непреложных законов и истин. Значения бухгалтерским показателям присваиваются теми, кто составляет, и кто читает отчетность»<sup>10</sup>. Следовательно, составление полного комплекта бухгалтерской (финансовой) отчетности в течение длительного периода непрерывной деятельности экономического субъекта открывает массу возможностей для применения «творческого подхода».

### **Заключение**

В настоящее время «творческий подход» характеризуется чрезмерным усложнением осуществляемых фактов хозяйственной жизни и использованием новых способов описания доходов и расходов, активов и обязательств, капитала, а также намерениями бухгалтера, топ-менеджмента повлиять на пользователей финансовой отчетности в отношении интерпретаций, связанных с финансовым мошенничеством.

Сегодня искажение финансовой отчетности возможно как за счет несовершенства методологии бухгалтерского учета и противоречий в законодательстве, так и человеческого фактора. Однако мотивы для искажения финансовой отчетности могут быть различными.

### **Список источников**

1. Базербаша Мохамад, Булыга Р.П. Роль комитетов по аудиту против практики творческого учета // *Наука через призму времени*, 2017, no. 3, с. 24-30.

2. Баранов П.П. Креативный учет в контексте концепции достоверного и добросовестного взгляда: PRO ET CONTRA // *Международный бухгалтерский учет*, 2017, т. 20, вып. 1, с. 16-34.

3. Бухгалтерский учет и аудит. Доступно: <https://www.finbiz.spb.ru/wp-content/>

[uploads/2012/07/sokolova](https://www.finbiz.spb.ru/wp-content/uploads/2012/07/sokolova) (дата обращения: 23.11.2022).

4. Карпова Т.П., Кеворкова Ж.А., Карпова В.В., Фрадина Т.И. *Ошибки в финансовой отчетности: обнаружение, классификация, предотвращение*: монография. Москва, Центркаталог, 2021. 173 с.

5. Ковалев В.В. Бухгалтерская прибыль: управленческий аспект / В.В. Ковалев, В.В. Ковалев // *Вестник*

<sup>10</sup> Мэтьюс М.Р., Перера М.Х.Б. Теория бухгалтерского учета: учебник / Пер. с англ. под ред. Я.В. Соколова, И.А. Смирновой. Москва, Аудит, Юнити-Дана, 1999. С. 457.

*Санкт-Петербургского университета. Менеджмент*, 2005, no. 4, с. 7-32.

6. Коростелева Л.А. Особенности профессиональной подготовки экспертов-экономистов в контексте использования экономических и правовых знаний // *Азимут научных исследований: экономика и управление*, 2013, no. 1, с. 11-14.

7. Котова К.Ю. Креативный учет: творческий подход или фальсификация данных? / К.Ю. Котова, Э.Н. Усанина // *Российский экономический интернет-журнал*, 2020, no. 2, с. 25.

8. Устинова Я.К., Шапошников А.А. Креативный учет: творческий подход или откровенное мошенничество? // *ЭКО*, 2011, no. 11, с. 174-181.

9. Ходжиев Г.Х. Оценка информацион-

ной базы бухгалтерской экспертизы // *Известия Исык-Кульского форума бухгалтеров и аудиторов стран Центральной Азии*, 2017, no. 3(18), с. 444-449.

10. Шапошников А.А. Транспарентность правовых границ в бухгалтерском учете: от стандартов к новациям // *Аудиторские ведомости*, 2017, no. 8, с. 66-75.

11. Юрина В.С. Проблемы креативного учета в промышленности и сфере услуг / В.С. Юрина, Е.Е. Спиридонова, В.Д. Таболинский // *Школа университетской науки: парадигма развития*, 2016, no. 3-4 (21-22), с. 85-89.

12. Michael J. Jones. *Creative Accounting, Fraud and International Accounting Scandals* // *Wiley*, Chichester, 2011, p. 5.

---

# TO THE QUESTION OF «CREATIVE APPROACH» TO THE FORMATION OF INFORMATION DISCLOSED IN FINANCIAL STATEMENTS

---

**Kevorgova Zhanna Arakelovna**<sup>1</sup>, Dr. Sci. (Econ.), Full Prof.

**Malitskaya Victoria Borisovna**<sup>2</sup>, Dr. Sci. (Econ.), Full Prof.

<sup>1</sup> Financial University under the Government of the Russian Federation, Leningradskiy pr-t, 49/2, Moscow, Russia, 125993; e-mail: zhanna.kevorgova@mail.ru

<sup>2</sup> Russian University of Economics G.V. Plekhanov, Stremyanny lane, 36, Moscow, Russia, 177997; e-mail: vmrussian@yandex.ru

*Importance:* today the accounting service knowingly or unknowingly hides the real picture of the property and financial situation of the organization. The motives for misstatement of financial statements can be very diverse, which involves the use of various methods. *Purpose:* the article is devoted to some aspects of the application of «creativity» to the formation of information disclosed in financial statements. *Research design:* legislative regulation and standardization of financial accounting procedures serve to prevent unintentional errors. Financial statements generated on its basis are the main source of information about the property and financial position of an economic entity. In the context of increasing competition, the problem of solvency becomes more and more urgent for economic entities, which requires finding ways to finance and receive funds. In some cases, this is due to the distortion of indicators based on the use of a «creative approach» to the formation of information disclosed in financial statements in order to improve indicators that affect the performance of an economic entity. *Results:* the article reveals the essence and content of the «creative approach», elements of which are always present in accounting, however, its significance, target nature and consequences of its application may, to one degree or another, contradict the concept of reliability and impartiality of financial statements.

**Keywords:** «creative accounting», «creative approach», valid methods of evaluating the elements of financial statements, professional judgment.

## References

1. Bazerbashi Mohamad, Bulyga R.P. Rol' komitetov po auditu protiv praktiki tvorcheskogo ucheta. *Nauka cherez prizmu vremeni*, 2017, no. 3, pp. 24-30. (In Russ.)
2. Baranov P.P. Kreativnyj uchet v kontekste koncepcii dostovernogo i dobrosovestnogo vzgljada: PRO ET CONTRA. *Mezhdunarodnyj buhgalterskij uchet*, 2017, t. 20, vyp. 1, pp. 16-34. (In Russ.)
3. Buhgalterskij uchet i audit. Available at: <https://www.finbiz.spb.ru/wp-content/uploads/2012/07/sokolova> (accessed: 23.01.2023). (In Russ.)

4. Karpova T.P., Kevorkova Zh.A., Karpova V.V., Fradina T.I. *Oshibki v finansovoj otchetnosti: obnaruzhenie, klassifikacija, predotvrashhenie*: monografija. Moskva, Centrkatolog, 2021. 173 p. (In Russ.)
5. Kovalev V.V. Buhgalterskaja pribyl': upravlencheskij aspekt / V.V. Kovalev, V.V. Kovalev. *Vestnik Sankt-Peterburgskogo universiteta. Menedzhment*, 2005, no. 4, pp. 7-32. (In Russ.)
6. Korosteleva L.A. Osobennosti professional'noj podgotovki jekspertov-jekonomistov v kontekste ispol'zovanija jekonomicheskikh i pravovykh znaniy. *Azimut nauchnykh issledovanij: jekonomika i upravlenie*, 2013, no. 1, pp. 11-14. (In Russ.)
7. Kotova K.Ju. Kreativnyj uchet: tvorcheskij podhod ili fal'sifikacija dannyh? / K.Ju. Kotova, Je.N. Usanina. *Rossijskij jekonomicheskij internet-zhurnal*, 2020, no. 2, p. 25. (In Russ.)
8. Ustinova Ja.K., Shaposhnikov A.A. Kreativnyj uchet: tvorcheskij podhod ili otkrovennoe moshennichestvo? // *JeKO*, 2011, no. 11, pp.174-181. (In Russ.)
9. Hodzhiev G.H. Ocenka informacionnoj bazy buhgalterskoj jekspertizy. *Izvestija Issyk-Kul'skogo foruma buhgalterov i auditorov stran Central'noj Azii*, 2017, no. 3(18), pp. 444-449. (In Russ.)
10. Shaposhnikov A.A. Transparentnost' pravovykh granic v buhgalterskom uchete: ot standartov k novacijam. *Auditorskie vedomosti*, 2017, no. 8, pp. 66-75. (In Russ.)
11. Jurina V.S. Problemy kreativnogo ucheta v promyshlennosti i sfere uslug / V.S. Jurina, E.E. Spiridonova, V.D. Tabolinovskij. *Shkola universitetskoj nauki: paradigma razvitija*, 2016, no. 3-4(21-22), pp. 85-89. (In Russ.)
12. Michael J. Jones. *Creative Accounting, Fraud and International Accounting Scandals*. Wiley, Chichester, 2011, p. 5. (In Eng.)