

**УДК 657.1**

**Балансовая политика экономического субъекта: «творчество» бухгалтера или «обман» пользователей экономической информации?**

*Шахбанов Р.Б., д.э.н., профессор  
ГАОУ ВО «Дагестанский государственный  
университет народного хозяйства»  
[Ram1691@mail.ru](mailto:Ram1691@mail.ru)  
Россия, г.Махачкала*

Формирование достоверной бухгалтерской финансовой отчетности, объективно отражающей реальную картину финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта является изначальной целью системы бухгалтерского учета. Однако в современных условиях развития рыночной экономики, усиления конкуренции, получение достоверной бухгалтерской отчетной информации становится достаточно проблематичной. Управляющий менеджмент современной компании стремится видоизменить реальную финансово-экономическую картину предприятия, формируемую изначально по данным системного бухгалтерского учета.[1] Такое стремление, прежде всего, обусловлено желанием приукрасить «фотографию» предприятия и получить благосклонность собственника в форме годовых премий, бонусов и социальных пакетов. Как правило такая тенденция характерна для зарубежных корпораций, где публичное приукрашенное представление отчетной информации приносить весьма неплохие инвестиционные результаты. В российской практике, наоборот, преобладает тенденция прикрития истинного положения и умышленного «ухудшения» финансово-экономических показателей предприятия. Это обусловлено особенностями функционирования рыночных отношений в современной российской экономике, которых в принципе называть цивилизованными рыночными отношениями весьма проблематично. Но, тем не менее, можно выделить некоторые особенности управления бизнесом в современной российской рыночной экономике, которые и формируют несколько иное восприятие результатов учетно-отчетной деятельности в управленческой среде. Во-первых, в числе управленческих менеджеров в российской экономике преимущественно оказываются сами собственники, владельцы компаний, и поэтому нет смысла приукрашивать отчетность для себя и получать итоговые официальные годовые бонусы. Во-вторых, в современной российской экономике велики риски захвата (рейдерства), отъема бизнеса конкурентами, причем используя также незаконные методы. В этих условиях, преуспевающий бизнес - это большой соблазн для внешних пользователей экономической информации. В-третьих, слабая правовая защита бизнеса часто порождает соблазн ухудшения финансового положения с целью ухода от государственных налогов и получения налоговых льгот (преференций). Таким образом, современное предпринимательство «нуждается» в соответствующем видоизменении

отчетных данных, что получило у экономистов определение как «балансовой политики» экономического субъекта.

Появившись в учетно-экономической практике в начале 20 века, балансовая политика, несмотря на проблемность во многих вопросах, выработала свою методологию и методику (приемы и способы) реализации. Причем исследователи, видели в ней как позитивную сторону, так и негативную составляющую. Так, швейцарский экономист И. Ф. Шер. в своих трудах рассматривал преобразование бухгалтерской отчетности ( информации , отражаемой в бухгалтерском балансе, прежде всего) как реструктурирование баланса при помощи дозволенных учетных преобразований с укрепления финансового положения компании и удержания дивидендов на стабильном уровне. С другой стороны, если эти преобразования были направлены на улучшение негативного финансового состояния, сокрытие убытков, он классифицировал как негативную, недозволенную и противозаконную – политику. Он же ввел впервые понятие «вуалирование» бухгалтерского баланса. Другой немецкий исследователь балансовой теории П. Герстнер, в частности, также рассматривал методы интерпретации бухгалтерского баланса, как негативные ухищрения и затушевки. [2]

Основоположник советской балансовой теории Н. А. Блатов ( в 30-е годы 20 века) выделял такие нарушения при формировании бухгалтерской отчетности капиталистических предприятий, как: вуалирование и фальсификация. Вуалирование - это форма искажения отчетности, при которой последняя необъективно отражает имущественное положение фирмы, но отвечает требованиям нормативных документов. Оно может происходить по незнанию или неряшливости бухгалтера, то есть без злого умысла. Но кроме этого, вуалирование может быть и преднамеренным, осуществленным для того, чтобы скрыть неприглядные места баланса.

Таким образом, балансовая политики в современных условиях реализуется в основном на основе двух методологических подходов: вуалирование и фальсификация.[3]

Вуалирование классифицируется как преобразование бухгалтерского баланса в рамках установленных требований нормативных документов, направленное на улучшение состояния экономического субъекта.

Фальсификация бухгалтерского баланса рассматривается как умышленное искажение данных бухгалтерской отчетности, имеющей целью завышения или занижения финансового результата компании, и, следовательно, искажения уровня рентабельности предприятия. Такой подход основан на нарушении действующего бухгалтерского законодательства и носит незаконный характер.

Таким образом, обобщая отмеченное можно сравнивать балансовую политику экономического субъекта с творческим учетным процессом, основанным на использовании действующих учетных методов и приемов, а также профессионального суждения учетного работника. [4] При этом этот учетный процесс носит двойственный характер: с одной стороны, балансовая политика характеризуется как совокупность учетных методов регулирования баланса, не соответствующих методам принятой учетной практики

организации, применяемых учетным работником на основе их анализа и оценки позитивных последствий а, с другой стороны, балансовая политика все же есть процесс манипуляции (подгонки) показателей бухгалтерской отчетности для «обмана» пользователей - потенциальных инвесторов.

#### Список литературы:

1. Шахбанов Р.Б. Бухгалтерское дело: учебное пособие / Под ред. проф. Шахбанова Р.Б. М.: Магистр, ИНФРА-М, 2010. С.46
2. Заббарова, О. А. Балансоведение: учебное пособие / О. А. Заббарова. - М: Кнорус, 2007. 256 с.
3. Шахбанов Р.Б. К вопросу о сущности балансовой политики // Актуальные вопросы современной экономики. 2016. № 1
4. Шахбанов Р.Б., Бабаева З.Ш. К вопросу о предпосылках и сущности креативного учета // Актуальные вопросы современной экономики. 2016. № 3