

Шахбанов Рамазан Бахмудович
Дагестанский государственный университет
Пайтаева Комета Тахировна
Чеченский государственный университет имени А.А. Кадырова
Ахов Маммагомед Ахович
Дагестанский государственный университет

Принципы учета и формирование резервов в финансовой отчетности: возможности и риски манипулирования данными

Аннотация. Актуальность исследования связана с изменениями в законодательстве и растущей необходимостью прозрачности финансовой отчетности, что обязывает компании соблюдать учетные принципы и повышать достоверность представляемых данных. Цель исследования – изучение роли резервов и оценочных обязательств в бухгалтерском учете, анализа их нормативного регулирования, а также выявление возможностей и рисков их использования для манипуляции финансовыми показателями. Рассмотрены ключевые принципы бухгалтерского учета, такие как принцип осторожности, а также их влияние на формирование резервов и обязательств. Изучены особенности формирования и отражения оценочных резервов и обязательств на основе российских бухгалтерских стандартов и налогового законодательства. Раскрыты виды резервов и методы их применения для коррекции финансовых данных, включая резервы на снижение стоимости активов, долгов и затрат. Выявлены преимущества и возможные негативные последствия использования резервов в отчетности компаний, включая искусственное снижение или увеличение активов для улучшения инвестиционной привлекательности. В заключении подчеркивается необходимость строгого соблюдения принципов учета для обеспечения прозрачности и достоверности финансовой информации.

Ключевые слова: бухгалтерский учет, принцип осторожности, резервы, оценочные обязательства, финансовая отчетность, нормативное регулирование.

Shakhbanov Ramazan Bakhmudovich
Dagestan State University
Paytayeva Kometa Takhirivna
Kadyrov Chechen State University
Akhov Mammagomed Akhovich
Dagestan State University

Accounting principles and formation of reserves in financial statements: opportunities and risks of data manipulation

Abstract. The relevance of the study is related to changes in legislation and the growing need for transparency of financial statements, which obliges companies to comply with accounting principles and improve the reliability of the data provided. The purpose of the study is to study the role of reserves and estimated liabilities in accounting, analyze their regulatory regulation, as well as identify the opportunities and risks of using them to manipulate financial indicators. The key accounting principles, such as the principle of prudence, as well as their impact on the formation of reserves and liabilities are considered. The features of the formation and reflection of estimated reserves and liabilities based on Russian accounting standards and tax legislation are studied. The types of reserves and methods of their application for correcting financial data, including reserves for reducing the value of assets, debts and costs, are disclosed.

The advantages and possible negative consequences of using reserves in companies' reporting have been identified, including artificial reduction or increase in assets to improve investment attractiveness. The conclusion emphasizes the need for strict adherence to accounting principles to ensure transparency and reliability of financial information.

Keywords: accounting, the principle of caution, reserves, estimated liabilities, financial statements, regulatory regulation.

Введение

В последние годы рост требований к финансовой прозрачности компаний и изменение норм бухгалтерского учета стимулируют организации пересматривать учетные подходы. Компании обязаны обеспечивать достоверное и полное представление финансовой информации, что требует от них следования установленным принципам бухгалтерского учета, включая принцип осторожности. Этот принцип играет важную роль в предотвращении завышения прибыли и активов или занижения обязательств, что в итоге повышает доверие к финансовой отчетности со стороны инвесторов и контролирующих органов. В частности, резервные фонды, регулируемые российскими стандартами учета, являются одним из механизмов корректировки финансовых показателей и создают возможность для учета потенциальных рисков. Однако при чрезмерной гибкости учетных норм возникает риск манипулирования показателями с целью создания искусственно заниженной или завышенной стоимости активов. Поэтому важно изучить, как соблюдение бухгалтерских принципов может способствовать точному отражению состояния компании и исключить возможность недостоверного представления данных.

Основная часть

Изменение законов, направленное на увеличение прозрачности и информационной полноты финансовых отчетов, а также желание компаний повысить их привлекательность для инвесторов заставляет предприятия пересматривать существующие методы ведения счетов или создавать новые.

В основе применения любой учетной методики лежат ключевые принципы, установленные в пункте 6 Положения по бухгалтерскому учету (ПБУ 1/2008) (ред. от 07.02.2020) «Учетная политика организации», включая непрерывную запись всех экономических действий, их временную последовательность, подтверждение документами, представление всех операций в финансовых единицах, приоритет существа над формальностью, отсутствие противоречий и осторожность. Одним из наиболее дискуссионных условий этого списка, вероятно, является последнее - условие осторожности, которое также упоминается, кроме ПБУ 1/2008, в пункте 6 Концепции бухгалтерского учета в условиях рыночной экономики России, утвержденной Методическим советом по бухгалтерскому учету при Министерстве финансов Российской Федерации и Президиумом Института профессиональных бухгалтеров России 29 декабря 1997 года [3]. Суть принципа осторожности состоит в точной регистрации и представлении экономических действий таким образом, чтобы стоимость активов и величина прибыли не была преувеличена, а объем обязательств и затрат не был недооценен. Одновременно необходимо исключить возможность образования тайных запасов, искусственного уменьшения стоимости активов или прибыли и умышленного увеличения долгов или затрат. Такое "соответствие" между финансовыми индикаторами и поддержание пропорций часто представляет собой сложную проблему для учетчика, особенно когда это касается формирования резервных фондов внутри компании.

Под термином "резерв" подразумевают накопление определенных объектов: продукции, финансовых ресурсов и прочих активов, предназначенных для использования в случае надобности, то есть своеобразный хранилище, содержащий все упомянутые средства. В других словах, запасы представляют собой долю ресурсов, предназначенную для удовлетворения непредвиденных требований, затрат [3].

Часто термин "резервы" ассоциируется с «оценочными резервами», включающими в себя резерв на уценку активов, инвестиций, резерв по возможным невозвратным долгам, сомнительным счетам, резерв на снижение стоимости товарно-материальных запасов и оценочные обязательства (то есть резервы будущих затрат), например: резерв на оплату годовых отпусков, резерв на предоставление выходных пособий, оценочные обязательства по судебным делам и прочие.

Резерв на обесценивание товарных запасов регулируется правилами Федерального стандарта по бухгалтерскому учёту (ФСБУ 5/2019) «Товарные запасы», где под обесцениванием подразумевается превышение реальной себестоимости товарных запасов над их чистой ценой реализации, вызванное моральным старением, сокращением рынка сбыта и другими факторами.

Инвестиции денежных средств могут обладать характеристиками переоценки, определёнными в Регламенте по бухгалтерскому учёту (РБУ 19/02) «Аккумуляция финансовых инвестиций». Под обесцениванием подразумевается стабильное значительное уменьшение цены инвестиций, для которых не установлена их актуальная рыночная цена, если получение экономической прибыли организацией от инвестиций в нормальных условиях работы будет меньше ожидаемого.

Формирование запаса по спорной задолженности регулируется правилами Положения о ведении бухгалтерии и финансовой отчетности в РФ, утвержденными распоряжением Министерства финансов РФ от 29 июля 1998 года № 34н, а также принципами осторожности. Федеральный налоговый кодекс Российской Федерации, в соответствии со статьёй 266 данного кодекса, классифицирует спорную задолженность как любую непогашенную сумму долга перед организацией, обязанной уплачивать налоги, если она не была выплачена в рамках сроков, указанных в соглашении, и не имеет гарантий в форме обязательств, залога или других видов обеспечения. Спорная сумма долга может быть перерегистрирована в бесперспективную задолженность, если истечет трехлетний срок искового преследования или будут выполнены другие условия, установленные Налоговым законодательством [5].

Целью формирования любых видов резервов не служит уменьшение финансового показателя для улучшения налоговой нагрузки, хотя это и предоставляет компании преимущество благодаря созданию резервов за счет других затрат. В дополнение к этому, сформированные резервы приведут к сокращению размера активов, включая долги покупателей, которые фиксируются в активной части бухгалтерского баланса и составляют часть собственности компании. В этом случае запасы приводят к отрицательному влиянию на экономическую ситуацию компании, поскольку уменьшается общий объем активов. Таким образом, базой формирования запасов, например, по спорным долгам, служит принцип соответствия, то есть отображение тех обязательств клиентов перед Организацией, которые фактически способны быть оплачены клиентами. Каждый долг необходимо проанализировать с учетом его финансового аспекта и возможности возврата.

Также стоит учесть, что часто к ресурсам, требующим оценки, причисляют обязательства, нуждающиеся в оценке. Согласно положению о бухгалтерском учете (ПБУ 8/2010), «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы», организация несет ответственность за обязательство, возникшее в результате деятельности хозяйственного субъекта, имеющее неопределенную величину и (или) время выполнения. На первое впечатление, упомянутые ранее обязательства по оценкам применяются вместе с термином «запас» (например, при работе со счетом бухгалтерского учета 96, имеющим название «запасы будущих затрат»), но смешивать концепции «оценочных запасов» и «оценочных обязательств» было бы неправильным. Некоторые ученые акцентировали разницу между двумя видами учетных категорий, которые могут показаться похожими на первый взгляд [1,7]. Сопоставление резервных активов и обязательств приведено в таблице. 1.

Таблица 1

Сравнительная характеристика оценочных резервов и оценочных обязательств

Критерий сравнения	Оценочные резервы	Оценочные обязательства
Нормативно-правовое регулирование	ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений», ФСБУ 5/2019 «Запасы», Налоговый кодекс РФ, Положение по бухгалтерскому учету №34н	ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы», Налоговый кодекс РФ, Трудовой кодекс РФ
Иное регулирование	-	Стандарты интегрированной отчетности, стандарты устойчивого развития
Сущность	Резерв как актив для корректировки стоимости объектов, подверженных обесценению	Резерв будущих расходов для выполнения обязательств с неопределенной суммой и/или сроком исполнения
Отношение к экономическим выгодам	Отток не происходит; уточнение балансовых показателей	Отток денежных средств
Отражение на счетах учета	14, 59, 63	96
Отражение в бухгалтерском балансе	Отражается в активной части баланса: корректировка и уменьшение активов	Отражается в пассиве баланса: создание обязательств

Это неправильное представление о том, что оценочные резервы и обязательства являются одним и тем же, происходит из-за отсутствия единого словаря терминов, применяемых в национальной системе нормирования.

Суть обязательных резервов состоит в выделении части ресурсов и предварительном учете будущих затрат, которые организация может понести в связи с выполнением своих обязательств перед различными сторонами, включая работников компании, общественность, партнеров и других лиц. Это можно считать прогнозной оценкой возможных последующих результатов. В процессе формирования любых видов резервов, упомянутых выше, необходимо обеспечивать соответствие размера обязательств действительности, то есть их точной оценки, обоснованности и наличия веских оснований, таких как законодательные требования, условия договора или других соглашений. В других словах, обязательство в данной ситуации выступает объектом договора между участниками: исполнителем и теми лицами, чьи интересы данный договор предполагает удовлетворять, а также обеспечивать надежную и обоснованную экспертизу, которая не породит сомнений у контролирующих структур. Уменьшение размера обязательств приведет к появлению непредвиденных затрат в будущем, что повлияет на ухудшение финансового состояния компании в худшую сторону, тогда как его завышение - скрытие и намеренное увеличение доходов, что является отрицательным фактором как для владельцев компании (например, они могут получить меньшие дивиденды), так и для самой компании в целом (если обнаружится мошенничество, организация должна будет выплатить штрафные взыскания).

В любом случае, указанные объекты контроля требуются для точного представления данных о деятельности компании и показа действительного экономического и материального положения предприятия. Это абсолютно не связано с

фальсификацией данных, полностью соответствует текущим законам по ведению бухгалтерии и гарантирует точность финансовой информации.

Однако, нередко компании стараются модифицировать данные финансового учета ради достижения одной из двух заданных целей: уменьшить балансовые индикаторы для снижения размера активов (соответственно, и валюты баланса), или увеличить величину показателей бухгалтерского баланса. Они действуют, руководствуясь конкретными целями.

Возможность первого случая обусловлена возникновением желаний одного из владельцев компании покинуть управление экономическим объектом и получить свою реальную часть. Такой целенаправленный уменьшенный показатель может дать возможность продемонстрировать менее позитивную экономическую картину и сохранить большую часть активов внутри компании. Изменение финансовых данных с намерением уменьшить их можно достичь путем формирования различных видов резервов или проведения проверки запасов и обнаружения недостатков.

Рассмотрим пример. Допустим, что структура N специализируется на изготовлении и продаже настенных покрытий. При обсуждении организаций с ограниченной ответственностью стоит отметить, что согласно пункту 2 статьи 94 Гражданского кодекса Российской Федерации, если участник ООО покидает общество, то ему необходимо выплатить реальную цену его части в уставном капитале данного общества или передать ему соответствующий этому значению активы в натуральной форме, в соответствии с порядком, определенным Федеральным законом «О обществах с ограниченной ответственностью» №14-ФЗ. Фактическая цена акции равна части чистого капитала. Чистые активы состоят из всех видов капитала и размера неподеленной прибыли. Соответственно, обычно манипуляции со значениями могут осуществляться путем корректировки объема дохода. Ясно, что самые значительные позиции в финансовом отчете приходятся на разделы «Складские запасы», «Задолженности покупателей», «Накопленная прибыль» и «Задолженности перед поставщиками». В такой ситуации, организация способна осуществить инвентаризацию активов и обнаружить дефицит (например, бумажные обои, хранившиеся на складе, стали влажными и непригодны для реализации). Дефицит непосредственно учитывается в статьях других затрат. Кроме этого, объем запасов может сократиться вследствие продажи обоев по стоимости, сопоставимой с затратами производства, или же может быть обнаружено снижение их стоимости из-за устаревания продукта (например, методика обработки обоев становится неприменимой).

При проведении инвентаризации возможно обнаружение того, что у компании есть спорные долги среди дебиторов, по которым в данной фирме не был сформирован резерв. Формирование запаса происходит так же благодаря другим затратам. Осуществление подобных «коррекций» (примерные суммы указаны условно, смотри таблицу).

Вместо этого, "расширение" экономических данных, включая данные бухгалтерской отчетности, может быть вызвано необходимостью привлечения инвесторов, следовательно, в такой ситуации компания может стремиться увеличить свою привлекательность для инвестиций, например, путем задержки признания расходов.

Таким образом, гибкость норм в сфере бухгалтерии обладает двояким влиянием: с одной стороны, возможность формирования разных видов резервов дает возможность точно отобразить положение компании и учесть изменения в оценочных показателях активов и обязательств, а также полностью удовлетворяет принципу осторожности; с другой стороны, использование тех же резервов может стать средством для фальсификации финансовой информации и получения "личных преимуществ" для компании, то есть в некоторых случаях подобные экономические сделки могут нарушать действующие законы в области бухгалтерского учета.

Заключение

Проведенное исследование показало, что использование принципов бухгалтерского учета, особенно принципа осторожности, играет важную роль в корректном

представлении финансового состояния компаний. Создание резервов и оценочных обязательств необходимо для точного отражения экономической ситуации и позволяет учитывать возможные риски. В то же время выявлено, что резервные фонды и оценочные обязательства могут использоваться для манипулирования данными, что создает риски для достоверности финансовой отчетности. В связи с этим рекомендуется внедрить дополнительные механизмы контроля и внутреннего аудита для минимизации возможности злоупотреблений в части резервов. Это позволит улучшить качество отчетности и укрепить доверие к компаниям со стороны заинтересованных сторон.

Список источников

1. Дорошина Т.В. Бухгалтерская (финансовая) отчетность как основной источник проведения анализа финансовой устойчивости // Вестник Национального Института Бизнеса. 2024. № 1 (53). С. 148-154.

2. Дружиловская Т.Ю. Перспективы отражения в бухгалтерской отчетности информации о финансовых инструментах // Бухгалтерский учет и налогообложение в бюджетных организациях. 2024. № 1. С. 3-11.

3. Дудина О.И., Давлетгулова В.Д. Отличие бухгалтерского и налогового учета финансовых результатов // Экономика и бизнес: теория и практика. 2024. № 1-1 (107). С. 111-115.

4. Заика В.С. Анализ содержания и рекомендации по совершенствованию проекта ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность» // Международный бухгалтерский учет. 2024. Т. 27. № 1 (511). С. 100-120.

5. Куликова Л.И., Мухаметзянов Р.З. Исследование современного состояния раскрытия информации о связанных сторонах в бухгалтерской (финансовой) отчетности // Международный бухгалтерский учет. 2024. Т. 27. № 3 (513). С. 304-321.

6. Кумехов К.К., Сорокина Л.Н., Бекулов Х.М. О направлениях повышения информативности и аналитичности современных форм бухгалтерской отчетности // Международный бухгалтерский учет. 2024. Т. 27. № 1 (511). С. 39-68.

7. Селезнева И.П., Остаев Г.Я., Клычова Г.С., Шляпникова Е.А., Селезнева И.А. Значение и роль регулирующих счетов в теории и практике бухгалтерского учета // Международный бухгалтерский учет. 2024. Т. 27. № 2 (512). С. 124-139.

8. Степаненкова Н.М., Рустамова Ш.Г. Использование данных бухгалтерского учета и финансовой отчетности в управлении предприятием // Актуальные вопросы современной экономики. 2022.- №10. С.321-326

Информация об авторах

Шахбанов Рамазан Бахмудович, д.э.н., профессор, заведующий кафедрой «Бухгалтерский учет», Дагестанский государственный университет, г. Махачкала, Россия
Пайтаева Комета Тахировна, доцент кафедры «Учет, анализ и аудит в цифровой экономике», Чеченский государственный университет имени А.А. Кадырова, г. Грозный, Россия

Ахов Маммагомед Ахович, магистрант кафедры бухгалтерского учета, Дагестанский государственный университет г. Махачкала, Россия

Information about the authors

Shakhbanov Ramazan Bakhmudovich, Doctor of Economics, Professor, Head of the Department of Accounting, Dagestan State University, Makhachkala, Russia

Paytayeva Kometa Takhirovna, Associate Professor of the Department of Accounting, Analysis and Audit in the Digital Economy, Kadyrov Chechen State University, Grozny, Russia

Akhov Mammagomed Akhovich, Master's Student, Department of Accounting Dagestan State University, Makhachkala, Russia