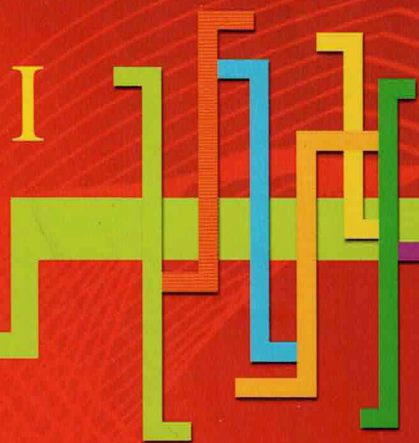




**APSKAITA, AUDITAS, ANALIZĖ:  
MOKSLAS INOVACIJŲ IR  
GLOBALIZACIJOS KONTEKSTE**

**ACCOUNTING, AUDIT, ANALYSIS:  
SCIENCE IN THE CONTEXT OF  
INNOVATION AND GLOBALIZATION**

**УЧЕТ, АУДИТ, АНАЛИЗ:  
НАУКА В УСЛОВИЯХ  
ГЛОБАЛИЗАЦИИ И ИННОВАЦИЙ**



**MOKSLO DARBAI**  
Tarptautinė mokslinė  
konferencija  
**1 dalis**

**RESEARCH PAPERS**  
International  
Scientific Conference  
**1<sup>ST</sup> Part**

**НАУЧНЫЕ ТРУДЫ**  
Международная  
научная конференция  
**1 часть**

# TURINYS / CONTENTS / СОДЕРЖАНИЕ

PRATARMĖ .....	11
PREFACE .....	12
ПРЕДИСЛОВИЕ .....	13
ABDALOVA ELENA Establishment of the New Measurement in Accounting on Their Periodical Analysis / <i>Формирование новых оценок в учете на основе их временного анализа.</i> .....	14
ADOMAVIČIŪTĖ DANUTĖ Analytic Activity of Customs: Audit of Business Enterprises' Activities / <i>Muitinės analitinė veikla: verslo įmonių veiklos auditas.</i> .....	24
ALELIŪNAITĖ RASA Financial and Taxing Accounting of Long-term Asset: Incompatibilities and Problems / <i>Ilgalaikio turto finansinė ir mokesstinė apskaita: skirtumai ir problemos</i> .....	35
ATKOČIŪNIENĖ ZENONA Information Audit: Concepts Expressions and Practical Applications / <i>Informacijos auditas: koncepcijų raiška ir praktinis pritaikomumas.</i> .....	48
BYWALEC MAGDALENA, WAWRZYŃIAK DARIUSZ An Analysis of Loan Market in Poland with Special Consideration of Mortgage Loan Market .....	59
BOGATYREVA VALENTINA Accounting of Human Capital Formation as a System of Information Support of its Finance Management in the Organization .....	70
BOREIKO NADEZHDA The Economic Essence of Franchising as a Way to Commercialize Intellectual Property / <i>Экономическая сущность франчайзинга как способа коммерциализации интеллектуальной собственности.</i> .....	77
BRAŤKA VALDA, PRAULIŅŠ ARTŪRS Efficiency of Farms in Latvia Using Value Added as an Assessment Criterium / <i>Оценка эффективности деятельности фермерских хозяйств Латвии на примере добавленной стоимости.</i> .....	85
BRŪNA INTA Implementation Aspects of Environmental Management Accounting .....	95
BUDIK JOSEF Innovation in Financial Markets Require Faster Analysis .....	105
BUMANE INGA Theoretical Analysis of the Core of Goodwill .....	110
CHMIELOWIEC-LEWCZUK MAGDALENA Profitability and Cost Structure Analysis of Insurance Products from Polish Market in the Time Period 2006–2010 .....	117

CHUMAK OKSANA	
The Corporate Rights as the Basis of Formation of Equity in Accounting System / <i>Корпоративные права как основа формирования собственного капитала в системе бухгалтерского учета</i> .....	127
FOMINIENĖ ASTA, MACKEVIČIUS JONAS	
Business Incubator's Analysis: Theoretical and Practical Aspects / <i>Verslo inkubatorių veiklos analizė: teoriniai ir praktiniai aspektai</i> .....	135
GAIŽAUSKAS LIONIUS	
Standard Costing: History, Algorithm, Benefits and Drawbacks / <i>Standard costing: istorija, algoritmas, privalumai ir trūkumai</i> .....	147
GAIŽAUSKAS LIONIUS, SKYRIUS RIMVYDAS	
Budgeting Errors in Lithuanian Enterprises .....	157
GALINIENĖ BIRUTĖ	
Environment Forming Business Valuation System / <i>Verslo vertinimo sistemą formuojanti aplinka</i> .....	166
GIRIŪNAS LUKAS	
Evaluation of Influence of Frauds Initiated by the Employees on the Internal Control System / <i>Darbuotojų inicijuojamų apgaulių įtakos vidaus kontrolės sistemai vertinimas</i> .....	175
GIRIŪNIENĖ GINTARĖ	
Assessment of Minimization Possibilities of Taxing Expenditure of Salary / <i>Darbo užmokesčio mokesčių sąnaudų minimizavimo galimybių vertinimas</i> .....	184
GIRIŪNIENĖ GINTARĖ, GIRIŪNAS LUKAS	
Assessment of Need for Changes of Profit Tax / <i>Pelno mokesčio pokyčių poreikio vertinimas</i> .....	191
JASIENĖ MEILĖ	
Committees of Commercial Bank: Development and Position in the Risk Management Process / <i>Komercinių bankų komitetai: raida ir vieta rizikų valdymo procese</i> .....	201
KARALEVIČIENĖ JURGITA, BUŽINSKIENĖ RITA	
The Transformation Structure and Development of Traditional and Modern Bankruptcy Model / <i>Tradicinių ir modernių bankroto modelių struktūros ir raidos transformacija</i> .....	212
KARELSKAYA SVETLANA, ZUGA EKATERINA	
Reliability of Financial Statements / <i>Достоверность финансовой отчетности</i> .....	228
KARZAEVA NATALIA	
Methods for Determining Materiality in Accounting / <i>Методы определения уровня существенности в бухгалтерском учете</i> .....	239
KOBLYANSKA ELENA, TSYBULNIK MARIJA	
Current Aspects of Assessing the Financial Investment to Date Balance / <i>Актуальные аспекты оценки финансовых инвестиций на дату баланса</i> .....	248

VILNIAUS UNIVERSITETAS  
EKONOMIKOS FAKULTETAS

Tarptautinė mokslinė konferencija  
**APSKAITA, AUDITAS, ANALIZĖ:  
MOKSLAS INOVACIJŲ IR  
GLOBALIZACIJOS KONTEKSTE**

Tarptautinės mokslinės konferencijos,  
vykusios Lietuvoje Vilniaus universitete,  
Ekonomikos fakultete 2012 m. kovo 29–30 d.

**Mokslo darbai**

---

International Scientific Conference  
**ACCOUNTING, AUDIT, ANALYSIS:  
SCIENCE IN THE CONTEXT OF INNOVATION  
AND GLOBALIZATION**

International Scientific Conference  
Held in Lithuania March 29–30, 2012  
at Vilnius University, Faculty of Economics

**Research Papers**

---

Международная научная конференция  
**УЧЕТ, АУДИТ, АНАЛИЗ:  
НАУКА В УСЛОВИЯХ ГЛОБАЛИЗАЦИИ  
И ИННОВАЦИЙ**

Международная научная конференция  
состоявшаяся в Литве 29–30 марта 2012 года  
на Экономическом факультете Вильнюсского университета

**Научные труды**

---

**1 dalis • 1<sup>st</sup> Part • 1 часть**

---



Vilniaus universiteto leidykla  
Vilnius, 2012

# ДОСТОВЕРНОСТЬ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

**Карельская Светлана к.э.н.**

Санкт-Петербургский государственный университет,  
Россия, Санкт-Петербург, ул. Чайковского, д. 62,  
тел. (812) 272-07-85, SNKarelskaya@mail.ru

**Зуга Екатерина**

Санкт-Петербургский государственный университет  
Россия, Санкт-Петербург, ул. Чайковского, д. 62,  
тел. (812) 272-07-85, ekaterinazuga@mail.ru

---

**Аннотация.** В условиях экономического кризиса в очередной раз прозвучала критика в сторону бухгалтеров в недоверности показателей финансовой отчетности, что определяет необходимость пересмотра требований к достоверности отчетности и изменения методологии ее составления. В статье анализируются объективные границы возможностей формирования достоверной финансовой отчетности. Предлагаются варианты их преодоления в свете теорий органического баланса Ф. Шмидта, потенциальной оценки Ж.Б. Дюмарше и забалансового учета Н.А. Блатова и Н.Р. Вейцмана.

**Ключевые слова:** бухгалтерский баланс, двойная запись, достоверность, теория слогов фактов хозяйственной жизни, реальность.

---

## ВВЕДЕНИЕ

Вопрос достоверности финансовой отчетности привлекает внимание и практиков и теоретиков на протяжении всей истории развития бухгалтерского учета, начиная с периода формирования традиции регулярного составления отчетности. Характеристики достоверности отчетности постепенно менялись, но их обсуждение никогда не прекращалось. Как правило, дискуссии посвящались лишь отдельным аспектам достоверности, при этом крайне редко анализировалась возможность формирования объективных показателей отчетности в целом. Сегодня под достоверностью отчетности понимается раскрытие информации о реальном положении дел в компании и полученных ею финансовых результатах. Однако, уже более ста лет назад было замечено, что в рамках методологии бухгалтерского учета, построенной на основном ее правиле – двойной записи, невозможно сформировать достоверные показатели отчетности.

## КРИТИКА ДОСТОВЕРНОСТИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Первое из широко известных в настоящее время заявлений о недоверности финансовой отчетности прозвучало от англичанина Эдуарда Томаса Джонса (1766–1838). В России его активно поддержал Федор Венедиктович Езерский (1836–1915). Они утверждали, что «баланс не способен выявить все те злоупотребления, пропуски и ошибки, при которых в дебет и кредит счетов главной книги записываются одинаковые суммы» (по Цыганкову, 2004). Э.Т. Джонс считал, что двойная бухгалтерия «служит

может покровом постыднейших балансов, которые только коварный ум произвести может» (Джонс, 1871). Ему вторил Ф.В. Езерский: «Постройка двойной системы подчиняет признакам верности два столбца: 1) дебет (приход), 2) кредит (расход), и через равенство их в пробном балансе получается убеждение в верности счетоводства двойной системы. Но это убеждение обманчиво: сказанное равенство может быть достигнуто при существовании в дебете и в кредите ошибок одинаковой величины...» (Езерский, 1873).

Оба автора выступали против сложившегося к тому времени мнения о «всепопулярности» метода двойной записи, обеспечивающего достоверность отчетности путем проверки полноты данных учета и правильности их разности по счетам. Джонс и Езерский доказывали, что двойная запись не только не помогает избежать технических ошибок, возникающих из-за пропуска сумм и неверного отражения информации на счетах, но главное - не позволяет выявить злоупотреблений составителей отчетности. По их мнению достоверности показателей баланса можно добиться только путем его формирования на основе созданных ими Английской системы бухгалтерии Джонса и Тройной русской системы счетоводства Езерского.

Впоследствии о недостоверности отчетности писали многие авторы, наиболее известные из них И.Ф. Шер (1846–1924) и Н.А. Блатов (1875–1942), описавшие приемы искажения отчетности, не выявляемые двойной записью.

#### ПРИЕМЫ ИСКАЖЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ, ОПИСАННЫЕ И.Ф. ШЕРОМ И Н.А. БЛАТОВЫМ

Немецкий ученый И.Ф. Шер полагал, что двойная запись не выявляет ни технических ошибок, ни преднамеренных искажений, вносимых в отчетность ее составителями. К приемам искажения бухгалтерского баланса он относил: 1) соединение разрозненных материальных ценностей под одним названием, 2) неправильное начисление амортизации, 3) включение фиктивных дебиторов и кредиторов, 4) манипуляцию с оценкой материальных ценностей, 5) создание фиктивных фондов и резервов (Шер, 1925; по Соколову, 1996).

Н.А. Блатов писал о том, что необходимо разделять приемы искажения баланса на преднамеренные (фальсификацию) и непреднамеренные (вуалирование) (табл. 1).

ТАБЛИЦА 1. Приемы вуалирования и фальсификации бухгалтерского баланса по Н.А. Блатову

Приемы вуалирования	Приемы фальсификации
Формальные: неправильные зачеты; неверные и неясные наименования; слишком общие наименования; смешанные счета и т.д.	Составление баланса не в соответствии с оборотной ведомостью или по оборотной ведомости, которая не вытекает из книг или вытекает из книжных записей, не вполне основанных на документах, или, наконец, представляет обобщение записей, в основу которых положены неправильные или даже фальшивые документы и т.д.
Материальные: чрезмерно высокая (низкая) оценка актива; чрезмерно низкие (высокие) списания; включение в баланс «мертвых» и лишних статей; невключение в баланс «живых» статей; применение различных методов оценки.	

Источники: Таблица составлена по Блатову, 1928.

Фальсификация заключается в «нарушении требования верности, правдивости баланса» (Блатов, 1928). Вуалирование предполагает такую форму составления баланса, которая «делает хозяйственные факты неясными или трудно выявляемыми, так