

УДК 657:159.9.019.43(470+571)
DOI: 10.26456/2219-1453/2026.3.094-103

Развитие бихевиористских аспектов бухгалтерского учета в России

О.Ю. Толкаченко

ФГБОУ ВО «Тверской государственный университет», г. Тверь

В статье отражены современные тренды применения психологических парадигм в области бухгалтерского учета. Актуальность исследуемой тематики определяется тем, что все больше проявляется научный интерес к изучению бухгалтерского учета с позиции бихевиористского подхода, что влечет за собой определение новых тенденции влияния поведенческой науки на формирование современной концепции национального бухгалтерского учета. Целью статьи является выявление ключевых проблем, наблюдаемых в последние десятилетия в психологических исследованиях в сфере бухгалтерского учета в Российской Федерации. Научной новизной, отраженной в работе, является систематизация ключевых проблем в этой области по пяти основным векторам: манипуляции и преднамеренное искажение данных, недостаточная транспарентность процессов учета, отсутствие единообразной системы стандартов учета, недостаточно высокий уровень профессиональной квалификации работников бухгалтерии, политизация процесса составления финансовой отчетности.

Ключевые слова: бухгалтерский учет, бихевиоризм, бухгалтерская финансовая отчетность, регулирование стандартов, управленческие решения.

Введение

Экономические отношения, которые формируются в современном мире, отличаются значительной неопределенностью, бурными техническими и технологическими изменениями, а также объединением рынков. Данные причины создают новые условия для взаимодействия субъектов рынка, определяясь значимостью учета как социального, так и психологического поведения сторон, вписанных в экономическую систему. Классические теории экономики построены исключительно на рациональных предположениях, которые зачастую выступают недостаточными для объяснения демонстрируемого экономического поведения индивидов и хозяйствующих субъектов.

Современная экономика иллюстрирует сложную систему отношений, включающую разнообразных субъектов с различными целями, интересами и ограничениями. Экономическое поведение участников рынка обуславливается не только факторами объективного характера, такими как доходы, цены и технологии, но также и характеристиками субъективного характера, включая ожидания, предпочтения и социальные нормы.

Погружение в поведенческую экономику позволяет глубоко понять механизмы принятия решений, а также идентифицировать причины отклонений от классических моделей осуществления рационального выбора.

Традиционная экономическая теория предполагает, что субъекты рынка действуют рационально, ставя целью максимизировать свою полезность, и основывается на так называемой концепции *homo economicus*. Однако реальные наблюдения за рынком показывают, что многие решения принимаются иррационально или интуитивно, особенно это проявляется в условиях стресса и неопределенности. Для целей анализа такого рода ситуаций и была создана поведенческая экономика, включающая инструменты социологии и психологии для изучения экономических процессов.

Методология исследования

Для выявления поведенческих аспектов экономических отношений применяют разнообразные методологические инструменты, которые можно поделить на три группы:

Проведение экспериментальных исследований. В частности, применяют лабораторные эксперименты, которые дают возможность выявлять закономерности человеческого поведения в контролируемых условиях.

Анализ больших данных. Современные технологии обработки данных позволяют выявлять скрытые шаблоны и тенденции в поведении потребителей и хозяйствующих субъектов.

Психометрический анализ. Инструменты психометрии помогают измерять индивидуальные различия в установках и предпочтениях, которые влияют на принятие экономических решений.

Данные подходы не являются исключающими и дополняют друг друга, обеспечивая комплексное видение проблемы и повышая надежность выводов.

Результаты исследования

Изучение поведенческих аспектов экономических отношений имеет широкий ряд важных практических применений. Например, понимание механизмов восприятия риска помогает разрабатывать эффективные стратегии страхования и финансового планирования как для индивидов, так и для организаций. Использование поведенческих инсайтов дает возможность создавать более привлекательные продукты и услуги, ориентированные на реальные потребности субъектов рынка [11, с. 24].

Таким образом, поведенческий аспект вышел на первый план в формировании современных экономических отношений. Его учет требуется для разработки эффективных управленческих решений, роста конкурентоспособности хозяйствующих субъектов и повышения качества жизни населения. Исследования в области поведенческой экономики осуществляются через призму бихевиористской парадигмы и позволяют углубить понимание сложных явлений и разработать инструменты для преодоления существующих проблем.

Развитие бихевиористской парадигмы в экономической науке взяло свое начало в конце двадцатого века и активно продолжается развиваться и в двадцать первом веке. Поскольку бихевиоризм анализирует влияние психологических факторов на поведение индивидов и экономические решения, то этот подход становится антагонистичным классическому о рациональном поведении субъектов экономики. Развитие бихевиоризма в экономике осуществлялось по следующей траектории.

Первый шаг сделал американский экономист Ричард Талер и стал одним из первых ученых, внесших вклад в развитие бихевиоризма в экономике. Он положил начало изучению поведенческих аномалий в принятии решений и когнитивных искажений. Ключевыми его открытиями были эффект владения и предвзятости подтверждения, эффекты чрезмерной уверенности [5, с. 79].

Следующий шаг можно связать с именами Даниэля Канемана и Амоса Тверски, которые создали теорию перспектив, и она стала значимым инструментом в ходе анализа поведения потребителей и инвесторов. Они показали, что люди оценивают приобретения и потери относительно исходной точки отсчета ("точки привязки"), а также при получении прибыли склонны избегать риска и идти на риск при вероятных потерях [3, с. 77].

Надо отметить, что бихевиоризм хорошо прижился в финансовом секторе, особенно в области управления активами и инвестирования. Проведенные исследования продемонстрировали, что инвесторы часто подвержены эффектам паники, перегрева рынка и стадному поведению. Это привело к созданию новых подходов к формированию инвестиционных стратегий и управлению портфелем активов [1, с. 105].

Благодаря анализу данных больших объемов (bigdata) и новым технологиям, бихевиоризм дает возможность выявлять скрытые закономерности в поведении потребителей и создавать персонализированные услуги и рекомендации. Поэтому одним из наиболее перспективных направлений исследований становится нейроэкономика, которая объединяет экономику, психологию и нейронауку.

Таким образом, бихевиоризм внес вклад в развитие экономической науки и существенно расширил границы понимания экономического поведения, подчеркивая важность иррациональных и эмоциональных факторов при принятии решений. Он продолжает оставаться актуальным трендом научных исследований и практических приложений в экономике, а также и в смежных областях.

Понятие бихевиоризма в стандартном понимании относится преимущественно к наукам психологии и экономики, но само понятие можно применить и адаптировать к различным областям знания, включая бухгалтерский учет. Хотя словосочетание «бихевиоризм в бухгалтерском учете» звучит необычно, но можно рассматривать возможные идеи и

подходы, касающиеся человеческого восприятия и поведения в рамках бухгалтерского учета [6, с. 4907].

Бухгалтерский учет традиционно воспринимается как наука строго заданных стандартов и норм, которые регулируются российским законодательством, например, Федеральные стандарты бухгалтерского учета. Однако даже в этой сфере человеческий фактор играет важную роль, как минимум, в следующих ситуациях:

1. Принятие управленческих решений. Бухгалтерские отчеты оказывают влияние на принятие ключевых финансовых решений руководителями организаций. Различные методы оценки активов, расчета амортизации и распределения затрат приводят к разным финансовым результатам, которые влияют на инвестиционные решения, оценку бизнеса.

2. Искажение финансовой отчетности. Бухгалтеры могут намеренно изменять финансовые показатели для достижения определенных целей, например, повышение зарплаты топ-менеджмента, уклонение от налогов или получение кредитов. Результатом этих действий становятся завышенные расходы, заниженные доходы и искусственное улучшение финансовой устойчивости организации.

3. Оценочные значения. Многие показатели, используемые в бухгалтерском учете, зависят от оценочных значений, таких как нормы амортизационных отчислений, срок полезного использования оборудования, резерв под ожидаемые кредитные убытки. Данные оценки делают процесс учета менее объективным и подверженным личным предпочтениям бухгалтеров.

4. Регулирование стандартов. Процесс разработки рекомендаций для бухгалтерской отчетности предполагает взаимодействие большого круга заинтересованных сторон: как государственные органы, так и негосударственные организации, включая аудиторов, представителей бизнеса и консультантов. Здесь тоже проявляются элементы человеческих предпочтений и политического давления.

Говоря о практическом проявлении бихевиоризма в бухгалтерии, можно выделить несколько ключевых моментов, демонстрирующих связь между поведением человека и принципами учета [4, с. 179]:

Корректировка ключевых показателей деятельности организации. Учетная политика компании отражает тот факт, что организации, выбирая методы оценки обязательств и активов, способы группировки данных, порядок учёта хозяйственных операций, организацию документооборота и другие параметры, могут оказывать воздействие на показатели себестоимости, прибыли, ликвидности, рентабельности, а также на налоговые выплаты.

Необходимость применения принципов прозрачности, четкости и открытости в методиках формирования отчетности позволяют свести к минимуму возможности манипуляций и повысить доверие пользователей к финансовой информации.

Качество финансового контроля. Важность тщательной и качественной проверки финансового состояния организации возрастает в виду того, что существует вероятность как ошибок, так и злоупотреблений. Случаи сознательного искажения показателей помогает выявить внешняя проверка.

Получается, что парадигма бихевиоризма в бухгалтерском учете непривычно выглядит, но практика демонстрирует – человеческий фактор способен оказывать значительное влияние на надежность и качество финансовой отчетности. Знание закономерностей человеческого поведения позволяет лучше выстраивать систему внутреннего контроля, создавать эффективные процедуры обработки финансовой информации и разрабатывать надежные защитные механизмы от мошенничества.

В российской действительности поведенческий бухгалтерский учет, оценивающий через призму человеческого фактора процессы сбора финансовой информации, ее обработки и интерпретации, сталкивается с определенными проблемами, которые объясняются особенностями российского бизнеса с позиции его культурных и правовых условий [5, с. 79].

Влияние бихевиоризма на развитие современного национального бухгалтерского учета началось относительно недавно, в сравнении с его влиянием на российский менеджмент, что приводит к некоторому неприятию со стороны российской коалиции бухгалтеров.

Это можно объяснить тем фактом, что в советское время наука психология как научное знание о человеке была под сильным идеологическим гнетом и запретом. Бухгалтерский учет в социалистической системе подчинялся исключительно фискальным целям и был строго регламентирован. То есть центральное место занимал не человек как выразитель учетной идеи, а общественная социалистическая собственность, а бухгалтер выступал в качестве государственного контролера.

Поведенческая наука начала впервые прорываться в Россию в период «оттепели» и в конце 60-х гг. прошлого столетия начали проводиться серьезные исследования в области экспериментальной психологии советскими учеными. Известный отечественный ученый Я.В. Соколов в 90-е гг. XX века был первым кто в зоне своих научных интересов начал рассматривать связи между бухгалтерским учетом в современной России и наукой психологией. В своих исследованиях он придерживался мнения о том, что при определении целей бухгалтерского учета, цели могут быть только у людей, но никак ни у абстрактных образований, например, учетной системы [9, с. 32].

Таким образом, отталкиваясь от понимания поведенческого механизма как связи стимула и реакции, в бухгалтерском учете – документа и реакции бухгалтера, можно сделать вывод, что деятельность бухгалтера попадает под определенную стандартизацию с правом выбора и набором заданных решений, то есть с профессиональным суждением не только бухгалтера, но и аналитика, аудитора, инвестора. Это дает возможность

использовать бихевиористический подход в целях предоставления финансовой отчетности в более подходящем и удобном виде для разнообразных категорий пользователей, создании учетной системы организации, совершенствовании профессиональной бухгалтерской этики. Для налогового учета также возможно наложение принципов бихевиоризма при рассмотрении разных сторон профессионального суждения и процесса принятия управленческих решений как консультантам по вопросам налогообложения, так и налогоплательщикам.

Проблематика поведенческой составляющей учетной и аналитической деятельности проявляет себя в разнообразии вопросов как со стороны исполнителя процесса подготовки учетных данных – бухгалтера, так и со стороны процесса потребления информации – пользователя.

Бихевиористский подход в области изучения бухгалтерского учета продолжает свое развитие и в настоящее время появляются и рассматриваются новые проблемы, а границы исследований расширяются. Можно выделить и проанализировать некоторые из них.

Проблемы поведенческого бухгалтерского учета в России можно сгруппировать по следующим направлениям:

Манипуляции и преднамеренное искажение данных.

Одной из насущных проблем является присутствие в российской практике сознательного манипулирования финансовыми показателями в целях повышения имиджа и деловой репутации организации перед своими партнерами, налоговыми органами или кредиторами. Возникают такие манипуляции вследствие различий в мотивации менеджеров организаций с одной стороны, и противоречивых интересах руководителей, акционеров и контролирующих органов государства, с другой стороны [2, с. 39].

Российская действительность характеризуется высоким уровнем налоговой нагрузки, а также жесткими административными санкциями за несоблюдение правил бухгалтерского учета. Руководство организаций часто стремится к снижению налоговых обязательств через сокращение налогооблагаемой базы или завышает прибыль, чтобы успешно привлечь инвестиции. Такие устремления становятся источником появления сложных схем сокращения налогов и оптимизации расходов.

Недостаточная транспарентность процессов учета.

Недостаточно высокий уровень прозрачности внутренних процедур бухгалтерского учета приводит к искажениям в определении реальной стоимости организации и сокращению доверия к финансовой отчетности внешними пользователями. Организации нередко скрывают данные о источниках финансирования, структуре капитала и эффективности операционной деятельности, предпочитая конфиденциальность открытию данных [7, с. 89].

Во многих российских компаниях корпоративная культура основана на доверительных отношениях внутри узкого круга лиц, принимающих решения. Скрытая собственность, аффилированные лица и сложная

структура организации усложняют выявление реальных владельцев и механизмов влияния на управление компанией. Такая ситуация отрицательно сказывается на уровне доверия кредиторов и партнеров, и инвестиционной привлекательности в целом.

Транспарентность финансовой отчетности, ее размещение на сайте организации, по сути, виртуализация финансовой отчетности, а также предоставление возможности оставить свой отзыв пользователям это исходные условия для создания устойчивого представления о позитивном имидже организации [4, с. 95]. Например, потенциальный инвестор должен выбрать компанию и принять решение о вложении капитала. Если применяются стандартные подходы к бухгалтерскому учету, тогда все организации в бумажной документации будут выглядеть идентично. Применение бихевиористского подхода в бухгалтерском учете может показать инвестору, что менеджмент одной компании стремится показать более обоснованные решения и перспективные стратегии, чем руководство другой компании.

Нет единообразной системы стандартов учета.

Отсутствие единообразной системы стандартов учёта проявляется в наличии нескольких уровней регулирования, отраслевых особенностей, возможности разработки внутренних стандартов организациями и процессе обновления нормативной базы. Это требует от бухгалтеров учёта специфики каждого уровня и соблюдения требований соответствующих нормативных актов.

Многолетнее применение параллельных систем учета для разнообразных целей, таких как, международные сделки, внутренние нужды, налоговая отчетность и т.п., создает ситуации, когда идентичные операции отражаются различными способами в зависимости от назначения отчета. Это усложняет процесс восприятия информации для пользователей финансовой отчетности и приводит к росту рисков некорректных выводов [8, с. 91].

Недостаточно высокий уровень профессиональной квалификации работников бухгалтерии.

Во многих современных организациях работники бухгалтерских служб характеризуются отсутствием адекватного уровня профессионализма в виду ограниченной способности эффективно использовать современные инструменты автоматизации и технологии. Очень часто персонал бухгалтерского отдела не понимает природу современных финансовых инструментов и не умеет интерпретировать сложную информацию, которая предоставляется современными учетными системами.

Такая проблема связана с тем, что в организациях отсутствует должное внимание к повышению квалификации сотрудников, наблюдается слабое внедрение профессиональных стандартов и принципов этики в практику бухгалтерского дела. Недостаток квалифицированных кадров препятствует раскрытию потенциала развития организаций и снижает их конкурентоспособность как на российском, так и на международном рынке.

Политизация процесса составления финансовой отчетности.

Сильное влияние на процесс подготовки и публикации отчетности крупных государственных учреждений и организаций оказывают политические факторы. Зачастую государство диктует правила и ограничения, заставляя организации представлять отчетность таким образом, чтобы соответствовать имеющимся политическим интересам правительства [10, с. 99].

Такая ситуация объясняется тем, что российский рынок характеризуется высокой степенью вмешательства государства в деятельность хозяйствующих субъектов. Это приводит к увеличению роли политических факторов в формировании учетной политики, снижая независимость отчетности и уменьшая её информативность для внешнего пользователя.

Заключение

Таким образом, можно сделать вывод, что бухгалтерский учет может быть рассмотрен как социальная наука, на которую оказывают воздействие уровень понимания системы ценностных ориентиров собственников организаций, менеджеров, общества; влияет правовая система, политические факторы, учетные традиции [12, с. 39]. В связи с чем применение психологических теорий в бухгалтерском учете весьма обосновано и оправдано. Поэтому проблемы поведенческого бухгалтерского учета в Российской Федерации носят системный характер и обусловлены специфическими чертами национальной экономики, правовой системой и культурой ведения бизнеса. Решение этих проблем является важным, поскольку в современных реалиях бухгалтер в России должен уметь принимать решения в ситуационном поле с разнообразными исходами, отсюда возрастет значение профессионального суждения бухгалтера, его влияние на подготовку финансовой отчетности, формирование учетной политики.

Для преодоления этих трудностей можно рассмотреть реализацию следующих направлений.

Совершенствование налогового и бухгалтерского законодательства в целях создания понятной, удобной и прозрачной базы для ее практического использования бухгалтерами.

Обеспечение постоянного развития бухгалтеров за счет осуществления систематического повышения квалификации и профессионального обучения. Организации, вкладывающие средства в повышение квалификации и профессиональное обучение своих сотрудников, помогут специалистам использовать новейшие технологии в учёте и справляться с изменениями в законодательстве.

Дальнейшее осуществление цифровизации учётных процессов. Использование цифровых технологий и облачных сервисов, автоматизации учётных процессов. Это позволит увеличить эффективность деятельности бухгалтерии, сократить вероятность ошибок и обеспечить безопасность

данных. Например, применение искусственного интеллекта для обработки документов, распознавания данных, формирования бухгалтерских проводок и анализа данных. Также перспективно использование технологии блокчейн для повышения надёжности хранения данных и обеспечения прозрачности операций.

Укрепление системы внутреннего контроля. Необходимо развивать методологию внутреннего контроля с учётом особенностей учётного процесса. Важно, чтобы система внутреннего контроля была интегрирована в повседневную деятельность организации, а не выступала отдельным процессом. Можно использовать международные подходы, например, концепцию COSO.

Стимулирование добросовестности и прозрачности в учёте. Поощрение организаций и бухгалтеров к соблюдению законодательства, добросовестному ведению учёта и предоставлению достоверной финансовой отчётности.

Список литературы

1. Аббасова С.А. Анализ поведенческих факторов в исследовании управленческого учета // Сибирская финансовая школа. 2024. № 3. С. 100–108.
2. Вейцман Н.Р. Бухгалтер – государственный контролер -М.: Госфиниздат, 1962. С. 35-37.
3. Душко К.А. Развитие теории бухгалтерского учета: поведенческий фактор // Молодой вчений. 2014. № 7. С. 77-79.
4. Каморджанова Н.А. Бухгалтерский учет и психология: монография – Москва: Проспект, 2014. с. 175-177.
5. Миславская Н.А. Бихевиоризм в современной системе бухгалтерского учета // Аудитор. 2023. Том 9. № 12. С. 75–98.
6. Поправко И.В. Эволюция учетных парадигм: от регистрационного учета к когнитивной интерпретации данных // Экономика, предпринимательство и право. 2025. Том 15. № 7. С. 4905–4918.
7. Рожнова О.В. Интегрированные учетные коммуникации // Учет. Анализ. Аудит. 2014. № 1. С. 86-90.
8. Солоненко А.А. Поведенческий бухгалтерский учет: реалии и перспективы // Вестник Астраханского государственного технического университета. Серия: Экономика. 2015. № 1. С. 89–99.
9. Соколов Я.В. Рыночная экономика и психологические аспекты бухгалтерского учета // Бухгалтерский учет. 1992. № 2. С. 28-32.
10. Соколов Я.В., Соколов В.Я. История бухгалтерского учета. – М.: Магистр, 2009. С. 97-99.
11. Яковлева Е.А. Поведенческая экономика как область научного знания в современной экономической науке // Journal of Economic Regulation. 2014. Т. 5. № 2. С. 24
12. Birnberg J.G. «A proposed framework for behavioral accounting research» // Behavioral Research in Accounting. 2011. №23 (1). P. 1–43.

Об авторе:

ТОЛКАЧЕНКО Оксана Юрьевна – кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики и управления производством Института экономики и управления, ФГБОУ ВО «Тверской государственный университет», зав. кафедрой бухгалтерского учета, (170021, г. Тверь, 2-я Грибоедова, д. 22); e-mail: deputy.dean.ec@mail.ru), ORCID: 0000-0001-9071-0716, SPIN-код: 9676-0088

Development of behavioural aspects of accounting in Russia

O.Yu. Tolkachenko

Tver State University, Tver

This article reflects modern trends in the application of psychological paradigms in the field of accounting. An analysis of the prerequisites for the emergence and development of a behavioural approach to accounting abroad was carried out, and trends in the influence of behavioral science on the formation of a modern concept of national accounting were determined. Key problems observed in recent decades in psychological research in the field of accounting in the Russian Federation have been identified and systematically presented. Among the main problems are the following: manipulation and deliberate distortion of data, insufficient transparency of accounting processes, lack of a uniform system of accounting standards, insufficient level of professional qualifications of accounting employees, politicization of the financial reporting process.

Keywords: *accounting, behaviorism, financial accounting, regulation of standards, management decisions.*

About author:

TOLKACHENKO Oksana Jur'evna – candidate of Economic Sciences, Associate Professor of Economics and Production Management, Institute of Economics and Management, FGBOU VO “Tver State University”, Tver (170021, Tver, 2nd Griboedova, d. 22); e-mail: deputy.dean.ec@mail.ru

Статья поступила в редакцию 15.04.2026 г.

Статья подписана в печать 15.09.2026 г.