

Бедрі Статовчі, Вльора Беріша, Джетміра Тахірукай

Рівень використання балканськими банками практики згладжування доходів як інструмента «творчого» обліку

Основна мета дослідження – з'ясувати, чи використовують балканські банки згладжування доходів як практику «творчого» бухгалтерського обліку. Проаналізовано рівень використання практики згладжування доходів, щоб визначити, наскільки зосереджені на ній банки як на інструменті, що дозволяє створити кращу картину фінансового становища в очах осіб, які приймають рішення. Дані взято з перевірених фінансових звітів, розміщених на веб-сторінках банків. Модифіковане рівняння Екеля (1981) використано для з'ясування того, чи практикують банки техніку згладжування доходів. Результати вказують на позитивну відповідь. Проаналізовано фактори, які впливають на використання цієї практики, це: вік банків, прибутковість та надання кредитів. Із семи банків у Косово лише три використовують практику згладжування доходів. В Албанії з 11 установ її використовує лише один банк. Дивно, але результати показують, що жодна з вимірних змінних не впливає на використання згладжування доходів. З одного боку, результати дослідження допомагають зрозуміти практику згладжування доходів, а з іншого – сприяють підвищенню пильності інвесторів і вкладників при прийнятті ними рішень стосовно інвестування своїх коштів у банки.

Ключові слова: бухгалтерський облік, банківський сектор, ігри з цифрами, згладжування доходів

Класифікація JEL: M41, G21, M49



Стаття знаходиться у відкритому доступі і може розповсюджуватися на умовах ліцензії Creative Commons Attribution 4.0 International license, що дозволяє необмежене повторне використання, розповсюдження та відтворення на будь-якому носії за умови наявності відповідного посилання на оригінальну версію статті.