

СОВРЕМЕННЫЕ ПРОБЛЕМЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И АУДИТА

CONTEMPORARY ISSUES IN ACCOUNTING AND AUDIT

ИНФОРМАТИЗАЦИЯ В БУХГАЛТЕРСКОМ ОБРАЗОВАНИИ В СПбГУ

Бабаев Александр Александрович

к.т.н., доцент кафедры информационных систем в экономике

Балаян Борис Тигранович

аспирант кафедры статистики, учета и аудита

Левина Галина Георгиевна

к.э.н., доцент кафедры статистики, учета и аудита,

Ледков Егор Андреевич

аспирант кафедры информационных систем в экономике

*Санкт-Петербургский государственный университет, Санкт-Петербург,
Россия*

Введение

Успешная профессиональная деятельность экономиста невозможна без знания прикладных компьютерных программ и умения работать с ними. Экономический факультет СПбГУ предоставляет студентам возможность обучения работе с программными продуктами крупнейшей компании – разработчика Microsoft. Обучение происходит как за счёт детального изучения специфики имеющихся на факультете программ, так и за счёт знакомства с новейшими разработками Microsoft посредством организации семинаров и встреч с представителями компании.

В частности, на одной из последних встреч были представлены презентации, посвященные обзору возможностей операционной системы Windows Vista и пакета приложений Microsoft Office 2007, а также применению инструментальных средств Microsoft для решения прикладных экономических задач. Студенты познакомились с последними программными разработками компании в таких предметных областях, как создание компьютерных игр и робототехника. Кроме того, участники встречи получили ценную информацию об условиях прохождения стажировок в компании Microsoft.

Как и любой экономист, бухгалтер или аудитор, также не может вести свою профессиональную деятельность без знания компьютера. Ведь на практике бухгалтер каждый день сталкивается с такими компьютерными программами, как 1С, ERP и др.

Автоматизация учета и информационные технологии

Как уже отмечалось, бухгалтер или аудитор не может вести свою профессиональную деятельность без знания компьютера. Ведь на практике бухгалтер каждый день сталкивается с прикладными программами.

История автоматизации бухгалтерского учета уходит в те далекие времена, когда слово «компьютер» отсутствовало в нашем лексиконе, а редкие автоматизированные системы и механизмы учета рассматривались как диковинка. Среди выдающихся советских и российских ученых, поддерживающих идею автоматизации был Заслуженный деятель науки России, доктор экономических наук, профессор Я.В. Соколов. Еще в 1961 году был опубликован его доклад «Возможности использования линейного программирования в распределении работ на счетных машинах», сделанный на Научной конференции в Ленинградском институте советской торговли, им была разработана методика использования комплекта АСКОТА-РОБОТРОН-12 в учете товаров (1962г.). В 1966-1968гг. публикуются работы профессора Я.В. Соколова по механизации учетно-вычислительных работ на предприятиях торговли и автоматизации управления товарными запасами, а в 1969г. журнал «Советская торговля» (№7) публикует статью «Современная счетно-вычислительная техника, учет и управление». С появлением автоматизированных систем управления (АСУ), предков современной компьютерной техники, профессором Я.В. Соколовым публикуются работы по автоматизированным системам управления в торговле (Москва, 1971г.), проблемам теории бухгалтерского учета в связи с развитием вычислительной техники, основным принципам обработки экономической информации в условиях автоматизированной системы управления в торговле, видам АСУ в торговле и требованиям к их проектированию. Вопросы перспектив развития вычислительных систем, информатики и их применение в бухгалтерском учете всегда являлись предметом исследования ученого. В 1973 году Сборник научных трудов «Новое в организации и экономике торговли» публикует статью Я.В. Соколова «Информационное обеспечение автоматизированной системы управления», в 1974 в Ленинградском институте советской торговли выходит работа «Применение средств вычислительной техники для анализа финансового положения предприятия торговли». Проблемы автоматизации учета и применения информационных технологий были

предметом не только научных исследований Ярослава Вячеславовича Соколова, им уделялось значительное место в педагогической деятельности большого ученого и педагога, который всегда приходил на помощь студентам в их попытках и поисках новых связей бухгалтерского учета с информационными технологиями. Так, именно под его руководством, студенты 4-го курса специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» участвовали в конференции с докладом «Концепция ERP, ее преимущества и недостатки» (Балаян, Долбиев, 2008). В докладе говорилось об эффективности автоматизации учета на основе концепции ERP. В настоящее время применение данного типа программного продукта является неотъемлемым инструментом повышения конкурентных преимуществ крупных организаций в рыночной экономике. При внедрении ERP-системы организация имеет возможность совмещать отдельные модули программы от различных разработчиков программного обеспечения, согласовав эти модули при помощи ИТ-специалистов. Данный подход позволяет создать наиболее удобную и подходящую к условиям деятельности компании информационную систему.

Чтобы понять, насколько информационный продукт соответствует реальным условиям хозяйствования организации, необходимо проводить глубокий периодический анализ эффективности ее внедрения. Для этого критерием оценки должна быть прибыль от вложений в ERP и экономия средств за счет автоматизации бизнес-процессов. Такие критерии как быстрота и дешевизна внедрения информационного продукта не являются весомыми с позиции оценки его эффективности.

Возможность использования передового опыта является еще одним преимуществом внедрения ERP-системы. Руководство организации в целом должно сделать выбор либо в пользу приспособления программного обеспечения под свои условия деятельности, либо в пользу приведения своих бизнес-процессов в соответствие с требованиями передовой практики, воплощенной в стандартной версии программы. В первом случае компании считают, что оптимальное решение уже воплощено в их собственной работе, а применение передового опыта вызовет снижение конкурентоспособности их бизнеса, нивелируя преимущества перед другими фирмами из того же промышленного сектора. С другой стороны, использование передового опыта, предлагаемого разработчиком программы, позволяет компаниям уверенно внедрить ERP-систему во всех своих подразделениях, сэкономив при этом время на отладку программы и затраты по ее индивидуализации.

К основным преимуществам ERP-системы можно отнести возможность сокращения и унификации используемого аппаратного обеспечения, за счет интеграции информационной системы и применении

технологии «клиент-сервис». Так же к достоинствам данного типа информационного продукта стоит отнести возможность уменьшения численности персонала, занятого учетными функциями и обеспечивающего поддержку системы. Наряду с этим, ERP-системы позволяют упростить процедуру сбора дополнительных данных, которая осуществляется в разрезе процессов, а не функций, исключая при этом дублирование. Применение компьютерной защиты, как от внешних, так и от внутренних злоумышленников является существенным отличием ERP-систем от других программ. Кроме того, консолидируя данные компании, ERP-системы облегчают реализацию функций тактического и стратегического планирования, а ориентация на процессы и возможность их полного контроля способствует повышению эффективности управления.

Кроме того, под руководством Я.В. Соколова студенты выступали в другой конференции с докладом на тему «Бухгалтерские программы для малых предприятий и их сравнительный анализ». В докладе говорилось, что в настоящее время существует множество программ для ведения бухгалтерского учета. Главной предпосылкой их появления стало все большее усложнение и трудоемкость введения бухгалтерского учета. Основным программным продуктом на рынке является 1С, но в тоже время эта программа не является идеальной и у нее есть аналоги. Чтобы понять сходства и различия 1С со схожими программами следует провести их сравнительный анализ. Для анализа авторы сочли целесообразным выбрать программные продукты, ориентированные на использование малым и средним бизнесом, так как он является основой любой современной экономики. С этой целью были выбраны следующие программные продукты:

- «1С:Бухгалтерия» фирма 1С;
- «Инфо-бухгалтер»;
- «Турбо Бухгалтер».

Данные программы имел смысл сравнить по следующим наиболее значимым критериям:

- специфика построения плана счетов;
- особенности ввода информации;
- организация аналитического учета;
- средства, предусмотренные для автоматизации расчета зарплаты, складского учета, учета ОФ;

- возможность использования данных программ на больших предприятиях;
- полнота и удобство руководства данными программами.

Построение плана счетов в этих программах выполнено разным способом. В программе «Турбо бухгалтер» план счетов представлялся в виде текста, а в программе «1С» в виде таблицы. В отличие от двух других программ в программе «Турбо Бухгалтер» отсутствовала возможность редактирования плана счетов в наглядном графическом виде. Отличительной чертой программы «Турбо Бухгалтер» также являлась возможность размещения информации о деятельности одного предприятия в нескольких журналах операций.

Что касалось аналитического учета в программе «Инфо-бухгалтер», то он полностью базировался на аналитических счетах, которые можно создавать. Программы «1С» и «Турбо Бухгалтер» организуют аналитический учет с помощью указания специальных комментариев по проводкам и операциям. Все вышеуказанные программы способны автоматически удерживать налоги с сумм начисленной зарплаты, при этом составляя соответствующие проводки.

Учет основных средств в программе «1С» организован наиболее удобным способом, так как предусмотрено автоматическое начисление амортизации и печать соответствующего отчета, по сравнению с рассматриваемыми аналогами.

Относительно использования данных программ на крупных предприятиях можно сказать, что это приемлемо в некоторых случаях, поскольку все они дают возможность одновременно нескольким бухгалтерам делать записи в общем журнале операций при использовании локальной сети. Как отмечали авторы, руководства данными программами было написано доступным и понятным языком. Данные программы имеют функцию предоставления пользователю справок и подсказок.

Таким образом, главным преимуществом программы «Инфо-бухгалтер» является простота ее использования, но с другой стороны, от нее нельзя ожидать слишком многого. Программа «Турбо Бухгалтер» является лидером в области аналитического учета в среде рассмотренных программ, однако к недостаткам можно отнести сложности, возникающие при первоначальном освоении и подготовке к работе.

Главное преимущество программы «1С Бухгалтерия» состоит в хорошо налаженном механизме работы с первичными документами, а также в общей сбалансированности данного программного продукта.

Электронный экзамен как инновация в учебном процессе

Одним из составляющих спектра фундаментальной подготовки студентов по направлению экономика являлся курс «Теория бухгалтерского учёта». Методика преподавания этого курса включала следующие основные аспекты. Изучение дисциплины проводилось лекционным методом и в форме практических занятий. В период экзаменационной сессии проводилось итоговое занятие в форме электронного экзамена.

На экономическом факультете по инициативе профессора Я.В. Соколова был дан старт эксперименту по проведению зачётов и экзаменов с использованием компьютерных технологий. Профессор Я.В. Соколов говорил: «В нашем постоянно меняющемся мире бухгалтер не только экономист и юрист, но и человек, формирующий методологию учёта и отчётности на основе современных информационных технологий. И эта позиция должна проходить красной нитью в учебном процессе, начиная с вводной лекции и заканчивая экзаменом» (Павлов, 2004, с. 20-22). Таким образом, 16 июня 2004 года впервые в истории факультета студенты первого курса специальности бухгалтерский учёт, анализ и аудит сдавали экзамен по дисциплине «Теория бухгалтерского учёта» с использованием компьютерных технологий.

Используя автоматизированную раскладку, экзаменуемый должен был выбрать на экране монитора билет с заданием, состоящим из трёх частей: тест, направленный на проверку знаний понятийного аппарата бухгалтерского учёта, вопрос, содержащий ряд теоретических положений, и задание, для выполнения которого необходимы практические навыки решения прикладных бухгалтерских задач и работы на персональном компьютере.

Оценка теоретических знаний и практических навыков студентов, осуществлялась согласно «Положению о проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации студентов в Санкт-Петербургском государственном университете», (приказ ректора № 135 от 07.02.2003 года), «Положению о проведении экзаменов в письменной форме на экономическом факультете СПбГУ» и «Временному положению о проведении в зимнюю и летнюю сессии 2006/2007 учебного года эксперимента по внедрению новой системы оценивания знаний студентов на экономическом факультете СПбГУ», (решение учёного совета от 16.11.2006 года).

По технологии экзамена оценка за первый вопрос билета выставляется в электронную ведомость автоматически программой компьютерного собеседования. Оценка за второй вопрос определяется по

традиционной методике и вводится в электронную ведомость экзаменатором. Оценка за третий вопрос выставляется в электронную ведомость автоматически программой моделирования и анализа ситуаций после ввода студентом ответов по решённой задаче или выполненному заданию.

При определении общей оценки студента по существующей шкале оценок в программный комплекс итогового занятия заложен следующий алгоритм:

«5 - отлично» – если по всем трём вопросам билета получены отличные оценки или получены две отличные и одна хорошая оценка, а время на подготовку и ответы по вопросам не превысило одного часа;

«4 - хорошо» – если по двум вопросам билета получены отличные или хорошие оценки и одна оценка не ниже удовлетворительно, а время на подготовку и ответы по вопросам не превысило полутора часов;

«3 - удовлетворительно» – если по всем вопросам билета получены положительные оценки, а время на подготовку и ответы по вопросам не превысило двух часов;

«2 - неудовлетворительно» – если получена неудовлетворительная оценка хотя бы по одному вопросу билета или время на подготовку и ответы превысило два часа.

В экзаменационную ведомость и в зачётную книжку студента выставляется соответствующая оценка, если компьютерная система положительно оценила знания, умения и практические навыки студента. В противном случае в экзаменационную ведомость выставляется результат «неудовлетворительно».

При определении общей оценки студента по экспериментальной шкале оценок используются частные оценки за вопросы, выставленные компьютерной системой по существующей традиционной шкале. Общая экспериментальная оценка определяется по специально разработанному алгоритму.

Технологией электронного экзамена предусмотрена возможность досрочного освобождения преподавателем от итогового занятия студентов с выставлением отличной оценки за проявленное усердие при освоении дисциплины, отличную оценку по защите своевременно выполненного реферата и отличные знания по результатам компьютерного собеседования по учебному материалу изучаемой дисциплины.

Несмотря на то, что в 2004 году данный эксперимент проводился впервые, студенты благополучно справились со сдачей экзамена. Во время

сдачи экзамена в аудитории находился консультант, который помогал студентам, как в выборе билета с использованием компьютерной техники, так и в последующих действиях студентов. Так как эксперимент в том году удался, с 2004 по 2009г.г., студенты первого курса специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» сдавали итоговый экзамен первого курса именно по этой программе.

В 2010 году авторами работ программа электронного экзамена была усовершенствована, см. рис. 1. Теперь экзамен могли сдавать все студенты одновременно, так как в предыдущей версии программы эта возможность отсутствовала. Кроме этого, в тестовой части экзамена студенты могли возвращаться к предыдущим вопросам. Таким образом, в 2010 году студенты первого курса специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» стали участниками нового эксперимента.

В назначенное время студенты зашли в аудиторию, расселись за компьютеры и осуществили вход в программу. Студентам необходимо было перейти в раздел экзамена и выбора дисциплины. Далее каждый студент выбирал любой из понравившихся ему билетов (см. рис. 2). На начальном этапе все билеты были доступны, но в течение времени студенты расхватывали их, и доступных становилось меньше, как визуально, так и программно. С нажатием на любой билет начинался электронный экзамен: фиксировалось время начала экзамена, выдавался текст экзаменационного листа, по которому можно было приступить к процессу сдачи экзамена. Электронный билет (экзаменационный лист) предоставлялся студенту на экран монитора и (при необходимости) выдавался ему в виде листа принтерной распечатки.

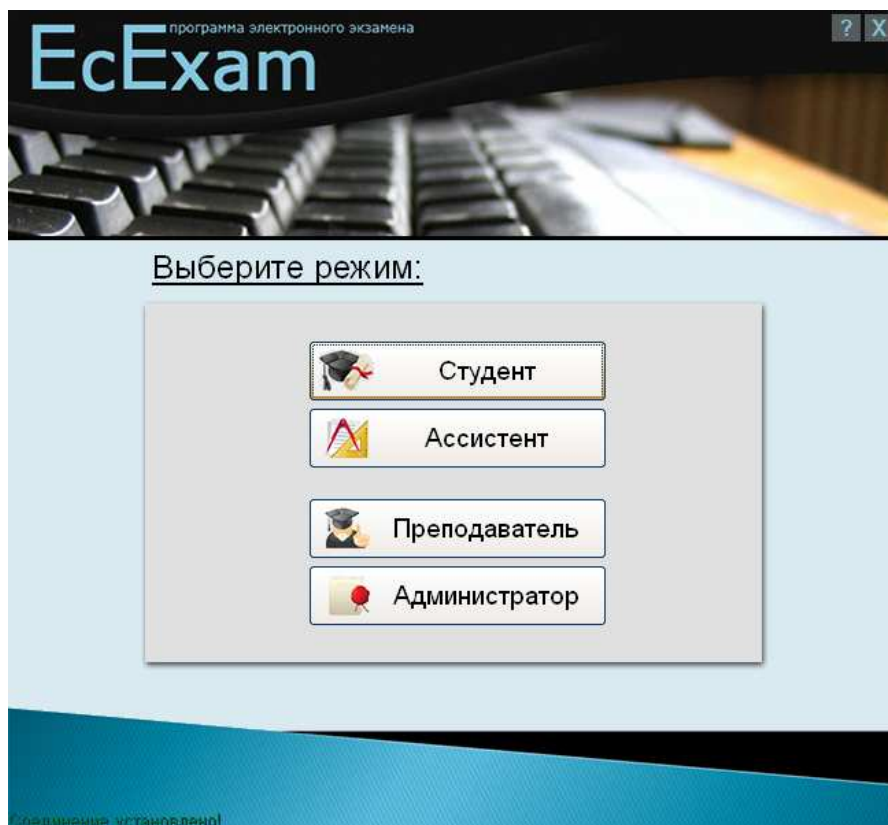


Рис. 1. Главное окно программы электронного экзамена

Каждый из электронных билетов содержал три вопроса, два из них – на знание теоретического материала, один вопрос представлял собой практическое задание.

Первый вопрос билета содержал в себе название одной из тем дисциплины, по которой необходимо было пройти компьютерное тестирование. Оценка за него выставлялась автоматически в электронную ведомость. Ответ на второй, теоретический вопрос, оформлялся студентом в электронном виде, как делалось и в предыдущей версии программы. По окончании ответа на второй вопрос студенты представляли свои ответы на просмотр преподавателю. Преподаватель мог задать дополнительные или уточняющие вопросы по любой теме учебной программы, вынесенной на экзамен.

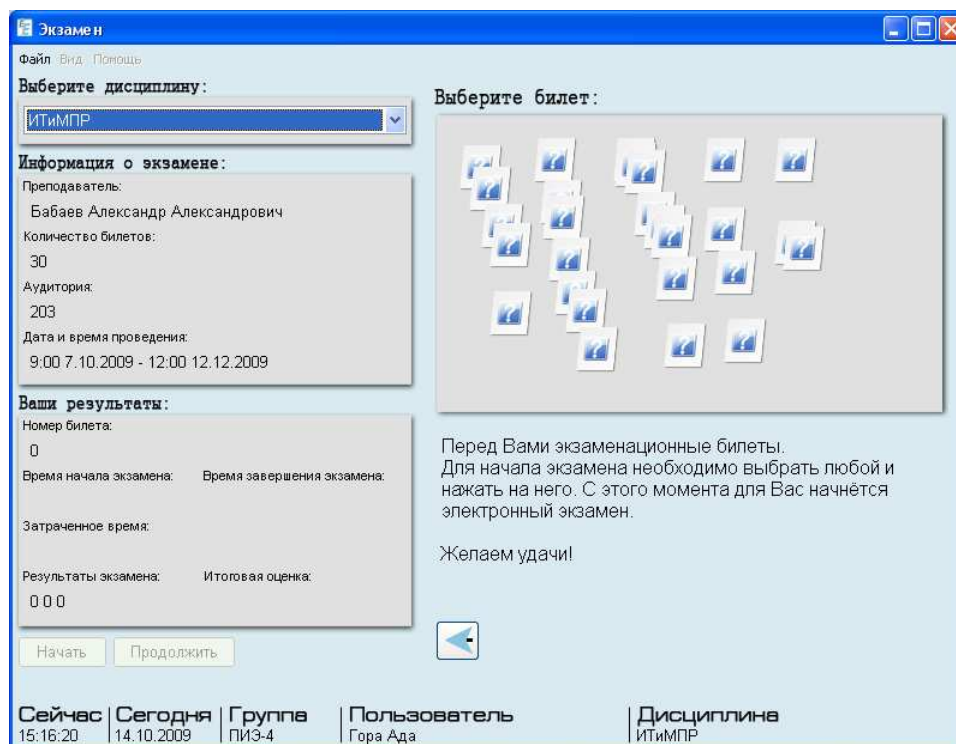


Рис. 2. Окно выбора билета на экране монитора

Оценка за второй вопрос вводился в электронную ведомость преподавателем. При этом была возможность дать краткое объяснение оценки с указанием положительных сторон, а также допущенных ошибок и недостатков после экзамена. Ответы на третий вопрос билета, оформленные как решение задачи студенты заносили в программу. Оценка за третий вопрос выставлялся студенту в электронную ведомость автоматически программой электронного экзамена после ввода в компьютер ответов по решённой задаче или выполненному заданию проблемной ситуации.

После ответов на все вопросы электронного экзамена студент нажимал на соответствующую кнопку. Программа сохраняла время завершения экзамена и общее время его прохождения. Если преподаватель уже поставил оценку на теоретический вопрос билета, то в электронную ведомость заносилось итоговая оценка по экзамену, в противном случае преподаватель задавал дополнительные уточняющие вопросы в личной беседе со студентом, и только после этого выставлял итоговую отметку.

При определении общей оценки в программу был заложен алгоритм, учитывающий не только правильность ответов студента по вопросам билета, но и в соответствии с заданными нормативами времени, затраченного студентом на прохождение экзамена. После выставления оценок всем студентам, явившимся на экзамен, преподаватель создавал экзаменационную ведомость в соответствии с электронной версией.

Проведение электронного экзамена существенно помогало как студенту, так и преподавателю. Я.В. Соколовым было одобрено внедрение разработанной программы тестирования студентов не только для оценки результатов итоговых знаний, но также текущих и промежуточных результатов учебы, позволяющих студентам самостоятельно оценивать степень готовности к экзамену.

В своем заключении эксперта на инновационный проект (Бабаев, Благих, и др., 2007) профессором Я.В. Соколовым было отмечено, что «Реализация рассматриваемого проекта позволит выйти на качественно новый этап – на проведение электронного выпускного квалификационного экзамена по направлению (специальности) на экономическом факультете СПбГУ».

Заключение

В современном мире одним из главных факторов, определяющих эффективность предпринимательской, научной и любой другой деятельности, стала степень информированности её участников о состоянии той или иной предметной области. Трудно представить себе успешную современную компанию, сотрудники которой не были бы оснащены компьютерами, мобильной связью, диктофонами, электронными ежедневниками.

Последние тенденции в национальной экономике заставили во многом консервативных российских предпринимателей понять, что только обладающий навыками работы на компьютере сотрудник способен обеспечить высокую конкурентоспособность выпускаемой продукции или услуг. За последние несколько лет сотовые телефоны и карманные компьютеры из показателей высокого достатка превратились в столь же неотъемлемый атрибут работы менеджера или учёного, как блокнот и авторучка.

Практика показывает, что компьютер с полным основанием можно считать неотъемлемой частью учебного процесса. Он может приобрести немаловажное значение как средство оценки знаний и умений учащихся, и, кроме того, как мера эффективности избираемых стратегий обучения. Сегодня все понимают, что оценка составляет неотъемлемую часть процесса усвоения, а не просто что-то характеризует или удовлетворяет. Именно поэтому потенциальные возможности адекватного использования компьютера в учебном процессе для диагностических целей весьма значительны.

Роль методики оценки знаний велика, так как только с её помощью можно судить о системе подготовки выпускника, тенденциях её развития, выявить слабые и сильные стороны, определить пути совершенствования структуры и способов приобретения знаний, умений и навыков. В процессе проведения самих экзаменов проявляется только контролирующая функция этого вида проверки и оценки знаний. Однако вызываемая перспективой экзаменов работа по повторению учебного материала придает экзаменам образовательное и воспитательное значение.

Литература

Балаян Б.Т., Долбиев Г.С. Концепция ERP, ее преимущества и недостатки //Материалы XIV международной конференции молодых ученых-экономистов "Предпринимательство и реформы в России", секция «Проблемы совершенствования фундаментальных основ бухгалтерского учета и статистики». СПб., 2008.

Павлов П. Автоматизированный экзамен на экономическом факультете // Санкт-Петербургский университет. 2004. № 19. <http://journal.spbu.ru/2004/19/8.shtml>

Бабаев А.А. Электронное сопровождение обучения и контроля знаний студентов // Сайт СПбГУ. Видео: <http://www.spbu.ru/faces/videoreport/2010/> (Опубликовано 21.09.2010).

Бабаев А.А., Ледков Е.А. Электронное сопровождение обучения и контроля знаний студентов // Современные информационные технологии и ИТ-образование. Сб. докладов научно-практической конференции: учебно-методическое пособие. Под ред. проф. В.А. Сухомлина. – М.: ИНТУИТ.РУ, 2009. С. 252-258. URL: <http://2009.it-edu.ru/pages/Conference-works>.

Бабаев А.А., Гора А.А., Ледков Е.А. Мастер-класс проведения электронного экзамена //IV Международная научно-практическая конференция «Современные информационные технологии и ИТ-образование», 14-16 декабря 2009 года. МГУ, компакт-диск. URL: <http://2009.it-edu.ru/pages/Conference-works>.

Бабаев А.А., Благих И.А., Воронова Н.С., Левина Г.Г. и др. Проектирование и разработка информационной системы проведения электронного выпускного квалификационного экзамена по направлению (специальности) на ЭФ СПбГУ // Проект «Инновационная образовательная среда в классическом университете». СПб., 2007.

ЭТАПЫ СТАНОВЛЕНИЯ АУДИТА В КАЗАХСТАНЕ

Маргарита Токтаровна Басабикова

PhD, MSc, MBA, профессор, декан мастерских программ,

Казахстанско-Британский Технический Университет

Введение

Казахстан провозгласил свою независимость в 1991 году и взял курс на построение рыночной экономики. Еще в 2004 году в своем послании народу, Президент Казахстана отметил необходимость обеспечения конкурентоспособности экономики республики (Назарбаев, 2004). В этой связи, соответствие системы Бухгалтерского Учета (БУ) и финансовой отчетности по международным стандартам воспринималось как один из главных атрибутов конкурентоспособности и транспарентности экономики (Айтжанова, 2006). Более того, переход на МСФО рассматривался как важная составляющая инвестиционной привлекательности, как казахстанских организаций, так и экономики страны в целом. Процесс реформирования начался с Закона Республики Казахстан (РК) «О Бухгалтерском Учете» (от 26.12.1995), который инициировал принятие Казахстанских Стандартов Бухгалтерского Учета (КСБУ), которые сыграли важную роль в изменении мышления бухгалтеров «советской формации» и новом подходе к подготовке финансовой отчетности в переходный период.

Эволюция развития

Эволюция развития аудита происходит в неразрывной связи с эволюцией развития бухгалтерского учета, что приводит к необходимости сначала осветить основные моменты изменений в БУ. На момент декларации независимости, Казахстан унаследовал советские бухгалтерскую и аудиторскую системы. Нет нужды останавливаться на серьезных трудностях, связанных с переходом бухгалтерского учета со старого (кассового) метода на новый (начисления). Более того, Казахстан одним из первых в Содружестве Независимых Государств (СНГ) взял решительный курс на адаптацию Международных Стандартов Финансовой Отчетности (МСФО). Переход проходил в два этапа: сначала были разработаны КСБУ (на основе МСФО), а затем в 2003 году был издан приказ об обязательном переходе на них с 01.01.2003 всех финансовых организаций, с 01.01.2005 года - всех акционерных обществ, а с 01.01.2006 – всех остальных предприятий (кроме государственных).

Понятно желание руководства страны быть привлекательными для иностранных инвесторов (с момента провозглашения независимости в страну было привлечено \$76 млрд., преимущественно в нефтегазовый сектор (Kazakhstan overview 2010)), но тогда как другие страны все еще обсуждают целесообразность перехода на МСФО, наша страна решила этот вопрос директивным путем. Сейчас, многие авторы утверждают, что тогда, не только сроки перехода были нереальными, но страна даже теоретически не была готова к этому (Айтжанова, 2005, Джалилова 2007; Нурсеитов 2008). Этот шаг повлек за собой серьезные трудности, как для бухгалтеров, так и для других участников рынка в лице аудиторов и финансистов.

Проблемы несоответствия терминологии привели к необходимости создания в 2004 году Экспертного Совета по вопросам БУ и аудита, основными задачами которого являлись разработка методических рекомендаций по применению МСФО в Казахстане и урегулирование других спорных вопросов, требующих коллегиального решения. Понятно, что нельзя взять даже хорошую систему БУ и аудита и слепо применить ее к отдельно взятой стране, ведь «каждой стране присущи своя история, свои ценности, своя политическая система. То же самое можно сказать и о бухгалтерском учете» (Хендриксен, 1997). Подробное рассмотрение эволюции развития БУ выходит за рамки данной статьи, однако всю сложность данного процесса можно видеть в Таблице 1 (см. приложение), где дается хронологическая последовательность изменений в законодательных актах, касающихся БУ.

Как уже отмечалось ранее, эволюция аудита неразрывно связана с развитием бухгалтерского учета. Переход на МСФО в бухгалтерском учете автоматически привел к необходимости адаптации международных стандартов и в аудите. Единственным источником таких стандартов явились Международные Стандарты Аудита (МСА). Распространением МСА занималась Палата Аудиторов¹ (ПА), которая имела письменное разрешение на их официальную публикацию в РК от Комитета по международной аудиторской практике при Международной Федерации Бухгалтеров (IFAC). Более того, на основе Кодекса этики IFAC был разработан Кодекс Этики независимого аудитора РК, однако этот документ до сих пор не имеет статуса нормативного документа, т.е. он является обязательным только для членов ПА и нового профессионального объединения аудиторов - Коллегии Аудиторов² (КА), которая была образована в 2007 году³. Затем эти документы долго переводились на

¹ ПА объединяет 96 аудиторских компаний и 402 аудитора (Нуждин, 2010)

² КА объединяет 20 компаний и 111 аудиторов (Ibid.)

³ Однако членство в профессиональных организациях является делом добровольным (с 2006 года), так не означает ли это, что не члены этих организаций могут игнорировать требования данного Кодекса?

русский и государственные языки, в то время, как МСФО продолжали меняться и дополняться, что и сейчас влечет за собой достаточно много проблем и разночтений.

Как было отмечено экспертами Мирового банка, Казахстан одним из первых в СНГ принял закон об аудиторской деятельности, тем самым стал восприниматься как страна, с наиболее современными БУ и аудитом (ROSC Kazakhstan, 2007)⁴. С 1998 года закон «Об аудиторской деятельности» поменялся 3 раза. Согласно новой редакции закона (от 05.05.06), МСА вступили в силу с 01.11.2006, т.е. в промежуточный период возникла «большая путаница» какие именно стандарты применять. В новый закон был внесен ряд поправок, некоторые из которых вызвали одобрение, тогда как другие привели к неоднозначному их восприятию профессиональным сообществом. Так, обязательное членство аудиторов всех аудиторских фирм в одном из профессиональных объединений (т.е. их может быть несколько), было воспринято как усиление конкуренции на рынке услуг, где профессиональные аудиторские организации вовлечены в процесс саморегуляции, а так же ужесточение внутреннего контроля качества услуг, предоставляемых членами этих организаций. Требование о том, чтобы аудиторы являлись членами одной аудиторской фирмы, и не занимались индивидуальной практикой⁵ многие восприняли этот пункт как «запрет на свободу труда» (Нурсеитов, 2006). Более того, требование чтобы 100% доли уставного капитала, принадлежало только аудиторам, лишает участников-аудиторов прав на распоряжение своим имуществом (в виде своей доли в уставном капитале) и лишает права наследования наследников, не являющихся аудиторами.

Другое требование о наличии как минимум 3-х сертифицированных аудитора в компании, уже привело к концентрации доходов в крупных аудиторских (особенно иностранных), тогда как ряд местных компаний, имеющих успешный опыт работы, вынуждены были ликвидироваться, т.е. потеряны рабочие места для местного населения.⁶ Более того, наши аудиторские организации не имеют права открывать дочерние компании (однако это позволено иностранным фирмам), и быть учредителями более одной аудиторской организации. Все это ставит будущее казахстанских аудиторских компаний под большой вопрос (Нурсеитов, 2008).

⁴ Более того, в октябре 2007 года в Алматы был впервые проведен 1 Международный курылтай (форум) бухгалтеров и аудиторов, в котором приняли участие около 200 человек из 30 стран мира. (Айтжанова, 2008), что свидетельствует о желании страны пережить богатый международный опыт адаптации МСФО.

⁵ Не учитывается сезонность аудиторских работ, но запрещается совместительство, что противоречит предпринимательской природе данной профессии (Сокова, 2007).

⁶ Это вызвало трудности еще и в связи с тем фактом, что 80% аудиторов работают в Алматы и Астане, тогда как регионы особенно ощущают нехватку кадров (Нурсеитов, 2006).

Надзор за деятельностью своих членов профессиональные организации осуществляют под контролем Министерство Финансов (МФ), однако контроль за финансовой отчетностью организаций финансового сектора – это прерогатива Агентства по Финансовому Надзору (АФН). Однако, введение нового закона повлекло серьезные проблемы с аккредитацией у ПА и у одной из компаний «big 4», свидетельствующие (по мнению экспертов) о желании МФ не регулировать а конторлировать рынок (Джалилова, 2007). В законе отмечено, что профессиональные организации должны выделять своих членов для участия в работе Квалификационной Комиссии (КК), имеющей статус отдельного юридического лица. Таким образом, в Казахстане сейчас работают две комиссии.

Хронология эволюционного развития законопроектов об аудите в РК дана Таблице 2 (см. приложение).

Барьеры на пути успешного развития аудита

В ряде работ, касающихся причин современного финансового кризиса, некоторые авторы усматривают вину не только в действиях финансовых организаций, таких как банки и биржи, но и в аудиторских (Нурсеитов, 2009). Аргументы приводятся весомые, такие как история «Enron» и «Arthur Andersen», современные примеры с PriceWaterhouseCoopers (PWC) в Индии, с недостаточным контролем со стороны государства за деятельностью аудиторских организаций в США, которая повлекла миллиардные убытки акционеров компаний, и т.д.⁷ Все это еще раз подчеркивает важность жесткого государственного надзора, за деятельностью аудиторских организаций, т.к. аудиторская информация лежит в основе принятия важных экономических решений. Здесь, однако, необходимо пресекать любые попытки такого «регулирования», которые ведут к нарушениям принципов профессиональной этики. Так, с введением нового закона «О протводействии легализации (отмывании) доходов, полученных незаконным путем» (от 09.03.2010), аудиторские организации обязаны сообщать в органы информацию об операциях, подлежащих финансовому мониторингу. А что делать с требованиями конфиденциальности? Ведь кроме обязательного аудита есть еще и инициативный. Так кто же добровольно захочет стать объектом «финансового мониторинга»? Клиенты просто станут опасаться обращаться к аудиторам.

⁷ Для усиления государственного контроля за аудиторскими организациями, в 2002 году в США был принят закон Сарбейнса-Оксли (<http://fl1.findlaw.com/news.findlaw.com/cnn/docs/gwbush/sarbanesoxley072302.pdf>).

На сегодняшний день, развитие профессии выглядит достаточно проблематично, что связано с рядом событий, отмеченных как в статьях представителей ведущих аудиторских организаций (Нурсеитов Э., 2008; Нуждин, 2010; Сокова, 2007), так и в докладах представителей Министерства Финансов (МФ), а так же сторонних обозревателей (ROSC Kazakhstan, 2007) отмечающих, что на современном этапе аудита, существуют следующие проблемы:

1. количество аудиторских компаний значительно снизилось по сравнению с предыдущими годами, что связано как с кризисом в банковской, строительной и других сферах, так и со вступлением нового закона «Об аудиторской деятельности» (от 05.05.2006);

2. количество сертифицированных аудиторов не достаточно по сравнению с количеством предприятий, которые должны пройти обязательный аудит (по мнению экспертов, Казахстану требуется примерно в 3 раза больше аудиторов, чем есть (Айтжанова, 2009);

3. нехватка квалифицированных кадров (в 2010 году), примерно 85% от числа аудиторов, находятся в возрастном интервале 50-65 лет, а это значит, что количество аудиторов и дальше будет снижаться (смена поколений) (Нурсеитов, 2010)

4. отсутствие развитого «института бухгалтерии» с устоявшимися традициями, престижным профессиональным сообществом, взявшим на себя функции по аккумулярованию, и распространению необходимых профессиональных знаний;

5. КК, искренне желая повысить качество подготовки аудиторов, задрали планку экзаменов так, что если в России, в среднем, ежемесячно сертифицируются около 200-300 аудиторов, то в Казахстане за 7 лет деятельности КК было аттестовано 113 человек, а за последние 2 года – всего 11(!) (Косаев, 2007);

6. несмотря на требования прохождения аудиторами обязательного курса повышения квалификации (в объеме 120 часов в течение 3-х лет), многие аудиторские компании игнорируют данное требование, а профессиональные организации, не имеют достаточно рычагов, для принятия радикальных мер (отзыва лицензии, огласки в прессе и т.д.)

7. происходит монополизация рынка, где скоро останется только «big 4», которая лоббирует законы, еще более укрепляющие их позиции на рынке (так, на пример, Региональный Финансовый Центр Алматы (РФЦА) требует наличие сертификатов АССА (Association of Certified Chartered Accountants) наряду с лицензией независимого аудитора РК для

возможности аудирования компаний, листингуемых на фондовой бирже страны⁸)

8. независимые эксперты отмечают случаи нарушения Кодекса этики аудитора, за которыми, к сожалению не последовало надлежащих действий со стороны профессиональных организаций, членами которых данные компании являлись (однако, в свете недавних событий с PWC в Индии, и других известных случаев, не хочется ассоциировать такую «лояльность» только с Казахстаном) (Нурсеитов, 2009)

9. увеличение жалоб на качество аудита и обязательный аудит банков (согласно МСФО) привело к предпочтению западных аудиторских компаний⁹, что повлекло рост цен (Нуждин, 2010);

10. рост цен на аудиторские услуги вырос в разы (для «big 4»)¹⁰, в то время как согласно закона «О Государственных закупках» (от 21.07.2007), тендеры на аудиторские услуги теперь проводятся в электронном формате, и главным критерием выбора является цена (т.о. демпинговые цены приводят к разорению средних и мелких аудиторских фирм¹¹, что приводит к невозможности развития цивилизованного и конкурентного рынка) (Нурсеитов Д.,2010);

11. на сегодняшний день стране в существуют две профессиональные организации, для аудиторов РК: КА и ПА, которые вместо объединения совместных усилий для развития аудиторской профессии, усиления регулирующей составляющей и укрепления положительного имиджа аудитора РК, зачастую ведут «звездные войны», касающиеся, в основном, возможных денежных вливаний от членских взносов и сертификационной деятельности¹²;

12. в связи с образованием нового Таможенного Союза, и со вступлением данного соглашения в действие с 01.01.2010, у бухгалтеров и аудиторов РК только прибавилось проблем, в связи с разночтением в законодательстве, как бухгалтерского (НДС, курсовые разницы, и т.д.), так и налогового учета;

13. на момент перехода на МСФО отмечался низкий уровень профессиональной подготовки большей части бухгалтеров и аудиторов, а

⁸ Всего 33 аудиторских компании соответствуют требованиям Агенства по регулированию деятельности РФЦА (Нуждин, 2010).

⁹ В 2008 году иностранные фирмы аудировали более 70% казахстанских компаний (Нурсеитов, 2008)

¹⁰ Услуги аудиторов в 2006 году возросли в 2 раза по сравнению с 2005 годом, а в некоторых нацкомпаниях аудиторам выплаты в 5 раз больше, чем в предыдущем году (Косаев, 2007).

¹¹ В 2008 году закрылись около половины аудиторских организаций с момента введения закона от 05.05.2006 (Айтжанова, 2008).

¹² Согласно законодательства, каждая их профессиональных организаций должна иметь КК, занимающуюся сертификационной деятельностью.

также недостаточность навыков использования информации, подготовленной согласно с МСФО (Айтжанова, 2005);

14. в силу методологической сложности и комплексности, у субъектов малого и среднего бизнеса возникли серьезные трудности с применением МСФО;

15. зачастую при реализации внешнего контроля государственными органами МФ и АФН (т.к. надзор за банками и страховыми организациями, фондовым рынком и пенсионными фондами перешел к АФН с 01.01.2004) возникают серьезные противоречия;

16. Международные Стандарты Финансовой Отчетности для Общественного Сектора (МСФООС) до сих пор находятся на стадии разработки, что негативно влияет на деятельность государственных органов;

17. существующие требования к практическому опыту аудиторов, которые не соответствуют международным стандартам (ROSC Kazakhstan, 2007);

18. существуют трудности с выбором оценочных компаний, т.к. обычно у аудитора уже есть свой список оценщиков, но клиент не всегда соглашается обращаться к ним (Джолдасбеков, 2008)

Интересно, что по результатам работы на Казахстанской Фондовой Бирже (КФБ), негласно существуют 3 списка аудиторских компаний: «белый», «серый» и «черный». В первом списке - компании, которым КФБ доверяет, во втором – компании, о которых недостаточно информации для определенного суждения, и в третьем - компании, отчеты которых постоянно вызывают нарекания (Ibid.)

Для преодоления вышеизложенных препятствий на пути успешного развития БУ и аудита в РК, в различных, в том числе и официальных, источниках предлагается следующий ряд действий:

1. подготовка достаточного количества квалифицированных аудиторов, понимающих принципы формирования информации согласно МСФО и владеющих современными навыками ведения бухгалтерского учета, подготовки и аудита финансовой отчетности (Айтжанова, 2005);

2. проведение аудита только тогда, когда это представляет общественный интерес, и привлечение количества аудиторских фирм в стране в соответствие с количеством компаний, подлежащих обязательному аудиту (ROSC Kazakhstan, 2007);

3. обеспечение общественного контроля за деятельностью профессиональных организаций в плане соответствия их деятельности с общественными интересами страны, и общедоступность подтвержденных финансовых отчетов (в среднесрочной перспективе) (Ibid.);

4. уделение особого внимания развитию аудиторской профессии, начиная с высших учебных заведений, где учебные рабочие планы по специальности должны разрабатываться в соответствии с нуждами, определенными практической деятельностью, и в соответствии с учебными программами ведущих университетов, занимающимися теоретическими аспектами развития МСФО и аудита (введение предметов по МСФО и МСА);

5. пересмотр системы аттестации аудиторов и повышения квалификации отечественных аудиторов, усовершенствование системы повышения квалификации практикующих аудиторов;

6. расширение сферы контроля и осуществление профессиональными организациями действенного контроля качества аудиторских услуг, предоставляемых их компаниями-членами, а также соблюдения основных принципов, изложенных в Кодексе профессиональной этики аудитора РК;

7. разработка эффективной системы государственного надзора за аудиторской деятельностью¹³;

8. усиление роли профессиональных общественных организаций (КА и ПА) в развитии аудиторской профессии;

9. разработка упрощенных стандартов финансовой отчетности для субъектов малого и среднего бизнеса, стандартной методики аудита и руководства по проведению аудита для МСА;

10. углубление развития международного сотрудничества в области аудиторской деятельности;

11. определение метода МСФООС для государственного сектора Казахстана;

12. предотвращение дальнейшей монополизации рынка, и возвращение аудиторской деятельности статуса малого и среднего предпринимательства (Нурсеитов, 2006).

На сегодняшний день на рынке аудиторских услуг можно отметить следующие тенденции:

¹³ Однако МФ не имеет права проверять аудиторские профессиональные организации на соответствие их деятельности МСА, т.к. МСА не являются нормативным правовым актом (Нурсеитов, 2010).

- в структуре выручки от аудиторской деятельности доминирует общий аудит (Нуждин, 2010)
- увеличение количества в международных аудиторских сетях и ассоциациях¹⁴;
- работа с неплатежеспособными клиентами;
- снижение спроса на инициативный аудит;
- персонал «big 4» до 80% состоит казахстанских специалистов, т.к. даже саиюу образованному аудитору-иностранцу подчас невозможно понять специфику аудита в РК (Новико, 2003);
- увеличение выручки от сопутствующих услуг¹⁵;
- аутсорсинг учетных функций.

Заключение

Из вышеизложенного видно, что в РК было приложено немало усилий для развития бухгалтерской и аудиторской профессий. Многие могут усмотреть в этом страстное желание страны быть привлекательной для иностранных инвесторов, а другие воспримут это как правомерные попытки Казахстана сделать все, чтобы стать конкурентоспособным и быстрее интегрироваться в мировое экономическое пространство. Положительное восприятие страны особенно важно в преддверии вхождения Казахстана во Всемирную Торговую Организацию (ВТО) (Новиков, 2003). Однако, многое еще предстоит сделать для того, чтобы страна вошла в один ряд со странами, имеющими развитые системы бухгалтерского учета и аудита.

Литература

Айтжанова Ж. Н. Основные тенденции развития системы бухгалтерского учета и аудита в Казахстане.- (Электронная версия: <http://www.minfin.kz/index.php?uin=1146042274&chapter=1156501211&lang=kaz>.) (2005).

Айтжанова Ж. Н. Основные тенденции развития бухгалтерского учета в Казахстане (Электронная версия: [http://www.minfin.kz/index.php?uin=114604227 &lang=rus&chapter=1216094590](http://www.minfin.kz/index.php?uin=114604227&lang=rus&chapter=1216094590))(11.04.2008).

¹⁴ Ярким подтверждением достигнутого, может служить тот факт, что 18 аудиторских компаний вошли в международные аудиторские сети или объединения (Нуждин, 2010).

¹⁵ По итогам 2009 года, 50-70% - в общем объеме выручки (Ibid.)

Айтжанова Ж. Н. В Казахстане существует проблема нехватки аудиторов (Электронная версия:<http://nomad.su/?a=4-200807040106>) (04.07.2008)

Айтжанова Ж.Н. Переход на Международные стандарты ФО как обеспечение конкурентоспособности экономики.- (Электронная версия:http://msfo.buh-nauka.com/?action=content&id_razdel=16&id_category=6&itemid=125) (2009)

Джалилова А. Аудиторы считают до двух// Новое Поколение (18.05.2007)

Джолдасбеков А. Сложно быть аудитором //Эксперт Казахстан №29 (177) (Электронная версия: http://www/expert.ru/2008/07/21/nehvatka_auditorov/) (21.07.2008)

Закон Сарбейнса-Оксли.- (Электронная версия:<http://fl1.findlaw.com/news.findlaw.com/cnn/docs/gwbush/sarbanesoxley>) (2002)

Kazakhstan overview 2010: Oil & Gas by Country Commercial Guide for U.S. Companies (Электронная версия: <http://kazcham.com/?p=332>) (01.12.2010)

Косаев К. Минфин неудовлетворен состоянием отечественного рынка аудита // Панорама (23.02.2007)

Назарбаев Н.А. Послание Президента народу Казахстана, К конкурентоспособному Казахстану, конкурентоспособной экономике, конкурентоспособной нации! (Электронная версия: <http://www.nomad.su/?a=3-200304050331>)

Новиков П. Готов ли казахстанский аудит к вступлению в ВТО? //Gazeta.kz (16.07.2003)

Нуждин И. Рынок аудиторских услуг Казахстана// Эксперт ПА Казахстан (Электронная версия: <http://almir.kz/ekspert-ra-1.html>)

Нурсеитов Д. МФБ и казахстанское законодательство // Учет и аудит Казахстана,№10 (22.09.2008)

Нурсеитов Э. Анализ проекта Закона РК «О внесении и дополнений в некоторые законодательные акты РК по вопросам аудиторской деятельности» (Электронная версия: http://www.zakon.kz/site_main_news/68244-analiz-proekta-zakona-respubliki.html)

Нурсеитов Э. Аудиторы: один в поле не воин // Казахстанская правда (Электронная версия: <http://www.kazpravda.kz>)(12.03.2008)

Report on the Observance of Standards and Codes (ROSC), Republic of Kazakhstan, Accounting and Audit (Электронная версия: http://www.worldbank.org/ifa/rosc_aa_kaz_eng.pdf) (May, 2007)

Сокова И. Новые и противоречивые акценты в аудите // Деловой
Казахстан, №37(84), (Электронная версия:
[http://www.dknews.kz/old/archive/07\(54\)/expert/exp_02.ph](http://www.dknews.kz/old/archive/07(54)/expert/exp_02.ph))

Хендерсен Э.С. Ван Бреда М.Ф. Теории бухгалтерского учета: Пер. с
англ./Под ред. проф. Я.В. Соколова. М., 1997.

РАЗВИТИЕ УЧЕТНОЙ СОСТАВЛЯЮЩЕЙ В ОЦЕНКЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ ФИНАНСОВОГО ОЗДОРОВЛЕНИЯ ЭКОНОМИКИ

Анатолий Иванович Белоусов

д.э.н., профессор, заведующий кафедры «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

Галина Васильевна Михайлова

*к.э.н., доцент кафедры «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»,
Ставропольский государственный университет, Ставрополь, Россия*

Введение

Кризисная и посткризисная экономическая модель развития экономики требует поиска наиболее адекватных схем ведения бухгалтерского учета, одновременно удовлетворяющих требованиям инвесторов государственным финансовым институтам и процессам налогообложения. Действовавшие до последнего времени модели бухгалтерского учета показали свою несостоятельность по большой группе вопросов, касающихся вторичных и третичных финансовых инструментов, оценки активов эффективности формирования и использования резервной системы. В этом отношении принципиально важно представляется осмысление возникших научно-методологических осложнений в различных областях финансового учета, а также поиск новых, более продуктивных вариантов, связанных с формированием учетных систем, учитывающих мировой опыт.

Мировой финансовый кризис и последующие за ним попытки реанимировать хозяйственную активность в различных странах мира остро обозначило вопросы, связанные с поиском конкретных инструментов совершенствования учетно-аналитических процедур, касающихся объективной оценки глубины финансовых осложнений, а также помощь выработки мероприятий по оживлению бизнес-процессов. Такие рекомендации были выработаны и стали использоваться в большинстве развитых государств.

Вместе с тем, следует, с большой осторожностью относиться к вопросу о слепом копировании зарубежного учетного опыта, целесообразности применения тех или иных методологических схем, отдельные из которых, в настоящее время терпят очень серьезные

изменения. В частности, существенной корректировки ныне подвергается оценка некоторых классов активов.

Американские банки с начала финансового кризиса стали доказывать, что правила бухгалтерского учета, ориентированные на рыночную стоимостную оценку активов (включая ипотечные облигации) весьма неточны. Особенно опасна, такая оценка в условиях, когда началась массовая распродажа подобных активов рынка, в связи с чрезвычайно пессимистическими прогнозами их стоимости в долгосрочной перспективе. Действующее до начала кризиса правила требовали от банковских институтов по стандартному рыночному принципу: mark-to-market, что приводило к огромному падению стоимости активов. Уже к концу этого года по данным МВФ общий объем списаний может достигнуть гигантской суммы 1,8 трл. долларов. При этом указанное списание коснется не только собственно США, но и стран ЕЭС, Японии, Южной Кореи, Австралии. В рамках корректировки учета предлагается отказаться от оценки активов, прежде всего финансовых институтов, по средством механизма mark-to-market в случаях, когда речь идет о неликвидных ценных бумагах.

Как считают финансовые регуляторы, в условиях очень низкой активности биржевых торгов текущие котировки такого рода бумаг не могут адекватно отражать их реальную стоимость. Банком было предоставлено право со стороны SBC оценивать неликвидные активы не только по рыночным ценам, но и, опираясь на другие параметры и в частности на цены приобретения с учетом условного распределения потенциального дохода от актива по всему времени его действия. Предлагаемый механизм не позволяет очень быстро разрешить ситуацию с неликвидными активами. Однако, если в перспективе будет наблюдаться рост цен на эти активы, то весьма вероятно и повышение прибыли, поскольку доходы от увеличения стоимости активов будет равномерно распределяться на весь период обращения ценных бумаг. Новые правила уже дали определенные результаты. В частности, отмечается появление доходности у Deutsche Bank, Британских банков HSBC Citibank TSB.

Вместе с тем, со всей определенностью необходимо отметить некую виртуальность «предлагаемых нововведений», поскольку улучшение финансового положения хозяйствующих резидентов будет наблюдаться лишь на бумаге, поскольку речь идет о своеобразном «перепрятывании» больших активов в бухгалтерских регистрах. Технологически осуществить указанную операцию будет не сложно, поскольку до 50% банковских балансов и в США и в Европе приходится на деривативы. Перемещение ценных бумаг осуществляется в инвестиционные портфели (banking

books), где они могут быть оценены по расчетной (амортизированной стоимости).

В Японии получено разрешение, учитывать определенную группу торгуемых ценных бумаг по их номинальной стоимости, резко понижается рыночная оценка. При этом такая мера может действовать вплоть до 2012 года, и должна способствовать оживлению, прежде всего небольших территориальных банков, в то время как крупные Японские банки имеют право учитывать по номиналу лишь национальные и муниципальные облигации. Кроме этого банки, функционирующие только на внутреннем рынке, смогут отказаться от переоценки связанной со снижением стоимости акций, которые в Японии и являются главной составляющей инвестиционных проектов.

Результатом использования новых методических инструментов позволили только в октябре 2008 года европейским и американским банковским структурам провести реклассификацию активов 144 млрд. долларов. Те же банки и инвестиционные компании, которые не воспользовались новыми правилами учета, оказались в более сложном положении, хотя и кардинального улучшения отчетности бухгалтерский учет не в состоянии дать. Более того, значительная часть инвесторов и аудиторов, считают, что данные правила позволяют банкам заниматься «креативным учетом», маскируя местное положение хозяйствующих резидентов. Существенно снижается уровень инвесторов в своих инвестициях, поскольку банки получают возможность «манипулировать» действительной стоимостью финансовых активов в любой момент времени.

В частности банковские структуры могут использовать бухгалтерские нововведения, для того что бы показать требуемый уровень капитализации. При недостаточном уровне капитализации может возникнуть ситуация, когда банки будут принужденно использовать государственное финансирование. В последнем случае, вмешательство государства в процесс рекапитализации может привести к отчуждению в пользу властных институтов пакетов акций, в том числе носящих контрольный характер (пример с британским банком Royal Bank of Scotland). Предоставленные бухгалтерские вариации помогают избежать процессы, связанные с национализацией в ближайшей перспективе, надеясь на изменения к лучшему в перспективе.

Другой, весьма непростой проблемой для финансово-инвестиционных институтов является постоянное давление на них со стороны акционеров, которые практически ежеквартально ждут от них хороших финансовых результатов. В конечном итоге, в условиях, когда более важным представляется краткосрочные финансовые результаты,

банковские и инвестиционные структуры все равно будут стремиться к искусственному увеличению своего гудвина, как это было и ранее, еще в докризисные времена.

Не остались в стороне и Российские финансово-инвестиционные сообщества. В частности Центральный банк страны счел возможным разрешить банкам изменять учетную политику для минимизации убытков от падения ценных бумаг. Это должно позволить российским банкам перевести те ценные бумаги, которые находятся в торговом портфеле и переоцениваются по рыночным ценам ежедневно, в инвестиционный портфель, который переоценивается раз в год. Последнее дает теоретическую возможность избежать больших убытков, связанных с падением цен на бумаги.

В целом же, даже IASB, международный орган правил бухгалтерского учета, разрешивший реклассификацию активов, оставляет за собой право «обратной дороги», что позволяет многим экспертам говорить о временном характере использования новых правил. Более того, при прохождении нижней точки рецессии регуляторы вновь могут потребовать у финансово-инвестиционного сообщества возврата к рыночным механизмам определения цены активов, что по сути дела подтвердило продолжение кризисных явлений в сфере бухгалтерского учета и аудита, его в значимой степени конъюнктурный характер. Здесь следует согласиться с мнением американского ученого Энтони Р., который указывает на то, что нынешняя система бухгалтерского учета и отчетности не обеспечивает надлежащей прозрачности с распространения качественной и опережающей информации, которая имеет решающее значение для оценки деятельности (компаний, а так же перспектив, ожидающих инвесторов, кредиторов и других). Появление различных видов бухгалтерского учета, непрерывное развитие бухгалтерской мысли, формирующее различные направления учета (стратегического, креативного, социального, управленческого, работа с инсайдерами, экологического и т. д.) во многом обусловлено с попытками улучшить релевантность информации, существенно снизить основные недостатки учета. Долгое время нейтрализация недостатков бухгалтерского учета была связана с выбором наиболее адекватных в условиях конкретности места и времени методологических приемов и методик позволяющих представить информацию, содержащуюся за счет использования рыночных цен и справедливой стоимости, хотя результаты таких корректиров, особенно в условиях финансового кризиса, оказались малопривлекательными. Более того, применение различных методологических схем привело к росту условности данных о финансовых результатах из-за применения различных элементов учетной политики. Последнее в свою очередь, подталкивало бухгалтеров к формированию методик,

позволяющих обеспечить сопоставимость данных отчетности, несмотря на очевидную эффективность таких подходов. Об этом не однократно указывали ряд классиков бухгалтерского учета еще девятнадцатых и двадцатых годах и в частности Рудановский Л.Г., Николаев И. Р.

Преодоление таких недостатков, как отсутствие информации о внешней среде, отсутствие взаимосвязи данных управленческой и финансовой отчетности с осуществляемыми стратегиями, в том числе с конкурентами, недостаток управленческой отчетности в разрезе основных сегментов рынка, решается путем составления в рамках стратегического учета системы мониторинга, факторов внутренней и внешней макросреды, а также формирование сегментарной отчетности. Иными словами, несмотря на диалектическое единство бухгалтерского учета, его структура зависит от множества причин и факторов. Появление различных направлений бухгалтерской мысли, новых научных направлений теоретически должно повысить объективность и достоверность учета, значительность учета для принятия управленческих решений. Одной из таких достаточно модных теоретических воззрений являются попытки приспособить бухгалтерский учет к потребностям будущего путем использования элементов стратегического учета и эволюционно-адекватной балансовой теории. Еще на 15 международном конгрессе бухгалтеров в Париже (1997 год), был поднят вопрос о возможности параллельного составления бухгалтерских балансов в первоначальной и текущей рыночной оценки, в том числе с использованием производных бухгалтерских балансов, хотя история такого подхода не нова и восходит к органической балансовой теории Ф. Шмидта. Каждая хозяйственная единица, в этом случае, рассматривается как мелкая составная часть рыночного хозяйства, а в основе продуктивного функционирования предприятия лежит ее способность к сохранению экономического потенциала. Стержнем данной теории является то, что при росте цен на находящейся в расторжении хозяйственной единицы имущества существенную долю прибыли необходимо использовать для поддержания ее потенциала на предыдущем уровне. Естественно, что важнейшим элементом здесь является необходимость отражения в учете повышения цен на имущество, находящегося в расторжении предприятия, что позволяет выйти на величину фиктивной прибыли. Указанную прибыль следует отражать отдельно от реальной ее величины, полученной в результате хозяйственной деятельности и увязывать ее с рисками.

В настоящее время любое предприятие вынуждено страховать не только риски, непосредственно связанные с его финансово-хозяйственной деятельностью, но и риски более отдаленного порядка, часто связанные с макроэкономическим уровнем. В этом случае возникают проблемы по оценке качества прямых и обратных связей между микроэкономическим

(т. е. по существу бухгалтерским) и макроэкономическим (система национальных счетов) видами учетов. Здесь необходимо разделить точку зрения профессора университета Париж-Дофин Ж. Рашара, который считает, что связь между этими двумя учетами устанавливается лишь в отдельных странах (и в частности во Франции) где давно существуют традиции государственного регулирования экономики, а для обобщения микроэкономических данных широко используются сведения бухгалтерского учета, что и свидетельствует об интеграционных процессах в учете. Вместе с тем, следует отметить, что в условиях усиленного распространения стандартов МСФО стали наблюдаться тенденции ослабления интеграционных процессов.

Однако в любом случае резервные системы предприятий в качестве своего важнейшего источника используют прибыль. Отвлечение прибыли на цели резервирования уже само по себе является противоречивым процессом, поскольку именно прибыль является главным фактором расширенного воспроизводственного процесса. Отвлечение прибыли на цели резервирования, несмотря на определенное повышение уровня финансовой безопасности может приводить к значительному снижению инвестиционной активности падению выплат учредителям, ухудшению параметров ликвидности и т. д. Особенно негативно эти тенденции проявляются в тех случаях, когда наблюдается ориентация на статичные схемы балансоведения. В частности известные на примере Российской Федерации, где зарегистрированные ценности находятся в текущем обороте, а наличие кредитового сальдо по счету 82 «Резервный капитал», где как бы проводится раздел между теми активами, которые находятся в обороте без ограничения, и той их частью, которая неприкасаема, т. е. не может быть снижена и составляет резерв. Сама величина резервного капитала формируется за счет части нераспределенной прибыли, и как правило используется для покрытия убытков. Если же резервный капитал надо использовать для выкупа акций и облигаций, что весьма часто надо делать в тех случаях, когда возникают финансово-экономические осложнения, то здесь возможно появление сложных ситуаций. Задолженность предприятий по займам, поученным в результате выпуска и размещения облигаций по счетам краткосрочных и долгосрочных обязательств, и для погашения последних следует дебетовать именно эти счета, а не резервный капитал, что и предопределяет методологическую невозможность использования резервного капитала на погашение облигаций. Кроме этого, предприятия может иметь резервный капитал на большую сумму, что показывает кредитовое сальдо резервного счета, хотя если не имеется денежных средств на счетах в банках или в кассе, то существенно затрудняется выполнение любых финансовых операций. В последнем случае необходимо обращать внимание на порядок

распределения прибыли в рамках процесса реформации баланса. В условиях советской экономики в балансе показывалась вся полученная в течение отчетного периода прибыль, а ее величина предоставлялась собственнику для утверждения и распределения. Для решения указанной задачи и предполагалась реформация баланса с закрытием счета «Прибыли и убытки». В настоящее время под реформацию относят прибыль, которой могут распоряжаться собственники, а та прибыль, которая была израсходована в течение отчетного периода, списывается в момент ее использования. По сути дела речь идет о распространении североамериканской модели в России, и не позволяет на основе балансовых данных показывать главный результат хозяйственной деятельности – всю прибыль (убыток) полученные за отчетный период. При таком подходе нарушается и известный постулат Пизани о равновеликости сальдо отчета о прибылях и убытках. Более того происходит своеобразное смещение учетных акцентов от теории динамического баланса к теории статического баланса, в соответствии с которым приоритет отдается исчислению уровню ликвидности предприятия, чем успешностью его хозяйственной деятельности. В данном случае инвестора больше волнуют вопросы, связанные с извлечением прибыли из предприятия, чем то, какой объем прибыли был получен собственниками в минувшем отчетном периоде.

Имеются существенные сложности и в части непосредственного определения финансового результата. Известно, что действующий ныне в России счет 90 «Продажи» отражает англо-американский подход к определению финансового результата. Одна из самых больших проблем имеет место при оценке продажи продукции, работ или услуг, поскольку считается, что выручка формируется не тогда, когда получены деньги за указанную продукцию, а тогда, когда возникает право на получение платежа. Иными словами право требовать платеж образует выручку. По сути дела происходит своеобразное выхолащивание традиционной для России принципов учета, обусловленных характером экономики и менталитетом людей. Одним из этих принципов является приоритет формы над содержанием, в соответствии с которым документы, их взаимосвязь, порядок и последовательность заполнения выступают неотъемлемой частью учета, а приоритет важнее содержания. Данный подход продолжает влиять на учет (сложно сказать в положительную или отрицательную стороны) являясь одной из важных причин нашего отличия от международных стандартов. В настоящее же время умалчивается вопрос, что является конкретным подтверждением момента признания выручки, поскольку нет привычной ссылки на оправдательный документ, а бухгалтер должен опираться на свои профессиональные суждения. По сути дела речь идет об условном характере, величины выручки, не ее прямом

соответствии первичным документам, которых может, в принципе и не быть, поскольку указывается лишь право на получение дохода. Последний может возникнуть раньше, чем будут выписаны и представлены бухгалтеру документы, а во-вторых, возможно не только документальное доказательство своих прав.

Очень сложно осуществлять на практике положение об «уверенности в увеличении экономических выгод предприятия», когда происходит оплата активов, либо отсутствует неопределенность в отношении получения актива. Здесь условно само понятие экономическая выгода, а неопределенность получения оплаты почти всегда наблюдается в нашей финансово-хозяйственной жизни, а внутри сделок могут быть заключены выгоды неизвестные бухгалтеру заранее, не говоря уже об убыточных сделках, которые собственники заранее вообще не предусматривают.

В принципе можно всегда найти противоречия в действующем ПБУ, чтобы исказить истинную картину реализационного процесса, а также указывает на негативные моменты слепого копирования ЛИФО. Исторически в России под «выручкой» понимали вырученные деньги, а теперь, в практике отечественного учета следует строго различать понятие выручки в смысле получения на расчетный счет или в кассу денег или выручку в смысле доходов от обычных видов деятельности. Жесткую интерпретацию выручки дает налоговый учет. Так, в соответствии с п. 3 ст. 271 НК РФ датой получения дохода для целей налогообложения считается день реализации товаров (работ, услуг, имущественных прав) независимо от фактического поступления денежных средств или иного имущества. В процессе же реализации товаров по договорам купли-продажи, выполнении работ, оказании услуг основанием бухгалтерской записи продолжают выступать первичные документы, где отражаются операции по отгрузке, приему материальных ценностей, приему выполненных работ и оказанных услуг. Иными словами принцип приоритета документального права над экономическим содержанием оказывается преобладающим, хотя неопределенные моменты в отношении оценки выручки оказываются нерешенными. Дело в том, что документы подтверждают лишь формально-правовую сторону реализации продукции, оставляя в стороне вопрос об реальном получении денежных средств. Временной разрыв, в последнем случае может иметь весьма существенный. В условиях такого разрыва крайне сложно обеспечить целостность производственного цикла, поскольку предприятия вынуждены регулярно выполнять свои налоговые обязательства, пополнять оборотный, а иногда и основной капитал, вести выплаты чрезвычайного характера и т. д. Стремясь не нарушать свои обязательственные отношения, хозяйственные единицы производят непрерывные изменения своих внутренних ресурсов, особенно в их структурной части. Такой подход требует усиление

гибкости всех составных частей активов и непрерывной оптимизации, что в целом негативно отражается и на процессе бюджетирования (Акофф, 2002, с. 54).

В этом отношении представляют несомненный интерес бухгалтерские варианты решения указанной проблемы. Известно, что дебиторская задолженность, порожденная обязательственными отношениями, в разном объеме существует у предприятия на любой момент времени, при этом часть из этого объема возвращается, а часть нет, профессионализм бухгалтера и вообще менеджмента предприятий заключается в том, чтобы найти эту долю и в предварительном порядке списать на текущие потери. Отметим ряд способов по учетной оценке и информации дебиторской задолженности:

а) дебиторскую задолженность можно отражать в полном объеме без формирования резервов, что полностью соответствует юридическим требованиям, хотя бухгалтерский баланс уже изначально оказывается искусственно улучшенный, поскольку возникшие убытки будут показаны как полноценный актив;

б) при отражении дебиторской задолженности за минусом предполагаемых невозвратных сумм экономическое содержание баланса становится более реальным, хотя возникают большие, и в том числе методологические сложности в определении более или менее объективных величин сомнительных дебиторов. Более того, создается возможность формирования т. н. свехубытков (Зимакова, 2008, с. 125).

Для решения последней задачи теория учета может использовать различные подходы, а именно: оценка дебиторской задолженности в целом; группировка на безнадежную, сомнительную и потенциально сомнительную; определение сомнительной задолженности посредством конкретных документов. Первый и второй варианты являются наиболее простыми, особенно первый за счет взаимопогашения отклонений и меньшему воздействию субъективных факторов. При данном подходе происходит своеобразная замена отдельных видов резервов на некий совокупный, общий.

Однако, в России, опираясь на исторические учетные традиции, предпочтение было отдано инвентаризационным подходам к определению дебиторской задолженности, по каждому сомнительному долгу, в зависимости от платежеспособности должника и оценки вероятности погашения им долга. Такой подход тоже не является безупречным, поскольку вызывает необходимость решения ряда сопутствующих задач: точность оценки платежеспособности должника и соответствующего выбора источников информации; оценки вероятности погашения каждой

отдельной сумму дебиторской задолженности и т. д. В результате этого повышается субъективизм учетно-финансовой работы, осложняются отношения с налоговыми органами, поскольку создание резервов, по сомнительным долгам уменьшают в соответствии с пп. 7 п. 2 ст. 265 НК РФ налогооблагаемую прибыль. Кроме этого, следует отметить неполный охват резервами задолженности (например, остается в стороне задолженность по другим расчетам; например, по выданным займам). Правда, налоговый кодекс дает более полную интерпретацию задолженности, включая в нее прочную дебиторскую задолженность.

Другой отличительной чертой создание резерва по сомнительной задолженности является в России следует считать жесткую привязанность к срокам. Сам резерв создается в том случае, если дебиторская задолженность не погашена в срок, который определяется условиями договора. В части собственно бухгалтерского учета суммы резервов по сомнительным долгам определяются, исходя из фактической величины дебиторской задолженности, числящейся на счетах бухгалтерского учета и признанной сомнительной. Налоговый же учет резерв по сомнительным долгам определяет по результатам, инвентаризационной оценки дебиторов отчетного (налогового) периода и исчисляется для задолженности сроком возникновения более 45 дней весьма дифференцированно. Так для сомнительной задолженности со сроком свыше 90 дней задолженность, определенная по данным инвентаризации берется в полном объеме. Если же срок возникновения задолженности колеблется в пределах от 45 до 90 дней, то резерв уменьшается уже до 50% суммы выявленной на основе инвентаризации задолженности. Верхний предел величины создаваемого резерва по сомнительным долгам не может превышать 10% выручки отчетного (налогового) периода. Сама дебиторская задолженность может быть списана при истечении срока исковой давности, который составляет три года, хотя возможны и определенные вариации. Однако, даже наличие факта неплатежеспособности должника не приводит к немедленному аннулированию задолженности. В начале она показывается на забалансовом счете 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов» в течении пяти лет с момента списания для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника.

Весьма часто резервных фондов не хватает для покрытия обязательств дебиторов необходимо прибегать к использованию счета 91 «Прочие доходы и расходы». В тех случаях, когда дебиторская задолженность оказывается ниже прогнозируемой, речь идет о создании псевдоубытка, а в текущем учетном периоде искусственно показывается прибыль, хотя ни того, ни другого не было (Соколов, 2006, с. 123).

В Российской учетно-финансовой практике используется и ряд других резервов, имеющих достаточно узконаправленный характер. Резервы под обесценение финансовых вложений направлены на обеспечение определенной прочности в операциях с ценными бумагами. Действие указанного резервного инструмента наступает в условиях существенного устойчивого снижения стоимости финансовых вложений, по которым не определяется их текущая рыночная стоимость, ниже уровня экономических выгод, которые предприятия рассчитывают получить по данным вложениям в обычных условиях деятельности. Наличие признака устойчивости снижения стоимости ценных бумаг осуществляется посредством специальных проверок по всему набору ценных бумаг, где наблюдаются признаки их обесценения. При доказательных мотивах этой ситуации обращения. Сами проверки могут осуществляться организациями не только на конец года, но и на отчетные даты промежуточной бухгалтерской отчетности. Рост или снижение величин резерва относится на финансовые результаты, хотя ПБУ 19/02 не предусматривает списание неиспользованного резерва на конец отчетного года.

В целом, рассматривая резервную систему России можно констатировать ее выборочный характер, а также наличие больших зон «напряжения» с налоговыми институтами. Однако и общемировая практика резервирования абсолютно не в состоянии предотвратить негативное развитие экономических сценариев. С нашей точки зрения эффективность функционирования резервной системы является очень сложной, можно сказать «многослойной проблемой», которую следует рассматривать в методологическом, правом, общеэкономическом направлениях.

Заключение. В настоящее время в попытках повысить объективность и действенность бухгалтерского финансового учета в ряде стран Запада сделаны попытки переосмыслить отдельные инструменты бухгалтерского учета, принимая во внимание требования финансовых регуляторов, положительно разрешить ситуацию с неликвидными активами, в том числе, используя различные модификации с их учетной оценкой. Однако, необходимо отметить, что текущая корректировка стоимости активов бизнес-единиц, исходя из конъюнктурных предпосылок характеризуется определенной виртуальностью, поскольку улучшение финансового положения будет наблюдаться преимущественно на бумаге и вызывать ряд вопросов у акционеров (Максименко, 2008, с. 64).

Следует иметь в виду, что применение различных методологических схем в учете приводит к росту условности данных по финансовым результатам. Последнее будет подталкивать бухгалтеров к формированию методик, позволяющих обеспечить сопоставимость данных отчетности,

включая разрешение ряда противоречивых моментов при формировании резервных систем предприятий. Анализ эффективности учета действующих резервных систем в России показал, что они носят неполноценный характер, далеко не всегда стыкуется с требованиями налоговых органов, затрудняет получение истинных данных, связанных с финансовой результативностью предприятия, которые продолжают оставаться важнейшим инструментом уменьшения негативных воздействий рыночной среды. Поэтому необходимо органическая интеграция различных направлений бухгалтерской мысли, с использованием элементов эволюционно-адаптивной концепции учета.

Литература

Акофф Р.Л. Планирование будущего корпорации / Р.Л. Акофф: пер. с англ. М., 2002.

Зимакова Л.А. Становление и развитие интернациональных моделей финансового учета. Ростов н/Д, 2008.

Максименко А.Н. Организация ситуационно-финансовой бухгалтерии // Бухгалтерский учет. 2008. № 4.

Соколов Я.В., Патров В.В., Карзаева Н.Н. Счета бухгалтерского учета: содержание и применение: Справочное пособие. М., 2006.

ПОСТАНОВКА УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЕТА НА СОВРЕМЕННОМ ПРОМЫШЛЕННОМ ПРЕДПРИЯТИИ

Татьяна Сергеевна Голубева

*к.т.н., профессор кафедры экономики, учета и аудита, Киевский
национальный университет технологий и дизайна, Украина*

Ирина Васильевна Колос

*к.э.н., доцент кафедры экономики, учета и аудита, Киевский
национальный университет технологий и дизайна, Украина*

Введение

Динамизм и сложность мировых тенденций макроэкономического развития, глобализация рынков, обострение конкурентной борьбы побуждают промышленные предприятия применять более современные системы и методы анализа, планирования, учета и контроля результатов своей деятельности. Особое место в управлении предприятием принадлежит управленческому учету, как важнейшей составляющей в части обеспечения информационных потребностей менеджеров при принятии обоснованных управленческих решений.

Последние два десятилетия все больше критики со стороны теоретиков и практиков высказывается в адрес традиционных методов и приемов управленческого учета в связи с его направленностью на исследование внутренних процессов предприятия в отрыве от влияния внешней среды. В этой связи актуальным становится обобщение, систематизация, анализ теорий и практики управленческого учета, а также обоснование составляющих учетно-аналитической системы современного промышленного предприятия.

В экономически развитых странах для повышения эффективности деятельности предприятия в долгосрочном и краткосрочном периоде осуществляют стратегический и оперативный управленческий учет. Стратегическому управленческому учету отводится ведущая роль в идентификации, представлении, интерпретации и использовании информации о внешней среде, которая во взаимосвязи с информацией о внутренних возможностях предприятия закладывается в основу формирования и реализации целей, корпоративной стратегии, системы планов и бюджетов (Николаева, Алексеева, 2003, с. 26-49).

В условиях рыночной экономики происходит трансформация концепций управления предприятием, в рамках которых существенно

изменяются цели, ценности, критерии, системы и методы управления. На основе анализа концептуальных подходов к управлению предприятием выявлено их трансформирование от систем управления ресурсами (основными материалами, производственными и финансовыми ресурсами, производственными мощностями) к системам управления, ориентированных на рынок и стоимость предприятия.

Анализ современных международных тенденций развития бизнеса позволил выделить экономические предпосылки широкого распространения стоимостного подхода в управлении предприятием. Основными предпосылками признано: глобализацию бизнеса и формирование стратегических альянсов; усиление роли фондового рынка и пенсионных фондов на рынках капитала; увеличение численности частных лиц, владеющих акциями; повышение роли опционов на акцию, как одного из элементов системы стимулирования топ-менеджеров; инвестирование в нематериальные активы, в том числе в знания, кадровый и информационный капитал.

В ходе исследования выявлены методические подходы к оценке стоимости предприятия на основе: 1) денежных потоков (концепции А.Раппапорта и Т. Коупленда, Т. Коллера, Дж. Муррина); 2) добавленной стоимости чистого денежного потока – CVA (концепция Т.Г. Левиса); 3) экономической добавленной стоимости – EVA (концепции Д.М. Стерн, Дж.Б. Стюарта и Д. Хана, Х. Хунгенберга); 4) рыночной добавленной стоимости – MVA (концепции Д.М. Стерн, Дж.Б. Стюарта и Д. Хана, Х. Хунгенберга).

Считаем целесообразным при оценке стоимости предприятия в краткосрочном периоде применять экономическую добавленную стоимость (EVA), в долгосрочном периоде – рыночную добавленную стоимость (MVA), как дисконтированные по годам величины экономической добавленной стоимости. Основными преимуществами использования экономической и рыночной добавленной стоимости является комплексное оценивание деятельности предприятия в текущем и перспективном периодах, учет стоимости капитала, возможность создания системы стимулирования с учетом вклада в стоимость предприятия топ-менеджеров, менеджеров и отдельных работников.

Для эффективного функционирования предприятия необходимо сформировать учетно-аналитическую систему как инструмент долгосрочного и краткосрочного развития (рис. 1). Учетно-аналитическая система предназначена для формирования и предоставления понятной, достаточной, сравнимой и достоверной информации финансового, управленческого и налогового учетов с целью обоснования управленческих решений в долгосрочном и краткосрочном периодах.

Обеспечение качества информации существенно зависит от принципов, методов и процедур, которые должны быть отражены в учетной политике предприятия.

Основными функциями стратегического управленческого учета в системе стоимостного управления становятся: стратегический анализ внутренней и внешней среды с целью принятия управленческих решений; стратегическое планирование роста стоимости предприятия с учетом интересов широкого круга заинтересованных сторон; согласование стратегических целей с показателями долгосрочных планов и оперативных бюджетов; контроль деятельности предприятия и регулирование.

Авторами предложена концептуальная модель стоимостно-ориентированного управления промышленным предприятием с использованием сбалансированной системы показателей. В развитие сбалансированной системы показателей, предложенной Р.С. Капланом и Д.П. Нортонем, обосновано применение иерархической сбалансированной системы показателей – корпоративной и личностной с выделением шести взаимосвязанных перспектив деятельности предприятия: инвесторы, в том числе собственники и кредиторы, бизнес-процессы, финансы, клиенты, персонал, общество. В предложенной модели основными целевыми показателями являются увеличение экономической и рыночной добавленной стоимости при условии обеспечения ликвидности с учетом экономических рисков.

При формировании иерархической сбалансированной системы показателей предложен методический подход, предполагающий последовательное выявление ключевых факторов успеха, системы целей и результативных показателей.

Так, в корпоративной сбалансированной системе показателей для акционерных предприятий по перспективе «инвесторы» используются: ключевые факторы успеха – высокий размер дивидендов и своевременность погашения долгов; цель предприятия – повышение инвестиционной привлекательности; результативные показатели – вклад в уставный капитал (%), темп роста цены акций (%), дивиденды на простую акцию (денежные единицы), рентабельность инвестированного капитала (%), коэффициент финансовой независимости, коэффициент ликвидности.

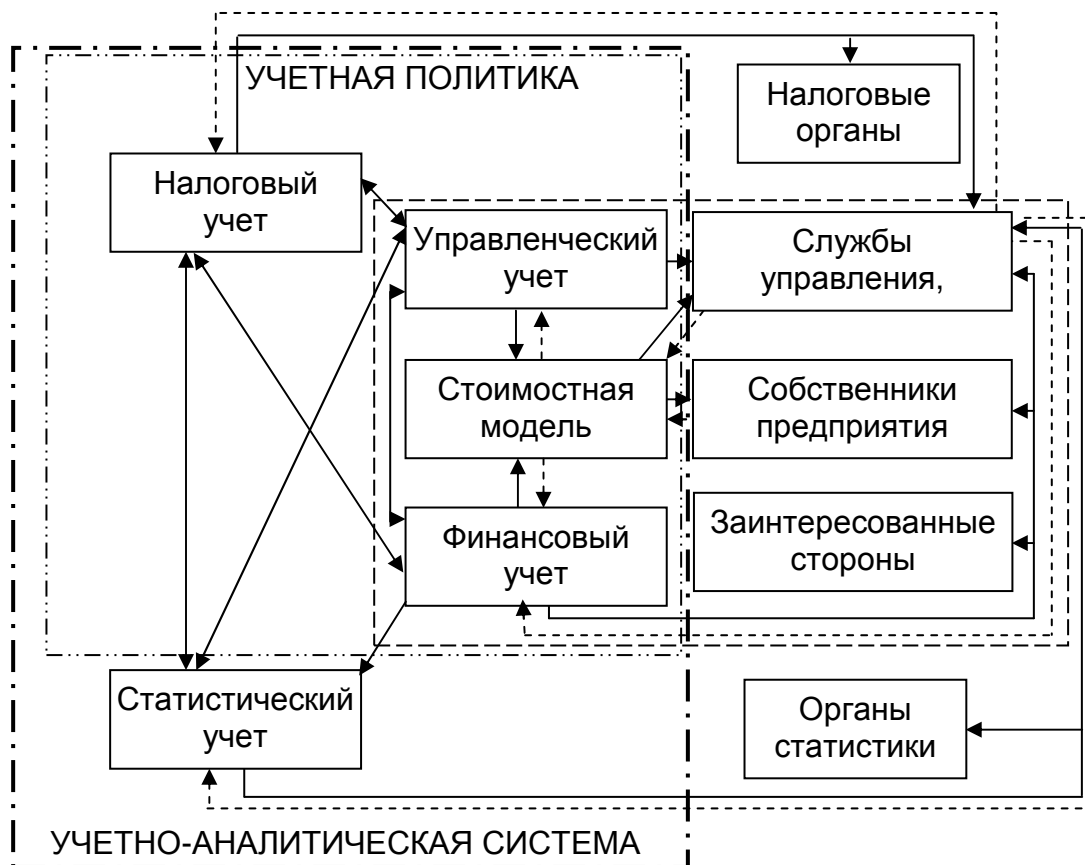


Рис. 1. Модель учетно-аналитической системы в стоимостно-ориентированном управлении (авторская разработка)

В личностной сбалансированной системе показателей по перспективе «инвесторы» ключевым фактором успеха принято достижение высокого уровня партнерства в коллективе. Личная цель сотрудников – увеличение дохода. Результативные показатели: участие в распределении прибыли предприятия, дивиденды на простую (привилегированную) акцию.

Ключевым фактором успеха по перспективе деятельности «бизнес-процессы» в корпоративной сбалансированной системе показателей признано надежность и своевременность выполнения производственных заданий, корпоративный климат, мотивацию персонала, успешное продвижение на рынок инновационных продуктов и услуг. Цели предприятия – обеспечение конкурентных преимуществ, эффективная деятельность команды. Результативные показатели: уровень надежности поставщиков (%), процент брака по отдельным видам продукции (%), оценка степени удовлетворения сотрудников качеством обратной связи в процессе работы (%), средняя продолжительность отсутствия персонала на рабочем месте (человеко-дни), длительность производственного цикла (дни), длительность финансового цикла (дни), удельный вес эксклюзивных изделий.

В личностной сбалансированной системе показателей по перспективе «бизнес-процессы» ключевым фактором успеха принято достижение высокого качества результатов работы. Личная цель – удовлетворенность работой. Результативные показатели: стаж работы (годы), уровень выполнения производственных заданий (%), процент невыходов на работу (%), продолжительность отсутствия на рабочем месте (дни), продолжительность отпуска (дни).

Для практического применения корпоративной и личностной сбалансированной системы показателей разработана информационная модель количественной их оценки с указанием расчетных формул, источников информации по действующим в Украине формам финансовой, налоговой, статистической отчетности, регистров бухгалтерского и налогового учета, а также первичных документов.

Наиболее распространенным инструментом внутрифирменного и стратегического планирования по данным зарубежных исследований является бюджетирование, включая традиционное продукт-ориентированное бюджетирование и относительно новое процессно-ориентированное бюджетирование. Признавая преимущества процессно-ориентированного бюджетирования (Бримсон, Антос, Коллинз, 2007, с. 38-57), в том числе как управленческой технологии, направленной на создание стоимости, отметим причины, сдерживающие его широкое распространение. Основными сложностями перехода предприятий с традиционного бюджетирования на процессно-ориентированное бюджетирование являются: сложность и неоднозначное выделение бизнес-процессов в отдельных отраслях, психологическая неготовность руководства к изменениям, увеличение трудозатрат на выполнение расчетов.

Для достижения системы целей предприятия считаем целесообразным одновременно с операционными и финансовыми бюджетами разрабатывать налоговые бюджеты, а также экологический и социальный бюджет.

Налоговые бюджеты предложено формировать в соответствии с источником их возмещения по действующему налоговому законодательству: бюджет непрямых налогов; бюджет налогов, взносов и сборов, включаемых в расходы основной деятельности предприятия; бюджет налога на прибыль. В систему разработанных бюджетов включены факторы стоимости: в операционные бюджеты – темп роста объема продажи, доля денежных поступлений в разрезе периодов; в налоговые бюджеты – показатели налоговой нагрузки (коэффициент налоговой нагрузки по доходу от реализации, коэффициент налоговой нагрузки по операционным расходам, коэффициент эффективности налоговой

политики); в финансовые бюджеты – чистые денежные поступления, длительность финансового цикла.

По каждому бюджету охарактеризованы входящая и исходящая информация, определены отделы и службы предприятия, ответственные за подготовку и выполнение бюджета, а также обоснован перечень основных управленческих решений для достижения поставленных целей.

Так, для разработки бюджета продаж входящей информацией является: экономическое состояние отрасли и перспективы развития; сегмент рынка; спрос на продукцию; сезонные колебания спроса; портфель заказов; прогноз сбыта; ассортимент готовой продукции; ценовая политика. Исходящая информация включает в себя: прогнозный объем продаж продукции отдельного вида в бюджетном периоде в разрезе географических и хозяйственных сегментов, денежные единицы. Отделы, ответственные за подготовку: маркетинга, планово-экономический, финансовый, производственный. Отдел, ответственный за выполнение: маркетинга. Основные управленческие решения: поиск рынков сбыта и способов распространения готовой продукции; обоснование цен, потенциальной доли рынка, сегмента рынка; определение ожидаемой длительности жизненного цикла готовой продукции; увеличение продаж продукции, пользующейся спросом; внедрение на рынок новых видов продукции, стимулирования продажи.

Предложен единый формат описания показателей в корпоративной и личностной сбалансированных системах показателей, что обеспечит одинаковое понимание каждого показателя. Структура формата включает: наименование показателя; цель; формулу для расчета; периодичность и единицу измерения; сравнительные показатели (ориентировочную норму или норматив); источник информации; ответственного за информацию; плановое и фактическое значение; отклонение, причину возникновения.

Дефиниция «учетная политика» в международных стандартах бухгалтерского учета (Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 1 «Подання фінансових звітів», 1997), нормативно-правовых актах Украины (Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», 1999; Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», 1999), России (Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации», 2008), Республики Беларусь (Инструкция по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации», 2002), а также в работах ученых и практиков (Алборов, 1997, с. 6-12; Гуккаев, 2002, с. 9-22; Журавель, Клевець, Хомин, 2009, с. 7-35; Житний, 2007, с. 202-204; Лузан, Коробова, Дудка, 2007, с. 7-26; Рассказова-Николаева, Калинина, 2010, с. 18-41) в основном совпадает. Однако, существует различный уровень нормативной регламентации