

Ньютон Беккер,

доктор экономики, директор фирмы «Беккер ревью».

Дмитрий Панков,

доцент кафедры учета, анализа и аудита

в отраслях народного хозяйства БГЭУ, кандидат экономических наук.

Бухгалтерская профессия в США

1. Кто и как становится профессиональным бухгалтером.

Бухгалтерская профессия в США имеет более чем двухсотлетнюю историю, прочные традиции и устойчивую высокую репутацию в мире. Среди функциональных видов предпринимательской деятельности бухгалтерский бизнес является одним из наиболее стабильных и прибыльных, а среди массовых профессий – профессия бухгалтера является одной из наиболее высокооплачиваемых, престижных и популярных.

Вместе с тем это одна из наиболее ответственных сфер деятельности и для того, чтобы получить право и возможность занять бухгалтерскую вакансию или открыть частный бухгалтерский бизнес претендент должен удовлетворять целому ряду довольно жестких квалификационных, образовательных и этических требований.

Только владелец звания «Дипломированный общественный бухгалтер» считается специалистом-бухгалтером высшей квалификации со всеми вытекающими отсюда преимуществами и перспективами. Это звание присваивается не каким-либо государственным учреждением или институтом, а Национальной ассоциацией независимых бухгалтеров. Чтобы получить такое звание, необходимо, во-первых, иметь высшее университетское образование, во-вторых, иметь определенный опыт практической работы на низших бухгалтерских должностях и, в-третьих, необходимо успешно сдать многотрудный, многоступенчатый специальный экзамен в Национальной ассоциации независимых бухгалтеров.

Этот экзамен полностью проводится под эгидой Ассоциации. Ассоциация разрабатывает квалификационные требования, программу, экзаменационные тесты, организует на платной основе прием и оценку результатов сдачи экзаменационных тестов, выписывает сертификат о присвоении звания «Дипломированный общественный бухгалтер». Экзамен является комплексным и включает в себя следующие предметы: теория (основы) бухгалтерского учета; основной курс бухгалтерского учета, (включая финансовый и управленческий учет); аудит, коммерческое право, налогообложение. На

каждый предмет отводится один день. Экзамен длится 6 часов. Прием экзамена осуществляется только в письменной форме. Большинство заданий представляет собой решение конкретных хозяйственных ситуаций и предполагает знание не просто отдельных обособленных вопросов и тем, а знание и умение использовать в рамках сквозного примера несколько взаимосвязанных вопросов из смежных тем. О степени сложности такого экзамена говорит тот факт, что с первого раза все предметы, а значит и весь комплексный экзамен, дающий право на сертификат «Дипломированный общественный бухгалтер», сдают в среднем лишь 20-25 процентов соискателей. В среднем для полной сдачи этого комплексного экзамена рядовой соискатель предпринимает 3-4 попытки. Высокие требования к знаниям претендента на высший квалификационный сертификат бухгалтера служит гарантией качества специалиста и ограждает данную профессию от малокомпетентных и случайных людей.

Большинство дипломированных бухгалтеров работают в одной из следующих сфер:

1. Сфера общественного (независимого) учета.
2. Сфера индустриального учета.
3. Сфера федерального или местного государственного учета.

Рассмотрим более подробно особенности бухгалтерской профессии в каждой из этих сфер.

2. Общественный (независимый) учет

В области так называемого общественного учета в США работают независимо практикующие бухгалтера. Они не входят в управленческие структуры каких-либо промышленных, торговых, банковских или иных предприятий, а действуют либо индивидуально, либо будучи объединенными в специализированные бухгалтерские фирмы (товарищества, партнерства, общества с ограниченной ответственностью). В последние годы в результате изменений в законодательстве, а также вследствие ужесточения конкурентной борьбы в США намечается тенденция объединения мелких и небольших бухгалтерских фирм в корпорации (акционерные общества).

В США сложились и существуют следующие 4 группы независимо практикующих бухгалтерских фирм:

1. Национальные фирмы дипломированных общественных бухгалтеров.
2. Местные (региональные) фирмы дипломированных общественных бухгалтеров.
3. Малые местные (региональные) фирмы дипломированных общественных бухгалтеров.
4. Бухгалтера, занимающиеся индивидуальной практикой.

Среди национальных фирм дипломированных общественных бухгалтеров выделяются 6 наиболее крупных и престижных. Это так называемая «большая шестерка», в которую входят:

- «Артур Андерсон и компания»,
- «Куперс и Любранд»,
- «Делойт и Тауч»,
- «Эрнст и Янг»,
- «Пит, Марвик, Мэйн и компания»,

«Прайс и Уотерхаус».

Большинство этих фирм являются международными. Они имеют отделения во многих странах мира. Отделения крупных национальных фирм дипломированных общественных бухгалтеров насчитывают в своем составе от 75 до 300 сотрудников, а в таких мегаполисах, как Нью-Йорк, Лос-Анджелес или Чикаго количество занятых специалистов доходит до 800 человек.

Местные (региональные) фирмы дипломированных общественных бухгалтеров разбросаны по всей территории страны. К таким предпринимательским объединениям практикующих бухгалтеров относят фирмы с персоналом свыше 30 человек, хотя в больших городах это число нередко доходит до 100 человек.

Наибольшее количество бухгалтерских фирм, осуществляющих свою деятельность на территории США, относятся к малому бизнесу. Средняя численность работающих в таких фирмах составляет от 3 до 15 человек. Для многих бухгалтеров работа в малых бухгалтерских фирмах является обязательным первым шагом в развитии своей карьеры и совершенствовании профессионального мастерства. Наиболее благоприятные возможности для получения высокооплачиваемой работы в крупных национальных бухгалтерских компаниях имеют специалисты, за плечами которых опыт бухгалтерской службы в малых региональных фирмах.

В то же время многие бухгалтеры после приобретения необходимого практического опыта предпочитают переходить к занятию частной практикой в качестве независимого специалиста. Возможности и результаты занятия такого рода бизнесом во многом зависят от индивидуальных качеств человека. Стоимость услуг частного, дипломированного по высшей квалификации, бухгалтера колеблется в среднем от 50 до 100 долларов за час или даже несколько больше в случаях повышенной сложности решаемой учетной проблемы.

Основные виды работ, выполняемые независимо практикующими бухгалтерами и бухгалтерскими фирмами.

Если перечень работ, выполняемых крупными национальными и малыми региональными бухгалтерскими фирмами примерно одинаков, то их структуры значительно отличаются. Виды работ и их удельный вес (структура) в бюджете рабочего времени бухгалтеров, занятых в этих 2 важнейших сферах бухгалтерского предпринимательства США, представлены в следующей таблице:

Виды работ, выполняемые фирмами бухгалтеров для своих клиентов	Уд.вес в бюджете рабочего времени	
	Национальные бухгалтерские фирмы	Малые региональные бухгалтерские фирмы
1. Ведение счетов клиентов (простейшие виды учета)	2	25
2. Бухгалтерский учет	3	20
3. Аудит	55	10
4. Консультационные услуги по налогообложению и планированию бизнеса	10	15
5. Подготовка налоговых деклараций	10	20
6. Услуги по совершенствованию управления предприятием	20	10
ИТОГО	100	100

Из таблицы видно, что если основное приложение усилий малыми региональными фирмами концентрируется на счетоводстве, на ведении бухгалтерского учета и налоговых вопросах, то крупные национальные фирмы дипломированных общественных бухгалтеров большую часть своего времени посвящают аудиту, а также различным видам управленческого и консалтингового обслуживания клиентов. При этом следует иметь в виду отсутствие резкой специализации и однозначного разделения функций между анализируемыми важнейшими типами бухгалтерских фирм, работающих на американском рынке бухгалтерских услуг. И крупные национальные, и мелкие региональные фирмы выполняют во многом схожие виды работ и каждая из них в состоянии оказать клиенту практически любой вид необходимых услуг.

Рассмотрим кратко содержание основных видов работ, выполняемых бухгалтерскими фирмами.

Счетоводство. Эти услуги включают в себя отражение в учете простейших хозяйственных операций, разноску сумм по счетам, ведение сводных бухгалтерских регистров, составление предварительных пробных балансов. Как правило, вся эта работа осуществляется на персональных компьютерах по специально разработанным пакетам программного обеспечения. Счетоводство, как одно из направлений бухгалтерского бизнеса, является наиболее простым видом бухгалтерской технологии. Крупные национальные фирмы занимаются счетоводством лишь для тех клиентов, бизнес которых является очень перспективным и масштабы которого быстро увеличиваются. В то же время малые региональные фирмы тратят около 25 процентов бюджета рабочего времени своих сотрудников на выполнение счетоводческих функций.

Бухгалтерский учет. Собственно бухгалтерский учет предполагает выполнение более сложных по сравнению со счетоводством бухгалтерских процедур, отражение в учете сложных разнообразных хозяйственных операций, надлежащее и полное составление всей финансовой отчетности. Ведение полного, законченного и комплексного бухгалтерского учета требует более глубоких знаний и опыта от людей его осуществляющих. Этот вид деятельности также является приоритетным для малых бухгалтерских фирм. Крупные национальные фирмы посвящают этому незначительную часть своего времени.

Аудит. Аудит включает в себя проверку, уточнение, корректировку и исправление финансовой отчетности, приведение ее в требуемый вид, а также вынесение профессионального суждения относительно правильности составления отчетности и достоверности содержащихся в ней данных. Конечным результатом аудиторской процедуры является вывод о степени достоверности, с которой декларируемая отчетность отражает действительное экономическое и финансовое состояние предприятия. Подобного рода работы составляют прерогативу крупных национальных бухгалтерских фирм. Мелкие региональные бухгалтерские фирмы выполняют очень немного аудиторских работ, так как большинство их клиентов являются владельцами семейной собственности или небольших производств и они слишком малы, чтобы иметь возможность заказывать и оплачивать дорогостоящие аудиторские услуги. Кроме того, для этих предприятий необходимость

в проведении аудиторских проверок сама по себе возникает крайне редко.

Налоги. В вопросах налогообложения функция бухгалтеров носит двойственный характер и двойственную направленность. Это находит отражение в деятельности бухгалтерских фирм. С одной стороны, фирмы готовят официальную отчетность по налогам, а с другой, советуют клиентам, как им следует планировать свою деятельность, чтобы при этом было «улучшено» их налоговое положение. И крупные и мелкие бухгалтерские фирмы уделяют много времени услугам в области налогов. При этом мелкие фирмы в большей мере имеют дело с составлением налоговых деклараций.

Услуги по совершенствованию управления предприятием. Бухгалтерские фирмы предлагают своим клиентам самые разнообразные виды управленческих услуг. Это экспертизы и рекомендации по улучшению организации и методики учета в тех областях, по тем направлениям и на тех участках, где сами клиенты силами своих собственных бухгалтерских служб не в силах достичь нужного результата.

При этом спектр управленческих услуг, оказываемых со стороны национальных бухгалтерских фирм, значительно шире по сравнению с малыми фирмами. Малые региональные бухгалтерские компании в основном выполняют работы по финансовому планированию деятельности относительно небольших предприятий. Это те виды работ, которые не требуют специальных знаний в области специфики конкретного бизнеса. В то же время большинство крупных национальных фирм содержат в своих штатах или нанимают по мере необходимости группы узких специалистов для выполнения нестандартных видов учетно-аналитических работ, связанных с повышением эффективности управления на конкретном предприятии со сложной технологией и большим количеством работающих. Например, крупные бухгалтерские фирмы осуществляют разработку и внедрение для своих клиентов комплексных систем автоматизированного компьютерного учета, основанных на использовании специальных компьютерных программ. Нередко эти фирмы обеспечивают также технические и инженерные консультации по автоматизации не только бухгалтерских, но и небухгалтерских задач.

Хотя и не столь часто, но национальные бухгалтерские компании создают для своих клиентов целостные производственные системы управления предприятием, так как в их составе обычно имеется специально подготовленный состав ученых, административных специалистов и дизайнеров в этой области.

Время от времени фирмы дипломированных общественных бухгалтеров дают советы или даже целиком берут на себя функции по набору специалистов как в области учета, так и в иных смежных областях, в которых нуждается их клиент. Поиск и найм высококвалифицированных специалистов в области бухгалтерского учета с устойчивой положительной репутацией и соответствующими моральными и психологическими установками является очень сложной процедурой и, как правило, оправдывает затраты тех клиентов, которые прибегают в этом вопросе к услугам бухгалтерских фирм.

В следующей таблице приведены данные о среднем проценте и тех управленческих функциях, которые осуществляются внутри компаний-клиентов с привлечением независимых бухгалтерских фирм.

Основные сферы и функции управления, осуществление которых производится с участием независимых бухгалтерских фирм	Средний удельный вес участия независимых бухгалтерских фирм	
	Национальные фирмы	Малые региональные фирмы
1. Консультации по совершенствованию организации и методики ведения учета	7	1
2. Консультации по совершенствованию компьютерных систем	7	1
3. Консультации по совершенствованию и повышению эффективности систем организации и управления производством	3	1
4. Набор бухгалтерского персонала	2	1
5. Рекомендации в области финансового планирования	1	6
ИТОГО общий процент участия независимых бухгалтерских фирм в управленческих функциях клиентов	20	10

Данные этой таблицы наглядно подчеркивают характерные особенности между специалистами крупных национальных и мелких региональных бухгалтерских фирм США.

Крупные национальные фирмы в силу их размера могут позволить себе глубокую специализацию практически в любой отрасли учета. Они имеют значительное количество самых разнообразных заказов и имеют возможность специализировать своих работников по отдельным «узким» направлениям бухгалтерского учета.

В противоположность крупным малые бухгалтерские фирмы не имеют возможности содержать в своем штате большое количество «узких» специалистов по многим направлениям учета. Бухгалтерам, работающим в этих фирмах, приходится иметь дело одновременно с несколькими видами учетно-аналитической работы. У них нет, как правило, ни времени, ни ресурсов для концентрации на каком-то одном участке или направлении учета и, следовательно, для того чтобы успешно существовать и выживать в конкурентной борьбе, им приходится совершенствоваться пусть и не столь глубоко, но во всех основных направлениях учета. В результате бухгалтера, работающие в малых фирмах, как правило, являются более «широкими» специалистами по сравнению с бухгалтерами крупных бухгалтерских компаний.

Основные должностные позиции, существующие на бухгалтерских фирмах

Если бухгалтер обладает глубокими знаниями, богатым опытом практической работы, имеет достойную и прочную репутацию в широком кругу бизнесменов, то он может рассчитывать на вполне успешную деятельность

в качестве индивидуально практикующего специалиста. Однако в большинстве случаев объединение усилий, мастерства и круга знакомств с еще одним или несколькими партнерами сулит наряду с большей ответственностью и значительно большие доходы. Поэтому подавляющее большинство дипломированных общественных бухгалтеров объединены в фирмы, носящие, как правило, юридический статус партнерств (или товариществ).

Внутри каждой бухгалтерской фирмы или корпорации существует вполне определенная иерархическая структура, включающая в себя следующие основные позиции: старший партнер (компаньон), партнеры, менеджеры (управляющие), старшие бухгалтера, младшие бухгалтера. Рассмотрим далее основные особенности каждой из этих позиций в структуре бухгалтерских фирм и корпораций.

Старший партнер. Для малых региональных бухгалтерских фирм это лицо, имеющее наибольший личный имущественный вклад в уставный капитал фирмы. Обычно он имеет наибольшее влияние в фирме и несет наибольшую ответственность за результаты ее работы.

Относительно к национальным компаниям, имеющим многочисленные отделения и офисы по всей стране, старшим партнером считается лицо, являющееся руководителем данного отделения. Как правило, в подчинении старшего партнера национальной компании находится от 4 до 10 тысяч практикующих бухгалтеров. Обычно этот человек заинтересован в общем успехе работы отделения личными имущественными вкладами (акциями) в данную компанию. Однако это не является единственным и основным условием для получения позиции старшего партнера в отделении национальной бухгалтерской компании. Требования к получению этой должности исключительно высоки и наряду с большим опытом, высокой квалификацией и личной заинтересованностью в успехе, включают в себя также высокие организационные способности, умение быть «мозговым» центром и принимать на себя всю полноту ответственности за работу отделения. Позиция старшего партнера является исключительно престижной.

Партнеры. Это лица также как и старший партнер, сделавшие личные имущественные вклады в данную бухгалтерскую фирму и несущие большую ответственность за эффективность и доходность фирмы. Обычный круг их функциональных обязанностей — это проведение наиболее ответственных и сложных аудиторских проверок, а также работы, связанные с оказанием услуг по налогообложению. Чтобы стать партнером, претендент должен в обязательном порядке иметь сертификат «Дипломированный общественный бухгалтер». Общий круг требований к простым партнерам столь же высок, как и к старшим партнерам. Средний срок работы в фирме для занятия позиции партнера составляет, как правило, от 8 до 15 лет. В течение этого срока фактический совладелец бухгалтерской фирмы обычно занимает позицию младшего партнера.

Менеджеры. Пост менеджера внутри любой бухгалтерской фирмы дипломированных общественных бухгалтеров — это наивысшее положение, которое можно занимать в фирме не будучи приглашенным в партнерство (т.е. не внося имущественный или иной вклад в уставный капитал фирмы и не являясь таким образом ее совладельцем). Большинство бухгалтерских фирм имеют в своем составе несколько менеджеров, каждый из которых отвечает за работу с определенным кругом клиентов или по определенной специализации. Достижение поста менеджера занимает в среднем 5-9 лет работы на низших должностях.

Старшие бухгалтера. Основной объем текущей рутинной работы по обслуживанию клиентов возложен на старших бухгалтеров. Часто в случаях, когда обсуждается крупный клиент с большим количеством разнообразных хозяйственных операций, старшему бухгалтеру помогают несколько младших. Содержание работы старшего бухгалтера в наибольшей степени соответствует содержанию всей бухгалтерской фирмы в целом. Чтобы стать старшим бухгалтером, обычно необходимо иметь от 2 до 5 лет бухгалтерской практики. При этом в подавляющем большинстве случаев получение этой должности связывается с наличием сертификата «Дипломированный общественный бухгалтер».

Младшие бухгалтера. Это та должность, с которой начинают свою бухгалтерскую карьеру практически все выпускники-бакалавры университетов и колледжей. Это касается даже тех, кто имеет степень магистра управления бизнесом. На этой позиции многие бухгалтера приобретают тот бесценный опыт, который позволяет им, во-первых, убедиться в правильности выбора, сделанного в пользу бухгалтерской карьеры, и, во-вторых, с которым можно быть допущенным к сдаче на сертификат «Дипломированный общественный бухгалтер» в Национальной ассоциации независимых бухгалтеров.

(Окончание в следующем номере)

ДЕНЬГИ НАДО ЗНАТЬ «В ЛИЦО»

Если вам подсунули фальшивую российскийскую купюру — это, конечно, неприятно. Но еще того огорчительнее обнаружить в своем портмоне поддельную валюту. Чужие деньги надо знать «в лицо», причем желательно не ограничивать сферу своих интересов американским долларом. Вот, скажем, немецкая марка — какие у нее особенности?

С 1990 года Немецкий федеральный банк выпускает новую серию банкнот с новыми способами защиты. Этих способов — семь.

Первое. Слова «DEUTSCHE BUNDESBANK» (Немецкий федеральный банк), номинал (скажем, «Сто немецких марок») и число (например, «100») на цветной полосе с правого края банкноты на ощупь выпуклые.

Второе. Если банкноты смотреть «на просвет», то на белом широком поле можно обнаружить водяной знак (портрет, а под ним номинал). Даже в самых лучших подделках фальшивомонетчикам удастся сымитировать лишь половину портрета.

Третье. Защитная металлизированная лента. Она в нескольких местах выступает на поверхность в виде «окон», сереб-

рится на свету, и главное, на ней отпечатан номинал попеременно в прямом и перевернутом изображении.

Четвертое. Совмещение «ажурного регистра». В шестиугольнике, напечатанном на лицевой и оборотной сторонах, изображены различные по форме фигуры. Если разглядывать банкноту на свет, они сливаются в латинскую букву «D».

Пятое. «Эффект угла зрения». В цветной полосе с правого края изображены буквы «DM». Но их можно увидеть, только если держать купюру под источником света в горизонтальном положении на уровне глаз и, поворачивая ее, искать подходящий угол зрения.

Шестое. Микрошрифт. Лишь при помощи лупы удастся прочесть слова, соответствующие номиналу (между портретом и цветной полосой), и число (в рамке вокруг ажурного регистра).

Седьмое. Флюоресценция. Под ультрафиолетовым лучом на лицевой стороне светятся части изображения города, номера банкноты, разноцветных волокон (красных, синих, желтых), входящих в состав бумаги. Сама же бумага не светится.

Александр БАЙЕР