

СРАВНИТЕЛЬНАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА НЕКОТОРЫХ СИСТЕМ ПО БУХГАЛТЕРСКОМУ УЧЕТУ

Юрий Королев,

аспирант Белорусского государственного экономического университета

Перестройка традиционных форм учета, возрастание роли внутреннего аудита и анализа, расширение рыночных отношений и, соответственно, видов расчетов, денежных единиц, количества собственников, усложнение информационных связей — все это указывает на возросшую потребность в бухгалтерях и аудиторах, которые должны знать и уметь работать с новейшими информационными технологиями и прежде всего — с программным обеспечением по автоматизации бухгалтерского учета.

Рынок программного обеспечения по автоматизации бухгалтерского учета развивается сегодня весьма динамично, а существующие прикладные системы разнообразны и неоднородны. Поэтому современному бухгалтеру сложно сориентироваться во всем многообразии предлагаемых программ, выбрать действительно подходящую и современную. Поэтому попробуем разобраться, что же представляют некоторые системы по организации бухгалтерского учета на предприятии.

Существует множество подходов к классификации современного программного обеспечения по бухгалтерскому учету, но чаще всего выделяют следующие классы программ (основываясь на классификации V Международного конкурса программных средств автоматизации бухгалтерского учета и финансов):

1. мини-бухгалтерия;
2. интегрированная бухгалтерская система;
3. бухгалтерский конструктор;
4. бухгалтерский комплекс;
5. бухгалтерия-офис;
6. системы учета международного уровня;
7. международные системы.

Отличительной чертой **систем класса "Мини-бухгалтерия"** является отсутствие инструментов для организации учета на различных участках (учет заработной платы, учет ТМЦ и т.д.), а также небольшой объем учетных операций. Набор функций, которые реализованы в программах данного класса, ограничен. "Мини-бухгалтерия" позволяют оформить небольшой набор первичных документов и форм отчетности и предназначены для

бухгалтерий численностью 1—3 человека.

Интегрированные бухгалтерские системы, как правило, предоставляют пользователям более широкие возможности и обеспечивают ведение учета по всем основным участкам. Их отличительной особенностью является возможность организации учета на нескольких компьютерах с объединением данных в одной базе, где и формируется отчетность. Интегрированные бухгалтерские системы также позволяют организовать работу в локальной сети. При этом на каждом компьютере, как правило, работает вся система, а для разделения учета используются лишь определенные ее возможности.

Программы класса "Бухгалтерский конструктор" отличаются наличием развитого языка макропрограммирования и средств настройки, что позволяет адаптировать их к особенностям учета на любом предприятии. Хотя в современных условиях быстрого изменения нормативных документов разработчики систем любого класса стараются обеспечить гибкость своих программ, чаще всего они ограничиваются возможностью изменить ставки налогов, редактировать текстовые файлы форм первичных документов и т.д. Программы же класса "Бухгалтерский конструктор" предоставляют пользователям возможность изменить методику учета, скорректировать учетную политику предприятия, которая предполагает, например, выбор определенных правил оценки запасов ТМЦ (ЛИФО, по средневзвешенным или учетным ценам и др.), варианта начисления износа МБП (ис-

ходя из сроков службы и стоимости, в соответствии с нормативными или сметными ставками, в размере 50 или 100% стоимости при передаче в эксплуатацию) и т.д.

Бухгалтерский комплекс представляет собой систему из отдельных взаимосвязанных АРМ (АРМ "Финансы", АРМ "Заработная плата", АРМ "Склад", АРМ "Торговый зал" и др.), каждое из которых предназначено для автоматизации отдельного участка бухгалтерского учета. Работа отдельных АРМ может быть организована как на одном компьютере, так и на разных машинах, объединенных в локальную вычислительную сеть. Совместная работа различных АРМ обеспечивается чаще всего через АРМ главного бухгалтера. Такая организация позволяет глубже проработать отдельные участки учета и требует меньшей доработки системы конечными пользователями, т.к. обладает широкими функциональными возможностями.

Программа класса "Бухгалтерия-офис", помимо учетных функций, выполняет аналитические задачи, оптимизирует сбыт продукции, управляет закупками сырья, обеспечивает организацию делопроизводства на предприятии, а в некоторых системах — и правовую поддержку бизнеса (благодаря возможностям совместной работы со справочными правовыми системами, которые поставляются отдельно от основной программы). Бухгалтерская составляющая здесь может не быть главной, т.к. система предоставляет широкие возможности в области менеджмента и маркетинга. Больше внимания уделяется взаимосвязи всех

составных частей системы и возможности эффективного управления предприятием.

Системы учета международного уровня позволяют организовать учет и производить анализ в соответствии с некоторыми международными стандартами учета (GAAP, IASC). Поскольку совместить отечественные методики с международными сложно, такие системы позволяют сформировать лишь наиболее распространенные формы внутрифирменной отчетности (Income Statement, Cash Flow) и произвести анализ хозяйственной деятельности по набору ограниченных показателей с использованием несложных методик (например, "Break Event Point"). Интерфейс таких программ организован, как правило, на русском и английском языках.

Международные системы поставляются на наш рынок иностранными разработчиками и поддерживаются, как правило, отечественными дистрибьютерами. Разрабатываются международные системы с таким расчетом, чтобы примерно на 90% удовлетворить основные требования законодательства каждой страны, а остальные 10% подлежат модификации в соответствии с местными условиями. Отличительной особенностью этих программ является многоязычность (10—15 языков). Другая особенность — модульность, что позволяет наращивать возможности программы посредством новых модулей, приобретаемых отдельно за дополнительную плату. Международные системы, как и программы класса "Бухгалтерия-офис", предоставляют широкие возможности пользователю не только в области организации традиционного бухгалтерского учета, но и обеспечения управления проектами, системой закупок и продаж и т.д. Кроме возможностей генерации отчетов, настройки меню пользователя и др., международные системы могут содержать такие специфические и несвойственные отечественным программам сервисные возможности, как, например, работа программы по таймеру, что позволяет выполнить длительную обработку данных, резервное копирование и формирование объемных ежедневных отчетов в ночное и нерабочее время.

Рассмотренная выше классификация программных про-

дуктов по автоматизации бухгалтерского учета дает представление о программах с точки зрения их функциональных возможностей. Но такая классификация малоинформативна для бухгалтера, который оперирует учетными понятиями. Поэтому попробуем проанализировать возможности и особенности различных программ с точки зрения принципов организации самого бухгалтерского учета.

Как известно, для отражения хозяйственных операций в бухгалтерском учете служат различные учетные регистры. Формы регистров, порядок и последовательность записей в них, а также технические средства весьма разнообразны. Определенное сочетание применяемых в учете регистров хронологического и систематического учета, порядок ведения синтетического и аналитического учета, определенные формы связи между учетными регистрами, способ и техника учетных записей — все это определяет форму ведения бухгалтерского учета. Именно форма учета дает самое общее представление о принципах организации учета и позволяет понять сформированные информационные связи во всей системе. В настоящее время на современных предприятиях применяются четыре основные формы учета:

1. мемориально-ордерная;
2. журнально-ордерная;
3. упрощенная;
4. автоматизированная форма учета.

Программные продукты по ведению бухгалтерского учета составляют автоматизированную форму учета, которая возникла на основе немашинных форм. Поэтому принципы ее организации, хотя и отличаются от других, тем не менее имеют некоторые черты сходства. Это в первую очередь относится к программам по автоматизации бухгалтерского учета, в которых используются принципы, лежащие в основе организации упрощенной формы учета. Отличительной особенностью таких программных продуктов является наличие журнала (книги) хозяйственных операций. Работа с такими программными продуктами организована по следующей простой схеме: в журнал вносятся проводки и документы, на основании которых затем формируются журналы-ордера, ведомости и т.д. При очевидной простоте организации

работы подобных программ практическая реализация этого подхода в продуктах различных фирм не одинакова.

В разработке фирмы IC — пакете "IC:Бухгалтерия" версии ПРОФ 6.0 — проводки могут вноситься в журнал не только по одной вручную, но и несколько сразу через типовую операцию. Есть возможность также сформировать проводки по сохраненному в журнале операций документу. Однако необходимость внесения в журнал каждой проводки (без чего невозможно правильное составление баланса) вызывает загромождение его. Это частично компенсируется возможностью разнесения проводок по разным журналам операций, количество, назначение и нумерацию (название) которых пользователь определяет самостоятельно. Кроме стандартных возможностей формирования шахматки, оборотно-сальдовых ведомостей, карточек счета и др. форм по журналу хозяйственных операций как в целом за отчетный период, так и по отдельным объектам аналитического учета (субконто), программа позволяет получить первичные документы (платежные поручения, счета-фактуры и др.) и сформировать отчеты. Благодаря развитию языка макропрограммирования пользователь может самостоятельно изменять как шаблоны документов, так и алгоритмы расчета показателей, оперируя при этом не только сальдо и оборотами по счетам, но и логическими функциями, операторами присваивания и цикла, условными операторами, средствами организации диалога. В целом программу отличает высокая гибкость и настраиваемость, а наличие режимов OLE и DDE в версиях для MS Windows значительно повышает ее привлекательность. Возможности базовой версии могут быть расширены с помощью специализированных программ.

Разработчики, последовавшие за фирмой IC в выборе формы учета, постарались устранить некоторые недостатки пакета "IC:Бухгалтерия". В программе "Инфо-Бухгалтер'96 Проф" ТОО "Информатик" в журнал вносятся не проводки, а хозяйственные операции. Сам журнал получается фактически разбитым на две части — верхнюю и нижнюю: в верхней пользователь видит записи, содержащие описание операций, а провод-

ки, формируемые по каждой операции, отображаются в нижней (меньшей по размеру) части экрана. При распечатке такого журнала можно получить не только список хозяйственных операций, но и соответствующие им проводки. Такая организация работы позволяет не загромождать журнал и делает его более наглядным. Но вносятся и корректируются записи в таком журнале через вспомогательные окна: окно шаблона хозяйственной операции и окно шаблона проводки. Поэтому непосредственно для корректировки журнал получается недоступным. Разработчики программы "Инфо-Бухгалтер'96 Проф" также увеличили размер описательной части (краткого содержания) хозяйственной операции, что позволяет отказаться от не всегда понятных сокращений и условных обозначений, которые приходится использовать в "IC:Бухгалтерии".

К анализируемому классу программных продуктов, работа которых основана на принципах упрощенной формы учета, можно также отнести пакет "Инотек-Бухгалтер Профессионал" для MS Windows CAO "Инотек". Основным регистром, с которым работает программа, также является журнал хозяйственных операций. Журнал организован в виде двух окон: верхнее представляет собой перечень бухгалтерских проводок, ниже позволяет установить, к какой хозяйственной операции относится проводка из верхнего окна. Ввод хозяйственной операции осуществляется не непосредственно, а через диалоговое окно "Информация о хозяйственной операции", вспомогательным для которого является в свою очередь диалоговое окно "Информация о проводке". Именно в последнем окне указываются дебетуемые и кредитуемые счета, суммы проводок и т.д. В отличие от других программ, в "Инотек-Бухгалтер Профессионал" учет организован с помощью двух книг, каждая из которых имеет свой журнал хозяйственных операций. Отличительной чертой программы также является выделение в отдельный блок учета заработной платы и генератора бланков (а в перспективе — и блока складского учета), которые оформлены в виде отдельных приложений, работающих взаимосвязанно. Основным в

системе является блок "Финансы", через который осуществляется связь приложений и в котором формируется общая база данных, на информации которой создаются отчеты.

К группе перечисленных пакетов, основанных на использовании принципов упрощенной формы учета, можно отнести также программы "Финансы без проблем" фирмы Hackers Design и "Персональная бухгалтерия" (PCB). Отличительной особенностью этих программных продуктов является необходимость конструировать фразы, отражающие содержание хозяйственных операций, т.е. ввод операции осуществляется как ввод последовательно уточняющейся фразы. Например, хозяйственная операция, отражающая оприходование денежных средств, полученных с расчетного счета на выдачу заработной платы, в PCB будет смоделирована в журнале хозяйственных операций в виде: "Р/счет-касса>Приход в кассу>Рубли Оприходовано в кассу на выдачу з/платы". При этом пользователь может даже не оперировать бухгалтерскими счетами, так как каждой фразе соответствует проводка, заложенная в программу разработчиками или смоделированная специалистом фирмы (главным бухгалтером). Кроме этого можно отметить, что программа "Финансы без проблем" имеет оригинальный и наглядный язык деревьев и форм для описания правил выполнения проводок.

Наличие дерева видов операций позволяет вносить в журнал хозяйственных операций не отдельные проводки, а целые операции, при этом в журнале присутствует только три информационных поля: дата, сумма, операция. Журнал получается весьма компактным, а благодаря дереву проводок в отдельном окне (в версии для MS Windows) можно сразу видеть не только то, как сконструирована операция, какие проводки формируются, но и алгоритмы расчета сумм по отдельным проводкам. Например, по операции передачи в эксплуатацию МБП и начисления 50% износа пользователь сразу сможет оценить правильность расчета суммы износа, так как кроме проводок Д-т сч. 12/2 "МБП в эксплуатации", К-т сч. 12/1 "МБП в запасе" и Д-т сч. 20 "Основное производство", К-т сч. 13 "Износ МБП" против последней проводки в

дереве будет помещена формула, по которой рассчитывается сумма износа (на внутреннем языке программы).

Еще одна оригинальная идея программы "Финансы без проблем" заключается в том, что проводки по каждой хозяйственной операции не формируются, а лишь "подразумеваются". Это значит, что реально в базе данных хранятся только данные о введенных операциях и их определения (описания), а при вычислении сальдо и оборотов по счетам и формировании отчетов расчеты будут выполнены в соответствии с алгоритмами, определенными деревом операций. Достоинством внутримашинного хранения бухгалтерских записей в виде операций, подразумевающих проводки, а не самих проводок, является то, что в значительной степени снижается трудоемкость исправления проводок. Но, с другой стороны, такая "виртуальность" может показаться недостаточно наглядной, особенно для начинающего бухгалтера.

Перечисленные программы, основанные на использовании принципов упрощенной формы учета, предназначены прежде всего для малых и средних предприятий, поскольку способны удовлетворить ограниченные информационные потребности небольшой бухгалтерии. На крупных предприятиях в связи с возрастанием объема учетных работ бухгалтерия объективно разделяется на участки учета. На каждом из них сохраняются общие принципы учета и в то же время выполняются специфические для данного участка функции. Разделение труда и специализация рабочих мест позволяет бухгалтерам более качественно и эффективно выполнять работу на своих участках, но в то же время возникают проблемы их взаимодействия, так как обеспечить полную автономность работы бухгалтеров невозможно.

Именно для отражения специфики отдельных участков учета, упорядочения потоков информации и согласования коллективной работы бухгалтеров в СССР была разработана журнально-ордерная форма учета, массовое внедрение которой началось после Великой Отечественной войны, когда Министерство финансов СССР в 1949 г. разработало типовые регистры журнально-ордерной формы учета и рекомендовало их всем отраслям промыш-

ленности. Журнально-ордерная форма учета пришла на смену громоздкой и нерациональной мемориально-ордерной форме, которая в настоящее время практически не используется. Основной недостаток журнально-ордерной формы заключается в том, что она в большей мере ориентирована на ручную обработку учетной информации. Даже несмотря на изменения, которые Министерство финансов внесло в журнально-ордерную форму учета в 1963 г. в связи с внедрением счетно-клавишных машин, сегодня невозможно "перенести" на персональный компьютер журнально-ордерную форму учета, не изменив основных информационных связей между учетными регистрами. Трудоемка также процедура формализации всех учетных процедур, присущих этой форме бухгалтерского учета. Поэтому ко второй группе относятся программы, которые не основаны на принципах мемориально-ордерной, ни журнально-ордерной, ни упрощенной формы учета.

Отличительной особенностью таких программ является наличие совокупности автоматизированных решений различных учетных задач, таких как учет основных средств и нематериальных активов, учет материальных ресурсов, учет труда и заработной платы и т.д. Каждое из таких автоматизированных решений может быть оформлено либо как самостоятельная программа (АРМ), способная работать самостоятельно и согласованно с другими программами комплекса, либо автоматизированные решения могут быть объединены в единый комплекс.

Единый комплекс представляют собой системы "Интегратор" АО "Инфософт" и "Бухкомплекс" АО "Новый Атлант". Отличительной особенностью первой программы является то, что взаимосвязь отдельных автоматизированных решений (в "Интеграторе" их шестнадцать: "Зароботная плата", "Материалы", "МБП", "Основные средства, нематериальные активы" и др.) осуществляется через АРМ главного бухгалтера. Главному бухгалтеру предоставляется полная информация по всем участкам благодаря тому, что нормативно-справочная информация и проводки со всех участков учета хранятся в общей базе данных. На каждом рабочем месте (если

работа организована в ЛВС) отражается только та часть информации, которая имеет отношение к работе данного бухгалтера, определяемая его правами доступа. Права доступа устанавливает главный бухгалтер: к ним относятся возможности ввода данных, их корректировки или только просмотра.

В программе последовательно реализован принцип суверенности и ответственности исполнителей: каждый бухгалтер отвечает за достоверность информации по счетам своего учетного участка. Это обеспечивается с помощью механизма придания проводкам статуса выполненных, отложенных и отвергнутых. При вводе характеристики хозяйственной операции сальдо и обороты пересчитываются только по тому счету, который относится к данному участку. Запись на корреспондирующем счете будет считаться отложенной до тех пор, пока ее не подтвердит бухгалтер того участка, к которому она относится. Бухгалтер смежного участка может как подтвердить, так и отвергнуть введенную на другом участке проводку. Проводка, введенная на одном участке, но отложенная или отвергнутая на другом, является спорной. Бухгалтер, ответственный за сводный учет, может получить полный перечень спорных проводок. Баланс предприятия формируется только при подтверждении всех проводок.

Отличительной особенностью системы "Бухкомплекс" является то, что основным средством общения пользователя с системой, обеспечивающим непосредственный доступ к информации, служат так называемые экранные формы. Именно с их помощью производится ввод новых данных, которые система должна поместить в базу данных, выполняется визуальный просмотр, а при необходимости и корректировка ранее занесенной информации. Поля экранных форм в "Бухкомплексе", как правило, дублируют реквизиты соответствующих первичных документов, из которых информация переносится в базу данных. Например, в системе "Основные средства" работа пользователя организована через экранную форму "Инвентарная карточка", в которой присутствуют следующие поля: инвентарный номер, наименование ОС, код нормы амортизации, норма амортизации, вид

ОС, признак использования ОС, подразделение и др.

Нетрудно заметить, что эти поля соответствуют основным реквизитам формы N 6 "Инвентарная карточка учета основных средств". Но в отличие от бухгалтерских документов, экранные формы "Бухкомплекса" состоят из двух блоков: верхнего и нижнего (двухпанельный интерфейс). В верхнем вносится информация о том или ином объекте учета (факте хозяйственной деятельности), а в нижнем — корреспонденция счетов, аналитические признаки (КАУ — код аналитического учета), сумма в рублях и валюте и некоторые другие (в зависимости от видов объектов учета). Такая организация работы с системой обусловлена особенностями организации данных в БД "Бухкомплекс", которые представлены в виде набора взаимосвязанных таблиц.

Таким образом, в системе реализован один из важнейших приемов бухгалтерского учета — документация хозяйственных операций, в соответствии с которыми каждая хозяйственная операция оформляется в момент ее совершения определенным документом — носителем первичной учетной информации, который, в свою очередь, является основанием для последующих бухгалтерских записей. В том случае, когда в учете делаются записи на основании не бухгалтерских документов, например, исполни-

тельного листа суда, в "Бухкомплексе" можно сформировать проводку на основании бухгалтерской справки, в которой кроме корреспондирующих счетов, субсчетов, суммы, кодов структурных подразделений и аналитического учета указывается краткое содержание операции.

К программам, построенным как совокупность АРМ, можно отнести интегрированный программный комплекс "Суперменеджер" Международного центра финансово-экономического развития ЛАНКС. В "Суперменеджере" в версии для MS DOS (основной комплекс) присутствуют следующие модули: бухгалтерский учет, касса, зарплата, амортизация, учет договоров, склада, аудитмастер, бухгалтерские документы, сервисный комплекс. Взаимодействие модулей между собой происходит на основе проводок. Информация вводится только один раз и автоматически отражается во всех модулях комплекса, где это необходимо. Центральным в системе является модуль "Бухгалтерский учет", который, как и в "ИС:Бухгалтерия", работает "от проводки". Внесение проводки в базу данных осуществляется либо через диалоговое окно "Добавление проводок", либо передачей проводки от других модулей. Совокупность проводок в "Суперменеджере" не образует журнала хозяйственных операций, но он может быть сформирован

как и другие отчетные формы (журналы-ордера, баланс и др.) в модуле "Бухгалтерский учет". Отличительной особенностью программы также является графическая поддержка информации средствами самой программы (в версии для MS Windows).

К данному классу программ можно также отнести комплексы "Бухучет-Финансы-Бизнес" АО "Инфософт" и "Галактика" АО "Новый Атлант". Отмеченные программные продукты не только позволяют рациональнее проработать отдельные участки учета, обеспечить на каждом из них необходимую глубину аналитического учета, но и решать более сложные задачи, связанные с административным и оперативным управлением предприятием. Например, программа "Бухучет-Финансы-Бизнес" состоит из совокупности следующих АРМ: бухгалтерия, материалы, торговля и учет, зарплата, затраты, кадры, основные средства, финансовый анализ. Кроме учетной информации, формируемой в системе по счетам бухгалтерского учета, АРМ "Кадры", например, позволяет получить внеучетные данные о движении кадров в заданном отрезке времени, а АРМ "Финансовый анализ" — произвести не только анализ финансовой устойчивости, ликвидности, деловой активности, оборачиваемости и рентабельности собственного предприятия, но и потенциального партнера.

Выводы, получаемые при решении задач финансового анализа, оформляются в текстовом, табличном и графическом виде. На основе выводов предлагаются рекомендации. Комплекс "Галактика" имеет другую архитектуру. Он состоит из следующих компонентов, которые могут функционировать как отдельные АРМ: бухгалтерский учет; кадры; маркетинг и реклама; финансовое и календарно-сетевое планирование; управление закупками, продажами, складской учет, МТС и сбыт; делопроизводство. Компоненты программы в свою очередь объединены в несколько контуров: бухгалтерского учета, оперативно-управления, розничной продажи и административного управления. Особенностью программы является отдельная поставка утилит, которые позволяют, например, организовывать разграничение прав доступа (утилита PROTECT), осуществлять экспорт-импорт данных (утилита SQLimex), модифицировать и генерировать отчеты (утилиты FCOM и ARD) и т.д. Как видно из перечня компонентов программы, "Галактика" в значительно большей степени, чем "Бухучет-Финансы-Бизнес" ориентирована на решение задач маркетинга и менеджмента. Компонент "Бухгалтерский учет" комплекса "Галактика" по архитектуре и основным возможностям соответствует системе "Бухкомплекс".

Сами выращивают, сами перерабатывают, сами продают



Что выгоднее колхозам: продавать не молоко, мясо или картофель как сырье, а продукты переработки их — масло, сыры, колбасы, чипсы — знают уже не только специалисты. Вопрос упирается в деньги: где их достать, чтобы купить оборудование для цехов? Взять в банке кредит можно, но слишком большой процент требуют, не по карману. В колхозе "Большевик" Барановичского района высчитали, что созданию сельской индустрии может помочь развитие льноводства, спрос на продукцию которого всегда высок. Расширили площадь под долгуном, вырастили неплохой урожай, а на вырученные деньги купили... льнозавод. Прибыль заметно возросла и ее

потратили на строительство колбасного цеха, в городе открыли свой ларек. Завелась свободная копейка — появилось желание еще больше расширить перерабатывающую базу. В хозяйстве хорошо родит ячмень, наибольший же доход дают пивные сорта, площади под ними расширили и сами стали делать солод.

На очереди — сооружение цеха по переработке молока, намечается наладить производство сыров.

Самое трудное позади, считают земледельцы — переработка продукции полей и ферм повысила доходы, которые уже позволяют и сельхозмашины и минеральные туки купить, и быт села улучшить. Для животноводов построили несколько домов. На фермы, в перерабатывающие цеха пошла молодежь — верный признак омолаживания сел.