

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

(Окончание. Начало в № 4)

3. Индустриальный учет.

Под индустриальным учетом здесь понимается выполнение бухгалтерских функций в структуре соответствующего подразделения какого-либо промышленного, торгового, сельскохозяйственного или иного предприятия. Естественно, что бухгалтерия, функционирующая в рамках такого предприятия, живет по его внутренним правилам и не является независимой от него ни юридически, ни экономически, ни организационно. Количество бухгалтеров, занятых в различных отраслях предпринимательской деятельности, значительно превосходит количество занятых в специализированных бухгалтерских фирмах, которые были рассмотрены ранее. И по мере общего развития экономики потребность в бухгалтерях для промышленных, торговых, сельскохозяйственных, обслуживающих и других предприятий и их количество постоянно возрастает.

Для того чтобы работать бухгалтером на американском предприятии, необязательно обладать сертификатом «Дипломированного общественного бухгалтера» Национальной ассоциации независимых бухгалтеров. Со стороны руководства предприятием, как правило, нет давления на бухгалтера с целью получения им сертификата, как это имеет место на специализированной бухгалтерской фирме. В то же время, с точки зрения быстроты прохождения по служебным ступенькам бухгалтерской карьеры на предприятии, всегда ощутимые преимущества имеют те специалисты, которые владеют сертификатом «Дипломированный общественный бухгалтер».

На американских предприятиях существует определенная зависимость между размером предприятия и количеством занятых на нем бухгалтеров.

Иллюстрацией этого могут служить данные следующей таблицы

1	2	3	4
		Расходы по внебюджетным средствам на капитальные вложения	212
		Расходы за счет внебюджетных фондов	215
		Расходы за счет валютных средств	218
		Раздел IX. Финансирование и кредиты	
Финансирование и кредиты	23	Финансирование из бюджета	230
		Финансирование из бюджета капитальных вложений	231
		Финансирование из других бюджетов	232
		Финансирование из бюджета на выплату пособий и компенсаций	234
		Финансирование из фонда социальной защиты	235
		Средства родителей на содержание детского учреждения	236
		Прочие источники	237
		Краткосрочные кредиты банков	238
		Долгосрочные кредиты банков	239
		Раздел X. Фонды и средства целевого назначения	
Фонды экономического стимулирования	24	Фонд материального поощрения	240
Фонд в основных средствах	25	Фонд производственного и социального развития учреждения (организации)	246
Фонд в малоценных и быстроизнашивающихся предметах	26	Фонд в основных средствах	250
Фонды целевого назначения, валютные средства	27	Фонд в малоценных и быстроизнашивающихся предметах	260
		Централизованные фонды и финансовые резервы	271
		Внебюджетные фонды	272
		Валютные средства (собственные, заемные)	273
		Раздел XI. Реализация	
Реализация	28	Реализация продукции (работ, услуг)	280
		Реализация других материальных ценностей	281
		Раздел XII. Доходы и финансовые результаты	
Прибыли и убытки	41	Прибыли и убытки	410
		Использование прибыли	411

Размер предприятия	Общее кол-во работающих	Общее кол-во бухгалтеров	Среднее кол-во работающих на 1-го бухгалтера по максимуму
1. Малое предприятие	Менее 20	1-3	7 (20:3)
2. Среднее предприятие	20-200	5-10	5 (200:10)
3. Крупное предприятие	200-1000	10-20	2 (1000:20)
4. Гигантское предприятие	Более 10000	сотни	-

Характерной особенностью является отставание абсолютного роста количества бухгалтеров по мере абсолютного роста общего количества работающих, т.е. снижение количества бухгалтеров, приходящихся на 1-го работающего (см. гр. 4).

В следующей таблице приведен средний типичный состав персонала бухгалтерии:

Общая численность бухгалтерии	Состав:			
	Бухгалтер	Счетовод	Специалист по компьютерам	Клерк (обслуживающий персонал)
3	1	1	-	1
10	2-4	2-4	-	3-5
20	4-8	4-8	3-5	4-8
сотни	сотни	сотни	десятки	десятки

Наблюдения над американским опытом показывают, что при увеличении размеров предприятия в 5-50 раз численность состава бухгалтерской службы увеличивается на значительно меньшее количество и при этом в составе бухгалтерии растет доля специалистов по компьютерной технике, а также обслуживающего персонала (секретарей, делопроизводителей, архивариусов, канцелярских и т.п. работников), а не собственно бухгалтеров. Это объясняется тем, что во все большей степени механическая работа перекладывается на плечи компьютеров, а людям остаётся наиболее творческая часть бухгалтерской профессии, которая не может быть выполнена даже современными быстродействующими компьютерами.

Основные должностные бухгалтерские позиции на американских предприятиях.

На американских предприятиях существуют довольно разветвленные и разнообразные иерархические внутренние структуры, призванные обеспечивать ведение бухгалтерского учета и управление им в рамках предприятия в целом. Рассмотрим важнейшие должности, имеющие отношение к осуществлению бухгалтерских функций.

Вице-президент по финансам. Это наивысшая должность в управленческой структуре практически любого американского предприятия, к функциональным обязанностям которой, помимо общего руководства экономикой

предприятия, относится также и обеспечение эффективной работы бухгалтерской службы. Через Вице-президента осуществляется координация в рамках предприятия всего экономического блока управления. Среди одного из важнейших требований к человеку, занимающему данный пост, относится высоко развитая способность эффективного общения и коммуникативность. К его прямым обязанностям относится организационное, методическое и административное обеспечение бухгалтерской службой поставленных перед ней целей и задач. Вице-президент должен обладать настолько глубокими знаниями в области учета, чтобы уметь четко сформулировать и донести идеи, касающиеся бухгалтерского учета, даже до небухгалтеров.

Внутренний аудитор (ревизор). В служебной иерархии внутренний аудитор по своей значимости следует сразу за Вице-президентом по финансам. Его позиция во внутренней структуре управления довольно своеобразна. Это своеобразие заключается в двойственном подчинении с одной стороны (административно) - Вице-президенту, а с другой - Контрольному комитету Совета директоров компании, который избирается собранием акционеров (собственников предприятия) и является одной из форм представительной власти на предприятии. Внутренний аудитор отчетливо вытекает перед этими обеими властными структурами. Несмотря на двойственное подчинения пост Внутреннего аудитора характеризуется большой степенью независимости. Его обязанностью является лишь предоставление отчетов, а не следование каким-то особым указаниям, например, со стороны Вице-президента. Обе властные структуры не имеют особых прав на вмешательство в деятельность Внутреннего аудитора. Внутренний аудитор не является в чистом виде административным звеном в системе управления предприятием. Он «одиноким» волк, который наделен большими полномочиями, который обязан находиться в курсе всех хозяйственных операций и который имеет доступ ко всем бухгалтерским записям.

Основной функциональной задачей Внутреннего аудитора является обеспечение действенного контроля за методологической правильностью ведения бухгалтерского учета на предприятии.

Внутренний аудитор должен иметь исключительно высокую квалификацию в области учета, анализа, права, финансов, налогов. Как правило, эту позицию занимают люди, имеющие сертификат «Дипломированный общественной бухгалтер» и большой практический опыт работы на предприятиях данной отрасли.

Контроллер. Контроллер осуществляет непосредственное руководство бухгалтерской службой. Его функции очень схожи с функциями, правами и обязанностями наших главных бухгалтеров предприятий. В подчинении контроллера имеется штат непосредственных исполнителей - бухгалтеров и вспомогательного к ним персонала. Для получения поста контроллера претенденту необходимо иметь от 5 до 20 лет стажа работы на низовых бухгалтерских или аудиторских должностях.

Главный бухгалтер. Это должностное лицо находится в непосредственном подчинении контроллера. На главного бухгалтера возлагаются определенные функции по организации учета и ведению определенных ответственных бухгалтерских записей (подлинная предпринимательского пробного баланса, составление регулирующих записей, закрытие счетов и др.) В нашем понимании эта должность наиболее близка к позиции заместителя главного бухгалтера.

На главного бухгалтера работает весь остальной низовой штат бухгалтерии: руководители секторов, районные бухгалтеры, счетоводы, кассирши и прочие персоналы. Промышление до должности главного бухгалтера занимает в среднем от 5 до 7 лет.

Низовые должности бухгалтерской службы. Количество и набор функциональных обязанностей штата бухгалтерии существенно варьируются в зависимости от специфики, размера и других особенностей каждого конкретного предприятия. Однако в штате бухгалтерии практически любого предприятия существует должность бухгалтера-аналитика, специалиста по калькулированию себестоимости продукции, специалиста по компьютерной обработке учетно-аналитической информации, а также специалисты по отдельным конкретным направлениям и участкам бухгалтерского учета. С работы на низовых должностях начинают бухгалтерскую карьеру в индустриальном учете молодые специалисты – выпускники колледжей и университетов.

4. Государственный учет.

Большое количество самых разнообразных государственных и правительственных учреждений федерального и местного муниципального уровня содержат штаты бухгалтерских работников. Далее рассмотрим лишь некоторые государственные учреждения США, которые в силу выполняемых функций наиболее тесно связаны с бухгалтерским учетом.

Управление налоговых инспекций. Персонал, работающий в этой службе, относят к «налоговым» агентам или инспекторам. Содержание их работы вполне соответствует названию. Во многом суть работы налоговых инспекторов совпадает с деятельностью независимых бухгалтерских фирм, с той лишь разницей, что налоговые инспекторы имеют целью извлечение доходов не столько для себя лично, сколько в интересах бюджета.

Масштабы работы налоговых инспекторов довольно велики. Так, Налоговое управление одного из крупнейших мегаполисов США – Лос-Анджелеса состоит из 600 профессиональных бухгалтеров. Это сравнимо, например, со штатом бухгалтерии межнациональных торгово-промышленных корпораций, базирующихся в том же Лос-Анджелесе и насчитывающих в среднем от 400 до 800 сотрудников-бухгалтеров.

Главное управление по контролю за исполнением бюджета. Это контрольный орган Конгресса (Парламента) США, осуществляющий надзор за целевым использованием и надлежащим расходованием средств различных Федеральных фондов, программ, проектов, соглашений. Это Управление покрывает исключительно широкое поле деятельности, включая, например, контроль за использованием государственных средств, выданных под залог имущества, под разнообразные целевые программы социального и экономического развития и т.п. цели.

Чтобы получить работу в этом Управлении, претендент должен удовлетворять самым высоким и жестким требованиям как с точки зрения бухгалтерской и аудиторской квалификации, так и с точки зрения морально-этических и нравственных стандартов.

Агентство проверки оборонных контрактов. Это специализированная служба контроля за соблюдением использования средств, выделяемых правительством на выполнение различного рода программ, сделок, договоров, имеющих оборонные цели. По содержанию работа в этом Агентстве близка к аудиторским проверкам, которые осуществляются специализированными бухгалтерскими фирмами. Особым объектом бухгалтерской специализации в Агентстве (помимо аудита) является управленческий учет, учет

затрат и операционный учет. Излишне говорить о том, насколько высоки требования к людям, претендующим на должность в этом Агентстве.

Следует отметить, что при приеме на серьезный бухгалтерский или аудиторский пост в любую государственную структуру, практически всегда обязательным является наличие у кандидата сертификата «Дипломированный общественный бухгалтер» Национальной ассоциации независимых бухгалтеров. Это говорит о том, что сертификат неправительственной общественной организации признается государством в качестве абсолютно-го стандарта высшей бухгалтерской квалификации.

5. Уровень доходов бухгалтеров в США.

Как уже отмечалось ранее, профессиональное занятие бухгалтерским учетом относится в США к одному из самых высокооплачиваемых видов деятельности.

В следующей таблице обобщены средние данные о доходах бухгалтеров, занятых в различных сферах учета, - в специализированных независимых бухгалтерских фирмах, в индустрии и в государственной сфере.

Таблица

Занимаемая бухгалтерская должность	Среднегодовой доход (по состоянию за 1992 г.)	
	Крупные Национальные	Мелкие Региональные
1. СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫЕ НЕЗАВИСИМЫЕ БУХГАЛТЕРСКИЕ ФИРМЫ.		
Старшие партнеры крупных национальных бухгалтерских фирм	0,5 - более 1 миллионов долл.	Должность отсутствует
Партнеры, отвечающие за работу на определенной территории	250 000 - 400 000 долл.	90 000 - 150 000 долл.
Простые партнеры	90 000 - 150 000 долл.	70 000 - 120 000 долл.
Старшие менеджеры	70 000 - 90 000 долл.	Должность отсутствует
Менеджеры	55 000 - 70 000 долл.	45 000 - 55 000 долл.
Старшие бухгалтера	40 000 - 55 000 долл.	30 000 - 40 000 долл.
Младшие бухгалтера с университетским дипломом магистра	31 000 долл. и выше	28 000 долл. и выше
Младшие бухгалтера с университетским дипломом бакалавра	28 000 долл. и выше	24 000 долл. и выше

2.ИНДУСТРИАЛЬНЫЙ УЧЕТ.	Среднегодовой доход
Вице-президент по финансам:	
- крупных и средних корпораций	150 000 - 300 000 долл.
- небольших корпораций	100 000 - 150 000 долл.
Внутренний аудитор	45 000 - 65 000 долл. и выше
Контроллер	50 000 - 80 000 долл. и выше
Главный бухгалтер	35 000 - 45 000 долл.
Рядовой бухгалтер с университетским дипломом магистра	28 000 - 30 000 долл.
Рядовой бухгалтер с университетским дипломом бакалавра	24 000 - 28 000 долл.
3.ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УЧЕТ.	
Высшие управляющие федерального уровня	85 000 - 95 000 долл.
Руководители региональных уровней	63 000 - 90 000 долл.
Инспекторы	45 000 - 61 000 долл.
Аудиторы, имеющие опыт практической работы	36 000 - 45 000 долл.
Начинающие аудиторы	25 000 - 28 000 долл.

Данные этой таблицы свидетельствуют о том, что наилучшими возможностями обладают те специалисты-бухгалтера, которые работают в крупных национальных независимых бухгалтерских фирмах. Доходы Старших партнеров таких фирм достигают миллионов долларов в год. Однако общее количество таких людей в масштабах США относительно не велико и составляет примерно дюжину человек. Гораздо большее количество составляют вице-президенты по финансам, и поэтому эти должности являются основными притягательными маяками для молодых американцев, мечтающих сделать себе карьеру, деньги и имя в области бухгалтерского учета. Достаточно типичным является переход квалифицированных специалистов с солидных должностей в специализированных бухгалтерских фирмах на должности вице-президентов корпораций.

На начальном этапе бухгалтерской карьеры все служащие зарабатывают примерно одинаково. Наибольшие вариации здесь наблюдаются в местных региональных специализированных бухгалтерских фирмах, однако эти вариации весьма незначительны. В то же время наибольшая определенность и предсказуемость возможной карьеры имеет место в государственных учреждениях.

Исследования показывают, что наиболее сложным и проблематичным

является продвижение по службе в индустриальном учете, т.е. работа на промышленных, торговых, сельскохозяйственных и иных предприятиях. Зарплата редко возрастает с течением времени, и крайне ограниченный круг людей может достичь поста главного бухгалтера и тем более контроллера. Дело в том, что продвижение с должности главного бухгалтера на вышестоящую позицию контроллера не является автоматическим. Часто высшие административные бухгалтерские посты -- вице-президента по финансам и контроллера -- занимают люди, приходящие со стороны.

На государственной службе предельный уровень оплаты труда часто строго ограничен и наивысшие должностные посты не предполагают существенной разницы в окладах по сравнению с менеджерами среднего звена. Вместе с тем уровень оплаты средних менеджеров достаточно высок и часто соответствует окладам в специализированных независимых бухгалтерских фирмах. При этом на государственной службе практически нет сверхурочной работы, тогда как в специализированных бухгалтерских фирмах это довольно распространенное явление, особенно в период подготовки и представления налоговых деклараций -- с января по апрель каждого года. В это время практически весь персонал бухгалтерских фирм работает по 6 дней в неделю, а в апреле часто вообще без выходных.

6. Мобильность в бухгалтерской карьере.

Как отмечалось ранее, наиболее часто встречающимися целями «делания» карьеры в бухгалтерской сфере являются посты вице-президента по финансам и контроллера. Исследование позволило установить наиболее типичные пути продвижения по служебным бухгалтерским лестницам в США как до этих двух «вершин», так и установить внутренние зависимости движения бухгалтерских кадров.

Результаты представлены на схеме на следующей странице. При этом толщина стрелок отражает степень превалирования (вероятность) перемещения с одной позиции на другую как внутри 3-х основных сфер приложения сил американскими бухгалтерами, так и между этими сферами. Чем толще стрелка, тем больше вероятность данного направления движения по «лестницам» и «этэжам» бухгалтерской карьеры.

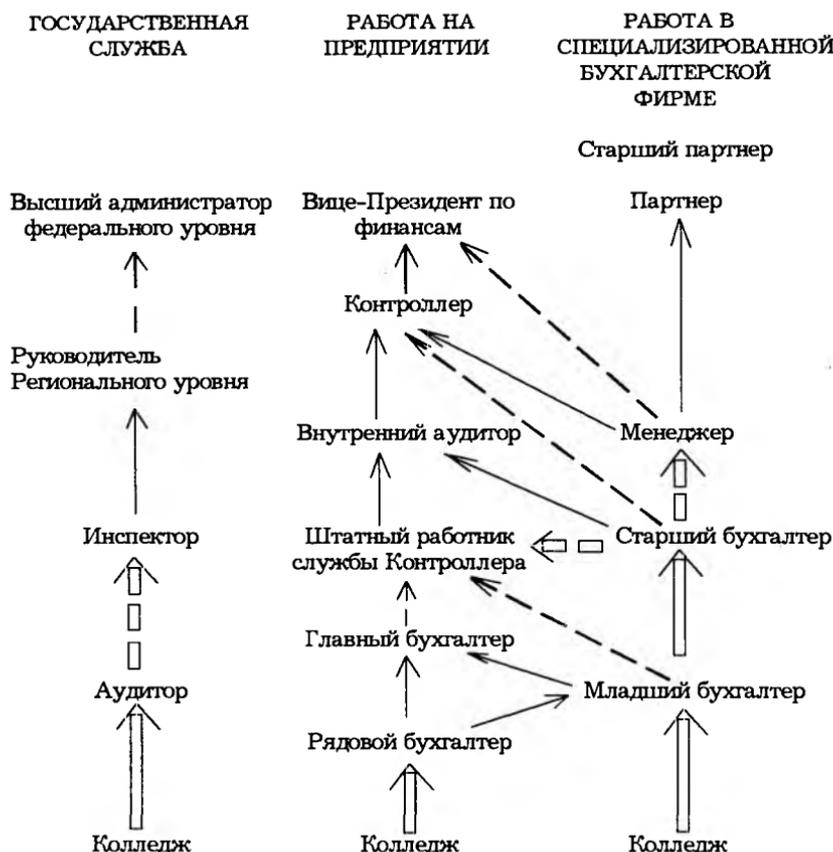
Таким образом, основной исходной позицией, с которой наиболее вероятно достижение поста вице-президента по финансам, является должность контроллера. Однако эта должность не обеспечивает автоматического получения со временем позиции вице-президента. Вице-президентом нередко становится бывший менеджер специализированной бухгалтерской фирмы.

Вместе с тем для завоевания должности контроллера наилучшей позицией является либо штатная должность службы контроллера, либо опять-таки пост менеджера специализированной бухгалтерской фирмы.

С точки зрения времени, наиболее быстрым является путь к должности вице-президента через уровень менеджера бухгалтерской фирмы, т.к. для достижения позиции контроллера на предприятии нередко требуется 10-20 лет рабочего стажа на низовых должностях, в то время как успешно работав в бухгалтерской фирме менеджер может получить повышение до должности контроллера всего за средним один год работы в независимой специализированной бухгалтерской фирме.

терской фирме равен двум-трем годам работы на бухгалтерских должностях на предприятии.

Схема



Продолжая рассматривать схему, можно отметить, что персонал для работы в составе службы контроллера также предпочтительно набирается из работников бухгалтерских фирм.

В то же время, если будучи работником промышленного, торгового или иного предприятия бухгалтер смог успешно сдать все экзамены в Национальной ассоциации независимых бухгалтеров и получить сертификат «Дипломированный общественный бухгалтер», то для ускорения карьеры он, наверняка, предпочтет перейти на работу в специализированную бухгалтерскую фирму для более быстрого приобретения разнообразного и основательного опыта практической работы.

Таким образом, получение сертификата «Дипломированный общественный бухгалтер» во всех случаях является одним из определяющих условий

успешной карьеры в области бухгалтерского учета в США. К этому можно добавить также и тот факт, что данный сертификат признается в качестве свидетельства высшей бухгалтерской квалификации владельца практически во всех странах мира.

Учитывая важность сертификата «Дипломированного общественного бухгалтера», в США существует целый ряд фирм, осуществляющих подготовку кандидатов для успешной сдачи экзаменов. Ведущей американской фирмой на рынке таких услуг по обучению учету, аудиту, праву, налогообложению и управлению является фирма «Беккер Ревью». Имея штаб-квартиру в Лос-Анджелесе, эта фирма располагает разветвленной сетью региональных отделений по всей Америке, охватывающей практически все штаты и более 140 городов страны. Ежегодно около 80 процентов её выпускников успешно сдают экзамены, входя при этом в тройки призеров или занимая «чистые» первые места. Выпускники этой школы успешно работают бухгалтерами, аудиторами, руководителями крупных компаний во многих странах мира. Без большого преувеличения можно сказать, что эта фирма является одной из мировых лидеров в области подготовки бухгалтеров международного уровня.

МИЛЛИОНЫ ОТ «МАКДОНАЛДСА»

Карьеру и деньги делают по-разному. Американский адвокат Рид Морган уже седьмой год с легкостью выигрывает иски против владельцев сети ресторанов «Макдоналдс».

Все дело в том, что посетителям здесь предлагают горячий, буквально обжигающий кофе. Стоит чуть отвлечься, и огненный напиток проливается прямо на колени.

81-летняя Стелла Либек, одна из последних, чьи интересы представлял в суде адвокат Морган, получила 2,9 миллиона долларов в качестве компенсации — за ущерб, причиненный ей стаканчиком кофе. Старушка получила ожоги третьей степени, и ей была сделана пересадка кожи.

Подобных происшествий за последние 15 лет произошло сотни. В 1988 году при участии Моргана «Макдоналдс» выплатил 27 тысяч долларов обварившейся 29-летней женщине. Двумя годами позже компенсация по аналогичному иску составила уже 235 тысяч.

Рид Морган привел в суд целую армию дерматологов и специалистов по ожогам и с их помощью доказал, что проблема травматизма в «Макдоналдсе» легко разрешима без ущерба для бизнеса — стоит лишь подавать посетителям чуть более прохладный кофе. Однако, к счастью для юриста, администрация этого упорно не делает...

Юлия ПРОХОРОВА.

По материалам «Business Week»