

Подводя итог сказанному, отметим, что основные задачи в сфере экономического образования XXI в. уже определились. Совершенно очевидна *необходимость*:

- формировать у студентов институциональный тип мышления, комплексный подход в анализе происходящих экономических процессов, для чего нужны соответствующие типовые и базовые программы, новые учебники и учебно-методические пособия;
- учить студентов рассматривать современные экономические проблемы как элемент длительной эволюции, а следовательно, в конкретных рекомендациях и примерах подходить с позиций трансформации общества;
- широко использовать те возможности, которые сегодня открывает нам современная информатика (новые образовательные технологии, электронное и дистанционное обучение) для продуцирования новаторских подходов в учебном процессе (с соответствующим методическим обеспечением).

### Л и т е р а т у р а

1. *Иноземцев, В.* Современное индустриальное общество: природа, противоречия, перспективы / В. Иноземцев. — М., 2004.
2. *Нуреев, Р.* Плоды просвещения / Р. Нуреев, Ю. Латов // Вопросы экономики. — 2003. — № 1.
3. *Олейник, А.* Институциональная экономика / А. Олейник. — М., 2002.
4. *Осипов, Ю.* Философия хозяйства / Ю. Осипов. — М., 2003.
5. *Осипов, Ю.* Теория хозяйства. Начало высшей экономики / Ю. Осипов. — М., 1998. — Т. 1—3.
6. *Кузьминов, Я.* Институциональная экономика: учеб.-метод. пособие / Я. Кузьминов, М. Юдкевич. — М., 2004.
7. Институциональная экономика: учебник / под ред. А. Олейника. — М., 2005.
8. Институциональная экономика. Новая институциональная экономическая теория / под ред. А.А. Аузана. — М., 2006.
9. *Фонотов, А.* Россия: от мобилизационного общества к инновационному / А. Фонотов. — М., 2002.
10. *Фуруботн, Э.Г.* Институты и экономическая теория. Достижения новой институциональной экономической теории / Э.Г. Фуруботн, Р. Рихтер. — СПб., 2005.

**Д.А. Панков,**

*доктор экономических наук, профессор*

## МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И РИСКИ

Одной из наиболее характерных тенденций развития бухгалтерского учета в восточноевропейских странах и странах бывшего СССР является активное продвижение идей, заложенных в международных стандартах бухгалтерского учета и отчетности (МСБУ/МСФО). В целом позитивно оценивая та-

кое решение, тем не менее, остановимся на тех рисках, которые, на наш взгляд, сопутствуют этим процессам в Республике Беларусь и других странах, ставящих перед бухгалтерской общественностью столь амбициозную задачу, как внедрение международных учетных стандартов.

*Системные риски.* Принимая на себя ответственность относительно возведения в кратчайшие сроки норм МСФО в качестве обязательных к практическому применению, новые страны неизбежно сталкиваются с проблемой неучастия их представителей в процессе нормотворчества и развития этих стандартов. Будучи вне процесса разработки новых и корректировки старых стандартов, вне процедур интерпретации содержания и обобщения существующих проблем, возникающих в связи с их использованием, представители бухгалтерской профессии России, Украины, Беларуси и других стран оказываются в положении вечно отстающих и догоняющих пользователей чужих законодательных инициатив. Не зная изнутри, что и как происходит при совершенствовании стандартов, мы никогда не сможем оперативно вносить изменения в отечественное законодательство, касающееся учета и отчетности, налогообложения и ценообразования, и это реально поставит под угрозу все те преимущества, которые сулят МСФО на практике.

Серьезными проблемами будут своевременность получения официальных текстов стандартов, которые в оригинале пишутся и признаются только на английском языке, качество перевода на русский, украинский и белорусский языки, обучение персонала бухгалтерий. Очевидно, что прежде чем приступить к действительному внедрению стандартов, необходимо добиться того, чтобы представители общественных объединений профессиональных бухгалтеров и аудиторов, министерств финансов, отвечающие за учет, получили бы для начала минимально допустимую в существующих условиях возможность представлять интересы страны при разработке МСФО.

В настоящее время риск принимать на себя ответственность к написанию законов, к которым страны не имеют никакого отношения, можно считать одним из наиболее серьезных рисков. Его можно квалифицировать как системный риск, который устранить с помощью неких спорадических консультаций у представителей иностранных компаний или обращения к специальной иностранной литературе вряд ли удастся. Либо это будет весьма дорого. Кстати сказать, по имеющимся вполне достоверным данным, в ближайшие 2—3 года международный Комитет по разработке МСФО намерен пересмотреть и существенно изменить содержание целого ряда стандартов, на которые мы сегодня собираемся переходить. По различным экспертным оценкам, масштаб изменений может доходить до 30—40 %, что, кстати, косвенно свидетельствует о несовершенстве нынешних МСФО.

*Риск множественности методик трансформаций отчетности.* Как известно, одним из вариантов внедрения МСФО является путь параллельного сочетания последовательного внесения изменений в существующую нормативную базу Республики Беларусь, регулиующую учет и отчетность, с разработкой методики трансформации отчетности, подготовленной по белорус-

ским стандартам, в ту, которая соответствовала бы требованиям МСФО. Такой вариант принят в нашей стране. Его можно считать достаточно консервативным, нацеленным на долгосрочную стратегию перехода на МСФО, однако наиболее реалистичным при том, что в МСФО ряд вопросов отдается на откуп так называемому профессиональному суждению пользователей (практикующих бухгалтеров предприятий). Осуществляемая трансформация неизбежно приведет к возникновению множества методик, отражающих субъективное восприятие и понимание сути международных стандартов каждым отдельно взятым главным бухгалтером (группой отраслевых бухгалтеров, аудиторов, прочих людей, считающих себя специалистами, и т.д.).

Очевидно, что ценность таких отчетов вряд ли будет соответствовать государственным целям перехода на МСФО. В этих условиях встает довольно непростая комплексная теоретическая, методологическая, методическая, организационно-правовая и финансовая проблема создания единой общепринятой методики (в привычном нам понимании некой инструкции) по трансформации белорусской отчетности в международную. Решение проблемы видится в создании специальной группы экспертов, которые смогли бы разработать понятную для практиков, удобно алгоритмируемую при использовании и легко автоматизируемую через программные продукты методику трансформации.

Альтернативным вариантом может быть заказ на разработку такой методики у зарубежных специалистов, знающих как международные стандарты, так и белорусскую бухгалтерскую отчетность и учет. Хотя и это может не дать идеального результата. Имеющийся опыт трансформации отчетов одних и тех же белорусских предприятий различными иностранными компаниями свидетельствует о том, что у разных фирм трансформированные под МСФО отчетные данные почему-то не совпадают. Разница может достигать 5—8 %.

*Риск для отечественных аудиторских компаний.* В настоящее время отмечается резкое повышение интереса к проблематике использования МСФО на белорусских предприятиях со стороны отечественных аудиторских компаний. Специалисты-аудиторы, как всегда, занимают весьма активную позицию по актуальным вопросам, затрагивающим наш учет. Их цель — получать заказы клиентов на рынке новых услуг по применению международных стандартов. Однако даже если чисто умозрительно смоделировать развитие событий по внедрению МСФО, то наряду с трансформацией отчетности можно ожидать и существенную трансформацию самих аудиторских услуг и будущего белорусских аудиторских фирм. Причем скорее всего не в пользу и не к выгоде отечественных компаний. Ведь составление отчетности якобы по МСФО предполагает затем подтверждение ее правильности и получение на то соответствующего аудиторского заключения. Вряд ли стороны, действительно заинтересованные в составлении отчетности по МСФО (иностранцы инвесторы, серьезные ответственные собственники, коммерческие банки и др.), выразят доверие белорусским аудиторским компаниям и не обратятся за услугой к представителям всемирно известных международных аудиторских брендов, спонсирующих разработчиков МСФО.

При широком и поголовном использовании МСФО на наших предприятиях с существенной долей вероятности можно предсказывать определенное сужение рынка аудиторских услуг для белорусских аудиторских фирм, активное вытеснение их иностранными конкурентами.

По прогнозам, многим придется либо искать возможность стать членами различных международных ассоциаций аудиторских и консалтинговых компаний (типа HLB, PKF и др.), чтобы получить разрешение на пользование их брэндами для подтверждения своего международного статуса (KPMG и др.), либо примерить на себя роль этаких субподрядчиков для более авторитетных в мире бизнеса аудиторских компаний и объединений, либо изменить направления своего бизнеса. В этом смысле весьма показателен и поучителен опыт перехода на МСФО коммерческих банков Республики Беларусь. Трудно назвать белорусские аудиторские компании, которые приглашаются банками для подтверждения того, что их отчетность составлена по МСФО. Основные услуги на этом рынке уже довольно давно оказываются иностранными фирмами.

*Риск отсутствия национальной аттестации белорусских бухгалтеров.* Надо признать, что реальность существования МСФО значительно повышает требования к профессиональному уровню практикующих бухгалтеров. Их количество в нашей стране по различным оценкам может достигать до 500 000 тыс. — цифры, совершенно невероятной для современной экономики. В этой связи возникает ряд довольно простых и очевидных вопросов: какой процент бухгалтеров-практиков знаком с содержанием МСФО, сколько из них по роду своих служебных обязанностей вообще необходимо знание МСФО, в каком объеме им придется применять нормы МСФО на своих рабочих местах в условиях компьютеризации. На наш взгляд, начало внедрения в Республике Беларусь МСФО является хорошим поводом для постановки вопроса о необходимости широкомасштабной и повсеместной программы повышения квалификации и сертификации практикующих бухгалтеров белорусских предприятий. Во всем мире этот процесс уже давно поставлен, что называется, «на поток». Существуют различные сертификаты, подтверждающие уровень квалификации бухгалтеров-практиков как на национальном (например, сертификат Института Профессиональных Бухгалтеров России), так и на международном уровне (CPA, ACCA, CAP, CIPA и др.). К сожалению, в нашей стране единственным признаком принадлежности к бухгалтерской профессии остается университетский диплом о высшем образовании, чего в настоящее время, конечно же, явно недостаточно. По состоянию на сегодняшний день единственной организацией, осуществляющей международную сертификацию по программам CAP-CIPA, является Белорусская ассоциация сертифицированных бухгалтеров и аудиторов (АСВА), объединяющая в своих рядах несколько сотен высококвалифицированных специалистов. Однако усилий одной ассоциации недостаточно.

В последнее время отмечается серьезная заинтересованность бухгалтеров и аудиторов нашей страны в получении таких авторитетных, но весьма доро-

гостоящих международных сертификатов, как АССА, АССА ДипИФР и др. Безусловно, отдавая должное высокой квалификации их владельцев, тем не менее заметим, что они подготовлены по программам, ориентированным на преимущественное знание МСФО, при совсем необязательном знании особенностей белорусского бухгалтерского учета (такие специалисты, возможно, и обучены составлять отчетность абстрактного предприятия по международным стандартам, но вряд ли смогут без ошибок начислить заработную плату какому-нибудь слесарю минского автозавода или сформировать себестоимость и рассчитать налоги субподрядной строительной организации). Очевидно, что такая сертификация весьма важна для тех, кто не мотивирован работать непосредственно в Беларуси. Кроме высокой стоимости недостатком такой сертификации является и то, что рядовым бухгалтерам белорусских предприятий совсем необязательно знать МСФО в таком глобальном масштабе. Знание МСФО в рамках международных сертификатов необходимо и полезно для довольно ограниченного круга специалистов уровня главных бухгалтеров и методологов министерств, ведомств, крупных предприятий, активно работающих с зарубежными партнерами, ведущих аудиторов.

Исходя из этого, представляется целесообразным развернуть в нашей стране специальную программу по сертификации белорусских бухгалтеров, основу которой составляли бы отечественные нормативные документы, регулирующие ведение бухгалтерского учета вместе с базовыми нормами МСФО. Такая подготовка может быть осуществлена Министерством финансов Республики Беларусь совместно с Министерством образования и ведущим экономическим вузом республики — БГЭУ. Кроме очевидных достоинств программы профессиональной сертификации практикующих бухгалтеров, прежде всего заключающихся в повышении их квалификационного уровня на основе современных достижений отечественной и зарубежной науки и практики, следует обратить внимание и на такой аргумент, как защита с ее помощью рынка труда бухгалтеров нашей республики. Ведь получение международных сертификатов будет провоцировать отъезд наиболее подготовленных кадров на рубеж.

*Риск утраты национальной школы учета и усложнения в отстаивании национальных экономических интересов.* Нет необходимости говорить о том, что широкое и повсеместное развитие МСФО является одной из форм проявления глобализации мировой экономики, средством унификации и стандартизации информационных систем управления предприятиями, способом воздействия на относительно небольшие по меркам мировой экономики национальные бизнес-структуры с целью поглощения их крупными международными корпорациями. Оставляя за скобками дискуссию о полезности такой глобализации для экономики Республики Беларусь, хотелось бы заметить, что сам факт существования национальной системы бухгалтерского учета (со всеми ее недостатками), наряду с налоговой и иными макросистемами, тем не менее, является пусть и слабой, но все-таки вполне реальной формой защиты как национальных экономических интересов государства в

целом, так и отдельных субъектов хозяйствования в частности. Ведь информация, содержащаяся в бухгалтерском учете и бухгалтерских отчетах, отражает вполне объективные реалии, которые характерны для национальной экономики. Это и учетная стоимость активов и обязательств, и размеры доходов и расходов, и уровень цен и себестоимости продукции, которые формируются именно в конкретных условиях национальной модели экономического развития, при очевидном доминировании государства в структуре собственности на средства производства, при вполне определенных пропорциях, которые складываются на отечественных рынках в соответствии с традициями производства и потребления, спроса и предложения, конъюнктурными колебаниями и прочими факторами в рамках существующего законодательства. Зафиксированные в бухгалтерских отчетах цифры — это отражение определенных национальных бухгалтерских традиций, менталитета и в конце концов человеческих свойств тех людей, которые волей судьбы живут и работают на данной территории (уровень образования и культуры, качество воспитания и образования, особенностей того или иного мировоззрения и принадлежность к определенной религии). Это результаты деятельности людей, придерживающихся определенных этических норм, той или иной квалификации, результаты работы трудовых коллективов, где доминируют трудолюбие, дисциплина, стремление заработать либо прямо противоположные качества.

Конечно, с одной стороны, нелегко сходу назвать такой объект учета, который невозможно было бы отразить с помощью принципов и методов, заложенных в МСФО, и, тем не менее, с другой стороны, те экономические оценки, которые формируются национальной системой бухгалтерского учета, могут и должны служить вполне достойными критериями признания стоимости тех или иных предприятий и отраслей, тех или иных сфер приложения инвестиционных капиталов, сделок купли-продажи субъектов хозяйствования. Например, если при продаже предприятий доверять только международным оценкам с привлечением МСФО, то экономическая выгода может быть в значительной мере упущена из-за недоверия к данным отечественного учета. Неслучайно иностранные аудиторские компании при попытках оценить наши предприятия на основе МСФО неизбежно вынуждены обращаться к бухгалтерским данным, полученным в системе отечественного учета. Абстрактная и умозрительная трансформация отчетов в формат МСФО содержательно не может быть реализована без обращения к базам данных, которые получены посредством методик белорусского бухгалтерского учета. Кроме того, весьма важным преимуществом отечественной системы учета является однозначность приемов методов и оценок, т.е. при правильном и строгом соблюдении всех предусмотренных в законодательстве и учетной политике норм отчетность формируется весьма точно и исключает двойственность оценок. Условно говоря, разные бухгалтеры, грамотно работая на одном и том же предприятии, всегда должны получить в итоге одинаковые отчетные данные. В отличие от этого упоминавшиеся ранее опыты

трансформации в МСФО белорусской отчетности одних и тех же предприятий различными иностранными фирмами приводили, как ни странно, к получению различных значений показателей отчета о прибылях.

Безусловно, рано или поздно МСФО неизбежно станут доминирующим документом при ведении учета на белорусских предприятиях, однако их внедрение должно осуществляться постепенно и с обязательным учетом национальных экономических особенностей и интересов. Изменения национальной системы бухгалтерского учета должны быть максимально согласованы и гармонизированы с динамикой общего курса экономического развития страны. Ведь возникновение МСФО (70-е гг. XX в.) в значительной мере было обусловлено ростом благосостояния населения западных стран. Это выразилось в накоплении свободных денежных ресурсов у большого количества инвесторов, усилении значимости финансового капитала в мировой экономике, необходимости его концентрации не только для спекулятивных сделок, но и для развития высокотехнологичных инвестиционных проектов и связанной с этим необходимостью снабжать акционеров достоверной информацией для повышения объективности биржевых котировок акций и иных ценных бумаг. В белорусской экономике, где основным собственником является государство, а преобладающей формой поступления доходов бюджета — налоги, нормы и требования к бухгалтерскому учету и отчетности должны соответствовать интересам этого доминирующего собственника, а не превращаться в дань зарубежной моде. Тем более, что имеющийся опыт предприятий России, Украины и других стран показывает, что особенно на первых этапах внедрения МСФО имеют место рост себестоимости продукции и соответствующее снижение рентабельности производства.

*Риски для предприятий.* Внедрение МСФО в любой форме (прямое применение, трансформация) неизбежно вызовет рост расходов предприятий по целому ряду параметров. Во-первых, за счет увеличения затрат на обучение бухгалтерского персонала, во-вторых, за счет удорожания аудиторских и консалтинговых услуг (тарифы иностранных компаний в разы превышают тарифы белорусских аудиторских фирм), в-третьих, за счет неизбежности ошибок в процессе перестройки учетных систем с белорусских на международные стандарты.

Подводя итог сказанному, можно сделать следующие выводы и предложения:

- отказаться на ближайшие 2—3 года от прямого, повсеместного и всеобъемлющего перехода на МСФО. За это время следует найти возможность для участия в их разработке представителей нашей страны;
- разработать методику трансформации отечественной отчетности в международный формат и установить перечень тех предприятий, для которых она необходима и должна применяться для международных инвестиционных программ, выхода на внешние рынки и для иных целей;
- проводить активную работу по изучению сущности МСФО, пропаганде заложенных в них идей, обучению им практикующих бухгалтеров предпри-

ятий, а также вести государственную профессиональную сертификацию бухгалтеров и наладить систему их непрерывной переподготовки и повышения квалификации;

- постепенно вносить в отечественный бухгалтерский учет и отчетность все те изменения, которые скорее всего сохранятся и в новой редакции МСФО и вряд претерпят изменения в связи ожидаемым пересмотром МСФО, которые уже методически подготовлены и не вызовут больших проблем на предприятиях. Это касается разработки нового плана счетов с их группировкой на счета активов, обязательств, капитала, доходов и расходов, утверждения новых типовых форм бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и отчета о движении денежных средств и др. Ничто не мешает, например, перегруппировать активы в балансе по мере убывания ликвидности, отдельно показывать кратко- и долгосрочную дебиторскую и кредиторскую задолженность, установить общепринятый порядок создания необходимых резервов и т.д. Необходимо внести изменения в нормативную базу с тем, чтобы через 2—3 года подготовиться методически, организационно и кадрово к полноценному, а не трансформационному переходу на новую редакцию МСФО.

*П.Я. Папковская,*

*доктор экономических наук, профессор*

## **МЕТОДИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УЧЕТА УПРАВЛЕНЧЕСКИХ РАСХОДОВ**

Действующее методическое обеспечение учетной практики не позволяет в настоящее время сформировать реальные результативные показатели предпринимательской деятельности. Это обусловлено тем, что учетная практика под воздействием хозяйственной деятельности, с одной стороны, наполняется новым содержанием, а с другой — ее механизм преобразует количественное и качественное измерение с учетом новых подходов к управлению хозяйственными процессами. Поэтому учетная система объективно подвержена методическим преобразованиям, направленным на достижение адекватного отражения финансово-хозяйственной деятельности субъектов предпринимательства. Одним из проблемных вопросов учетной теории и практики является формирование достоверной информационной базы об управленческих расходах, роль которых в формировании конечного финансового результата организации существенна.

Управленческие расходы каждого хозяйствующего субъекта возникают в результате целенаправленного воздействия на свою деятельность для повы-