

Каждый из названных видов учета и анализа в зависимости от дальнейшей детализации составных хозяйственной деятельности как объекта учета и анализа может делиться и принимать названия этих выделенных частей. Например, экономическая часть хозяйственной деятельности, то есть ее стоимость, может делиться на следующие, более детальные части: финансовую (прибыль и ее распределение), налоговую, ресурсозатратную. Соответственно этому бухгалтерский учет, отражающий экономическую часть хозяйственной деятельности, может объединять: финансовый, налоговый, производственный (ресурсозатратный) виды учета. А объединение их с другими управляющими функциями (планированием и регулированием) дополняет или изменяет их названия, например, применяемые сейчас управленческий учет и управленческий анализ в соответствующих системах управления.

Употребляемые сейчас названия отдельных видов хозяйственного учета, в частности бухгалтерский, статистический и оперативно-технический, уже не отвечают современному достижению науки и практики управления хозяйственной деятельностью и тормозят их дальнейшее развитие.

Выделение новых видов учета и анализа должно происходить системно, в тесной увязке с управлением хозяйственной деятельностью в целом и ее составными частями. Это позволит целенаправленно создавать и развивать методики и организацию соответствующих конкретных видов учета и анализа и тем самым практически участвовать в повышении эффективности системы управления хозяйственной деятельностью.

В. Цуркану, д-р экон. наук, проф.
Молдовська економічна академія

ОПЫТ РЕФОРМИРОВАНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В РЕСПУБЛИКЕ МОЛДОВА

Концепция реформы

Реформа бухгалтерского учета включает целый комплекс важнейших вопросов, решение которых должно привести к созданию современной информационной системы и достижению ее исполнителями высокопрофессионального уровня. Начало реформы было положено разработкой Концепции, утвержденной Правительством Республики Молдова в январе 1997 г. Она предусма-

твивала коренное изменение существующей ранее системы учета, которое состоит во внедрении в эту систему следующих позиций:

1. Основная цель реформы — создание надежной информационной базы.

2. Применение основополагающих принципов и требований бухгалтерского учета, предусмотренных Международными стандартами.

3. Разработку национальных стандартов бухгалтерского учета (НСБУ).

4. Разграничение правил финансового учета и налогообложения.

5. Разработка новых форм финансовой отчетности.

6. Разработка нового Плана счетов бухгалтерского учета.

Буквально за один год рабочая группа, организованная при Министерстве финансов, с помощью консультантов фирмы «Прайз Уотерхауз» создала новую систему бухгалтерского учета для Молдовы, которая была введена в действие с 1 января 1998 г.

Основным элементом нормативной базы новой системы учета стали национальные стандарты, разработанные посредством адаптирования международных стандартов к местному законодательству, а также План счетов бухгалтерского учета. Многие были сделаны также и для усвоения и внедрения в практику новой системы учета.

По мнению многих отечественных и зарубежных специалистов, трансформация бухгалтерского учета — одна из наиболее успешных и быстрореализуемых реформ в Молдове. Эти успехи достигнуты благодаря тесному взаимодействию Министерства финансов и профессоров Экономической академии, Проекта реформы бухгалтерского учета в Республике Молдова, финансируемого USAID, и Ассоциации бухгалтеров и аудиторов.

Сейчас работы в области реформирования бухгалтерского учета, хотя и медленнее, но продолжают: разрабатываются другие национальные стандарты, и печатается разъяснительный материал, интенсивно проводятся семинары.

Национальные стандарты учета

Значение национальных стандартов состоит в том, что они стали основой нормативной базы бухгалтерского учета для республики. Они идентичны по нумерации и названию и адекватны содержанию Международных стандартов. Подобное соответствие было соблюдено с целью придания им большей гибкости по мере изменений и дополнений в Международных стандартах.

Вот тут-то и возникают трудности. Как известно, уже были совмещены международные стандарты учета (МСУ) 1 «Учетная политика» и 5 «Представление финансовой информации». Получается, что и мы должны это сделать. Кроме того, имеются некоторые отклонения от предложенных правил. Так, в Молдове были разработаны дополнительные стандарты: по учету затрат и расходов, что вызвано необходимостью усвоения состава и группировки затрат и расходов, а также по учету в ассоциациях, предоставляющих займы фермерским хозяйствам. С учетом особенностей разработан отдельный стандарт для малых и средних предприятий.

До настоящего времени утверждено 20 национальных стандартов, хотя международных стандартов, действующих по состоянию на 1 января 2000 г., — 34. Тем не менее уже существующие стандарты являются ключевыми и позволяют вести учет основных операций в соответствии с принципами и требованиями международных стандартов. Это касается, в частности, признания активов и пассивов, доходов, затрат и расходов, оценки долгосрочных и краткосрочных активов и т. п.

Тем не менее при внедрении национальных стандартов возник ряд проблем методологического характера:

1. Определение дохода методом начислений привело к еще большему дефициту денежных средств предприятий, так как надо платить налоги и тогда, когда средства за отгруженные товары и оказанные услуги еще не получены.

2. В связи с тем, что налоговые правила не совпадают с правилами учета, существуют около 40 видов временных и постоянных разниц, которые приводят к серьезным осложнениям в учете.

3. Выбор методов и способов из тех, которые регламентированы стандартами в учетной политике предприятия, не всегда является удачным, так как бухгалтера не имеют еще соответствующего опыта.

4. Стандарты в качестве одного из способов оценки текущих активов рекомендуют рыночную цену, однако в нынешних условиях еще не создана информация о рыночных ценах на товары и услуги, поэтому очень сложно во многих случаях ее определить.

5. Многие положения стандартов касаются развитой рыночной экономики и трудно вписываются в условия переходного периода.

Так, в Республике Молдова не сформирован еще настоящий рынок ценных бумаг, и ряд положений, касающихся инвестиций, консолидированной отчетности практически не применимы.

Многие вопросы требуют тщательного разъяснения, поэтому для лучшего понимания стандартов сейчас разрабатываются комментарии к ним, которые также имеют юридическую силу.

Финансовые отчеты

Согласно требованиям национальных стандартов, предприятия обязаны составить и представить за отчетный год:

- 1) бухгалтерский баланс;
- 2) отчет о финансовых результатах;
- 3) отчет о движении собственного капитала;
- 4) отчет о движении денежных средств;
- 5) приложения.

Перечисленные формы предоставляются экономическими агентами в отделение Департамента статистики, где эти данные обрабатываются и обобщаются.

Структура баланса строго разграничивает активы и обязательства на долгосрочные и краткосрочные, а также статьи собственного капитала (схема 1).

Схема 1

СТРУКТУРА БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

Актив	Пассив
I. Долгосрочные активы	III. Собственный капитал
1.1. Нематериальные	3.1. Уставный капитал
1.2. Основные средства	3.2. Добавочный капитал
1.3. Долгосрочные финансовые вложения	3.3. Резервы
II. Текущие активы	3.4. Прибыль
2.1. Запасы	3.5. Разница от переоценки
2.2. Дебиторы	IV. Долгосрочные обязательства
2.3. Краткосрочные финансовые вложения	V. Краткосрочные обязательства
2.4. Денежные средства	

В балансе сохранено традиционное расположение активов по мере возрастания их ликвидности. Это дает возможность легко определить такие важные показатели, как ликвидность, платежеспособность, оборачиваемость оборотных средств.

В то же время следует отметить, что имеются некоторые отклонения по признанию отдельных активов. К примеру, разделение объектов на основные средства и текущие активы (малоценные предметы) у нас происходит, как и ранее, не только по сроку службы, но и в зависимости от стоимости.

Отчет о финансовых результатах предусматривает группировку доходов и расходов по трем видам деятельности: операционной, инвестиционной и финансовой; также выделяются чрезвычайные результаты (схема 2).

Схема 2

СТРУКТУРА ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

1. Доходы от продаж	8. Результат операционной деятельности
2. Себестоимость продаж	9. Результат инвестиционной деятельности
3. Валовая прибыль	10. Результат финансовой деятельности
4. Коммерческие расходы	11. Чрезвычайный результат
5. Административные расходы	12. Прибыль до налогообложения
6. Прочие операционные расходы	13. Расходы по налогу на прибыль
7. Прочие операционные доходы	14. Чистые прибыли

МСУ 1 рекомендует два варианта представления расходов операционной деятельности: по функциям и по элементам. Нами выбран первый вариант.

Расходы операционной деятельности представлены по функциям:

- производственная или торговая (себестоимость продаж);
- реализация (коммерческие расходы);
- управленческая (административные расходы).

Себестоимость продукции (продаж) в производственной деятельности определяется исходя только из затрат на производство (цеха):

- a) прямые материальные затраты;
- b) прямые затраты на оплату труда;
- c) отчисления на социальное страхование;
- d) косвенные производственные затраты.

Это позволяет рассчитать важнейший показатель «результат производственной деятельности — валовую прибыль» путем вычитания из дохода от продаж себестоимости продаж.

Коммерческие, управленческие и прочие операционные расходы признаются как расходы отчетного периода.

Учетный результат (прибыль до налогообложения) используется для исчисления расхода по налогу за прибыль. Сегодняшняя ставка достигает 28%. С учетом постоянных или временных разниц определяется сумма налога на прибыль, исчисленная для уплаты в бюджет согласно Налоговому кодексу. В результате

возникают отсроченные налоговые обязательства или отсроченные налоговые активы, которые отражаются на соответствующих счетах.

План счетов бухгалтерского учета

При разработке Плана счетов за основу был избран принцип, что счета должны служить, в первую очередь, отражению информации в бухгалтерском балансе и отчете о финансовых результатах. Поэтому вначале разработали формы финансовых отчетов, а затем для каждой статьи баланса и отчета о финансовых результатах выделили отдельные счета первого порядка, которые обобщены в пяти классах. Название счетов и классов, а также их номера соответствуют статьям и разделам бухгалтерского баланса, что облегчает его составление.

Счета баланса строго подразделяются на активные и пассивные в соответствии с тем, где отражаются их данные: в активе или пассиве баланса. Активно-пассивных счетов не существует, что обусловлено необходимостью соблюдения принципа недопущения взаимопогашения активов и обязательств. Однако имеется ряд регулирующих счетов, данные которых записываются в активе или в пассиве со знаком «←».

Счета доходов и расходов (классы 6 и 7) построены в соответствии со структурой отчета о финансовых результатах. На указанных счетах накапливаются данные нарастающим итогом с начала года: на счетах доходов — по кредиту, а на счетах расходов — по дебету. Финансовый результат в течение отчетного года определяется только расчетным путем, т. е. сопоставлением сумм по счетам доходов и расходов без бухгалтерской проводки. В конце года данные всех указанных счетов переносятся на единый счет «Итоговый финансовый результат», на котором суммируются данные по дебету и кредиту и определяется уже системно прибыль или убытки отчетного года (схема 3).

Восьмой класс назван «Управленческие счета» и предназначен для учета затрат и других операций внутреннего характера. Однако, видимо, счета этого класса не соответствуют своему названию, т. к. практически являются счетами финансового учета. Поясним. Прежде всего, они включают счета Основного производства, вспомогательного производства, Косвенные производственные затраты. На счете основного производства после записей всех затрат за отчетный период определяется себестоимость незавершенного производства и готовой продукции (схема 4).

ОТРАЖЕНИЕ ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА

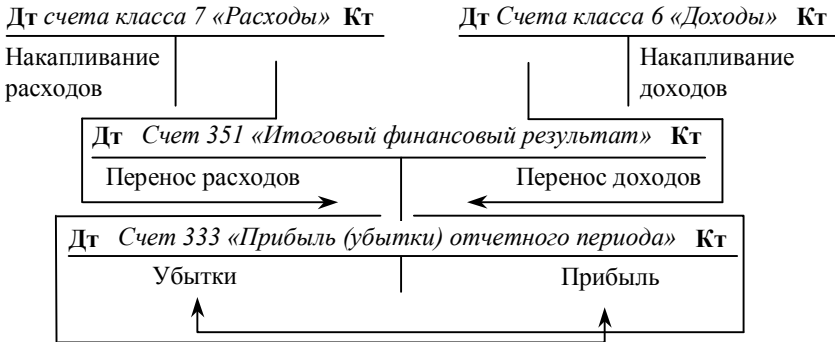
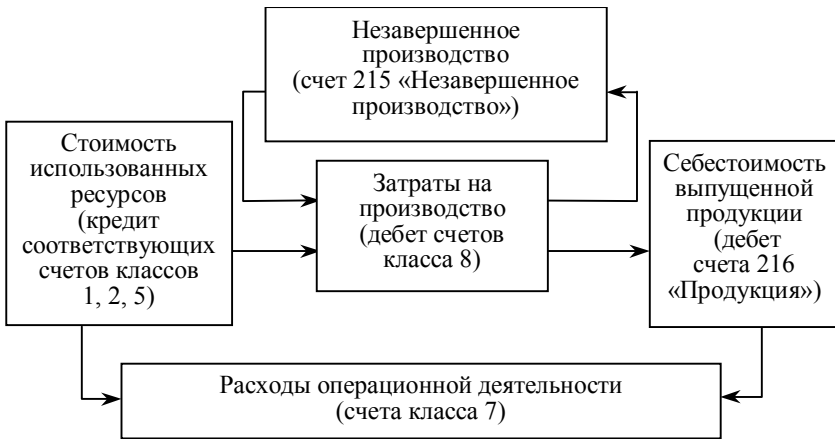


Схема 4

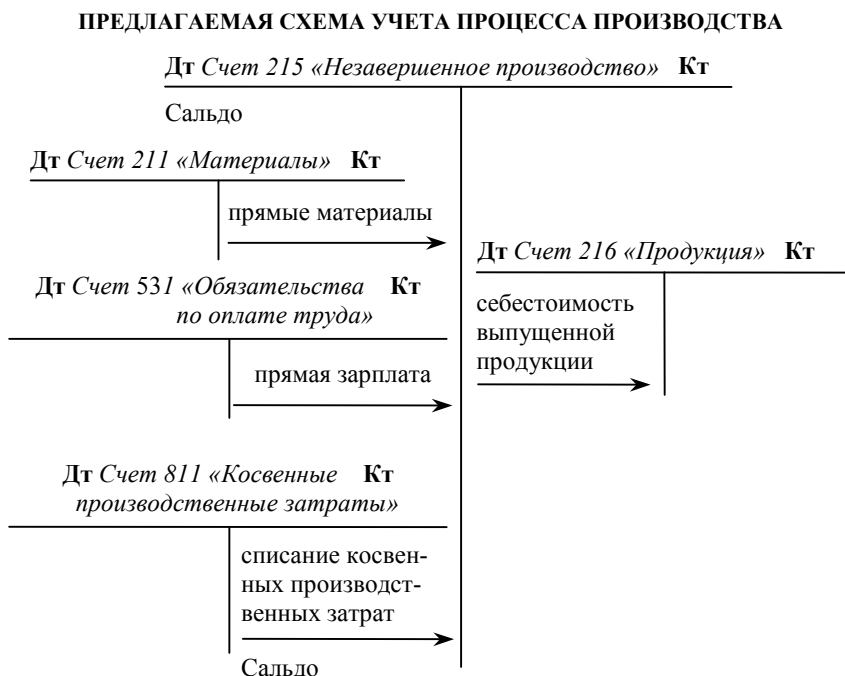
УЧЕТ ПРОЦЕССА ПРОИЗВОДСТВА



Естественно, это — элементы баланса (т. е. финансового учета), поэтому они переносятся с указанного счета на соответствующие счета запасов. В результате о счетах управленческого учета говорить не приходится, так как они должны быть открыты по заказам, фазам, видам продукции в зависимости от объектов учета затрат и калькулирования себестоимости. Кстати, американская система управленческого учета вообще не признает применение этих счетов. Поэтому нами предложено упразднить класс или включить в него транзитные счета, а учет затрат осуществлять на

счетах финансового учета — незавершенного производства (основного и вспомогательного), что позволит сократить количество записей, связанных с отражением затрат, себестоимости незавершенного производства и готовой продукции (схема 5).

Схема 5



Класс 9 называется «Забалансовые счета», т. е. предназначенные для учета средств и источников, не принадлежащих предприятию, но которые находятся под его контролем.

Спор о том, в какой степени перестроить национальный План счетов, длился достаточно долго. Высказывались разные мнения — от «внести только некоторые изменения» до «создать новый План счетов». Мы выбрали второй вариант. Кодирование счетов осуществлено по десятичной системе. Основные счета (счета первого порядка) — трехзначные. Первый знак (цифра) означает номер класса, которому принадлежит данный счет, вторая цифра — номер группы данного класса, а третья — номер счета в группе. Например, код счета 123 «Основные средства» означает, что он относится к первому классу («Долгосрочные активы»), ко второй

группе этого класса («Долгосрочные материальные активы») и это счет под номером «три» в данной группе.

Счета второго порядка (субсчета) обозначены четырьмя цифрами: первые три показывают код счета первого порядка, а четвертая — номер счета второго порядка соответствующего синтетического учета. Например, ясно, что субсчет 1231 «Здания» принадлежит к счету первого порядка 123 «Основные средства».

Финансовый и управленческий учет

Реформа бухгалтерского учета, по нашему мнению, должна включать не только вопросы финансового, но и управленческого учета. Но если правила финансового учета расписаны государственными органами в нормативных документах и осваиваются каждым бухгалтером, то система управленческого учета осталась без внимания. Думается, что ею просто обязаны заняться работники в области бухгалтерского учета и экономического анализа, соответствующие специалисты предприятий. В помощь предприятиям следует разработать рекомендации, методические материалы по организации управленческого учета, но в начале необходимо выяснить следующие вопросы:

а) что является объектом управленческого учета?

б) какие элементы следует включить в понятие «управленческий учет»?

в) нужны ли специальные счета для управленческого учета?

г) включает ли управленческий учет производственный учет и калькулирование себестоимости и другие.

Затем должна быть изложена организация управленческого учета по каждому его элементу с учетом условий деятельности наших предприятий. Проблемы организации управленческого учета и их решение широко и аргументировано раскрыты академиком Н. Г. Чумаченко, профессором В. Ф. Палием и другими авторами. Все наработки этих ученых принесут немалую пользу при разработке системы управленческого учета.

Развитие бухгалтерской профессии

Проведение реформы бухгалтерского учета должно сопровождаться подготовкой и переподготовкой кадров адекватно происходящим преобразованиям, формированием бухгалтерской профессии европейского и международного уровней. Поэтому в нашей Экономической академии уже несколько лет назад были

пересмотрены учебные планы для специальности «Бухгалтерский учет и аудит», предусмотрено изучение студентами таких дисциплин, как «Финансовый учет», «Управленческий учет», «Учет в банках», «Международный учет», «Аудит» и др.

В настоящее время острыми проблемами являются обеспечение учебного процесса высококвалифицированными преподавателями, учебным материалом, организация на должном уровне производственной практики, выполнения дипломных работ и др. Постепенно переходим на двухступенчатую систему университетского образования (лицей или колледж с присвоением степени бакалавра), затем четыре года в университете и 1,5 года — в магистратуре.

Позитивным моментом в деле подготовки бухгалтеров и аудиторов в вузе должна стать Конвенция, заключенная между Экономической академией и Университетом из г. Омаха (штат Небраска, США).

Что касается повышения профессионального уровня специалистами-практиками, большая работа тут проводится Ассоциацией бухгалтеров и аудиторов Молдовы. В этом плане, кроме семинаров и курсов, начата сертификация бухгалтеров в соответствии с Программой, рекомендуемой IFAC. Однако этот процесс протекает очень медленно из-за того, что не созданы условия, которые вынуждали и стимулировали бы специалистов повышать свою квалификацию, т. е. отсутствуют требования, при которых главный бухгалтер должен обладать званием «Сертифицированный профессиональный бухгалтер» и т. д. Одной из проблем в этом плане является также дублирование экзаменов по сертификации с экзаменами на получение лицензии аудитора.