

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ УЧЕТНЫХ СИСТЕМ: БАЗОВЫЕ ПРИНЦИПЫ И ОСНОВНЫЕ КОМПОНЕНТЫ

ACCOUNTING SYSTEMS: BASIC PRINCIPLES AND MAIN COMPONENTS

Kh. Umarov

Summary. The publication examines the scientific and theoretical trends in the development of accounting systems and the principles underlying them. Despite the developed theoretical platform, the development of the world accounting has not yet been completed, which requires maximum flexibility in their use to reduce risks from potentially incorrect managerial decisions bearing financial losses. The accounting systems are based on moral, ethical, information and legal principles that determine their individuality, creativity, country, religious and interethnic differences.

Keywords: Accounting system, model, ethical principles. religious factor, islamic accounting, information.

Умаров Хусан Сунатуллаевич
Финансовый директор, ООО ИПТ
khusan0000@gmail.com

Аннотация. В публикации рассмотрены научно-теоретические направления развития учетных систем и принципы, лежащие в их основе. Несмотря на сформированную теоретическую платформу, развитие мировых учетных систем еще не завершено, что требует максимальной гибкости в их использовании для снижения рисков от потенциально неверных управленческих решений, несущих финансовые потери. В основе учетных систем заложены морально-этические, информационные и правовые принципы, которые определяют их индивидуальность, креативность, а также страновые, религиозные и межнациональные различия.

Ключевые слова: Учетная система; модель, этические принципы, религиозный фактор, исламский учет, информация.

В последние годы ввиду активного развития финансовой глобализации происходит изменение информационного поля и как следствие, учетных стандартов в условиях рисков и неопределенности внешней и внутренней среды. Понятие «учетная система» сформировалась под влиянием развития и расширения информационных границ бизнеса, требующих индивидуализации финансовой отчетности, изменения и изменения общих подходов к существующим стандартам учета. Таким образом, информатизация дает новый импульс к развитию учетной системы, делая ее более креативной и модернизированной.

В рамках исследования феномена учетной системы нельзя не остановиться на гипотезе ограничения информации в учетной системе с учетом построения логических звеньев в деятельности организации. Учетную систему можно представить в виде информационного поля компании, образуемого посредством интеллектуализации ограниченного действия. Среди последователь теории интеллектуализации учетной системы можно выделить работы таких авторов, как И. Росс, И. Хирояки, Л. Эдвинссон, М. Элоун, Майкл Д. Макмастер.

Большой вклад в развитие теории, методологии и практики учета внесли российские ученые: Бабаев Ю. А., Дмитриева И. М., Зонова А. В., Керимов В. Э., Кондраков Н. П., Куликова Л. И., Пятов М. Л., Рогуленко Т. М., Соколов Я. В., Шеремет А. Д. Данные исследования тесно связаны с работами Вороновой Е. Ю., Панкова В. В., Чай-

ковской Л. А., которые обобщили институциональные аспекты и принципы развития учетных систем. Проблемы применения международных учетных систем в России рассматривались в трудах Вахрушиной М. А., Гетьмана В. Г., Курочкиной И. П., Малицкой В. Б., Пласковой Н. С., Чаи В. Т. и др.

Институциональные теории учетных систем получили широкое распространение в трудах таких зарубежных авторов, как Беш Ф., Бьюкенен Дж., Веблен Т., Гелбрейт Дж., Коуз Р. Х., Познер Р., Портер М., Рихтер Р., Тул М., Уильямсон М.

Среди традиционных концепций создания учетной системы, необходимо выделить теорию систематизации информации об объектах учета и составление на ее основе бухгалтерской (финансовой) отчетности [1], которая представляется заинтересованным лицам.

О. В. Шубина исходит из того, что осознание сходств и различий между национальными учетными системами, служит основой для различных классификаций методов и моделей учета [12]. Гибкость и креативность учетной системы формирует не только ее индивидуальность, но и придает ей новый морально-этический аспект в публичном информационном поле.

Сравнительные исследования учетной системы, проводимые в рамках правовой, информационной и морально-этической основы регулирования деятельности

бизнеса и государства, определяли необходимость изучения различных аспектов ее развития.

Е. И. Окойе [18] выделяет морально-этический аспект развития учетной системы в условиях гибкости ее регулирования на национальном уровне. По мнению автора, огромное влияние на учетную систему оказывает гибкость и креативность ее регулирования, что образует этические нормы и стандарты в ее практическом применении. Автор исходит из того, что создание моральных и этических правил учетной системы позволяет согласовать интересы различных групп, соблюсти национальные и страновые стандарты ведения бизнеса, выстроить концептуально иную информационную и правовую основу для ее практического применения.

Не меньший научный интерес представляет точка зрения Л. Цернуска, Д. Дэвид [19] и соавторов на вопросы создания концепции достоверного и добросовестного взгляда на учетную систему как новое направление императивности учетного регулирования на национальном уровне. Подобную точку зрения мы можем встретить и в трудах других авторов [16], формализующих гибкость учетной системы как направление развития бизнеса. Чем выше степень стандартизации учетного регулирования, тем ниже достоверность и добросовестность его применения. Следуя указанному логическому выводу можно утверждать, что либеральное законодательное регулирование является неотъемлемым элементом развитой учетной системы, образуя причинно-следственные связи между объектом учета и использованием принятых стандартов.

Крайне важным условием развития учетной системы является создание условий для дальнейшего роста бизнеса, что предопределяет поиск резервов в условиях существующих рисков внешней и внутренней среды. В этой связи, наряду с уже упомянутыми характеристиками учетной системы некоторые авторы [17] обращают внимание на необходимость создания резервов роста для будущего учетной системы при условии активного развития научно-технологического процесса, финансовой глобализации и активной информатизации бизнеса.

В последние годы, активная информатизация и диджитализация мировой финансовой системы предопределила новый вектор по развитию учетной системы и вскрыла новые проблемы и недостатки, обусловленные возможностью манипулирования и фальсификации информации. Некоторые авторы [14] указывают не только на необходимость обеспечения гибкости учетной системы, но и создания новой содержательной конструкции, предусматривающей недостатки и пробелы в учете при раскрытии информации.

Важным аспектом развития учетной системы остается возможность сохранения работы бизнеса в условиях кризисных явлений и давления внешнего рынка. В этих условиях определяющим фактором является исключение необоснованных ожиданий пользователей учетной системы при наступлении рисков событий, независимых от деятельности компании на рынке.

Не меньший научный интерес представляют не только выделенные нами характеристики учетной системы, сформированные под влиянием различных теорий и концепций, но и разновидности моделей учетных систем существующих в мировой практике.

Американские профессора Г. Мюллер, Х. Гернон и Г. Миик выделяют три основные модели учетных систем (британо-американская, континентальная и южно-американская) и две зарождающиеся модели (исламская и интернациональная) [8].

В свою очередь З. Ч. Хамидулина указывает уже пять основных моделей — британо-американскую, континентальную, южно-американскую, исламскую и учет в соответствии с МСФО [11].

В качестве небольшого отступления лишь отметим, что впервые упоминание о международных стандартах учета прозвучало в 70-е годы XX века когда был разработан самый первый набор международных стандартов учета, известных как «МСБУ». Многие юрисдикции использовали в своих национальных стандартах от МСБУ, но вносили в них изменения с целью идентификации собственных правил учета. Проблема заключалась в том, что разные юрисдикции вносили разные модификации в разные стандарты учета. В тоже время национальные стандарты учета часто характеризовались лишь частичной схожестью с международными стандартами учета, на которых они были основаны.

Позднее модель с юрисдикциями, изменяющими международные стандарты учета была упразднена и на смену ей пришел мир, использующий единый набор качественных, общепризнанных стандартов МСФО.

На сегодняшний день из 166 юрисдикций, 144 полностью приняли у себя стандарты МСФО. МСФО требуются на обязательной основе в 95% африканских юрисдикций, 98% европейских юрисдикций и 100% ближневосточных юрисдикций. Практически все страны американского континента и многие азиатские страны также используют международные стандарты учета [7].

Т. П. Карпова и О. А. Винокурова в фундаментальном труде «Национальные модели бухгалтерского учета европейских стран» прямо указывают на то, что «на осно-

ве континентальной и британо-американской моделей сформировались, так называемые, новые модели, отражающие экономические приоритеты отдельных государств или чаще групп государств» [6]. В той же книге авторы дают характеристику одной из таких новых моделей учетной системе — исламской, носящей «сильный отпечаток влияния религиозных воззрений арабских государств; с экономической точки зрения элементом этого влияния является запрет на получение спекулятивного дохода, и в результате накладывается запрет на ряд видов деятельности» [6].

По прошествии почти четверти века развития мировых учетных систем, можно констатировать, что исламская модель учетной системы сформировалась как самостоятельная модель и занимает существенное место находясь в ряду наиболее известных, получившей еще название — «партнерская» по аналогии с «партнерскими» банками (современное название исламских банков в ряде государств, например, в Бахрейне, Саудовской Аравии, Малайзии, ОАЭ, Турции, Индонезии, Пакистане и т.д.).

Согласно определению К.Т. Хамида, отличительным признаком исламской учетной системы выступает морально-этический фактор, усиливающий свое влияние в результате религиозной составляющей [15].

Приведенное определение наглядно показывает, что исламская учетная система, с одной стороны, решает те же задачи, что и российская учетная система в части подготовки релевантной информации для принятия пользователями экономических решений. С другой стороны, информация, предоставляемая в рамках исламской модели учетной системы, основана «на исламском мировоззрении, этике и шариате», что определяет ее стимулирующее воздействие на бизнес, объединяя конструктивную учетную практику с морально-этическими принципами.

Российская система учета отчасти содержит общие принципы, характерные для европейской учетной системы, что определяет ряд характерных для нее признаков:

- ◆ Непрерывность и постоянство учета;
- ◆ Соблюдение общеустановленных стандартов учета;
- ◆ Соответствие требованиям фискальных органов.

В тоже время, отличительным признаком отечественной системы учета является постоянное совершенствование правил и принципов с учетом следования принципам международных стандартов.

С нашей точки зрения, несмотря на то, что в большинстве стран наблюдаются различия в создании учетных систем, с учетом морально-этических принципов,

нормативно-правовой и информационной основы, в последние годы все заметнее становятся усилия целого ряда государств по сближению национальных учетных систем путем сглаживания межстрановых различий [4].

Таким образом, в основе большинства учетных систем лежат концептуальные принципы финансовой энтропии, что определяет гибкость, креативность и индивидуальность каждой из них с учетом страновых, религиозных и межнациональных различий.

Теоретическое понимание взаимосвязи объектов, подлежащих учету и информации, может развиваться и дополняться в зависимости от структуры экономики страны, ее формы и особенностей развития. Во многом это зависит от особенностей экономического, политического, социального, правового, религиозного, культурного развития страны, которые в совокупности формируют теоретическую основу для учетной системы, определяя ее задачи и цели. Поэтому процесс организации учетной системы можно рассматривать как «встроенный в более широкий институциональный и правовой контекст (институциональную среду)» [5].

Научный интерес представляет позиция В.В. Панкова прямо указывающего на взаимосвязь и взаимовлияние институционального и бухгалтерского учета, обуславливающие различия и зависимость от формальных и неформальных правил национальной системы бухгалтерского учета [9].

Информация, формируемая учетной системой, является основой для составления бухгалтерской (финансовой отчетности) [1]. На основе информации, содержащейся в отчетности, субъекты хозяйствования принимают экономические решения. Информационные потребности пользователей бухгалтерской отчетности можно обобщить следующим образом:

- ◆ информация, позволяющая понять, что деятельность ведется в рамках установленных требований законодательства;
- ◆ информация, позволяющая выявить факторы, способные нанести вред финансовому состоянию организации;
- ◆ информация, позволяющая оценить степень эффективности использования экономических ресурсов и уровень ликвидности;
- ◆ информация о социальных аспектах деятельности организации;
- ◆ информация о достоверности и своевременности уплаты налогов и других обязательных платежей;
- ◆ информация о соблюдении экологических норм;
- ◆ информация, позволяющая работникам оценить свои отношения и будущее с ним, в том числе возможность защищать права сотрудников

и развивать их управленческие и продуктивные навыки и способности.

Необходимо учитывать, что либерализация или жесткое регулирование учетной системы определяется существующими правилами и нормативно-законодательной основой на уровне отдельного государства. Зачастую наблюдается ситуация, когда изменения экономической конъюнктуры в одних странах прямо или косвенно влияют на экономику других стран, вызывая, в том числе, и изменения в учетной системе и соответственно, в содержании ее информации. Если рассматривать отдельный регион, где все страны экономически интегрированы и взаимосвязаны, то создание единой учетной системы будет вполне оправданно, лишь в долгосрочной перспективе при условии сближения не только правового поля, но и информационного пространства.

Чем выше уровень экономического развития страны, тем сложнее учетная система, поскольку в экономически развитом государстве правовые и информационные потребности пользователей в процессе их профессиональной деятельности не могут быть удовлетворены без привлечения дополнительной, более разнообразной и углубленной правовой информации [10].

Достаточно сказать, что еще в 1960-х годах XX века классическая теория управления контролем пыталась предложить систематические ответы на вопросы, связанные с необходимостью индивидуализации учетных систем, ориентированных под потребности бизнеса, поскольку всегда существуют владельцы крупных децентрализованных корпораций и с точки зрения контроля инструменты, ориентированные на учет.

Современные организации взаимодействуют с широким кругом различных заинтересованных сторон, для многих из них, учетно-ориентированная система не является ни единственным, но самым важным типом контроля. Это утверждение будет особенно справедливо для организаций, которые главным образом связаны с поиском новых, в т.ч. международных направлений бизнеса, основанных на инновациях, чтобы адаптироваться к изменившимся внешним обстоятельствам.

Существующие сравнительные исследования о применении учетных систем в мировой практике зачастую носят индивидуальный характер по причине различий фактов регулирования хозяйственной жизни организаций и бизнеса в целом; национальных различий и поиска новых форм идентификации рисков и неопределенности внешней и внутренней среды.

Не менее существенным выступает фактор унификации и стандартизации учетных систем в соответствии

с международными стандартами для всех видов деятельности с учетом индивидуальных особенностей бизнеса, а также использования корректировочных поправок в целях раскрытия информации об основных событиях за отчетный период.

В тоже время унификация учетных систем не способствует повышению прозрачности отдельных видов деятельности, снижая креативность национальных стандартов с учетом национальных и морально-этических принципов. В тоже время, практическое использование международных учетных систем, включая МСФО, позволяет реализовать функцию постоянного контроля за состоянием учета в организации в рамках принципов позитивной зарубежной практики.

Обобщение теоретических взглядов на вопросы формирования теоретической сущности и компонентов учетной системы позволило нам сформулировать следующие выводы и заключения:

- ◆ Многочисленные научные теории развития и изменения конфигурации учетной системы свидетельствуют о невозможности идентификации всех сфер хозяйственной жизни организации, поскольку в зависимости от характера деятельности, размера компании, качества менеджмента, меняются принципы ее построения и практического использования.
- ◆ Развитие теории анализа учетных систем во взаимосвязи с теорией контроля управления раскрывают основные морально-этические проблемы, существующие на уровне организации, обусловленные ролью менеджмента в формировании учетной системы.
- ◆ Теоретическое понимание взаимосвязи объектов, подлежащих учету и информации, может развиваться и дополняться в зависимости от структуры экономики страны, ее формы и особенностей развития, что во многом обусловлено особенностями экономического, политического, социального, правового, религиозного, культурного развития страны, которые в совокупности формируют теоретическую основу для учетной системы, определяя ее задачи и цели, в связи с чем, процесс организации учета можно рассматривать как «встроенный в более широкий институциональный и правовой контекст (институциональную среду).
- ◆ Нормативно-правовое регулирование учетных систем, а также особенности учета операций в мировой практике практически всегда носит индивидуальный характер в рамках существующих различий фактов регулирования хозяйственной жизни организаций и бизнеса в целом; национальных особенностей, морально-этических принципов; различных подходов в идентификации рисков, формируемых на уровне внешней и внутренней среды.

ЛИТЕРАТУРА

1. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» [Электронный ресурс] // Справочно-правовая система «Консультант Плюс»
2. Воронова Е. Ю. Влияние религиозного фактора в исламской модели бухгалтерского учета / Е. Ю. Воронова // Евразийский юридический журнал. — 2016. — № 5 (96). — С. 335–337 (335).
3. Воронова Е. Ю. Этика как составляющая исламской модели бухгалтерского учета / Е. Ю. Воронова // Аудитор. — 2016. — № 8 (258). — С. 29–34. (30).
4. Воронова, Е. Ю. Россия в мировом процессе гармонизации и стандартизации бухгалтерского учета / Е. Ю. Воронова // Использование зарубежного опыта в условиях перехода России на международные стандарты в области учета и статистики: сборник научных трудов / под ред. проф. Н. Е. Григорук. — М.: МГИМО, 1998. — С. 15–24.
5. Воронова Е. Ю. Институциональные аспекты управленческого учета: дис. . . . д-ра экон. наук: 08.00.12 / Воронова Екатерина Юрьевна. — М., 2012. — С. 20. (489 с.)
6. Карпова Т. П. Национальные модели бухгалтерского учета европейских стран: монография / Т. П. Карпова, О. А. Винокурова. — М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2015. — 222 с. (40).
7. МСФО как следствие осознанного личного интереса // Выступление главы Совета по международным стандартам финансовой отчетности Ханса Хугерворста на конференции МСФО во Франкфурте [https://gaap.ru/articles/MSFO_kak_sledstvie_osoznannogo_lichnogo_interesa/]
8. Мюллер Г. Учет: международная перспектива: Пер. сангл. / Г. Мюллер, Х. Гернон, Г. Миик. — М.: Финансы и статистика, 1993. — С. 27–28 (136 с.)
9. Панков В. В., Кожухов В. Л., Пешехонов А. С. Перспективы развития институциональной теории бухгалтерского учета // Аудит. — № 12–2016 — С. 16–19
10. Умаров Х. С. Основные модели бухгалтерского учета и отчетности / Х. С. Умаров // Аудитор. — 2013. — № 6. — С. 30
11. Хамидуллина З. Ч. Международные модели бухгалтерского учета / З. Ч. Хамидуллина // Труд и социальные отношения. — 2014. — № 10. — С. 95 (92–100).
12. Шубина О. В. Причины возникновения и основные аспекты международных моделей бухгалтерского учета / О. В. Шубина // Международный бухгалтерский учет. — 2016. — № 11 (401). — С. 51 (51–62).
13. Accounting, Auditing and Governance Standards for Islamic Financial Institutions, AAOIFI, 1432H. — Manama, Bahrain, 2010. — P.3–15 (809 p.)
14. Epstein L. How Financial Report Readers Can Get to the Bottom of Creative Accounting. Reading Financial Reports For Dummies. 2013, December — P. 384
15. Hamid K. T. Accounting for Islamic financial institutions [Электронныйресурс] // Режимдоступа: http://www.academia.edu/2027832/IBF_8211_Accounting_for_Islamic_Financial_Institutions
16. Kalra R., Bhatia M., Sachdeva S., Creative Accounting: Boom or Curse — Instances from India. Indian Journal of Management Science (IJMS), June 2014, vol 4, iss. 2, pp. 8–16
17. Kannaiah D. Creative Accounting — It is Legal or Illegal? International Journal of Research & Business Innovations. 2014. Vol 2. № 6. PP. — 1–6
18. Okoye E. The Ethics of Creative Accounting in Financial Reporting: The Challenges of Regulatory Agencies in Nigeria. The Certified National Accountant. January – March 2008. Vol.16, N1. PP. 45–55
19. Rosner R. L. Earnings Manipulations in Failing Firms. Contemporary Accounting Research. 2003. Vol 20. PP. 361–408

© Умаров Хусан Сунатуллаевич (khusan0000@gmail.com).

Журнал «Современная наука: актуальные проблемы теории и практики»