

Обучение бухгалтерскому учету на современном этапе

Н. В. Ткачук

*доктор экономических наук, профессор
Санкт-Петербургский государственный морской технический университет,
Санкт-Петербург, Россия
nattkachuk71@mail.ru*

Аннотация: В статье исследованы основные проблемы, возникающие при обучении студентов дисциплине «Бухгалтерский учет». Автор определил роль бухгалтерского учета при подготовке студентов-экономистов. В статье предпринята попытка найти способы улучшения междисциплинарных связей. Обозначены направления развития бухгалтерского учета и необходимость разработки документа, определяющего концептуальные основы формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ключевые слова: обучение бухгалтерскому учету, резервный капитал, резервный фонд, бухгалтерская (финансовая) отчетность.

Education in accounting at the present stage

N. V. Tkachuk

*Dr. Sci. (Econ.), Prof.
Saint Petersburg State Marine Technical University,
Saint Petersburg, Russia
nattkachuk71@mail.ru*

Abstracts: The article explores the main problems that arise when teaching students the discipline «Accounting». The author defined the role of accounting in the preparation of students–economists. The article attempts to find ways to improve interdisciplinary communications. The directions of development of accounting and the need to develop a document that defines the conceptual foundations for the formation of accounting (financial) statements are indicated.

Keywords: accounting training, reserve capital, reserve fund, accounting (financial) reporting.

Актуальность темы обуславливается следующими причинами. Во-первых, это отсутствие понимания роли бухгалтерского учета при подготовке экономистов в ВУЗах нашей страны. Вторая причина, обуславливающая актуальность темы, это недостаточность междисциплинарных связей при подготовке экономистов, что безусловно отражается на эффективности подготовки специалистов. Третья причина — это проблемы непосредственно теории бухгалтерского учета и выработки общего подхода к ее пониманию, что также влияет на обучение студентов нашей дисциплине. К проблемам преподавания бухгалтерского учета в ВУЗах нашей страны обращались многие специалисты, в их числе: Е.Б. Абдалова, И.В. Воронова, Н.Н. Карзаева, В.В. Ковалев, И.Н. Львова, Е.А. Наумова, М.А. Осипов, М.Л. Пятов, В.Я. Соколов, Я.В. Соколов. Как отмечает Е.А. Наумова, особую значимость вопросы обучения бухгалтерскому учету приобретают в условиях трансформации профессии бухгалтера в профессию иного качества, требующую от работников сочетания знаний и умений не только в области методологии бухгалтерского и налогового учета, но и смежных областях, таких как экономика, финансы, информационные технологии, основы ведения бизнеса. [8, с.190]

Методологической основой исследования являются анализ и синтез, научная абстракция, обобщение и др.

Целью статьи является попытка определить основные проблемы, возникающие при обучении студентов дисциплине «Бухгалтерский учет». Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- определить место бухгалтерского учета в подготовке экономистов;
- обозначить пути улучшения междисциплинарных связей;
- определить направления развития теории бухгалтерского учета.

Место бухгалтерского учета в подготовке экономистов

Изначально хотелось бы отметить, что в данной статье речь идет не о преимуществах и/или недостатках нашей отечественной системы обучения в высших учебных заведениях или болонской системы¹. Автор считает, что для получения наилучшего результата следует учитывать положительный опыт разных систем. Поэтому мы не будем заикливаться на названиях бакалавр, специалист или магистр. Главное — это то, что говорим о студенте высшего учебного заведения, так как должны быть и существуют различия, предъявляемые к обучению специалистов средних специальных и высших учебных заведений.

Профессор В.В. Ковалев еще в 2013 году обращал внимание на необходимость прагматизации учебных программ по экономике и менеджменту. По мнению ученого знания практической экономики базируются на трех блоках: 1) правовые основы предпринимательской деятельности; 2) бухгалтерский учет; 3) финансы и финансовый менеджмент (корпоративные финансы) [1, с. 85]. С таким положением сложно не согласиться. Финансовый менеджмент — это наука об управлении финансами организации, под которым профессор В.В. Ковалев подразумевал систему действий по оптимизации баланса организации [1, с. 86]. Целью бухгалтерского учета является формирование бухгалтерской отчетности, основной формой которой является бухгалтерский баланс. Бухгалтерский баланс представляет собой финансовую модель организации. Несмотря на то, что в экономической литературе отмечаются и недостатки, присущие этой форме бухгалтерской (финансовой) отчетности (наличие исторических оценок, отсутствие информации за период, представление пользователям с определённым опозданием и др.), другой финансовой модели все равно пока нет. Поэтому экономист должен уметь эту модель, во-первых, формировать, а во-вторых, анализировать. Эти две основные задачи в рамках балансоведения В.В. Ковалев отмечал еще в 2012 году, используя применительно к отчетности помимо термина «анализ», так же и термин «чтение» [2, с. 13].

И данный подход, включающий три блока (правоведение, бухгалтерский учет и финансовый менеджмент) кажется вполне логичным. Сначала студент получает знания в области правоведения и, прежде всего, в области функционирования юридических лиц (хозяйственное право). Затем студент получает знания о том, как формируется бухгалтерская (финансовая) отчетность. И только потом оптимизирует бухгалтерскую (финансовую) отчетность как финансовую модель организации, т.е. управляет финансами организации. В данном случае мы имеем три основных блока учебных дисциплин. Вышеизложенное свидетельствует о следующем. Первое — о значении бухгалтерского учета для подготовки экономиста и менеджера. И второе, какие знания должен давать бухгалтерский учет (или балансоведение, как пишет В.В. Ковалев) студентам для понимания дисциплин следующего блока. Рассмотрим этот пункт подробнее. Для возможности использовать данные бухгалтерского учета для принятия управленческих решений в отношении организации следует отойти от устоявшихся стереотипов в преподавании бухгалтерского учета. В ВУЗах необходимо основное внимание направить на изучение теории учета в широком смысле этого слова, а также истории учета. Техника учета вторична. Этот посыл мы встречаем и в трудах профессора В.В. Ковалева, который не без оснований полагал о том, что «преподавание бухгалтерских дисциплин в университетах должно осуществляться с акцентом не на технические учетные процедуры, а на понимание отчетности как наилучшей финансовой модели фирмы [1, с.85].

Речь в данном случае, конечно, идет не о том, чтобы не заниматься техникой учета, а о том, что в первую очередь необходимо «вкладывать» в головы студентов философию бухгалтерского учета. Речь идет о базовых принципах, о значении учетной политике, об элементах финансовой информации об оценке активов, о формировании статей бухгалтерской (финансовой) отчетности, о качестве отчетной информации. Ведь назначение бухгалтерского учета — это формирование финансовой информации об организации для внешних пользователей. Иными словами, первичен результат, а не процесс. В.В. Ковалев отмечал, что дисциплины, связанные обучением технике учета должны быть в программе, но не в качестве определяющих ее содержание [3, с. 121].

¹ Болонская система высшего образования представляет собой систему единых стандартов обучения, которая объединяет ВУЗы разных государств.

Собственно говоря, подход, при котором техника учета, а не содержание показателей отчетности ставится во главу угла, и является основной причиной того, что значение бухгалтерского учета как университетской дисциплины, постоянно занижается. При этом многие считают, что главное в работе бухгалтера — это арифметические расчеты и заполнение налоговых деклараций. Данные стереотипы послужили основанием высказать суждения о том, что различные компьютерные программы с лихвой справляется с работой по формированию отчетности.

Обстоятельно изучая мнения ученых о связи бухгалтерского учета с иными дисциплинами в XIX веке, М.А. Осипов и И.Н. Львова утверждают, что математическая природа бухгалтерского учета подвергалась сомнению [4, с. 1347]. Так Л.И. Гомберг, считал ошибочным отнесение счетоводства к математическим наукам. Математические вычисления, полагал он, служат лишь средствами, способами изображения счетоводства. [5, с. 162–163]. М.А. Осипов и И.Н. Львова рассуждая о том, как будет развиваться бухгалтерский учет и о его взаимосвязях с другими дисциплинами отмечают, что в настоящее время «бухгалтерия все еще воспринимается как сугубо техническая дисциплина, развитие которой ограничено внешними, главным образом технологическими, возможностями» [6, с.375].

Междисциплинарные связи

Обратимся опять к трем блокам учебных дисциплин, выделенных В.В. Ковалевым для получения знаний практической экономики: 1) правовые основы предпринимательской деятельности; 2) бухгалтерский учет; 3) финансы и финансовый менеджмент (корпоративные финансы) [1, с. 85]. Но эти блоки не должны и не могут существовать обособленно друг от друга. Необходимы междисциплинарные связи. По мнению М.А. Осипова и И.Н. Львовой, междисциплинарные связи касаются содержательной части дисциплин: трактовки их предметной области, методологии, функций и других признаков, оправдывающих само существование той или иной учебной дисциплины [4, с. 1341].

Междисциплинарные связи должны касаться и единой терминологии, которая должна «проходить» через все базовые предметы. Речь идет, прежде всего, об однозначном толковании терминов. Даже такие близко взаимосвязанные предметы, как бухгалтерский учет и автоматизация бухгалтерского учета отличаются терминологией: «оборотно-сальдовая ведомость вместо оборотной ведомости, субконто вместо аналитического счета, транзакции вместо проводок, стандартные отчеты вместо регистров, регламентированные отчеты — бухгалтерская (финансовая) отчетность» [9, с. 735].

Действие в бухгалтерском учете терминологии, которая не соответствует терминологии, применяемой в гражданском праве, 1) делает непонятными данные, формируемые в бухгалтерском учете, а также 2) ставит под сомнение адекватность данных бухгалтерской (финансовой) отчетности. Очевидно, что большинство потенциальных пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности знакомы с терминологией, используемой в хозяйственном праве и основными понятиями общэкономической теории, нежели с бухгалтерскими терминами. Данный вопрос встал на повестке дня, когда мы стали реформировать свою систему бухгалтерского учета, потому что круг потенциальных пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности принципиально изменился. Поэтому принципиально изменилась роль дисциплины «Бухгалтерский учет» в подготовке экономистов.

Можно выделить следующие примеры терминологической «небрежности»:

- в законах «Об акционерных обществах» и «Об обществах с ограниченной ответственностью» применительно к части прибыли используется термин «резервный фонд», а в бухгалтерском учете используется термин «резервный капитал»;
- в законах «Об акционерных обществах» и «Об обществах с ограниченной ответственностью» применительно к собственным источникам используется термин «чистые активы», а в бухгалтерском учете используются термины «источники финансирования деятельности экономического субъекта» (Закон «О бухгалтерском учете») «капитал и резервы» (ФСБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации»), «капитал организации» (ФСБУ 9/99 «Доходы организации» и ФСБУ 10/99 «Расходы организации»), а в бухгалтерской литературе присутствует еще и термин «собственный капитал».

Также отсутствует взаимоувязка между правом и бухгалтерским учетом в части понимания сути отдельных явлений. Например, и в бухгалтерском учете, и в Законе «Об акционерных обществах» резервный капитал (резервный фонд) воспринимается как часть чистой прибыли организации. При этом статья 35 Закона «Об акционерных обществах» определяет, что резервный фонд предназначен для покрытия его убытков, а также для погашения облигаций общества и выкупа акций общества в случае отсутствия иных средств. Но любой человек, понимающий, что такой прибыль и знакомый с ее формированием в системе бухгалтерского учета понимает, что погасить облигации и выкупить акции можно только за счет реальных активов, в основном, конечно, денежных средств. Для покупки (выкупа) чего-либо следует создавать резерв иного порядка — зарезервированные денежные средства на расчетных или иных счетах.

Так как в бухгалтерском учете отражаются налоги, которые должна рассчитывать и уплачивать организация, вызывает недоумение название и содержание понятий «доходы» и «расходы». Эти термины в настоящее время используются в нормативных документах, которые регламентируют как бухгалтерский, так и налоговый учет. Но, одинаковыми являются только слова, содержание терминов разное. В бухгалтерском учете их содержание регулируется ФСБУ 9/99 «Доходы организации» и ФСБУ 10/99 «Расходы организации», а в налоговом учете таким документом является глава 25 «Налог на прибыль». Полагаю, что необходимость называть разными словами не является оправданной. Для налогового учета может было использовать иные термины. Продолжением данной ситуации является использование еще двух общих для бухгалтерского и налогового учета терминов — «прибыль» и «убыток», что также не способствует улучшению восприятия финансовой информации об организации и коммуникации между специалистами.

Направление развития бухгалтерского учета

Бухгалтерский учет — это прикладная наука, поэтому она должна развиваться и отражать потребности общества в данный текущий момент. Прежде всего, это относится к ее целевым установкам. Как отмечали В.Я. Соколов и Е.Б. Абдалова «возникают новые группы пользователей отчетной информации о деятельности компании, выдвигаются новые требования, не соблюдение которых могут повлечь для компаний ограничения и судебные иски» [7, с. 373]. Конечно, без осмысления потребностей основных групп пользователей, невозможно развивать теорию бухгалтерского учета. Данные потребности, в том числе отражены в Законах «Об акционерных обществах» и «Об обществе с ограниченной ответственностью», поскольку данные бухгалтерской (финансовой) являются основой для распределения имущества между собственниками и являются одним из источников расчета рыночной стоимости единиц собственности. И ведь это еще далеко не все. При этом было бы хорошим решением разработать документ, аналогичный Концептуальным основам представления финансовых отчетов, действующим в системе МСФО. Он необходим для того, чтобы объединить базовую информацию, регулирующую формирование бухгалтерской (финансовой) отчетности: цель бухгалтерского (финансового) учета, содержание элементов финансовой информации, основные подходы к их оценке, трактовку полезности отчетных данных и др. Наличие такого документа давно назрела. Это очень поможет и преподавателям по бухгалтерскому учету, которые в большинстве своем преподают основы предмета, как и 20, 30 и 40 лет назад. Такой документ у нас, кстати, был и есть: это концепция бухгалтерского учета в рыночной экономике России. Этот документ был одобрен Методологическим советом по бухгалтерскому учету при Минфине РФ, Президентским советом ИПБ РФ 29.12.1997. Но, как видно по дате, этот документ уже морально устарел, да и не все пользовались им при преподавании учетных дисциплин в ВУЗах.

В результате проведенного исследования можно сформулировать следующие **выводы**.

1. Поскольку дисциплина «Бухгалтерский учет» играет важную роль в подготовке экономистов, необходимо пересмотреть подходы к ее преподаванию в ВУЗе. Необходимо сместить приоритет с техники учета на формирование показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности. Это должно выражаться в 1) осмыслении содержания элементов финансовой информации: активов, обязательств, собственного, капитала, доходов и расходов, 2) обсуждении основных способов оценки; 3) понимании качественных характеристик отчетности, делающих ее полезной пользо-

вателям. Изучение техники учета, в том числе и автоматизации учетного процесса должны быть во второй очереди.

2. Большое значение имеют междисциплинарные связи. Студенты должны видеть и понимать взаимосвязь учебных дисциплин. Для этого в идеале необходимо единое терминологическое пространство. И если идеального состояния достичь не получится, то надо хотя бы к этому стремиться. Чтобы студенты не ломали голову над вопросом: чем резервный капитал отличается от резервного фонда, как погасить акции и облигации за счет чистой прибыли, почему для собственного капитала придумали столько названий: чистые активы, капитал, источники финансирования хозяйствующего субъекта. Возможно, назрела необходимость проведения научных междисциплинарных тематических конференций для обсуждения данных вопросов.

3. Необходимо переосмыслить целевые установки бухгалтерского учета. И поскольку различия между отечественной системой учета и МСФО пока существуют, хотелось бы, что в нашей стране были разработаны национальные Концептуальные основы бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Список литературы

1. Ковалев В.В. Финансовый менеджмент в образовательных университетских программах. Ученые записки Петрозаводского государственного университета. 2013. № 5 (134).
2. Ковалев В.В. Развитие бухгалтерского учета и бухгалтерского образования. Бухгалтерский учет. 2012. № 8.
3. Ковалев В.В. Подготовка бухгалтеров: образование и сертификация. Бухгалтерский учет. 2012. № 10.
4. Осипов М.А., Львова И.Н. Бухгалтерия в ряду других учебных дисциплин: дискуссии конца XIX – начале XX вв. Международный бухгалтерский учет. 2018. Т. 21. № 11 (449).
5. Гомберг Л. Счетоводство и статистика. Счетоводство. 1897. № 10–16. С. 161–165.
6. Осипов М.А., Львова И.Н. Направление развития бухгалтерского учета во взаимосвязи с другими дисциплинами: историческое развитие. Архитектура финансов: форсаж-развитие экономики в условиях внешних шоков и внутренних противоречий. Сборник материалов X Юбилейной международной научно-практической конференции. – СПб.: Издательство СПбГЭУ, 2020.
7. Соколов В.Я., Абдалова Е.Б. Выйти из пещеры, задача теории бухгалтерского учета. Архитектура финансов: вызовы новой реальности. Сборник материалов XI Международной научно-практической конференции. – СПб.: Издательство СПбГЭУ, 2021.
8. Наумова Е.А. Трансформация профессии бухгалтера и ее основные тренды. Экономика, экология и общество России в 21-м столетии. 2021. Т. 1. № 1. С. 187–194. DOI 10.52899/9785883036230_187.
9. Воронова, И.В. Тенденции развития форм обработки учетной информации / И.В. Воронова. Международный экономический симпозиум – 2020: Материалы международных научных конференций: «Устойчивое развитие: общество и экономика», «Соколовские чтения. Бухгалтерский учет: взгляд из прошлого в будущее», Санкт-Петербург, 01–30 июня 2020 года. – Санкт-Петербург: Санкт-Петербургский государственный университет, 2020. С. 732–737. EDN RSZVWZ.

References

1. Kovalev V.V. Finansovyy menedzhment v obrazovatel'nykh universitetskikh programmakh. Uchenyye zapiski Petrozavodskogo gosudarstvennogo universiteta. 2013. № 5 (134).
2. Kovalev V.V. Razvitiye bukhgalterskogo ucheta i bukhgalterskogo obrazovaniya. Bukhgalterskiy uchët. 2012. № 8.
3. Kovalev V.V. Podgotovka bukhgalterov: obrazovaniye i sertifikatsiya. Bukhgalterskiy uchët. 2012. № 10.
4. Osipov M.A., L'vova I.N. Bukhgalteriya v ryadu drugikh uchebnykh distsiplin: diskussii kontsa XIX – nachale XX vv. Mezhdunarodnyy bukhgalterskiy uchët. 2018. T. 21. № 11 (449).
5. Gomberg L. Schetovodstvo i statistika. Schetovodstvo. 1897. № 10–16. S. 161–165.
6. Osipov M.A., L'vova I.N. Napravleniye razvitiya bukhgalterskogo ucheta vo vzaimosvyazi s drugimi distsiplinami: istoricheskoye razvitiye. Arkhitektura finansov: forsazh-razvitiye ekonomiki v usloviyakh vneshnikh shokov i vnutrennikh protivorechiy. Sbornik materialov X Yubileynoy mezhdunarodnoy nauchno-prakticheskoy konferentsii. – SPb: Izdatel'stvo SPbGEU, 2020.
7. Sokolov V.YA., Abdalova Ye.B. Vyyti iz peshchery, zadacha teorii bukhgalterskogo ucheta. Arkhitektura finansov: vyzovy novoy real'nosti. Sbornik materialov XI Mezhdunarodnoy nauchno-prakticheskoy konferentsii. – SPb: Izdatel'stvo SPbGEU, 2021.

8. Naumova E.A. Transformation of the Accounting Profession and Its Main Trends. *Economy, Ecology and Society of Russia in the 21st Century*. 2021. V. 1. No. 1. S.187–194. DOI 10.52899/9785883036230_187.
9. Voronova, I.V. Trends in the development of accounting information processing forms / I.V. Voronova. *International Economic Symposium – 2020: Proceedings of international scientific conferences: «Sustainable development: society and economy», «Sokolov Readings. Accounting: a look from the past into the future»*, St. Petersburg, June 01–30, 2020. – St. Petersburg: St. Petersburg State University, 2020. S. 732–737. EDN RSZVVZ.