

СОДЕРЖАНИЕ

Взгляд в перспективу	<i>Бойко Атанасов.</i> С академическими традициями – в будущее	6 13
	<i>Я.В. Соколов.</i> Новое в бухгалтерской профессии	13
Точка зрения	<i>Н.Н. Думная.</i> Системы и системность в экономиче- ской теории	22
СЕМИНАР	<i>Е.И. Нестеренко, Л.А. Чистякова.</i> Педагогика, психо- логия, методика	27
НАУЧНЫЕ СООБЩЕНИЯ И ПУБЛИКАЦИИ	<i>А.Н. Новиков.</i> Обязательные резервы коммерческих банков – объективная необходимость или субъек- тивный подход?.....	32 42
	<i>В.Г. Шеленков.</i> Классификация затрат, их поведение, учет....	55
	<i>Л.О.Бабешко.</i> Модели прогнозирования финансовых индексов по данным временного ряда	55
НОВЫЕ КНИГИ. КОММЕНТАРИЙ	Отклик <i>Л.Н. Красавиной</i> на книгу А.В. Аникина “История финансовых потрясений. От Джона Ло до Сергея Кириен- ко”.....	66
	Отклик <i>Б.Е. Зарицкого</i> на книгу Барри Айхенгрин “От золотого стандарта к <i>евро</i> . Из истории мировой валютной системы”	71
РАБОТА АСПИРАНТОВ	<i>Д.В. Варламов.</i> Бизнес: иерархия приращения капи- тала	78

<i>С.В. Матросов.</i> Роль кредитных учреждений на европейском финансовом рынке и тенденции их развития	89
<i>П.В. Золотарев.</i> Минимизация расчетных рисков в инфраструктуре рынка ценных бумаг	96

CONTENTS

LOOKING INTO THE FUTURE	<i>Boiko Atanasov.</i> Academic Traditions and the Future	6 13
	<i>Ya.V. Sokolov.</i> The New in Accounting Profession	
POINT OF VIEW	<i>N.N. Dymnaya.</i> Systems and System Structures in Economic Theory	22
SEMINAR	<i>E.I. Nesterenko, L.A. Chistyakova.</i> Pedagogics, Psychology, Methodology.....	27
SCIENTIFIC REPORTS AND PUBLICATIONS	<i>A.N. Novikov.</i> Mandatory Reserves of Commercial Banks: An Objective Necessity or a Subjective Approach?	32 42
	<i>V.G. Shelentkov.</i> Classification of Expenditures, Their Behaviour and Stock-Taking	55
	<i>L.O. Babeshko.</i> Prognostication Models of Financial In- dices According to the Time-Range Data	
NEW BOOKS. COMMENTS	<i>L.N. Krasavina's</i> Response to the Book <i>The History of Financial Upheavals: from John Law to Sergei Kirienko</i> by A.V. Anikin	66
	<i>B.E. Zaritsky's</i> Response to the Book <i>From Gold Stan- dard to Euro. From the History of the World Currency System</i> by Barry Eichengreen	71

POST-GRADUATES' WORKS	<i>D.V. Varlamov.</i> Business: Hierarchy of Increase of Capital	78
	<i>S.V. Matrosov.</i> Role of Credit Institutions in the European Financial Market and Their Development Trends	89 96
	<i>P.V. Zolotaryev.</i> Minimization of Accounting Risks in the Securities' Infrastructure	

К читателю

Уважаемые коллеги!

Авторитет высшего учебного заведения создается трудом его профессорско-преподавательского состава, обладающего современными знаниями и умениями, высоким творческим потенциалом. Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации является признанным учебно-образовательным и научным центром. Не одно поколение выпускников Академии с теплотой и любовью вспоминают своих учителей и наставников.

Их славные традиции приумножает и развивает нынешнее поколение ученых нашей Академии. Благодаря инициативе и настойчивости ректората были приняты необходимые меры, направленные на активизацию научных исследований и рост профессиональной квалификации преподавательского состава с учетом новых реалий, научных и образовательных технологий и высоких требований наступающего века. Эти меры принесли добрые плоды. Так, в 1997 г. докторами экономических наук стали Г.С. Панова, Л.Н. Оголева, в 1998 г. – Е.Л. Шуремов, В.Н. Сумароков, в 1999 г. – Д.М. Михайлов, И.Ю. Беляева, Н.Д. Ильенкова, в 2000 г. – И.Н. Платонова, О.В. Ефимова, в октябре с.г. состоялась успешная защита докторской диссертации Б.Б. Рубцовым.

Особенно хотелось бы отметить творческий вклад в приращение научного потенциала Академии двух ее проректоров: В.С. Барда и М.А. Эскиндарова, завершивших в этом году свои диссертационные исследования и защитивших докторские диссертации. Исследования В.С. Барда «Теория и практика финансирования инвестиционного комплекса России в современных условиях» и М.А. Эскиндарова «Особенности развития корпоративных отношений в современной российской экономике» посвящены приоритетным направлениям развития российской экономики и финансов. Решением Президиума ВАК от 22 сентября 2000 г. В.С. Барду и М.А. Эскиндарову была присуждена ученая степень доктора экономических наук.

От всей души поздравляю наших дорогих коллег с несомненными творческими успехами и желаю не останавливаться на достигнутом. Богатырского всем здоровья, творческих удач, удовлетворения от сложной и ответственной педагогической деятельности, счастья в жизни!

Председатель совета журнала
ректор Финансовой академии при Правительстве РФ
профессор **А.Г. Грязнова**



ВЗГЛЯД В ПЕРСПЕКТИВУ

Бойко Атанасов
ректор Экономического университета
г. Варна (Болгария)

С АКАДЕМИЧЕСКИМИ ТРАДИЦИЯМИ — В БУДУЩЕ*

Говоря об академических традициях в будущем, следует прежде всего понять проблемы, состояние и тенденции нашего времени, а в том же контексте и нашей страны, нашего университета. Высшему образованию сегодня и в будущем принадлежит особенно важная миссия. Конечно, это не магическое средство, которое решит все проблемы Болгарии, но ему предстоит играть ведущую роль в развитии личности и общества. Речь идет о миссии высшего образования по отношению к молодым людям, которые будут обновлять наше общество и нацию.

Современный мир насыщен интенсивными и глубокими переменами, которые отразились на всех

сферах человеческой деятельности. Их результат определяет направление ближайшего и более отдаленного будущего. Глобализация, стимулируемая мобильностью информационных технологий и коммуникаций, сегодня выступает на передний план. В этом контексте человеческий фактор и образованность общества должны сыграть одну из важнейших, может быть, решающих ролей. Отметим только, что в историческом развитии Болгарии именно просвещение и культура определили самобытность, особенности и роль нашего государства и народа.

Очень важно, однако, подчеркнуть, что возвращение славы наших академических традиций не следует воспринимать как возврат в прошлое. Как раз наоборот, мы говорим о динами-

* Редакция «Вестника Финансовой академии» выражает благодарность члену совета журнала профессору Ю.Л. Кузнецу за содействие и консультации при подготовке этого материала к публикации.

ческом процессе, о культурной преемственности. Речь идет и об интенсификации инновационного процесса, который, параллельно с эволюцией научного творчества, дает возможность сохранять академические ценности, определяющие образовательный рейтинг Экономического университета г. Варны.

Важным вопросом является следующий: в каком высшем образовании нуждается непрерывно меняющееся общество, чтобы оно могло трансформироваться в образовательное, информационное общество? Трудно дать однозначный ответ. Информационная перенасыщенность, приближение информации и знаний к конкретному человеку путем локальных, национальных и глобальных информационных сетей типа Интернет, переход от абстрактно-символических к мультимедийным формам информации и знаний свидетельствует в первую очередь о том, что образование интернационализируется и глобализируется. Формируется *реальный международный рынок образовательных услуг*.

Встает вопрос: что мы готовы предложить на этом рынке, чтобы, с одной стороны, стать конкурентоспособными, а с другой – привлечь молодежь в наш университет? Здесь одних административных актов и решений недостаточно. Необходимо в первую очередь инновационное чутье, принципиально новый тип мышления, чуждый архаичным,

утвердившимся канонам, новые способы реагирования на вызовы времени. Экономический университет г. Варны должен искать свои пути, и основной его чертой является открытый характер всей вузовской деятельности, определяющий его как *университет действий*. По нашему мнению, признаками такого вуза являются:

- ♦ нацеленность на отбор и подготовку студентов и аспирантов соответственно высоким образовательным стандартам на базе интеллектуальных способностей и способностей к активному участию в вузовских программах;
- ♦ всемерное развитие учебной работы на основе качественных, глубоких знаний и ответственности, которой требует подготовка современных специалистов для экономического и социального развития государства;
- ♦ совершенствование научно-исследовательской работы, проведение научно-практических семинаров, симпозиумов, конференций и дискуссий для обсуждения приоритетных экономических проблем регионального, национального и международного значения;
- ♦ разработка экономических рекомендаций и проектов для правительственных и общественных структур по их просьбам; предоставление необходимой информации для подготовки и принятия соответствующих решений, привлечение и поддержка участия общественности в процессе их реализации;

- ♦ стимулирование активного участия академического сообщества в экономическом, социальном, культурном и интеллектуальном прогрессе; воспитание общественного взаимопонимания, толерантности, этики человеческих взаимоотношений;

- ♦ осуществление переподготовки и повышения квалификации кадров на основе принципа: *человек учится всю жизнь*.

А жизнь заставляет искать новые ориентиры деятельности университета сегодня и в будущем. Миссия вуза состоит в том, чтобы дать возможность всем студентам без исключения извлечь наибольшую пользу из своих дарований и потенциала, реализовать ответственно и наиболее достойным образом свои собственные планы. В связи с этим концепция университета должна дать ответ на вопрос – как добиться полноценной реализованности выпускников в новом глобализированном мире. Очевидна необходимость повышения общей культуры в качестве фундамента и фактора для приобретения широкой профессиональной компетентности в сфере специальных знаний. Вот почему растет потребность в совершенствовании и актуализации учебных планов. Их содержание должно соответствовать быстрым переменам, вызванным научными достижениями и новыми формами экономической и социальной действительности. И что наиболее

важно – обучение адаптируется к будущей работе и профессии даже тогда, когда такие перемены нельзя предвидеть полностью и в деталях.

На этом фоне следует рассматривать проблемы *качества обучения*. Оно является основной ценностью высшего образования, главным содержанием академической деятельности. Вот почему для университета жизненно важно дополнить и усовершенствовать «Систему обеспечения и поддержания качества обучения». Основным приоритетом этой системы должна быть предпосылка: «обучение для реализации». Это означает выход за рамки профессии, которой обучается студент, универсальность приобретенных знаний и широкую компетентность для решения проблемы в многообразных ситуациях, часто непредсказуемых, утверждение коллективных форм работы, все еще не нашедших должного места в нашем университете. В этом аспекте совершенствование существующей «Системы обеспечения и поддержания качества обучения» должно вывести учебный процесс на уровень творческого, исследовательского поиска и мировых образовательных стандартов. Для новой экономики необходимы высокообразованные и подготовленные специалисты.

Экономика все больше ориентируется на «дематериализованные» виды деятельности, ее будущее основано на непрерывной трансформации и инновациях. Вот почему поддержание соответствия учебного содержания изучаемых дисциплин профессиональным интересам потребите-

лей должно обеспечить обучающихся в образовательно-квалификационных степенях бакалавра и магистра необходимым объемом знаний и умений с учетом динамики рынка труда. В связи с этим полезно будет и впредь привлекать в качестве лекторов ведущих ученых и специалистов-практиков, формировать коллективы высококвалифицированных преподавателей из нашего и других университетов для написания учебников и учебных пособий.

Мы должны готовиться к профессиональной деятельности в высокоорганизованном, технологичном и информационном мире, и этот мир в наибольшей степени обязывает нас поддерживать соответствующий уровень обучения. Следует переосмыслить методы ведения лекций и семинаров, искать новые формы преподавания. Важно осознать, что речь идет не только об овладении классифицированной и систематизированной информацией и знаниями, но прежде всего об овладении *методами и инструментами познания*. Это будет иным средством, целью и ценностью учебного процесса, это поможет студенту развивать свои профессиональные качества, сочетать компетентность и приобретенный социальный опыт, уметь работать по общему проекту в коллективе, проявлять инициативу, личную ответственность.

Политика в области научно-исследовательской работы и

профессионального роста кадров должна базироваться на твердом убеждении, что без создания новых знаний в процессе научных исследований и их внедрения в учебный процесс нельзя добиться высокого качества обучения. Симбиоз преподавания уже известного и научного творчества как средства нового познания гарантирует значимость вуза, авторитет его преподавателей и высокую квалификацию его студентов.

При содействии нашего фонда «Научные исследования» проводилась работа по ряду тем, принятых экспертной группой по научно-исследовательской деятельности при Ученом совете: «Эффективность и рост индустриальных фирм в современных условиях», «Аграрное предприятие и бизнес-среда», «Исследование рынка и рыночного риска в торговле потребительскими товарами в Болгарии» и др.

Существенная часть научно-исследовательской работы ученых и впредь будет осуществляться при содействии специальных структур, таких как Центр комплексных региональных исследований, прогнозов и стратегии, Центр по изучению аграрного бизнеса, Центр по изучению бездокументальных информационных систем, Управленческо-консультативный бизнес-центр и т.д.

Повышается результативность совместной научно-исследовательской и издательской деятельности Экономического университета (г. Варна), Хозяйственной академии (г. Свиштов), Болгарской академии наук (г.

София) и других образовательных и научных коллективов.

Возможность публиковать свои материалы обеспечивается для профессорско-преподавательского состава нашего вуза благодаря двум научным изданиям – это «Ежегодник Экономического университета», предназначенный преимущественно для публикаций фундаментальных разработок, и «Известия Экономического университета» для публикации научных статей, докладов, рецензий и обзоров по актуальным проблемам.

Важным звеном подготовки эрудированных преподавателей и исследователей является аспирантура. Необходимо прилагать усилия для максимального освоения предоставленной Министерством образования и науки аспирантской квоты; для отбора наиболее подходящих кандидатов, в частности с отличием заканчивающих вуз студентов, проявивших себя в исследовательской деятельности; для всемерной поддержки аспирантов при написании и защите кандидатской диссертации в достаточно сложных условиях современного переходного периода.

В настоящее время в университете насчитывается более 80 высококвалифицированных преподавателей – профессоров и доцентов по 37 научным дисциплинам. Усовершенствованная и адаптированная к новым условиям система аттестаций имеет це-

лю поддерживать высокую степень ответственности отдельного преподавателя за его собственное развитие, а также создает необходимые предпосылки для формирования высокоэрудированного академического состава вуза.

Основной тенденцией в современном развитии любой общественной структуры является ее открытость и адаптационность по отношению к окружающей среде. Это полностью относится и к образовательным учреждениям. Предмет их деятельности – это формирование знаний и специалистов, а это требует соотношения с потребностями общественной практики, с достижениями мировой науки и опыта в области образования, с критериями оценки образовательного продукта.

Вот почему интеграция Болгарии в Европейский Союз и растущая конкуренция на образовательном рынке заставляют переосмыслить связи Экономического университета с внешней средой. Успешное развитие университета становится все более зависимым от оценки потребителем возможностей вуза создавать качественный теоретико-методологический и практический образовательный продукт. Необходимо формировать и утверждать положительный имидж университета и его структурных звеньев (факультетов, колледжа, кафедр, лабораторий, центров и др.).

В этом плане университет должен развиваться как престижный образовательный центр в Балканском регионе для подготовки экономистов и

управленческого персонала по всему спектру специальностей, включенных в государственный реестр. Образовательная политика включает также приоритетное развитие экономических и управленческих специальностей, имеющих универсальное применение и соответствующих критериям европейского рынка труда.

Развивающееся сотрудничество с европейскими университетами, утверждение единых образовательных критериев требуют стимулирования различных видов деятельности по реализации проектов, имеющих отношение к экономическим и социальным проблемам интеграции Болгарии в Европейское сообщество.

На этом этапе Экономический университет имеет двусторонние договоры о сотрудничестве в области учебно-преподавательской и научно-исследовательской деятельности с рядом известных и престижных вузов. После подписания договора о сотрудничестве с Финансовой академией при Правительстве Российской Федерации мы надеемся на плодотворное развитие совместной деятельности в научной, педагогической и информационной сферах, в сфере обменов преподавателями, аспирантами, студентами с этим известным и авторитетным вузом России. Аналогичные договоры подписаны также с Российской экономической академией имени Г.В. Плеханова, Санкт-Петербургской инженерно-экономической акаде-

мией и с Экономическим университетом в Познани (Польша) для обмена студентами и преподавателями в сфере обучения.

На двусторонней основе составлен и договор между Экономическим университетом и Фондом «Проект гражданского образования» со штаб-квартирой в Нью-Хейвене (США), благодаря которому ежегодно в университете работают ведущие преподаватели из США и Западной Европы. Университет размещает заявку в зависимости от дисциплин, к которым студенты проявляют наибольший интерес. Студенты изучают эти дисциплины и сдают экзамен на иностранном языке: английском, французском или немецком, поэтому предварительным условием для занятий на курсах является владение соответствующим языком. По окончании обучения студенты помимо диплома получают и сертификат Фонда и имеют возможность участвовать в различных международных конференциях, форумах, конкурсах.

Университет сотрудничает в многочисленных международных проектах в рамках программ Европейского Союза. В результате этого участия актуализированы и скорректированы с европейскими партнерами учебные программы почти всех дисциплин, разрабатываются новые учебные курсы, преподаватели повышают свою квалификацию. Благодаря сотрудничеству с западными партнерами создан Центр по управлению малым бизнесом, оборудована мультимедийная лаборатория для обучения иностранным языкам, установлены компьютеры нового поко-

ления, копировальная и типографская техника.

С 1999 г. Экономический университет участвует в программе Европейского Союза, которая предполагает, в частности, обмен студентами и преподавателями между нашим университетом и университетами Западной Европы. Студенты имеют возможность учиться один или два семестра в зарубежных вузах-партнерах по соответствующему договору.

Еще одной формой развития международных связей является учеба иностранных студентов в нашем Экономическом университете. В данный период у нас обучаются около 80 студентов из-за рубежа, есть и аспиранты. Преобладают студенты из Турции – 31, Украины – 15, Молдовы – 9, России – 8, а также из Греции, Армении, Грузии, Казахстана, есть представители из Австрии, Кувейта, Македонии и Кипра. Увеличение числа иностранных студентов – одна из стратегических целей университетской политики. Ее реализация обеспечивает дополнительный источник доходов, стимулирует стремление к большей универсальности учебных программ, соотносению качества обучения с мировыми стандартами. С другой стороны, мы рассматриваем иностранных выпускников как своеобразных посланцев нашего университета, утверждающих его положительный имидж среди своих соотечественников.

Политика развития международного сотрудничества предполагает решение следующих задач:

- ♦ разработка учебных дисциплин и отдельных модулей, которые будут преподаваться на иностранном языке, чтобы облегчить международный обмен студентами по программам СОКРАТОС (Эразмус), ЛЕОНАРДО, а также полный курс обучения иностранных студентов;
- ♦ развитие рекламной деятельности для привлечения иностранных студентов, обучающихся по бакалаврским и магистерским программам Экономического университета;
- ♦ повышение языковой компетенции как один из важных критериев при отборе преподавательского состава, участие преподавателей в международных проектах, публикациях в зарубежных изданиях; интенсификация обучения студентов Экономического университета иностранным языкам;
- ♦ создание учебных программ, отвечающих европейским стандартам обучения студентов, которые разрабатываются кафедрами, установившими договорные связи с родственными кафедрами европейских университетов-партнеров;
- ♦ выработка системы критериев для оценки, сопоставимой с ECTS по всем дисциплинам и специальностям;
- ♦ разработка учебных модулей по программам европейских университетов, проявляющих интерес к

- обмену преподавателями с Экономическим университетом (содержит учебные модули, разработка которых на одном из основных европейских языков финансируется университетом);
- ♦ установление договорных связей с университетами, исследовательскими центрами, экономическими ассоциациями и другими зарубежными структурами вне рамок СОКРАТОСА (Эразмуса), ЛЕОНАРДО, проявляющими интерес к совместным исследовательским проектам или другим формам сотрудничества;
 - ♦ налаживание информационного обмена между различными подразделениями университета в связи с работой по международным проектам (создание информационного банка возможностей, результатов и эффективности тех или иных международных контактов);
 - ♦ поиск дополнительных средств для финансирования международного сотрудничества (источники финансирования и распределение средств для специализации в зарубежных университетах, для участия наших преподавателей и студентов в международных конференциях и других мероприятиях).
- Экономический университет осуществляет свою научную и образовательную деятельность в сложной и непрерывно меняющейся социальной среде. Она включает разнородные структуры и организации формирующегося гражданского общества. Это требует использования различных форм рекламного воздействия в соответствии с особенностями тех или иных структур.
- Основной целью рекламной политики является поддержание позитивного имиджа Экономического университета в общественном сознании и в представлениях тех, кто потребляет создаваемые образовательные и научные продукты или сотрудничает с вузом. Для реализации этой цели наша деятельность ориентирована на следующие приоритеты:
- ♦ развитие контактов с должностными лицами, курирующими деятельность университета. Это включает регулярные встречи с представителями местных органов управления, депутатами Варненского избирательного округа для обмена информацией и для участия университета в разработке региональных и национальных проектов;
 - ♦ укрепление связей с болгарскими экономическими вузами, налаживание интеграционных связей и взаимодействия по реализации проектов, представляющих взаимный интерес;
 - ♦ повышение внимания к работе социологической лаборатории и выработка комплексных мер для обратной информационной связи со студенческой аудиторией и общественностью;

- ♦ введение активных методов рекламы для усиления воздействия на наших потенциальных партнеров как в образовательной, хозяйственной, так и в политической сферах.

По своей сути образовательные процессы всегда направлены в будущее, которое следует рассматривать как высокоразвитую социальную, культурную и экономическую среду существова-

ния человека. Человек тяготеет к новой роли, новым ценностям и целям в жизни. Человек хочет чувствовать себя личностью, развивающей неповторимое в себе, творцом, создающим гармонию между собой и природой, собой и социальной средой, обществом. Сумеет ли Экономический университет г. Варны соответствовать этим чаяниям – от этого в большой степени зависит его будущее в новом тысячелетии.



Я.В. Соколов
*заведующий кафедрой статистики, учета и аудита
Санкт-Петербургского гос. университета*

НОВОЕ В БУХГАЛТЕРСКОЙ ПРОФЕССИИ

Я не умел бы жить, если бы
не был ясновидцем грядущего.

“Так говорил Заратустра”

Бухгалтерская профессия переживает большие изменения. Они касаются целей, ради которых ведется бухгалтерский учет; нормативных документов, которыми должен руководствоваться бухгалтер; отношений, возникающих с мировым сообществом; подготовки кадров счетных работников и, наконец, роли общественных организаций в развитии нашей профессии. Разберем каждое из названных направлений, влияющих на изменения в работе бухгалтера XXI века.

⌘ ЦЕЛИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

На протяжении многих десятилетий наш бухгалтер преследовал прежде всего цель, связанную с обеспечением сохранности собственности (еще совсем недавно говорили социалистической собственности). Это очевидная цель, которую ставило государство. Счетный работник выступал в роли «сторожевого пса», охраняющего народное добро, бухгалтер официально рассматривался как государственный контролер, и его любовно называли «казны народной часовой».

Теперь положение изменилось. Хотя сама по себе цель, связанная с охраной интересов собственников, продолжает действовать, однако она отодвинулась на второй план, а на первый план выдвинулась оценка как цель основная. Эта цель многогранна:

- ① оценка статей бухгалтерской отчетности позволяет показать реальную стоимость средств и источников, которыми располагает хозяйствующий субъект;
- ② оценка финансовых результатов позволяет получить данные об эффективности работы предприятия с точки зрения: а) налоговых орга-

нов; б) внешних пользователей (прежде всего кредитных учреждений); в) актуальных и потенциальных акционеров; г) собственников;

- ③ оценка прибыли, падающей на одну акцию, приводит к оптимизации распределения производительных сил в обществе. По этим бухгалтерским данным происходит отток капитала из убыточных отраслей и приток его в высокорентабельные предприятия. Так, благодаря современному бухгалтерскому учету, возникает тенденция к выравниванию народнохозяйственных показателей.

Все сказанное приводит к тому, что главный бухгалтер коренным образом меняет характер своей работы. Вместо графика проведения инвентаризационных работ на первое место выдвигаются задачи, связанные с оптимизацией структуры активов, которыми располагает предприятие, выбор и оптимизация налоговых схем, формирование действенной учетной политики.

Бухгалтер перестает быть сторожем чужого добра и становится полноценным экономистом, его работа – это управление финансовыми потоками. При этом ему очень важно учесть интересы различных групп, принимающих участие в хозяйственной деятельности, ибо, как верно заметил еще А.Н. Радищев, «все то, что не для своей свершаем пользы, делаем оплошно, лениво, косо и криво».

⌘ НОРМАТИВНЫЕ ДОКУМЕНТЫ

Бухгалтер в настоящее время не только экономист, но и юрист (как минимум юрисконсульт). Все, что он делает (или почти все), регламентируется теми или иными нормативными документами, совокупность требований которых позволяет говорить о *бухгалтерском праве*.

Нельзя сказать, чтобы такого права не было раньше. Но раньше было меньше предписаний, и они были более определенны. Это позволяло многим бухгалтерам, выполняя свою работу, не задумываться над ее юридическим смыслом, подобно тому как известный мольеровский персонаж не ведал, что говорит прозой.

Теперь многое изменилось.

На бухгалтеров, да и не только на них, обрушился поток нормативных документов, и люди практики, сталкиваясь с их противоречиями, слишком часто стали огорчаться, искренне думая, что в этом случае нормы, противоречащие друг другу, не действуют. Это ошибка. На самом деле, чем более развита правовая база, тем больше противоречивых, казалось бы, норм она в себе содержит. И можно с уве-

ренностью сказать, что наши нормативные документы не скверно написаны, как кажется многим, а скверно читаются.

В самом деле, на практике нередко имеют место ситуации, когда предписания двух или более действующих нормативных документов, регулирующих один и тот же вопрос, противоречат друг другу. Как поступать в этом случае? Какому из имеющихся предписаний следовать?

Бухгалтер теряется. Однако новая жизнь возрождает старые правила.

И в этих случаях следует пользоваться приемами трактовки нормативных документов, которые позволяют снять любое противоречие в законодательстве, а точнее – всегда указывают, какой из действующих норм следует пользоваться в конкретной ситуации.

Эти правила связаны с ответом на четыре группы вопросов: (А) кто трактует, (Б) как трактует, (В) когда трактует и (Г) что трактует.

- А. Под тем, *кто* трактует, понимают не того, кто интерпретировал норму, а того, кто эту норму издал. А издают нормы многие властные структуры.

Первое правило трактовки противоречий гласит: *предписание документа, обладающего большим статусом, отменяет противоречащую ему норму документа, обладающего меньшим статусом*. Например, если какая-либо норма Закона «О бухгалтерском учете» противоречит норме, приведенной в Гражданском кодексе, то действует норма Гражданского кодекса, но если какая-либо норма Закона «О бухгалтерском учете» будет противоречить требованию Положения по ведению бухгалтерского учета, то действующей следует признать норму Закона, а не Положения.

- Б. Под тем, *как* трактовать нормативные документы, понимают установление соподчиненности действующих норм, ибо противоречия могут иметь место и между предписаниями нормативных документов, обладающих одинаковым статусом. Здесь основные сложности могут возникнуть прежде всего на уровне различных отраслей права. Возможны случаи, когда:

а) различные отрасли права дополняют друг друга. Тут действует правило: *выбор отрасли права для понимания факта хозяйственной жизни зависит от цели, которую в данный момент преследует менеджер;*

б) трактовка фактов хозяйственной жизни в различных отраслях права противоречит требованиям, принятым в бухгалтерском учете. В этом случае действует правило: *норма бухгалтерского права всегда имеет в бухгалтерском учете приоритет над нормами других отраслей права;*

в) отрасль права не дает необходимой трактовки понятия. В этом случае действует правило: *если в данной отрасли права нет определения упоминаемого понятия (термина), то следует пользоваться его трактовкой, данной в нормативном документе более высокого уровня или же трактовкой, приведенной в другой отрасли права.*

- В. Под тем *когда* понимается главное – дата вступления нормы в силу. Так, если взаимопротиворечащие документы издаются инстанциями, имеющими неодинаковый или одинаковый статус, то порядок понимания норм относительно прост. В сущности, еще проще трактовать эти нормы в том случае, если их издает одна и та же инстанция. Тут надо руководствоваться следующим правилом, согласно которому *требования нормативных документов, изданных одной и той же инстанцией, предполагают отмену прежней нормы в пользу новой или новый закон отменяет предыдущий.*

Иными словами, если друг другу противоречат предписания двух нормативных документов одного уровня, то на практике следует применять предписания документа, изданного позднее.

- Г. Под тем, *что* трактуют, следует понимать тот наиболее сложный случай, когда друг другу противоречат предписания одного и того же нормативного документа. Здесь при решении проблемы следует оценить, какая из противоречащих друг другу норм содержит общие предписания по рассматриваемому вопросу, а какая носит специальный (более частный, более узкий) характер. При этом существует правило, согласно которому: *в случае противоречия предписаний, содержащихся в одном и том же нормативном документе, одно из которых носит общий (широкий), а другое – специальный характер, применяется специальная (узкая) норма.*

Таким образом, бухгалтер, сталкиваясь с новой для него проблемой, может довольно успешно снять ее, руководствуясь, например, наставлением римского юриста Цельса: «Знание законов состоит не в усвоении их слов, а в умении определить их силу и значение». И еще одно наставление: никогда не надо критиковать законы – *Dura lex, sed lex* – закон суров (или плох), но это закон. Спрашивается, почему человек, в нашем случае бухгалтер, должен подчиняться даже плохому закону? Ответ на этот вопрос более ста лет тому назад дал замечательный французский писатель Анатоль Франс: «Закон – это санкция установившегося беззакония», т.е. закон – это некий обычай, которому придан обязательный характер. Всегда кому-то кажется, что закон плох, но всегда есть люди, которые думают по-другому.

Законов много и, путешествуя в их лабиринте, бухгалтеру следует придерживаться той «путеводной нити», которая обозначена в этой статье.

⌘ МЕЖДУНАРОДНЫЕ СВЯЗИ

Перестройка распахнула двери нашего общества перед всем миром, и множество идей – хороших и плохих – хлынуло в нашу страну. Поток этих идей самым существенным образом затронул интересы представителей нашей профессии. Вступление России в международное сообщество, проникновение иностранного капитала, желание продавать наши ценные бумаги на зарубежных биржах заставили Правительство РФ принять программу сближения сложившейся учетной системы с международными стандартами. Практически это означает:

- четкое деление нашего учета на бухгалтерский и налоговый. Предполагается, что первый будет ориентирован на интересы актуальных и потенциальных инвесторов, а второй – на нужды налоговых органов. В этом направлении уже сейчас многое сделано: различия в выборе момента реализации (переход в налоговом учете к моменту признания дохода по отгрузке приведет не к падению производства, как кое-кто утверждает, а к перераспределению собственности), составе себестоимости, автономности в исчислении амортизации основных средств и т.д.;
- скрупулезное разграничение бухгалтерского учета на финансовый и управленческий. Первый предназначен для нужд внешних по отношению к организации пользователей, второй прежде всего ориентирован на внутрифирменные нужды администрации. Первый регулируется документами Минфина и рекомендациями общественного объединения «Институт профессиональных бухгалтеров», а второй – только инструкциями администрации фирмы;
- выделение в рамках финансового учета общих принципов на пути сближения национальных методологических приемов с требованиями международных стандартов. Эти принципы уже вошли в наши нормативные документы, но их практическое применение в ряде случаев осложняется различиями в национальных традициях и менталитете. (Для нашей системы учета характерна ориентация на законодательную базу; бухгалтерский учет выступает как своеобразная отрасль права. Международные стандарты выводят бухгалтерскую методологию из национального правового поля, рассматривая

бухгалтерский учет как средство управления хозяйственными процессами);

- выделение из финансового учета той его части, которая относится к бухгалтерской методологии малых предприятий, для которых традиционная бухгалтерия неприемлема;
- установление условий, при которых бухгалтерская отчетность может быть признана действительной и юридически полноценной только в том случае, когда она будет подписана главным бухгалтером, членом «Института профессиональных бухгалтеров».

Подытоживая сказанное, следует подчеркнуть, что между учетом по нашим и международным стандартам различие лежит в основополагающем подходе: для нас вся система регистрации фактов хозяйственной жизни задана планом счетов, для них она обусловлена профессиональным суждением практикующего бухгалтера. И может быть, именно поэтому переход на международные стандарты таит в себе ряд опасностей: не все методологические приемы, записанные в них, могут быть оправданы в наших условиях, и что самое главное – государство может лишиться права на регулирование методики бухгалтерского учета. Следствием этого может быть недополучение налоговых платежей.

Если отмеченные моменты будут учтены в национальных стандартах, максимально приближенных к международным, то проведение этих мер в жизнь сделает обоснованными ссылки иностранных инвесторов на непонятность нашего учета, позволит широко продавать наши ценные бумаги на западных биржах и в целом значительно поднимет как методологию и организацию учета, так и престиж счетных работников.

Вместе с тем переход на международные стандарты бухгалтерского учета нельзя рассматривать как панацею от всех бед:

- бухгалтерский менталитет связан с традицией и в каждой стране он различен – можно сказать, что учет ведется не на бумаге, а в головах тех, кто его ведет. Наши бухгалтеры, например, любят четкие, ясные и недвусмысленные указания, англичане же и американцы предпочитают, чтобы их оставили в покое и предоставили возможность, руководствуясь профессиональным суждением, решать свои проблемы самостоятельно;
- экономически развитые страны работают не столько по международным, сколько по своим национальным стандартам, и большинство иностранцев, говоря о международном учете, имеют в виду прежде всего учет свой, национальный: немцы – германский, англичане – британский и т.д.

Общий вывод из сказанного: *наши бухгалтеры должны тщательно изучать международные стандарты и очень осторожно воспринимать их рекомендации.* Надо брать только то, что помогает в работе, делает ее более эффективной. По опыту можно сказать, что в ряде случаев наши стандарты создают для иностранцев более приемлемые условия и лучше защищают их интересы, чем стандарты тех стран, которые они представляют.

⌘ Подготовка кадров

Новые условия работы потребовали и реформирования в сфере образования. Введение нового образовательного стандарта существенно улучшает сложившуюся подготовку специалистов высшей квалификации. Весьма характерно между тем, что этот стандарт в процессе разработки очень ругали, и больше всего именно те, кто был причастен к его разработке. Это естественно, ибо каждый старался провести свою точку зрения, свои взгляды, отстаивать интересы своего университета, своей академии. Поэтому данный стандарт появился в результате неизбежных в таких случаях компромиссов, а поскольку жизнь постоянно меняется и также меняются отношения различных пользователей, постольку и стандарты будут в той или иной мере меняться и совершенствоваться. Направленность этих изменений будет, очевидно, определяться следующим:

- взаимоотношения с «Институтом профессиональных бухгалтеров» (ИПБ). Дело в том, что вуз дает специальное образование, но самый лучший вуз не сможет непосредственно приобщить человека к профессии. Если студент получил великолепные знания на учетно-экономическом факультете – это еще не значит, что он автоматически стал профессиональным бухгалтером. Профессию человеку дает то профессиональное сообщество, к которому он принадлежит или хочет принадлежать. Таким образом, ИПБ должен дополнять вуз, и им необходимо самое тесное взаимодействие;
- изменение структуры изучаемых предметов должно быть направлено на увеличение доли юридических дисциплин, а задача методики – научить будущих бухгалтеров принимать действенные управленческие решения;
- развитие высшего образования должно предусматривать переход на двух- или трехступенчатую схему. На начальной ступени основной упор следует сделать на изучении техники бухгалтерского учета («кто не научился играть гаммы, тот вряд ли станет хорошим музыкантом»). Последняя ступень должна раскрыть содержательные аспекты бухгалтерского учета.

И во всем этом существенная роль принадлежит учебно-методическому объединению – УМО. Именно оно, в контакте с ИПБ, должно выработать современные планы подготовки, учебные программы и методики обучения и регламентировать учебную литературу.

⌘ Роль общественных организаций

Представители любой профессии на определенном этапе ее развития объединяются в общественные организации. У «Института профессиональных бухгалтеров» три основные задачи:

- ① защита своих профессиональных прав, поддержание на должном уровне статуса бухгалтера-экономиста;
- ② выработка документов, регламентирующих методологию и процедуры бухгалтерского учета;
- ③ создание кодекса профессиональной этики и неукоснительное следование его предписаниям.

За минувшие три года «Институт профессиональных бухгалтеров» России получил мощное развитие: было создано 53 территориальных отделения, начата подготовка к приему в институт учебно-методическими центрами, функционирующими почти во всех регионах страны, проведена аттестация более 30 тыс. бухгалтеров, ведется работа по повышению квалификации счетных работников. Основными целями ИПБ России, согласно его уставу, считаются:

- ① объединение профессиональных бухгалтеров и аудиторов в единую профессиональную организацию, повышение статуса и престижа профессии;
- ② разработка методологии бухгалтерского учета и аудита, внедрение в практику новых форм и методов организации учета, отвечающих требованиям «Программы формирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности»;
- ③ представление интересов бухгалтеров и аудиторов в законодательных и исполнительных органах власти;
- ④ организация квалифицированных бухгалтерских услуг по отражению хозяйственных операций в бухгалтерском учете и при формировании налогооблагаемой базы.

Несмотря на видимые успехи и признание со стороны научно-практической общественности, образование института встретило некоторое противодействие со стороны определенной части пред-

ставителей бухгалтерской профессии. Выдвигаются следующие соображения:

- «жили без института и дальше проживем»;
- институт называется профессиональным, и только те лица, которые прошли аттестацию, могут стать его членами и именоваться профессиональными бухгалтерами. А множество бухгалтеров, получивших высшее образование, работающих на руководящих должностях в бухгалтерском учете, оказываются непрофессиональными?
- институт – неправительственная организация и, следовательно, его решения не носят обязательного характера, а раз так – институт не в состоянии достичь поставленных целей;
- монополизм чужд рыночной экономике, и нельзя допустить, чтобы одна группа заинтересованных лиц захватила контроль над всей профессиональной деятельностью. Общественные организации потому и называются общественными, что их может быть сколь угодно много, а создавать одну «единую для всех» и грешно, и незаконно.

Попытаемся вникнуть в сказанное.

Первое замечание нельзя принимать всерьез. Против нового всегда была, есть и будет оппозиция, всегда были новаторы и традиционалисты. И новая жизнь диктует свои правила поведения.

Второе замечание основано на недоразумении, на некотором непонимании слова «профессия». Энциклопедия так определяет профессию: «Род трудовой деятельности (занятий) человека, владеющего комплексом специальных теоретических знаний и практических навыков, приобретенных в результате специальной подготовки, опыта работы». Задумаемся над приведенным определением. Согласно ему профессионал должен знать и уметь делать свое дело. Но знания порой забываются, а навыки утрачиваются. Кроме того, сейчас, особенно при появлении огромной сети частных, почти неконтролируемых учебных заведений, объемы и качество профессиональной подготовки становятся неочевидными. Практическая работа очень часто приводит к узкой специализации бухгалтера, что безусловно снижает его профессиональный кругозор. Отсюда вытекает то, чего не одобряют наши критики: необходимость аттестации тех, кто вступает в «Институт профессиональных бухгалтеров». Парадокс заключается в том, что многие не против того, чтобы аттестоваться, но не хотят вступать в институт. Нелогичность ситуации налицо, поскольку аттестация – это и есть путь для вступления в профессиональное объединение.

Третье замечание очень серьезно, ибо ставит всякую уважающую себя профессию перед выбором: или работать под диктовку чиновников из министерства, которые будут предписывать, что и как надо делать, или же самим решать свои проблемы. Договориться между собой, ибо кто лучше знает свое дело: сами бухгалтеры или те, кто ими командует, и поступать так, как требует дело, – вот задача людей нашей профессии. Вместе с тем в настоящее время лучшим следует признать компромиссный вариант: институт разрабатывает бухгалтерскую методологию, а Министерство финансов, после одобрения методологическим советом, утверждает ее.

Последнее, четвертое замечание, кажущееся столь убедительным, на самом деле абсурдно. Каждая профессия нуждается в единой методологии, в едином нормативном обеспечении. Не может одно профессиональное объединение предлагать один план счетов и одни правила начисления заработной платы, а другое – другие. Поскольку профессия одна, постольку методы и правила должны быть едиными для всех.

В самом деле, бухгалтерский учет – это язык, на котором описываются хозяйственные процессы, «язык бизнеса», как говорят иностранцы, и совершенно очевидно, что этот язык может быть только один. Возможно, это именно та естественная монополия, которая вечно останется таковой.

Заканчивая этот обзор, можно и нужно сказать, что перемены, с которыми сталкиваются счетные работники, представители самой массовой экономической профессии, уже коренным образом изменяют характер их повседневной работы, степень ответственности и, как следствие, резко меняется отношение общества к профессии бухгалтера.

Залогом наших надежд надо признать именно образование единого общественного объединения «Институт профессиональных бухгалтеров» России.





Н.Н. Думная
заведующая кафедрой «Экономическая теория»

СИСТЕМЫ И СИСТЕМНОСТЬ В ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ТЕОРИИ

К сожалению, в настоящее время в России в значительной степени утрачены методологические основы экономического анализа, более того – о них практически не идет речи. В диссертационных работах, авторефератах повторяются одни и те же штампы о комплексном и системном подходе авторов к избранной проблематике. Исследователи конкретных экономических проблем российской экономики в основном вообще не заботятся о том, чтобы определить свои методологические позиции. В учебниках по экономической теории перечисляются известные из философии приемы анализа: индукция и дедукция, единство исторического и логического, анализ и синтез и т.п.

Каждый уважающий себя исследователь-экономист подчеркивает комплексность, системность анализа той или иной проблемы. А какой смысл вкладывает каждый из нас в эти понятия? Общение с коллегами привело автора этой статьи к выводу, что единства и четкости в этом вопросе нет, более того, господствуют представления на чисто быденном уровне. За редким исключением, системность рассматривается не более как синоним всесторонности охвата предмета исследования или как языковой штамп, за которым вообще ничего не стоит применительно к экономическому анализу. Эти обстоятельства и заставили взяться за перо, а вернее, сесть за компьютер, чтобы посмотреть, что могут для себя извлечь экономисты не математики из системного анализа и теории систем, которыми обычно занимаются философы, математики, кибернетики.

В среде политэкономов наиболее заметная дискуссия о чрезмерной или недостаточной математизации экономической теории, применении моделей в преподавании этого предмета – лишь надводная часть айсберга, а основная его часть, скрытая от глаз, состоит в *неопределенности общих методологических основ анализа экономических систем*. Проясним это положение в общем контексте статьи.

Научная традиция российской экономической науки, всегда придававшей большое значение методологии, требует определенности в этом

вопросе. Принимая во внимание высказанные предварительные замечания, остановимся на одном, важнейшем, по нашему мнению, из аспектов.

Прежде всего отметим, что системный анализ является *метаметодологией* в том смысле, что он используется для анализа любых систем, независимо от характера и содержания, относятся ли они к природе, обществу или искусственным техническим конструкциям. Прежде чем говорить об экономических системах, нужно определиться с терминологией и категориями системного анализа.

Решение вопроса о специфических признаках системного подхода, в отличие от любого другого типа научного анализа, в значительной степени предопределяется тем, *что следует понимать под системой*.

Известный специалист в области системного анализа В.Н. Спицнадель приводит следующие определения*. Под системой понимается «комплекс элементов, находящихся во взаимодействии» (*Л. Берталланфи*); «нечто такое, что может изменяться с течением времени», «любая совокупность переменных... свойственных реальной машине» (*У. Росс Эшби*); «множество элементов с отношениями между ними и между их атрибутами» (*А. Холл, Р. Фейджин*); «совокупность элементов, организованных таким образом, что изменение, исключение или введение нового элемента закономерно отражаются на остальных элементах» (*В.Н. Топоров*); «взаимосвязь самых различных элементов», «все, состоящее из связанных друг с другом частей» (*Ст. Бир*); «отображение входов и состояний объекта в выходах объекта» (*М. Месарович*) и т.д. и т.п. Сам Спицнадель считает: «В первом приближении можно придерживаться нормативного понятия системы. Система (*греч.* – «составленное из частей», «соединение», от «соединяю, составляю») – объективное единство закономерно связанных друг с другом предметов, явлений, а также знаний о природе и обществе (БСЭ. Т. 39. С. 158)».

Изучение систем в науке долгое время велось методом редукционизма. В первую очередь он появился и обосновался в естественных науках. Суть его состоит в том, что сложное явление нужно разделить на элементы. Изучив их свойства и взаимодействия, затем определить и черты всей системы в целом. То есть из свойств частей выводятся свойства целого. Естественные науки на этом пути пришли к выдающимся достижениям. Данному подходу мы обязаны многим великим и малым открытиям в области механики, химии, биологии и пр.

* См.: *Спицнадель В.Н.* Основы системного анализа. СПб., 2000. С. 117-118.

В дальнейшем было доказано, что в системе свойства целого не есть сумма свойств ее элементов, что ее свойства не выводятся логически. Система потому и система, что она есть нечто большее, чем сумма входящих в нее элементов. В течение всего XX века естественные науки изживали классический редукционизм.

Экономическая теория отстает от естественных наук на пути освобождения от редукционизма, более того, экономическая теория до сих пор находится в его плену. Из системы не всегда можно выделить какой-то элемент, часть, объект. Его можно изучить только во взаимодействии с другими элементами, его мы можем познать только по этим взаимодействиям. Последние несут в себе информацию об элементах системы. Если нет взаимодействий, то и нет информации. В других случаях один и тот же объект участвует в разных системах, вступая с ними во взаимодействия. Поэтому он представляется по-разному.

Экономические системы являются сложными, нелинейными, самоорганизующимися системами. И подход к ним как к простым системам, о которых можно получить достаточно исчерпывающую информацию, не применим к ним. Лауреат Нобелевской премии И. Пригожин, занимающийся именно такими системами с точки зрения математики и математического моделирования, пишет о необходимости четко разграничивать системы разного типа в анализе: «Именно простые системы являются тем частным случаем, в котором становится достижимым идеал исчерпывающего описания. Знание закона эволюции простых систем позволяет располагать всей полнотой информации о них, т.е. по любому мгновенному состоянию системы однозначно предсказывать ее будущее и восстанавливать прошлое... Предельный переход от нашего финитного знания к идеальному описанию, подразумевающему бесконечную точность, не составлял особого труда и не мог привести к каким-либо неожиданностям. Ныне же при рассмотрении неустойчивых динамических систем проблема предельного перехода приобретает решающее значение: только бесконечно точное описание, подразумевающее, что все знаки бесконечного десятичного разложения чисел, задающих мгновенное состояние системы, известны, могло бы позволить отказаться от рассмотрения поведения системы в терминах случайности и восстановить идеал детерминистического динамического закона»*.

Экономические системы чрезвычайно сложны, и невозможно получить исчерпывающую информацию о них, с тем чтобы формулировать «железные» законы и строить полностью адекватные реальности модели.

* Пригожин И., Стенгерс И. Порядок из хаоса. Новый диалог человека с природой. М., 2000. С. 4.

Описание с конечной точностью недостижимо в силу внутренней структуры экономических явлений.

На помощь приходят различные формы описания. Ни одно сложное явление нельзя описать при помощи одного понятийного языка. Простой пример – известная притча о слепцах, ощупывающих слона: один держал его за хобот и сказал, что слон подобен змее, другой держал слона за ногу и заявил, что он похож на колонну, а третий, ощупывая туловище, стал спорить с остальными, поскольку слон, по его мнению, как гора.

Применительно к экономическим явлениям следует иметь в виду то, что требуется их описание вербальное, математическое и графическое. Невозможно экономические явления, относящиеся к системам высшей категории сложности (сложнее только такие понятия, как Вселенная), познать при помощи лишь одного понятийного языка. Математические методы являются инструментом количественного и символического нахождения алгоритмов функционирования экономических систем. Поэтому неправильно чрезмерно опираться на один из подходов. Кроме того, не существует убедительных математических моделей для целого ряда экономических явлений.

Автор данной статьи согласна с В.Н. Спицнаделем в том, что: «Многие теории, получившие огромное влияние в науке, являются нематематическими по своему характеру (например, психоаналитическая теория), а в других случаях лежащие в их основе математические конструкции осознаются позднее и охватывают лишь отдельные аспекты соответствующих эмпирических данных (как в теории отбора). Математика, по сути дела, сводится к установлению алгоритмов, которые более точны, чем алгоритмы обычного языка... Вероятно, лучше иметь сначала какую-то нематематическую модель со всеми ее недостатками, но охватывающую некоторый незамеченный ранее аспект исследуемой реальности и позволяющую надеяться на последующую разработку соответствующего алгоритма, чем начинать со скороспелых математических моделей»*.

В экономической жизни происходят постоянные изменения. Истолковывать их только как переход от одного состояния равновесия к другому, как это делают большинство современных экономических теорий, включая теории экономического роста, представляется неверным. Правильнее было бы говорить об эволюции экономических систем и их развитии как частном случае позитивного движения, а не росте и стремлении к равновесию.

* Спицнадель В.Н. Основы системного анализа. С. 34-35.

Понятие экономической эволюции (развития) пока еще мало разработано в экономической теории. Существует скорее интуитивное, чем научное его понимание. Большей частью говорится об экономическом развитии как о некоем позитивном движении экономической системы, позитивном в понимании того или иного исследователя, эксперта, который основывается либо на экстраполяции предшествовавшего опыта другой подобной экономической системы, либо просто на здравом смысле. К сожалению, оценка эволюции системы в основном сводится к набору критериев типа «экономический рост – это хорошо».

Оставаясь в рамках самой экономической теории, невозможно определить понятие эволюции экономической системы, поскольку, находясь внутри нее и являясь ее элементом, человек ограничен в определении целеполагания системы как таковой, несмотря на то, что экономическая политика задает известные параметры развития национальной экономики, а теперь в условиях глобализации отчасти и мировой экономики.

Общая теория эволюции сложных нелинейных систем, к которым относятся экономические системы, дает общие представления о возможном характере движения таких систем. Для них важнейшее значение имеет бифуркационный характер их эволюции, который подразумевает, что система, развиваясь случайным образом, накапливает новые свойства сначала количественно, а затем вероятностным путем переходит в новое качество. Равновесные, устойчивые состояния такой системы есть только моменты в их движении. Экономические кризисы в терминологии теории неравновесных систем являются точками бифуркации, перехода в новое состояние или же происходит уничтожение данной системы и возникновение принципиально новой системы.

В силу сложности, многофакторности экономического развития его причинно-следственные связи не могут быть определены как такие динамические закономерности, когда данное состояние экономической системы однозначно определяло бы ее последующие состояния. Да и знания (информация) о самом исходном состоянии не могут быть в достаточной степени полными.

В этом смысле методология экономической теории близка философской категории «сорит» (*греч.* *sōritēs* кучеобразный), введенной в употребление древнегреческими философами. По определению «сорит» есть цепь силлогизмов, в которых заключение предыдущего силлогизма является одной из предпосылок следующего за ним, а одна из посылок при этом не выражается в явной форме. М.В. Ломоносов называл «сорит» стесненным доводом. Из приведенных рассуждений, в частности, следует и ограниченность экономических динамических мо-

делей, которые определяют закономерности, вероятность которых близка к единице.

Экономические закономерности имеют стохастический характер, при котором данное состояние системы определяется ее последующим состоянием лишь с определенной степенью вероятности, раскрывая возможности реализации заложенных в прошлом тенденций. Нам следует восстановить в нашем понимании баланс между закономерностью и случайностью, между динамической и стохастической их компонентой.

Создается возможность для теоретических и конкретно-экономических исследований, исходя не только из общих закономерностей, но и феноменов, а не только путем отсекающего того, что не вписывается в эти общие закономерности, считая их несущественными. Именно они и могут оказаться существенными в будущем. Экономическое развитие в силу своей вероятности тоже в известной степени феноменально, поскольку оно столь же случайно, как и закономерно.

Подводя итог, хотелось подчеркнуть, что в наше время закончилась длительная эпоха преобладания классификации, преимущественно анализа, расчленения объектов познания – наступила эпоха синтеза, а следовательно, и подлинного *системного подхода в экономических исследованиях*.

Литература

- Евстигнеев В.Р.* Идеи И. Пригожина в экономике. Нелинейность и финансовые системы // *Общественные науки и современность*. 1998. № 1.
- Могилевский В.Д.* *Методология систем*. М.: Экономика, 1999.
- Моисеев Н.Н.* *Расставание с простотой*. М.: АГРАФ, 1998.
- Пригожин И., Стенгерс И.* *Порядок из хаоса. Новый диалог человека с природой*. М.: Эдиториал УРСС, 2000.
- Спицнадель В.Н.* *Основы системного анализа*. СПб.: ИД «Бизнес-пресса», 2000.



С Е М И Н А Р

опыта своей педагогической практики, дельными советами и т.д.

В современных условиях целью постоянно действующего методического семинара «Педагогика, психология, методика» является:

- ⇒ обучение профессиональным качествам вузовского преподавателя тех специалистов, кто не имеет педагогического образования;
- ⇒ повышение профессионально-практического спектра знаний и умений преподавателей вуза путем обучения всей совокупности новых организационно-методических и технологических приемов и способов работы со студентами;
- ⇒ углубление профессиональной основы для работы в сфере образовательного менеджмента на биржах труда, в частных бюро, в подразделениях фирм, в управленческих структурах государственных учреждений и т.п.

Организационно структура семинара включает в себя работу двух секций: I секция – преподаватели кафедр Финансовой академии и II секция – аспиранты первого года обучения дневного отделения.

В прошедшем 1999/2000 учебном году приказом ректора для работы в методическом семинаре в список слушателей были включены 13 преподавателей, рекомендованных кафедрами для повышения педагогического уровня в системе ИПКП, и 86 аспирантов первого года обучения. 44 слушателя семинара, посещавшие занятия,

выполнившие текущие письменные и практические задания, участвовавшие в групповых и индивидуальных собеседованиях, были допущены к экзаменам. 31 человек из их числа представил выпускные письменные работы высокого качества. Сдавали экзамены 29 человек, получивших 20 оценок «отлично», 7 «хорошо» и 2 «удовлетворительно». Им выдан документ государственного образца – свидетельство о повышении профессиональной подготовки по педагогике, психологии и методике преподавания в вузе.

Открывая методический семинар в прошедшем учебном году, ректор Финансовой академии при Правительстве РФ профессор А.Г. Грязнова рассказала об основных направлениях деятельности Финансовой академии в области подготовки и переподготовки преподавательских кадров. Финансовая академия, подчеркнула она, осуществляет подготовку специалистов высшей квалификации по наиболее важным в условиях рыночной экономики финансово-экономическим специальностям. Академия выступает также центром переподготовки и повышения квалификации руководящих кадров по финансово-банковскому профилю. Кроме того, ФА возглавляет Всероссийское учебно-методическое объединение, оказывая помощь и организуя учебно-методическую работу около трехсот экономических вузов страны. Финансовая академия проводит научные исследования в области

подготовки кадров финансовых, кредитных специальностей и специалистов по международным экономическим отношениям.

Профессиональный подход к обучению вышеназванных специалистов обеспечивается предусмотренными в программе семинара особенностями подачи материала. Среди них есть несколько главных, определивших специфику построения всей системы изучаемых слушателями проблем.

Важнейшая из особенностей, которая характеризует работу семинара, заключается в реализации нового подхода, обусловленного тем, что специфические черты методической работы невозможно понять без показа их зависимости от современных взглядов на педагогику и особенно на андрагогику – педагогику обучения взрослых*. Дидактика, как теоретическая основа педагогики и андрагогика, обеспечивает качественную подготовку преподавателей как методистов.

Другой особенностью подачи материала на семинаре является предусмотренное программой глубокое знакомство с современными аспектами педагогической психологии. Изучение психологии помогает слушателям вооружиться знанием психологии общения в учебном процессе.

В свою очередь, эффективность применения теоретических знаний по педагогике, андрагогике, психологии возможна только при условии самостоятельного углубленного изучения каждым слушателем семинара дополнительной литературы. Ибо педагогическое мастерство – это не только овладение педагогом всей совокупностью психолого-педагогических знаний, но и обладание развитым педагогическим мышлением, высоким уровнем интеллектуальной деятельности.

Для выявления названных свойств мышления во время лекций по психологии научным сотрудником МГУ было организовано тестирование с использованием классического теста Кителла. Полученные среднеарифметические результаты теста на интеллект для аудитории семинара были выше аналогичных показателей для подобных аудиторий. Однако результаты тестирования отдельных слушателей обес-

тотическими приемами обучения в послевузовской структуре образования.

* Проблемы обучения взрослого населения уже много лет изучаются в постиндустриальных странах. Понятно, что подготовка специалистов средней и высшей квалификации не сводится только к школьному и вузовскому образованию. Современные специалисты получают высшее образование в 22-23 года и находятся в сфере профессиональной деятельности вплоть до пенсионного, а часто и после пенсионного возраста. Современные информационные технологии требуют постоянного обновления знаний, непрерывного профессионального роста работающих специалистов в продолжение всего этого периода.

Данная проблема частично начала решаться в пределах СНГ, где создан Международный комитет по образованию взрослых. Однако в целом андрагогика в отдельных странах не получила пока достаточного развития. Семинар помогает понять ее место и взаимосвязь с ме-

куражили их самих и заставили задуматься над проблемами собственной интеллектуальной самооценки.

В числе не менее важных особенностей работы – соотнесение проблемы практической методики с новыми информационно-электронными педагогическими технологиями, что находит отражение в программе семинара.

Как уже отмечалось выше, учебный план семинара «Педагогика, психология, методика» ориентирован на то, что его слушатели имеют навыки самостоятельной работы, умеют обобщать поток информации, использовать информационные ресурсы сети Интернет и базы Интранет ФА. Для тех, кто недостаточно владеет знаниями и умениями в этой области, проводятся дополнительные практические занятия в учебных классах и медиатеке Академии. В дополнение к этому в специальных лекциях была определена совокупность задач, решаемых с помощью сетевых технологий. Подчеркивалось также, что для современного преподавателя вуза важно умение находить и систематизировать информацию из различных источников, уметь использовать поисковые системы и знать несколько типов систем обработки данных, в том числе – многопользовательские сетевые системы. Новая модель ведения деловых отношений с помощью Интернет все в большей степени требует постоянного доступа к информационным системам, сокращает расходы на подготовку разного ро-

да документации и методических пособий.

Программа семинара предусматривает демонстрацию возможностей электронных средств учебного назначения для интенсификации образовательного процесса и всестороннего развития личности обучаемого. Проводятся и собеседования по освоению новых информационных технологий в образовании и практическому использованию Интернета как базы данных по исследовательским публикациям.

Особенности работы семинара практически реализуются за счет активного участия в его проведении высококвалифицированных специалистов Финансовой академии и других вузов. В работе со слушателями семинара они практически демонстрируют применение приобретенных теоретических знаний. Педагогические практикумы, проводимые профессорско-преподавательским составом, позволяют слушателям увидеть в действии самые современные методы обучения.

В прошедшем учебном году в чтении лекций, проведении «круглых столов» и других формах обучения слушателей семинара приняли участие многие профессора, преподаватели и сотрудники ФА: научный руководитель методического семинара профессор Л.А. Чистякова, начальник управления информатизации профессор С.Г. Григорьев, зав. кафедрой «Статистика» профессор В.Н. Салин, зав. кафедрой «Право»

профессор Н.Г. Маркалова, директор Института МЭО профессор В.К. Поспелов, директор Института финансов профессор Б.П. Супрунович, директор библиотечно-информационного комплекса С.В. Серебрянникова, зам. зав. кафедрой «Вычислительная техника» доцент Е.А. Мамонтова, доцент кафедры «Деньги, кредит, банки» И.Г. Ходжаева, зав. кафедрой «Оценочная деятельность и антикризисное управление», руководитель Института профессиональной оценки профессор М.А. Федотова, доцент кафедры «Экономическая теория» О.В. Карамова, преподаватель Московского финансового колледжа при Минфине РФ Е.О. Савушкина, а также специалисты по педагогике и психологии МГУ доцент О.В. Самарова, научный сотрудник Ю.Т. Зотова.

* * *

Подводя итоги работы методического семинара «Педагогика, психология, методика» в прошедшем учебном году, ректор Финансовой академии профессор А.Г. Грязнова в приказе по Академии отметила активную работу преподавателей и сотрудников, принимавших в нем участие. Слушатели, выполнившие все виды работ по программе семина-

ра, получили документ о профессиональной подготовке по педагогике. Для аспирантов это означает, что они, сдав кандидатский экзамен по специальности и получив свидетельство о педагогической подготовке, могут быть допущены к преподавательской работе на кафедрах.

Для преподавателей, рекомендованных кафедрами в соответствии с планом повышения педагогической квалификации в ИПКП, ситуация более сложная. Те из них, кто в прошедшем учебном году, будучи рекомендованными кафедрами для участия в работе семинара, не посещали его, по приказу ректора должны быть включены в состав слушателей семинара «Педагогика, психология, методика» в 2000/2001 учебном году. Кроме них в текущем учебном году в работе семинара будет участвовать новая группа преподавателей – в первую очередь речь идет о тех из них, кто не имеет педагогического образования. По распоряжению ректора кафедры должны были представить списки слушателей семинара в ИПКП к последней декаде октября сего года. Планируется, что обе секции начнут свою работу в январе 2001 года.

Приглашаем всех преподавателей, аспирантов и сотрудников Финансовой академии, интересующихся современными методиками обучения, присутствовать на лекциях, «круглых столах», практикумах, организуемых для слушателей семинара. Мы можем предоставить им программу работы семинара и вопросник для самостоятельной подготовки к экзамену, дающему право на получение государственного свидетельства о педаго-

гическом образовании, что будет иметь приоритетное значение при прохождении конкурса на замещение должности преподавателя высшего учебного заведения.



А.Н. Новиков
доцент кафедры "Банковское дело"

ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ – ОБЪЕКТИВНАЯ НЕОБХОДИМОСТЬ ИЛИ СУБЪЕКТИВНЫЙ ПОДХОД?

Обязательные резервы регулируют величину остатков на резервных счетах банков в Центральном банке или условия пополнения этих счетов.

Они развивались из необходимости для банков иметь денежную наличность в виде так называемых кассовых резервов для бесперебойного выполнения платежных обязательств по возврату депозитов вкладчикам и проведения расчетов с другими банками, то есть как гарантирование фондов для погашения обязательств.

Обязательные резервы выступают как часть кассовых денежных резервов, которые банки должны постоянно хранить *в налично-денежной форме* (что часто подчеркивается исследователями) в виде вкладов в Центральном банке или в ценных бумагах в качестве обеспечения своих обязательств.

Нормы обязательных резервов определяются в процентном отношении к соответствующим статьям пассивов и активов банка.

Существует дифференция норм в зависимости от:

- ♦ срока деятельности;
- ♦ величины пассивов и активов банка;
- ♦ видов и размеров привлекаемых депозитов;
- ♦ гражданства вкладчика;
- ♦ региона деятельности банка.

Избирательный подход к нормам обязательного резервирования – попытка Центрального банка стимулировать или ограничить резервы тех или иных видов депозитных операций коммерческих банков.

Влияние обязательных резервов на экономику опосредовано.

Установление обязательных резервов по **пассивным** операциям коммерческих банков ведет к снижению размера выдаваемых ссуд. Ресурсы удорожаются, если банк не намерен сокращать суммарный объем активно кредитных операций и вследствие чего – рост процентных ставок по активным операциям и сокращение объемов кредитов. **Косвенный метод** менее жесткий, так как создает прямую связь между динамикой потребности банка в деньгах Центрального банка (централизованные и иные виды кредитов) и созданием денежной массы, что позволяет сглаживать колебания процентных ставок по ежедневным ссудам при обязательстве банков держать определенный среднемесячный остаток кассовых резервов в Центральном банке.

Установление обязательных резервов **по активам** – кредитам означает, что кредитные ограничения – самая жесткая форма воздействия на кредит (снижение деловой активности, ухудшение функционирования банковской системы, препятствующее развитию конкуренции в банковском деле), метод количественных ограничений, наиболее эффективное антиинфляционное средство.

По другим активам – создаются инвестиции в ценные бумаги, формируются инвестиционные требования и портфельные ограничения (обязательство держать часть суммы денежных активов, либо часть их прироста, за определенный период времени). Часто депозиты коммерческих банков в Центральном банке воспринимаются как их обязательные резервы.

Круг проводимых по резервным счетам операций широк и не однозначен:

- ♦ зачисление денег производится учреждениями Центрального банка по поручениям банков;
- ♦ списание средств в безакцептном порядке не разрешается;
- ♦ обращение взыскания на остаток в бесспорном порядке возможно лишь при наличии решения судебного органа;
- ♦ в дни регулирования должны иметься необходимые обязательные резервы для поддержания банками остатков средств;
- ♦ размер остатков постоянно колеблется в связи с осуществлением расчетов и переводом денег, особенно с развитием систем электронных переводов и электронного клиринга, так что трудно прогнозировать объем депозитов на конец операционного дня;
- ♦ необходимость системы корректировки абсолютных сумм обязательных резервов при непрерывном оттоке и притоке средств на депозитные счета в банке;

- ♦ стремление банков свести к минимуму свободные и добровольные резервы, бездоходные активы и прибыльно разместить высвободившиеся ресурсы (при наличии большой филиальной сети возникают дополнительные трудности в оперативной обработке информации и принятии решения для управления резервами).

Резервные требования выполняются банками на базе расчетного периода в прошлом – величина временного интервала между расчетным периодом и периодом хранения резервов.

Чем больше интервал, тем слабее связь реальной величины резервов с состоянием денежно-кредитной сферы в данный момент и тем меньше эффективность регулирующих мер Центрального банка, особенно в краткосрочном периоде.

Расчетный период и период выполнения обязательств перед Центральным банком неодинаков по странам – допускается возможность зачета переноса избытка или дефицита минимальных резервов с текущего периода на следующий, что повышает гибкость регулирующих мер.

Меры по снижению бремени банков по постоянному поддержанию необходимого уровня минимальных резервов, расширению монетарной базы предполагают: снижение норм, расширение полномочий Центрального банка в этой области регулирования, расширение базы резервных требований, категорий кредитных институтов, круга денежных активов (так как их использование в качестве ценных бумаг выгодно банкам).

Последствия снижения резервных требований:

- ⇒ ослабление контроля Центрального банка за денежной массой, так как он не может эффективно влиять на источник данного вида резервов;
- ⇒ ухудшение потенциала ликвидности банка, поскольку происходит замещение более ликвидных денежных резервов менее ликвидными, искусственное уменьшение денежной базы;
- ⇒ усиление взаимосвязи резервной и процентной политики Центрального банка, введение штрафов за невыполнение норм обязательных резервов на базе учетной процентной ставки Центрального банка;
- ⇒ использование депозитного процента в качестве определенного экономического стимулятора, побуждающего банки выполнять резервные требования.

Выплата процентов по обязательным резервам предполагает:

- ♦ уменьшение стремления банков уклоняться от выполнения резервных требований;
- ♦ улучшение возможности контроля Центрального банка за денежной массой;
- ♦ уменьшение искажения в размещении ресурсов;
- ♦ получение банками возможности выплатить своим клиентам высокие депозитные проценты;
- ♦ превращение резервных требований из метода краткосрочного воздействия в метод долгосрочный;
- ♦ создание благоприятных условий для эффективного использования более гибких инструментов;
- ♦ приобретение векселей Центрального банка банками с последующим зачетом суммы произведенных финансовых инвестиций в счет установленных минимальных резервов.

Частые применения обязательных резервов оказывают дестабилизирующее влияние и без предварительного предупреждения. У банков усиливаются стимулы к накоплению избыточных резервов и внедрению депозитов, не подпадающих под действие норм обязательных резервов. Денежная масса может стать менее чувствительной к изменениям резервных требований, а связь резервных требований с конечными целями денежно-кредитной политики ослабляется.

Используя резервные требования как экономический стимулятор процессов формирования денежных сбережений (накоплений), Центральный банк пытается заставить банки избирательно привлекать денежные вклады, по которым обязательные резервы ниже или отсутствуют.

Результатом уменьшения сумм депозитов банков на корреспондентских счетах в Центральном банке становится падение удельного веса депозитов в денежной массе. Ресурсы на корреспондентском счете в Центральном банке используются для ведения межбанковских клиринговых расчетов, происходит снижение значения средств (в качестве резервных требований) как источника рефинансирования банков.

Снижение эффективности обязательных резервов обусловлено следующими факторами: дерегулирование финансово-кредитной и валютной сфер, отмена или ослабление валютного контроля, отказ от использования методов прямого регулирования, кредитные и инвестиционные ограничения, селективный контроль над отдельными

видами банковского кредита, потолков процентных ставок, снятие запрета на различные виды деятельности в сфере финансовых услуг, облегчение для иностранных кредитно-финансовых учреждений присутствия на внутреннем финансовом рынке, расширение арсенала официально разрешенных финансовых инструментов (см. табл. 1).

ТАБЛИЦА 1. НОРМЫ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ РЕЗЕРВОВ ЦБ РФ, %

Текущие счета	1.05. 1995	1.05. 1996	11.06. 1996	1.08. 1996	1.11. 1996	1.05. 1997	11.11. 1997	1.02. 1998	24.08. 1998	1.12. 1998– 18.03. 1999
до 30 дн.	20	18	20	18	16	14	14			
30-90 дн.	14	14	16	14	13	11	11			
св. 90 дн.	10	10	12	10	10	8	8	11	10	5
в валюте	1,5	1,25	2,5	2,5	5	6	9			

ПРИМЕЧАНИЕ. При рассмотрении динамики норм обязательных резервов автор не выделял отдельные особенности их изменения применительно к Сбербанку РФ, обращая внимание на общее направление изменения динамики.

Резервные требования – неотъемлемый элемент денежной базы денег Центрального банка, это фактор обеспечения стабильного спроса на кредитные ресурсы в рамках рыночного регулирования, составная часть кредитного контроля, собственно контроль над денежным спросом, регулирование депозитной эмиссии и совокупной денежной массы, своеобразный налог на банки, поскольку имеется неначисление процентов.

Уменьшение средней величины процента нарушает процесс аккумуляции средств, и ресурсы направляются мимо банков, что позволяет Центральному банку размещать обязательные резервы в приносящие проценты ценные бумаги, вследствие чего происходит:

- ⇒ ограничение темпов роста денежной массы;
- ⇒ изъятие избыточных свободных средств банков из денежной сферы;
- ⇒ формирование основы прогнозирования и регулирования, отслеживания объема и динамики денежной массы и ее отдельных компонентов;

- ⇒ формирование жесткой связи между денежной базой и денежной массой;
- ⇒ создание инструмента регулирования кредитной деятельности, эмиссионной активности, постоянного уровня ликвидности банков (а не просто быть фондом ликвидности).

Считается, что резервные требования являются грубым инструментом, их механизм плохо приспособлен для краткосрочного регулирования ликвидности, осуществляется в одностороннем порядке Центральным банком.

В 1991-1993 гг. в России происходило регулирование исключительно уровня нормы резервных требований, с 1 марта 1994 г. был введен новый порядок формирования ФОР (Фонда обязательного резервирования) посредством резервной части привлеченных банками ресурсов, включая пассивные остатки по балансовым счетам, отражающие динамику привлеченных ресурсов, при этом не были включены кредиты, полученные от других банков (т.е. межбанковский кредит резервированию не подлежал).

Дифференциация резервных требований осуществлялась по типу обязательств – по счетам до востребования и по срочным обязательствам независимо от их срока, определение по балансу на первое число месяца – возможен был перерасчет по балансу на 16-е число, либо на среднемесячной основе.

С 1.02.1995 г. вводится депонирование средств банков на инвалютные счета в зависимости от остатков на них. С 1.05.1995 г. устанавливается новый порядок расчета размера средств, подлежащих резервированию в фонд обязательного резервирования, с 1.12.1995 г. – обязательное резервирование по валютным ссудам, подпадающим под 4 и 5-ю категории риска. Фонд обязательного резервирования на 1.01.1995 г. в 2,1 раза был меньше, чем на 1.01.1996 г. – 2,8 трлн руб., из них 1,1 трлн в валюте.

Обязательные резервы составили на 1.01.1996 г. – 6 трлн руб., увеличение за год в 2,5 раза, 1890 проверок было проведено за 1995 г. В течение 1996 г. банки располагали свободными средствами на корреспондентских счетах в пределах 13-19 трлн руб., минимум – 9 трлн, максимум – 18-19 трлн руб., т.е. существовали излишки ликвидности.

По Положению Центрального банка РФ № 37 от 30.03.1996 г. обязательные резервы – один из основных инструментов осуществления денежно-кредитной политики, представляет собой механизм регулирования общей ликвидности банковской системы, используемый для контроля денежных агрегатов посредством снижения денежного

мультипликатора, устанавливается в целях ограничения кредитных возможностей банков и поддержания на определенном уровне денежной массы в обращении.

По указанному Положению обязанность выполнения нормативов (с момента получения лицензии) – необходимое условие осуществления банковских операций; регламентирована ответственность за соблюдение порядка депонирования обязательных резервов.

Регулирование размера обязательных резервов производилось территориальными управлениями ЦБ или РКЦ ежемесячно по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчетным, путем сверки сумм фактически внесенных средств и подлежащих внесению, исходя из остатков на счете.

Способы минимизации сумм, депонированных банками в Центральном банке, были следующие:

- ⇒ снижение ресурсов, привлеченных на более короткие сроки в связи с более высоким депонированием;
- ⇒ использование договоров сроком свыше 90 дней как договоров до востребования;
- ⇒ не включение в расчет отдельных счетов;
- ⇒ неправильный расчет процентов по различным группам обязательств;
- ⇒ занижение остатков по отдельным балансовым счетам;
- ⇒ занижение Фонда обязательных резервов (так, при выпуске векселей банки относили суммы на соответствующие лицевые счета балансового счета 196 по дате окончательного срока действия договора, а не по дате, когда вексель в соответствии с условиями договора может быть предъявлен к погашению; также возможно было оформление банками остатков средств на корр. счета банков «Лоро» кредитными договорами и учитывание их как полученные межбанковские кредиты на соответствующих счетах).

Гражданские и арбитражные суды воспринимали средства, направленные в ФОР, только как имущество банков, требуя их перечисления кредиторам банков, если они не могут выполнить своих обязательств за счет собственных средств, имеющих на корреспондентском счете. Существующие нормы гражданского права и принципы денежно-кредитной политики противоречили друг другу на протяжении длительного периода.

По Положению от 30.03.1996 г. формула расчета более точно учитывала колебания привлеченных ресурсов в течение отчетного периода, а среднеарифметическая была заменена среднехронологи-

ческой. В расчет принимались остатки по балансам на дату, а не за дату, были изменены нормы обязательных резервов, порядок расчетов, подлежащих депонированию, база облагаемых депонированием средств.

С 1.06.1997 г. изменения касались следующих моментов: уточнялись балансовые счета, остатки по которым принимаются в расчет обязательных резервных требований; разъяснялся порядок определения срока привлечения средств в депозиты и отражение их на балансовых счетах; был определен порядок взыскания сумм недоплат в обязательные резервы и начисление штрафа за нарушение порядка резервирования.

Высокие резервные требования делали нерентабельным расчетно-кассовое обслуживание клиентов, так как при высокой динамике клиентских денежных средств и непредсказуемости остатков на счетах банки вынуждены отправлять в обязательные резервы либо собственные средства, либо дорогостоящие длинные срочные ресурсы, что требует изыскания дополнительных средств.

Обязательные резервы, таким образом, должны использоваться только для долгосрочного регулирования, огромная денежная масса – до 15% активов банков не приносит дохода, что является одной из причин банкротств; уход в наличность приводит к резкому сокращению кредитного потенциала банков.

Реальная жизнь подтверждает, что разные нормы резервов необходимы для разных видов вкладов, что банки не обязаны отдавать в кредит всю избыточную наличность, что неодновременность расчетов и не в один адрес – процесс объективный, и что объективно также возможно превращение резервных требований в банкноты.

После августа 1998 г. в соответствии с указаниями 393-У Банка России "О порядке определения в абсолютной величине предельных значений..." предельные значения нормативов устанавливаются территориальными учреждениями Банка России кредитным организациям, отвечающим одновременно двум критериям: 1) балансовая стоимость вложения в государственные долговые обязательства РФ по состоянию на 1.08.1998 г. составляет не менее 20% значения собственных средств капитала; 2) по состоянию на ту же дату кредитная организация отнесена к категории финансово устойчивых банков.

Указанием 495-У от 4.02.1999 г. Банк России расширил круг кредитных организаций, которым территориальные учреждения Банка России могут устанавливать предельные значения нормативов, включив в их состав те, у которых разница между отрицательной пере-

оценкой средств в иностранной валюте и положительной переоценкой средств в иностранной валюте превышает 10% от собственных средств капитала по состоянию на 1.01.1999 г. При этом сохраняется принцип применения временных мер надзора только в отношении банков, непосредственно пострадавших от кризиса. К таким можно отнести банки, которые по состоянию на 1.08.1998 г. были причислены к категории финансово устойчивых банков в соответствии с письмом Банка России № 457 от 28.05.1997 г. "О критериях определения финансового состояния банков".

Средства изымаются налоговым способом на неограниченный срок без компенсации банкам издержек, которые они несут по привлечению ресурсов. Изъятие большой доли привлеченных ресурсов отвлекает из оборота крупные суммы и наносит ущерб слабой банковской системе.

По мнению Центрального банка, обязательные резервы по своей **экономической сущности** являются инструментом, призванным ограничить кредитные возможности банков. Такая позиция оправдана в странах, у которых имеется избыточная денежная масса и устойчивая платежеспособная банковская система. Часто территориальные управления ЦБ не принимают во внимание никаких объективных причин временного недовзнос и не имеют полномочий на предоставление кратковременных рассрочек по платежам в ФОР. Даже при резком отливе вкладов – до 15% валюты баланса Центральный банк не возвращает средства из ФОР, чтобы банки могли выдавать деньги вкладчикам, а разрешает производить лишь промежуточные расчеты ФОР, причем не за последний критический период отлива вкладов, а за целый месяц, включая время, когда не было массового изъятия средств. Одновременно требует, чтобы платежи производились со всех сумм, включая просроченные обязательства. При таком методе банк не может рассчитаться с вкладчиками, и у него появляется недовзнос.

Несовершенство механизма депонирования средств проявилось 11.01.2000 г., когда Центральный банк принял внезапное, по мнению банковского сообщества, решение о значительном повышении взносов. Новый норматив вводился с 1 января и расчет производился за декабрь. Дополнительные платежи за декабрь 1999 г. составили 17-20 млрд руб. За привлекаемые средства банки уплачивали значительные суммы кредиторам, а ЦБ изымал их бесплатно (см. *табл. 2*).

ТАБЛИЦА 2. ДИНАМИКА ИЗМЕНЕНИЯ НОРМ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ РЕЗЕРВОВ ЦБ РФ, %

	По привлеченным средствам	По вкладам и
--	---------------------------	--------------

Дата действия	юридических лиц в рублях	юридических лиц в иностранной валюте	физических лиц в рублях	физических лиц в иностранной валюте	депозитам физических лиц в Сбербанке РФ в рублях
19.03–9.06.1999	7	7	5	7	5
10.06–31.12.1999	8,5	8,5	5,5	8,5	5,5
1.01.2000 –	10	10	7	10	7

Главным показателем для повышения нормативов является увеличение остатков на счетах. Но этот показатель не выражает экономического существа вопроса – наличие избыточной денежной массы и ликвидности. В нем лишь проявляется действие ряда временных факторов, вследствие которых при общей недостаточности денежной массы у банков увеличиваются средства на их счетах в Центральном банке. Увеличение остатков средств на счетах произошло вследствие сокращения кредитных операций и ряда других обстоятельств. Остатки средств на корр. счетах составляют примерно однодневную сумму денежных расчетов в условиях, когда основные платежи – 75-80% осуществляются в неденежной форме. Средства бюджета и бюджетных организаций, которые раньше банками использовались как кредитные ресурсы, теперь находятся на счетах Центрального банка. Средства, зачисленные в ФОР, являются недоступными для банков даже для кратковременного использования на погашение просроченной задолженности по обязательствам перед клиентами, так как Центральный банк возвращает их только при отзыве лицензии.

В США Федеральная резервная система вообще не изымает средства банков **на свой счет**, она обязывает банки, чтобы на их счетах на отчетные даты были ресурсы, которые причитаются в ФОР. Гибкое использование банками средств означало поддержание текущей ликвидности.

В России по состоянию на 1.12.1999 г. сумма привлеченной валюты в рублевом исчислении составляла 213,3 млрд руб. и рублевых средств – 219,1 млрд руб. Для взноса в ФОР рублевой массы банки должны продавать крупные суммы иностранной валюты своим клиентам. У Центрального банка не было ни правовых, ни экономических оснований для депонирования средств, хранящихся на валютных счетах. Важным аргументом является то, что депозиты в иностранной валюте не включаются в расчет денежной массы M2.

Депонирование валютных средств в рублях приводит к убыткам при покупке и продаже валюты, и возможно их обесценение вследствие инфляции; приводит к необходимости дачи поручения зарубежному банку-корреспонденту перечислить валюту другому зарубежному

банку-покупателю, который, приобретая валюту, перечисляет рублевый эквивалент банку-продавцу.

Центральный банк разрешал снижать норматив обязательных резервов внутри месяца в размере не более 5% суммы депонированных средств, или только на 0,5 пункта норматива.

Метод расчета резервов, конечно, требует изменения, так как Центральный банк завышал сумму изымаемых средств, включая в расчеты всю кредиторскую задолженность, в том числе и просроченную. При просроченных обязательствах не может увеличиваться денежная масса при кредитовании. Это не привлеченные средства, а вынужденная задолженность, которую банку необходимо погасить.

Официально опубликованное в «Вестнике Банка России» (№ 80-81 за 1999 г.), с учетом изменений и дополнений, приводимое нами Положение об обязательных резервах кредитных организаций, депонируемых в Центральном банке РФ, основное внимание уделяет особенностям депонирования резервов банками, находящимися под управлением Агентства по реструктуризации кредитных организаций (АРКО).

Необходимо учитывать также срок введения норматива после принятия решения Центрального банка, перечень балансовых статей, используемых для расчета суммы резервов, освобождение группы банков при дифференциации нормативов, введение изменений в режим хранения средств в ФОР и т.д. Конечно, такая работа требует более внимательного отношения со стороны Центрального банка, располагающего достаточно полной информацией о деятельности коммерческих банков и решающего исконно русский вопрос – казнить или миловать? Особо это проявилось при последнем – с декабря 1999 г. – повышении нормы обязательных резервов. Столь действенная мера ЦБ была направлена на стабилизацию внутреннего валютного рынка – не прямое вмешательство в ход валютных торгов, которое могло привести к истощению золотовалютных резервов, а сокращение неоправданно высокого спроса на иностранную валюту путем связывания избыточной рублевой ликвидности, давящей на валютный рынок, на 20 млрд руб. в январе 2000 г. В результате спрос и предложение иностранной валюты на внутреннем валютном рынке стали в большей степени, по утверждению руководства Банка России, «соответствовать фундаментальным экономическим факторам».



В.Г. Шеленков
доцент кафедры «Бухгалтерский учет»

КЛАССИФИКАЦИЯ ЗАТРАТ, ИХ ПОВЕДЕНИЕ, УЧЕТ

1. ПОНЯТИЕ ЗАТРАТ И ИХ КЛАССИФИКАЦИЯ

Цель производственной деятельности предприятия – выпуск продукта, его реализация и получение прибыли. В общей системе показателей, характеризующих эффективность производства как всего предприятия, так и его подразделений, главное место принадлежит себестоимости. Состав себестоимости определяется теми издержками, которые ее формируют. Издержки производства представляют собой затраты общественного труда на производство и реализацию продукции (работ, услуг). В отечественной практике понятия “издержки” и “затраты” отождествляются, и для характеристики издержек, непосредственно связанных с производством, применяется термин “затраты на производство”.

Управленческий учет затрат на производство состоит в наблюдении и анализе использования затрат и результатов прошлой, настоящей и будущей производственной деятельности, соответствующей определенной модели управления, ориентированной на выполнение основной цели предприятия (см. кн. С.А. Николаевой «Принципы формирования и калькулирования себестоимости»). Огромное значение для правильной организации учета затрат имеет их научно обоснованная классификация.

Нормативными документами по планированию и исчислению себестоимости продукции предусмотрены следующие группировки затрат:

- по составу – одноэлементные и комплексные;
- по видам – экономически однородные элементы и статьи калькуляции;
- по отношению к объему производства – постоянные и переменные;

- по назначению – основные и накладные;
- по способу отнесения на себестоимость отдельных видов продукции – прямые и косвенные;
- по характеру затрат – производственные и внепроизводственные;
- по степени охвата планом – планируемые и непланируемые.

Принятая классификация издержек производства выполняет определенную функцию в системе калькулирования продукции, но не отвечает задачам управленческого учета. К основным задачам управленческого учета относят: расчет себестоимости производственной продукции и определение полученной прибыли, принятие управленческого решения и планирование, контроль и регулирование производственной деятельности центров ответственности.

Для решения каждой из названных задач определяется соответствующая классификация затрат.

1.1. Классификация затрат для определения себестоимости произведенной продукции и полученной прибыли

Для определения себестоимости и полученной прибыли затраты классифицируются следующим образом:

- входящие и истекшие;
- прямые и косвенные;
- основные и накладные;
- входящие в себестоимость продукции и внепроизводственные;
- одноэлементные и комплексные.

Входящие затраты – это те ресурсы, которые были приобретены и имеются в наличии и, как ожидается, должны принести доходы в будущем. Входящие затраты в балансе отражаются как активы в виде производственных запасов, незавершенного производства, готовой продукции, товаров.

К *истекшим* относятся ресурсы, израсходованные для получения доходов в настоящем и потерявшие способность приносить доход в будущем. Истекшие затраты отражаются в составе затрат на производство реализованной продукции, то есть входящие затраты перешли в истекшие.

Правильное деление затрат на входящие и истекшие имеет важное значение при исчислении прибыли и убытков, оценки активов предприятия.

В зависимости от способов отнесения на себестоимость отдельных видов продукции затраты делятся на прямые и косвенные.

Прямые называют затраты, которые связаны с производством конкретных видов продукции, выполнением конкретных работ (услуг) и могут быть прямо включены в их стоимость (материальные затраты и прямые затраты на оплату труда). Размер прямых затрат на единицу продукции практически не зависит от объема производства.

К *косвенным* относят затраты, которые носят общий характер для производства нескольких видов продукции и в момент совершения их невозможно отнести на конкретный вид продукции (работ, услуг). Такие расходы распределяются между отдельными видами продукции косвенным путем в зависимости от выбранной предприятием базы распределения. К косвенным затратам можно отнести общепроизводственные расходы, расходы на содержание и эксплуатацию оборудования, управленческие расходы и т. д. Особенностью косвенных затрат является их неизменность в пределах масштабной базы (определенный интервал объема производства, при котором затраты остаются постоянными).

По своему назначению издержки делятся на основные и накладные.

Основными называют затраты, непосредственно связанные с производством продукции (оказанием услуг, выполнением работ). Это стоимость сырья, материалов, амортизация основных производственных фондов, оплата труда производственных рабочих.

К *накладным* относятся расходы по обслуживанию и управлению производством (общепроизводственные) и обслуживанию и управлению предприятием (общехозяйственные).

К общепроизводственным расходам можно отнести затраты на содержание оборудования, содержание аппарата управления производственных подразделений и т. д. К общехозяйственным относят административно-управленческие расходы, оплату консультационных услуг, оказываемых сторонними организациями, и т. д.

Классификация затрат на основные и накладные имеет важное значение при организации отдельных систем учета полных и частичных затрат на производство.

В себестоимость выпущенной продукции должны включаться только производственные затраты, и с этой целью затраты группируются на затраты, входящие в себестоимость продукции, и внепроизводственные затраты.

К затратам, *входящим в себестоимость продукции*, относят только производственные затраты, т.е. связанные с производством готовой продукции и незавершенным производством до момента реализации (прямые материальные затраты, прямые затраты на оплату труда, общепроизводственные затраты).

Внепроизводственные затраты (затраты отчетного периода) не учитываются при оценке запасов. Размер внепроизводственных расходов зависит в основном от длительности периода, в котором они возникли, а не от объемов производства. К ним относят затраты непроизводственного характера: коммерческие (связаны со сбытом продукции) и административные.

Такая классификация отвечает требованиям международных стандартов бухгалтерского учета, в соответствии с которыми для оценки запасов произведенной продукции в себестоимость продукции должны включаться только производственные затраты.

Также затраты подразделяются на одноэлементные и комплексные.

Одноэлементными называют однородные затраты на производство. По этому признаку затраты, образующие себестоимость продукции (работ, услуг), группируются по следующим элементам: материальные затраты; затраты на оплату труда; отчисления на социальные нужды; амортизационные отчисления; прочие затраты.

Комплексные затраты состоят из нескольких экономических элементов. Примером служат общепроизводственные расходы, которые включают практически все элементы.

1.2. Классификация затрат для принятия решений и планирования

Управленческие решения в основном обращены в будущее, поэтому руководителям нужна подробная информация об ожидаемых расходах и доходах. В целях получения такой информации выделяют следующие виды затрат:

- переменные и постоянные;
- затраты, учитываемые и не учитываемые в расчетах при принятии решений;
- безвозвратные затраты;
- вмененные затраты;
- инкрементные затраты;
- маргинальные затраты и доходы;
- планируемые и непланируемые.

К *переменным* относятся затраты, сумма которых изменяется в прямой зависимости от объема производства, *постоянными* являются затраты, величина которых не зависит от изменения объема производства. (Подробнее эти затраты рассматриваются в разделе 2 данной работы.)

Процесс принятия управленческого решения предполагает сравнение между собой нескольких альтернативных вариантов с целью выбора из них наилучшего. Затраты, *учитываемые в расчетах* при принятии решений, – это такие затраты, которые зависят от принятого решения. Затраты, *не принимаемые в расчет*, от принятого решения не зависят.

Безвозвратные – это затраты прошлого периода, которые возникли в результате ранее принятого решения и их невозможно изменить в будущем. Безвозвратные

расходы при принятии решений в расчет не принимают. Следует различать понятия безвозвратных расходов и расходов, не принимаемых в расчет.

Вмененные (иначе их называют воображаемые) затраты – это расходы, которые добавляются при принятии решений в случае ограниченности ресурсов, но в будущем их может и не быть. По сути, такие затраты характеризуют возможности предприятия по использованию производственных ресурсов, которые либо потеряны, либо ими жертвуют в пользу другого альтернативного решения. Речь о вмененных затратах идет лишь в условиях ограниченности ресурсов; если ресурсы не ограничены, то вмененные затраты равны нулю.

Инкрементные затраты возникают в случае изготовления дополнительной партии продукции. Если в результате принятого решения изменяются постоянные затраты, то их увеличение рассматривают как приростные, иначе инкрементные, затраты. Если принятое решение о выпуске дополнительной партии продукции не влечет за собой увеличения постоянных затрат, то инкрементные затраты равны нулю.

Маржинальные затраты и доходы – это дополнительные затраты и доходы в расчете не на весь выпуск продукции, а на единицу продукции.

Планируемые – это затраты, рассчитанные на определенный объем производства в соответствии с нормами, нормативами, лимитами; они включаются в плановую себестоимость продукции. *Непланируемые* затраты отражаются только в фактической себестоимости продукции.

1.3. Классификация затрат для контроля и регулирования

В целях контроля и регулирования затрат применяется следующая их классификация:

- регулируемые и нерегулируемые;
- эффективные и неэффективные;
- в пределах норм и отклонений от норм;
- контролируемые и неконтролируемые.

Регулируемые – затраты, зарегистрированные по центрам ответственности, сумма которых зависит от влияния со стороны менеджера. В целом по предприятию все затраты регулируемые, но не на все затраты может воздействовать менеджер. Например, администрация предприятия имеет право регулировать приобретение производственных запасов, нанимать людей на работу и т. д. Руководитель же производственного отдела на такие затраты не влияет. Затраты, на которые управляющий не влияет, называют *нерегулируемыми* с его стороны.

Эффективные – это затраты, в результате которых получают доходы от реализации тех видов продукции, на выпуск которых они были направлены. *Неэффективные* – это затраты, в результате которых не будут получены доходы, так как

не будет произведена продукция. Это в основном потери от брака, простоев, порчи материалов и пр.

Деление затрат на расходы в *пределах норм и отклонений от норм* применяют в текущем учете для определения эффективности работы подразделений путем сопоставления фактических затрат с нормативными.

К *контролируемым* относят затраты, которые контролируются лицами, работающими на предприятии. По составу отличаются от регулируемых, так как имеют целевой характер и могут быть ограничены отдельными расходами. *Неконтролируемые* затраты – это расходы, не зависящие от лиц, работающих на предприятии. Например, переоценка основных средств, изменение норм амортизационных отчислений по основным средствам и т. д.

2. ПОВЕДЕНИЕ ЗАТРАТ

Планируя деятельность предприятия, руководитель должен учитывать поведение затрат при изменении объема производства. Для этого затраты классифицируются по трем видам: постоянные, переменные и смешанные.

Руководителям необходима информация о поведении затрат для принятия различных управленческих решений. Чтобы облегчить эту задачу, можно представить отчет о прибылях фирмы, используя маржинальный подход и концепцию маржинальной прибыли. В российской практике такой подход в настоящее время используется крайне редко, однако существуют преимущества маржинального подхода – снижение трудоемкости расчетов, дополнительные аналитические возможности.

2.1. Оценка взаимосвязи «затраты–объем»

Разграничение затрат на постоянные и переменные, как правило, определяется теми изменениями, которые претерпевают совокупные затраты при изменении объема производства.

Так, использованные основные производственные материалы в отношении к производству рассматриваются как *переменные затраты*, поскольку с увеличением объема производства прямо пропорционально увеличиваются и затраты на основные производственные материалы. Для характеристики объема хозяйственной деятельности используется показатель объема производства. Торгово-сбытовые расходы являются переменными затратами в отношении к количеству реализованных единиц продукции, но в отношении к

объему производства – необязательно. Объем производства и объем реализации не всегда одно и то же. Типично переменными являются затраты на сырье и материалы, запасные части и комплектующие детали, затраты на рабочую силу и т.д.

Общая сумма *постоянных затрат* остается неизменной при изменении объема производства. Примером постоянных затрат являются арендная плата, амортизация основных средств, заработная плата служащих.

Понятия “постоянные” и “переменные” относятся к суммарным затратам, а не к затратам в расчете на единицу продукции. Переменные затраты являются величиной постоянной в расчете на единицу продукции, а их общее количество изменяется прямо пропорционально изменению объема производства. Постоянные затраты на единицу продукции уменьшаются по мере роста объема производства и увеличиваются по мере его сокращения. Однако совокупные постоянные затраты остаются неизменными (см. кн. Н.Н. Решетовой «Управленческий учет»).

При планировании постоянные затраты рассматриваются как совокупные постоянные затраты, а переменные затраты – как переменные затраты на единицу продукции. Варианты поведения постоянных и переменных затрат представлены в приводимой ниже таблице.

ПОВЕДЕНИЕ ЗАТРАТ ПРИ ИЗМЕНЕНИИ ОБЪЕМА ПРОИЗВОДСТВА

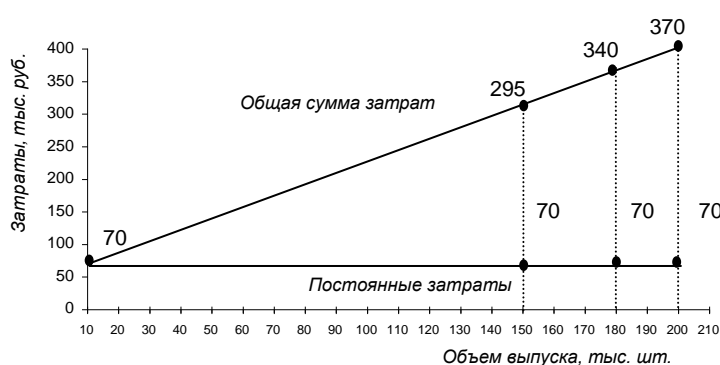
<i>Тип затрат</i>	<i>Совокупные затраты</i>	<i>Затраты на единицу продукции</i>
Постоянные затраты	Без изменений	Изменяются обратно пропорционально
Переменные затраты	Изменяются прямо пропорционально	Без изменений

Подразделяя затраты на переменные и постоянные, нужно иметь в виду, что классифицировать их таким образом можно лишь в определенных пределах, или в так называемой “области релевантности”, в которой сохраняется особая форма отношений между выручкой и затратами – постоянные затраты постоянны только относительно данной области релевантности и данного времени. Они могут меняться – изменяются арендная плата, ставки налога на имущество, тарифы на коммунальные услуги и др., но их изменение не зависит от объема производства.

Чаще всего процесс производства характеризуется смешанными затратами, то есть имеет постоянную и переменную составляющие. Например, при определении затрат на транспортные услуги, т. е. перевозку грузов, нужно учесть постоянные затраты (амортизация транспортного средства или арендная плата за пользование им) и переменные (расходы на бензин, машинное масло, шины, ремонт). Постоянные затраты неизменны относительно пробега, переменные изменяются пропорционально количеству рейсов.

Ниже представлен график общей суммы затрат. Расстояние между прямой постоянных затрат и прямой общих затрат – это сумма переменных затрат.

СООТНОШЕНИЕ ОБЩЕЙ СУММЫ ЗАТРАТ И ОБЪЕМА ВЫПУСКА



2.2. Влияние затрат и объема продукции на маржинальную прибыль

Информация о сумме постоянных и переменных затрат наиболее полезной оказывается при так называемом маргинальном подходе. В основу маргинального дохода положена концепция маржинальной прибыли.

Маржинальная прибыль – это разность между выручкой от реализации продукции и переменными расходами (если расчеты проводятся на весь объем реализуемой продукции) или разность между продажной ценой единицы продукции и переменными расходами, приходящимися на единицу продукции (см. кн. Н.Н. Решетовой «Управленческий учет»).

Маржинальный подход можно рассматривать как инструмент внутрифирменного планирования и принятия решений. Он необходим для проведения анализа «затраты—объем—прибыль». Рассмотрение взаимозависимости между затратами, объемом хозяйственной деятельности и прибылью часто называют определением порога рентабельности (точки критического объема производства), или точкой безубыточности.

Критической считается такая точка объема реализации, при которой предприятие имеет затраты, равные выручке. Предприятие в этом случае не имеет ни убытка, ни прибыли.

Любое изменение объема реализации вызывает еще более сильное изменение прибыли. Эта зависимость называется эффектом операционного рычага: сила операционного рычага = маржинальная прибыль/прибыль.

С помощью силы операционного рычага выявляется математическая зависимость – если прибыль равна 0, сила операционного рычага стремится к бесконечности: даже самые слабые колебания объема производства вокруг критической точки вызывают сильные относительные колебания прибыли. Сила операционного рычага показывает, на сколько процентов изменится прибыль при изменении выручки на один процент.

Все перечисленные показатели можно использовать для прогнозирования развития предприятия, то есть выбрать оптимальную стратегию в управлении прибылью, затратами. При этом возможны пять основных стратегий: увеличение цены реализации, снижение переменных затрат, снижение постоянных затрат, увеличение объема производства и реализации, сочетание любых перечисленных стратегий.

Владея рассмотренными методами, бухгалтер-аналитик имеет возможность моделировать различные комбинации объема реализации, издержек и прибыли, выбирая из них наиболее приемлемый, позволяющий предприятию создать условия для расширенного производства.

3. ОРГАНИЗАЦИЯ УЧЕТА ПРОИЗВОДСТВЕННЫХ ЗАТРАТ

На организацию учета производственных затрат оказывает влияние ряд факторов: технология производственного процесса и особенности производимой продукции, а также структура организации, структура управления, технологическая структура. Принимая во внимание эти обстоятельства и учетную политику на будущий год, предприятие определяет, какие синтетические счета следует включить в рабочий план счетов и какие субсчета необходимо открыть к этим счетам.

Синтетические счета, которые предназначены для учета производственных предприятием расходов, подлежащих включению в состав текущих издержек производства или обращения, это прежде всего счета третьего раздела «Плана счетов», который так и называется «Затраты на производство»:

- счет 20 «Основное производство»;
- счет 21 «Полуфабрикаты собственного производства»;
- счет 23 «Вспомогательные производства»;
- счет 25 «Общепроизводственные расходы»;
- счет 26 «Общехозяйственные расходы»;
- счет 28 «Брак в производстве»;
- счет 29 «Обслуживающие производства и хозяйства»;
- счет 30 «Некапитальные работы»;
- счет 31 «Расходы будущих периодов»;

и счета четвертого раздела «Плана счетов»:

- счет 43 «Коммерческие расходы»;
- счет 44 «Издержки обращения».

Счет 20 «Основное производство» предназначен для обобщения информации о затратах основного производства. По дебету счета отражают прямые затраты, связанные с выпуском продукции. Прямые затраты списывают на счет 20 с кредит счетов учета производственных запасов. На этот счет списываются затраты со счетов 23 и 28, а также косвенные расходы, собираемые на счетах 25 и 26. Кредит счета 20 отражает суммы фактической себестоимости завершенной производством продукции. Эти суммы могут списываться со счета 20 на счета 40, 46, 37. Остаток на конец месяца по счету 20 свидетельствует о стоимости незавершенного производства.

Под *незавершенным производством* понимается продукция частичной готовности, то есть не прошедшая всех стадий обработки. К незавершенному производству относятся материалы и полуфабрикаты, поступившие в производство, а также готовая продукция, не прошедшая через ОТК. Незавершенное производство разрешается оценивать по фактической себестоимости, по плановой (нормативной), по прямым затратам. В массовом и серийном производствах разрешено производить оценку незавершенного производства только по стоимости сырья и материалов. В частности, это относится к текстильной промышленности. Стоимость остатков незавершенного производства рассчитывают по данным инвентаризационных описей или по данным оперативного учета. Аналитический учет ведется по видам затрат и видам выпускаемой продукции, а также по подразделениям предприятия.

Счет 21 “Полуфабрикаты собственного производства” используют предприятия, учитывающие затраты по полуфабрикатному методу. По своему содержанию он близок к счетам учета производственных запасов. По дебету счета формируется информация о стоимости полуфабрикатов собственного производства, по кредиту — о стоимости потребленных полуфабрикатов собственного производства на те или иные цели.

Счет 23 “Вспомогательные производства” включают в свой рабочий счетный план те предприятия, где вспомогательные (подсобные) производства выделены в самостоятельные подразделения (транспортный, ремонтный цех, котельная и т.п.). Аналитический учет ведется по видам производств.

Счет 25 “Общепроизводственные расходы” ведут предприятия с цеховой структурой управления, которым необходимо получать информацию об общепроизводственных расходах по цехам основного и вспомогательного производства (о расходах на освещение, отопление, на содержание и эксплуатацию машин и оборудования, о заработной плате производственного персонала цехов, занятого обслуживанием производства, и т.п.). Если структура предприятия построена не по цеховому признаку, а общепроизводственные расходы планируют в целом по предприятию, то учет на счете 25 также ведут в целом по предприятию без разграничения по производственным подразделениям (цехам, участкам) предприятия. Часто в таких случаях учет общепроизводственных расходов осуществляется в составе общехозяйственных расходов на отдельном субсчете счета 26.

Счет 26 “Общехозяйственные расходы” предназначен для обобщения информации об управленческих и хозяйственных расходах, не связанных непосредственно с производственным процессом. Здесь накапливается информация о затратах на содержание общехозяйственного персонала, не связанного с производственным процессом, о накопленных амортизационных отчислениях по основным средствам управленческого и общехозяйственного назначения и т.п. Расходы, учтенные по счету 26, списываются в дебет счетов 20 и 23 или 46 (в соответствии с выбранной учетной политикой предприятия). Аналитический учет по счету

26 ведется по каждой статье соответствующих смет, центру ответственности и месту возникновения затрат.

Счет 28 “Брак в производстве” используется для обобщения информации о потерях от брака в производстве. Аналитический учет ведут по отдельным цехам, видам продукции, статьям расходов, причинам и виновникам брака.

Счет 29 “Обслуживающие производства и хозяйства” используется предприятия, на балансе которых числятся объекты социально-культурной сферы: профилактории, дошкольные учреждения, столовые, пансионаты и т.п. Как правило, это крупные промышленные предприятия.

Затраты на содержание обслуживающих производств и хозяйств учитываются по дебету счета 29. До перехода промышленных предприятий на рыночные условия хозяйствования этот счет традиционно имел дебетовое сальдо, свидетельствовавшее о превышении расходов над доходами обслуживающих производств и хозяйств. Убыток списывался в дебет счета 81 “Использование прибыли” или 88 “Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)”.

В условиях рыночных отношений все чаще встречаются случаи оказания обслуживающими хозяйствами услуг не столько работникам своего предприятия, сколько «на сторону». Так, медсанчасть бывшего оборонного предприятия, обслуживавшая ранее лишь своих работников, сегодня, пользуясь диагностическим оборудованием собственного производства, оказывает платные медицинские услуги населению. Сам же завод простаивает, его мощности не загружены. В этих условиях для отражения результатов деятельности медсанчасти, очевидно, в бухгалтерском управленческом учете целесообразнее использовать счет 46 “Реализация продукции (работ, услуг)” взамен счета 29 “Обслуживающие производства и хозяйства”.

Счет 30 “Некапитальные работы” используется для обработки информации о затратах по выполнению некапитальных работ (возведение временных титульных и нетитульных сооружений, снос, демонтаж объектов и т.п.). Он применяется подрядными строительными организациями, а также предприятиями-застройщиками, осуществляющими строительство подрядным способом.

На *счете 31* “Расходы будущих периодов” учитываются затраты, произведенные в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам. Эти расходы списываются на издержки производства и обращения или другие источники в сроки, определенные учетной политикой предприятия.

На *счете 43* “Коммерческие расходы” собирается информация о расходах, связанных с реализацией продукции и доставкой ее потребителю. Этот счет используется промышленными предприятиями. Предприятия торговли пользуются *счетом 44* “Издержки обращения”. Здесь отражаются расходы на перевозку товаров, на оплату труда, на аренду и содержание зданий и помещений, на рекламу и т.п.

Организация производственного учета предполагает и определенную группировку издержек предприятия в зависимости от того, что считается объектом учета затрат. При этом возможны: учет издержек по видам, по местам их возникновения, по центрам ответственности и по носителям затрат (см. кн. Т.П. Карповой «Управленческий учет»).

Учет издержек по видам — необходимое условие для итогового контроля издержек. Возможные виды издержек по существу определены Положением о составе затрат по производству и реализации продукции (работ, услуг), включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг). Это материальные затраты, амортизационные отчисления, расходы на оплату труда, отчисления на государственное и обязательное медицинское страхование, прочие расходы. Организация такого учета позволяет предприятию рассчитать структуру себестоимости произведенной продукции — процентное соотношение отдельных элементов себестоимости в общей стоимости затрат на производство. В результате анализа структуры себестоимости у предприятия появляется возможность определить имеющиеся резервы по ее снижению. Так, резервом снижения себестоимости материалоемкой продукции (продукции, в структуре себестоимости которой высока доля материальных затрат) является рациональное использование материалов. Фондоемкая продукция, где наибольшая доля затрат приходится на амортизационные отчисления, в целях снижения ее себестоимости нуждается в более эффективном использовании основных средств и т.д.

Приведенная выше классификация затрат по видам может быть расширена. Однако для объективной оценки и учета издержек они должны быть классифицированы так, чтобы каждый первичный учетный документ отражал один определенный вид издержек. Для удобства учета и последующего анализа на конкретном предприятии каждому виду издержек присваивается регистрационный номер.

Учет издержек по местам их возникновения — второе возможное направление организации учета производственных затрат. Место возникновения затрат — это структурное подразделение предприятия, по которому организуется планирование, нормирование и учет издержек производства для контроля и управления затратами производственных ресурсов. Местами возникновения затрат могут являться рабочие места, участки, бригады, цехи, отделы предприятия, например конструкторское бюро, отдел технического контроля и контроля качества, инструментальная мастерская, отдел рекламы, плановый, финансовый отделы и т.п. Каждому такому участку присваивается свой регистрационный номер, который фиксируется в номенклатуре мест возникновения издержек на предприятии.

Места возникновения затрат являются объектами аналитического учета затрат на производство по экономическим элементам и статьям калькуляции. Они часто подразделяются на места возникновения главных затрат и места возникновения вспомогательных затрат. Под первыми понимают подразделения, непосредст-

венно производящие и реализующие продукцию на сторону. Все подразделения, производящие продукт (оказывающие услуги) для внутреннего потребления, относятся к местам возникновения вспомогательных затрат.

Для каждого места возникновения затрат в управленческом учете устанавливаются единицы измерения, на которые приходятся издержки (базы распределения издержек). Они необходимы для последующего калькулирования себестоимости продукции.

Учет издержек по местам их возникновения позволяет руководству предприятия обеспечить действенный и всесторонний контроль эффективности работы как предприятия в целом, так и его структурных подразделений; обеспечить распределение накладных издержек между отдельными видами продукции, что необходимо при калькулировании себестоимости продукции.

Третьим направлением учета производственных издержек является *учет по центрам ответственности*. Как отмечалось выше, центр ответственности может быть определен как сегмент предприятия, за результаты работы которого отвечает его руководитель. В управленческом учете каждому месту возникновения затрат должна соответствовать своя сфера ответственности. Цель организации учета по центрам ответственности состоит в накоплении данных о затратах и доходах по каждому центру ответственности таким образом, чтобы отклонения от сметы (плана, утвержденного для центра ответственности) могли быть отнесены на ответственное лицо. Фактические данные по центрам ответственности отражаются бухгалтером-аналитиком в отчетах об исполнении сметы, составляемых через короткие промежутки времени. Из этих отчетов руководители центров ответственности получают информацию об отклонениях от сметы по различным статьям расходов.

Администрация решает сама, в каких аспектах классифицировать затраты, насколько детализировать места возникновения затрат и как увязать их с центрами ответственности.

Наконец, четвертое направление учета затрат — *учет по носителям*. В зависимости от технологии и характера продукции носителями затрат могут быть изделия или полуфабрикаты, группы однородных изделий, серии одноименных изделий или индивидуально вырабатываемые изделия (заказы), строительные объекты, законченные этапы строительства, виды работ и услуг (транспортные, монтажные и т.п.). Другими словами, это виды продукции (работ, услуг) предприятия, предназначенные для реализации. Если на предприятии однородная продукция изготавливается из одного и того же исходного сырья и материалов и отличается только размерами и модификациями, то у предприятия появляется возможность минимизировать количество носителей затрат, а следовательно, и упростить процедуру калькулирования.

Литература

Федеральный закон от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ “О бухгалтерском учете”.

Положение о составе затрат по производству и реализации продукции (работ, услуг), включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг), и о порядке формирования финансовых результатов, учитываемых при налогообложении прибыли. Постановление Правительства РФ от 05.08.92 г. № 552, с изменениями и дополнениями.

Вахрушина М.А. Бухгалтерский управленческий учет. М., 1999.

Друри К. Введение в производственный и управленческий учет. М., 1994.

Карпова Т.П. Управленческий учет. М., 1998.

Кондратова И. Г. Основы управленческого учета. М., 1999.

Николаева С.А. Принципы формирования и калькулирования себестоимости. М., 1997.

Решетова Н.Н. Управленческий учет. М., 1998.

Хонгрэн Т., Фостер Дж. Бухгалтерский учет: управленческий аспект. М., 1995.

Шеремет А. Управленческий учет. М., 1999.



