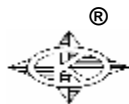


**Валерий Галасюк** – академик АЭН Украины, генеральный директор аудиторской фирмы “КАУПЕРВУД” (г. Днепропетровск), член Президиума Совета Союза аудиторов Украины, член Аудиторской Палаты Украины, председатель ревизионной комиссии Украинского общества оценщиков, заместитель председателя Правления Ассоциации налогоплательщиков Украины, заместитель председателя комиссии по оценке эффективности инвестиционной деятельности Украинского общества финансовых аналитиков, ведущий оценщик Украинского общества оценщиков

**Виктор Галасюк** – директор департамента кредитного консалтинга информационно-консалтинговой фирмы “ИНКОН-ЦЕНТР” (консалтинговая группа “КАУПЕРВУД”), магистр экономики предприятия, лауреат конкурсов молодых оценщиков Украинского общества оценщиков



## Бухгалтерский учет: взгляд в будущее

### Почему трансформируется бухгалтерский учет?

У многих бухгалтеров бытует мнение, что трансформация бухгалтерского учета осуществляется в соответствии с международными стандартами в угоду международным финансовым организациям, которые подталкивают нас к осуществлению изменений лишь в своих корыстных целях. Существует и другая, более конструктивная точка зрения на причины необходимости этого процесса, заключающаяся в том, что трансформация бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами сделает финансовую отчетность украинских предприятий более «прозрачной», что, в свою очередь, будет способствовать привлечению иностранных инвестиций в Украину. Кроме того, многими специалистами отмечается также, что трансформация бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами позволит более точно отражать в публичной финансовой отчетности истинное финансовое состояние предприятий.

Учитывая разнообразие точек зрения на процесс трансформации бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами бухгалтерского учета (МСБУ), авторы считают необходимым обратить внимание на то, что сами МСБУ не являются неизменными, а совершенствуются.

**Принимая во внимание совершенствование МСБУ, представляется целесообразным определить объективное направление их изменений.** Это позволит множеству специалистов (бухгалтеров, экономистов, аудиторов, программистов и др.) сэкономить силы и средства, исключив движение в направлениях, отличных от объективного.

Так почему же трансформируется бухгалтерский учет? И в каком объективном направлении осуществляется его трансформация?

Закон Украины «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности в Украине» определяет бухгалтерский учет следующим образом: «бухгалтерский учет – процесс выявления, измерения, регистрации, накопления, обобщения, хранения и передачи информации о деятельности предприятия внешним и внутренним пользователям для принятия решений». Как видно, бухгалтерский учет обеспечивает **информацию** о деятельности предприятия **для принятия решения** как *внешними*, так и *внутренними пользователями*.

**Субъекту, принимающему решение (СПР), необходима не любая информация, а лишь полная, достоверная и своевременная.** При этом необходимо учитывать, что **по отношению к данному моменту деятельности субъекта информация отражает лишь прошлые события** [1, с. 12].

Чем отличается своевременная информация от несвоевременной? Своевременная информация позволяет ее пользователям – субъектам, принимающим решения (СПР), реагировать на изменение ситуации, а несвоевременная – нет. Степень своевременности информации тем выше, чем короче интервал времени между событием (в том числе хозяйственной операцией) и моментом времени, в который стало известно о нем пользователю информации – субъекту, принимающему решение (СПР).

Таким образом, **информация о событиях, получаемая в режиме реального времени, представляет собой информацию с наивысшей степенью своевременности.**

Если говорить о наиболее общих тенденциях в развитии современных экономических процессов, то среди них можно выделить одну, которая у большинства не вызовет сомнений, - **экономические процессы на рынках ликвидных активов ускоряются.** Прежде всего, это относится к финансовому рынку. Поскольку многие денежные потоки начинаются и заканчиваются на предприятиях, то это отражается на результатах их деятельности.

Развитие информационных технологий в последние годы осуществляется как никогда ранее интенсивно, создавая тем самым основу для ускоренного развития электронного бизнеса. **Существенной особенностью электронного бизнеса является то, что хозяйственные операции в нем осуществляются практически моментально.** При этом объем хозяйственных операций в стоимостном выражении может исчисляться числами с множеством нулей. Эти два обстоятельства существенно увеличивают **риски, связанные с несвоевременным принятием решений.**

Исключить указанные риски можно обеспечив субъекта, принимающего решение (СПР), **своевременной, полной и достоверной информацией.** Но это будет лишь частью решения проблемы. Поскольку хозяйственные операции осуществляются в условиях электронного бизнеса практически мгновенно, то и **время принятия решений также должно стремиться к нулю.** Под временем принятия решений мы понимаем интервал времени между моментом, в который субъекту, принимающему решение (СПР), стало известно о событии (в том числе хозяйственной операции), и моментом времени, в который он отреагировал на это изменение ситуации. Вторая часть решения проблемы может быть обеспечена либо высоким уровнем визуализации информации, поступающей к субъекту, принимающему решение (СПР), для того, чтобы он мог принимать моментальные решения **ДА** или **НЕТ**, либо, что более вероятно, созданием специальных устройств, которые в автоматическом режиме будут принимать решения.

Таким образом, **стремление субъектов, принимающих решение (СПР), в условиях ускоряющихся экономических процессов получить информацию о событиях в режиме реального времени является одной из важнейших объективных основ трансформации учета.**

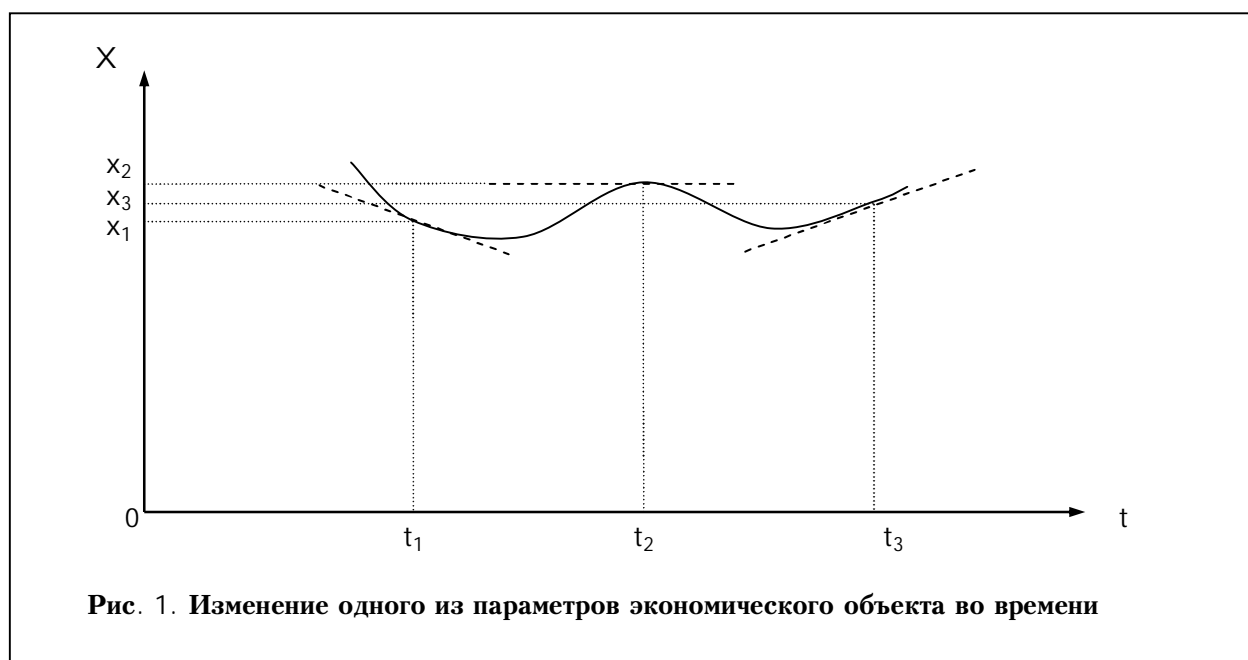
При этом необходимо подчеркнуть, что речь идет об учете в широком смысле. Имеется в виду и управленческий, и бухгалтерский, и налоговый учет. Практика сегодняшнего дня подтверждает это положение, поскольку формированием информационных потоков, обеспечивающих информацию для принятия решений в режиме

реального времени, занимаются менеджеры предприятий, объединений и корпораций, органы государственного управления всех уровней, собственники, то есть субъекты, принимающие решения на всех уровнях управления экономикой.

### Как формируются информационные потоки, отражающие экономические процессы?

Состояние любого объекта, в том числе и экономического (например, предприятия), в каждый момент времени характеризуется бесчисленным множеством параметров (показателей). Поскольку объективно ни один из субъектов, принимающих решения, не обладает безграничными возможностями для переработки (и тем более мгновенной) информации, из бесчисленного множества параметров формируется **подмножество наблюдаемых параметров**, характеризующееся конечным числом элементов. В конкретный момент времени каждый из **наблюдаемых параметров** принимает конкретное значение, измеряемое в той либо иной шкале измерений. В следующий конкретный момент времени каждый из наблюдаемых параметров принимает новое конкретное значение и так далее.

Таким образом, если мы будем наблюдать за изменением каждого из параметров во времени, то обнаружим, что его значения будут образовывать числовой ряд, на графике представляющий собой линию (рис. 1).



**Какой бы сложной ни была экономическая система, субъект, принимающий решения (СПР), в каждый конкретный момент времени наблюдает лишь конечное число ее параметров.** Если же субъект, принимающий решения (СПР), наблюдает процесс, то есть последовательную смену состояний объекта, то он будет иметь дело со множеством линий, отражающих изменения каждого из наблюдаемых параметров во времени.

Рассмотрим одну из таких линий (См. рис. 1). Следует отметить, что она представляет собой модель элементарного процесса [2]. В каждый конкретный момент времени процесс будет характеризоваться в двух аспектах: во-первых, значением величины параметра и, во-вторых, углом наклона касательной к линии, отражающей динамику процесса.

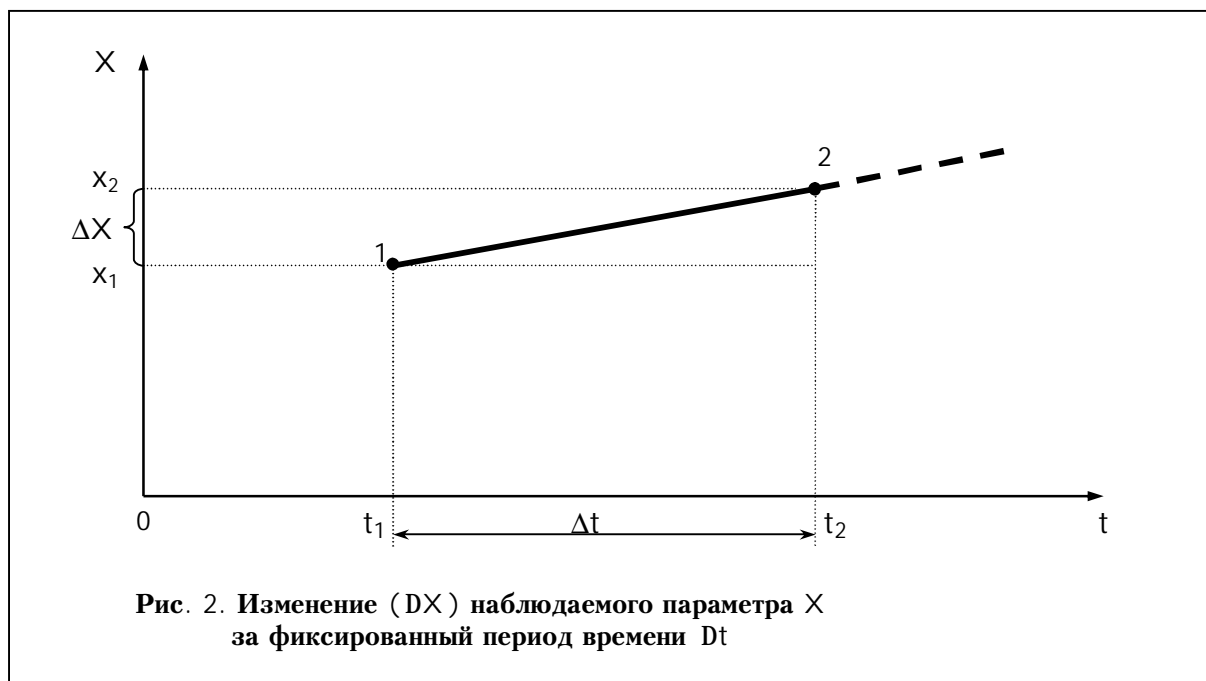
Таким образом, для того, чтобы сформировать информационные потоки, отражающие экономические процессы на объекте, например предприятии, необходимо:

§ во-первых, определить конечное число наблюдаемых параметров;

§ во-вторых, обеспечить субъектам, принимающим решения (СПР), в соответствии с уровнем их полномочий, возможность получения в режиме реального времени информации о значениях величин этих параметров в каждый конкретный момент времени и о значениях углов наклона касательных к линиям, отражающим динамику изменения этих параметров.

### В чём ограничен учет в настоящее время?

Может возникнуть вопрос: «О каких касательных может идти речь в учете экономических процессов?». Действительно, бухгалтерский учет непосредственно не отражает никаких касательных. Вместе с тем, при фиксированном отрезке времени ( $\Delta t$ ), за который произошли изменения наблюдаемого параметра ( $X$ ), направление изменения этого параметра можно отразить при помощи величины его изменений ( $\Delta X$ ) за фиксированный период времени  $\Delta t$  (рис. 2). При этом для того, чтобы кривизна линии отражалась точно на протяжении всего фиксированного периода времени  $\Delta t$ , величина  $\Delta X$  должна рассчитываться при помощи уравнения, отражающего отдельно как ее увеличение ( $+\Delta X$ ), так и ее уменьшение ( $-\Delta X$ ) в различные периоды времени.



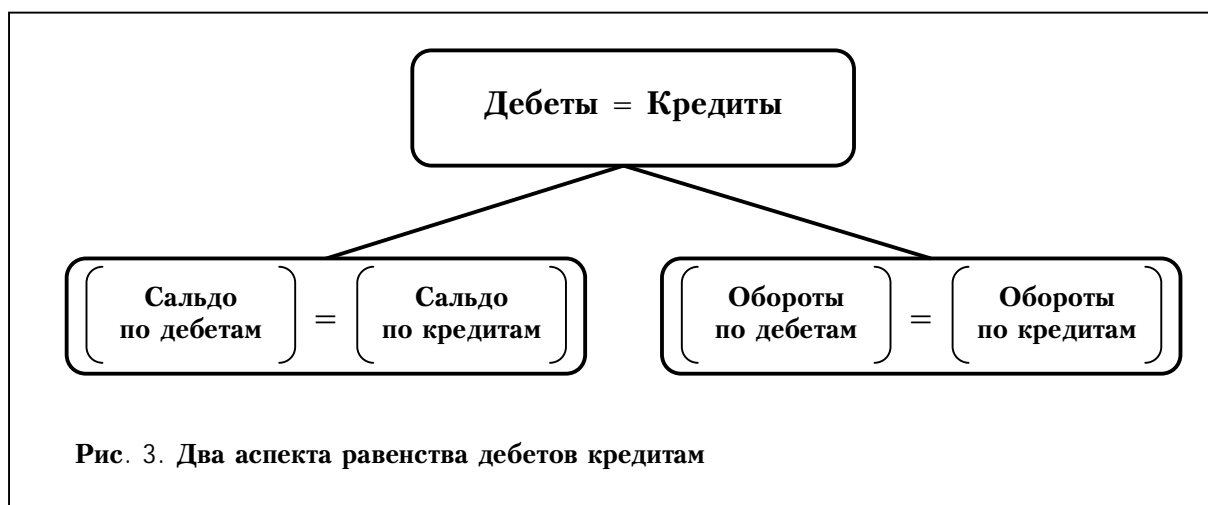
Если перевести на язык бухгалтерского учета сказанное выше, то это будет означать, что **поскольку бухгалтерский учет отражает экономические процессы, постольку информация, регистрируемая, накапливаемая, обобщаемая, хранимая и передаваемая пользователям для принятия решений, должна фиксировать, во-первых, значения величины каждого из наблюдаемых параметров в каждый конкретный момент времени, а во-вторых, ее изменения за конкретные фиксированные периоды времени.**

Основу бухгалтерского учета составляют теоретические положения, сформулированные более пятисот лет назад итальянским математиком Лукой Пачоли [3]. В основе современного бухгалтерского учета лежат два широко известных уравнения:

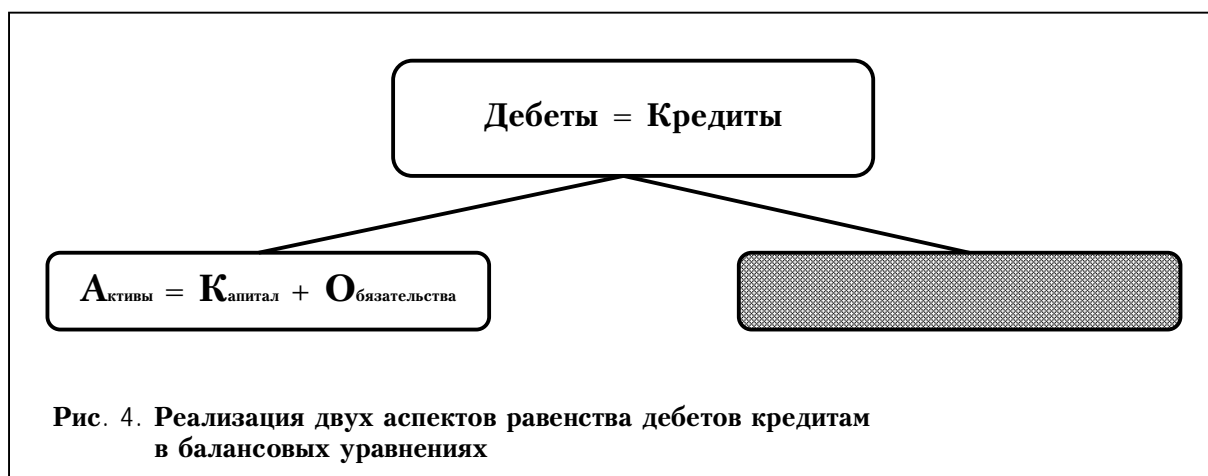
$$\text{Дебеты} = \text{Кредиты}; \quad (1)$$

$$\text{Активы} = \text{Капитал} + \text{Обязательства}. \quad (2)$$

В соответствии с изложенным выше легко увидеть: для того, чтобы формула (1) могла отражать процессы изменения величин параметров «дебеты» и «кредиты», она должна выполняться для бухгалтерского баланса в целом в **двух аспектах**: в аспекте равенства дебетовых и кредитовых **остатков** и в аспекте равенства дебетовых и кредитовых **оборотов** (рис. 3).



Равенство дебетов кредитам в аспекте равенства дебетовых и кредитовых **сальдо** по бухгалтерскому балансу в целом реализовано в балансовом уравнении (2). А вот равенство дебетов кредитам в аспекте равенства дебетовых и кредитовых **оборотов** для бухгалтерского баланса в целом, по нашему мнению, до настоящего времени не получило достаточно внимания (рис. 4).



Однако проблема современного бухгалтерского учета заключается не в том, что наряду с **сальдовым равенством** дебетов и кредитов (см. уравнение 2) четко

не зафиксировано объективно необходимое **оборотное равенство** дебетов и кредитов:

$$\text{Обороты по кредитам} = \text{Обороты по дебетам}. \quad (3)$$

Ведь всегда можно возразить, что уравнение 1 отражает именно равенство дебетовых и кредитовых оборотов.

Проблема современного бухгалтерского учета заключается в том, что отсутствие четко зафиксированного **оборотного равенства** (3) имеет свои практические последствия. Они наиболее явно просматриваются, если проанализировать состав и содержание современной финансовой отчетности.

Как известно, современная финансовая отчетность подразделяется на два подмножества: **отчетность на дату** («Баланс») и **отчетность за период** («Отчет о финансовых результатах», «Отчет о движении денежных средств», «Отчет о собственном капитале»).

**Отчетность на дату отражает сальдовое равенство дебетов и кредитов, отчетность за период – преимущественно элементы оборотного равенства дебетов и кредитов.**

Как нами упоминалось ранее, субъектов, принимающих решение, в данном случае — это внешние пользователи, необходимо обеспечить информацией как о **величине** наблюдаемых параметров, так и о **направлении их изменения**. **Величину** наблюдаемых параметров представляют данные отчетности **на дату**, **направление изменений** – данные отчетности **за период**. Справедливости ради необходимо отметить, что отчетность за период по отдельным параметрам отражает и значения сальдо по этим параметрам.

При внимательном рассмотрении мы обнаружим, что не все параметры, представленные в **отчетности на дату**, отражены в **отчетности за период**. А это означает, учитывая изложенное ранее, что по таким параметрам внешние пользователи не имеют реальной возможности эффективно анализировать процесс их изменения.

Свидетельством того, что современный учет развивается именно в направлении более полного представления в финансовой отчетности для внешних пользователей информации о дебетовых и кредитовых оборотах по счетам, является относительно недавнее введение МСБУ в состав финансовой отчетности «Отчета о собственном капитале». По логике, позже в состав финансовой отчетности будут включены отчеты о дебиторах и кредиторах и так далее.

Итак, для того, чтобы учет соответствовал своей цели – обеспечению пользователей информацией для принятия решений, он должен обеспечить каждого из них в каждый конкретный момент времени как информацией об **остатках** (величинах наблюдаемых параметров), так и информацией об **оборотах** (изменениях величин наблюдаемых параметров). Причем сказанное относится как к внутренним, так и к внешним пользователям информации (рис. 5).

С учетом сказанного выше можно ожидать, что и состав финансовой отчетности также преобразуется (рис. 6).

Нетрудно заметить, что, **в конечном счете, публичная финансовая отчетность может быть сведена лишь к одной форме – оборотно-сальдовой таблице, в которой будут отражаться значения и изменения параметров, предназначенных для внешних пользователей информации.**

По отношению к внутренним пользователям должны быть также определены подмножества параметров, по которым каждый из пользователей в соответствии с уровнем его полномочий будет иметь информацию о значениях и изменениях этих параметров для принятия решений в режиме реального времени.



Безусловно, сказанное выше является лишь субъективным мнением авторов по поводу некоторых из наиболее значимых тенденций развития современного бухгалтерского учета. В данном прогнозе авторы исходили из того, что сущность деятельности и бухгалтеров, и экономистов, в конечном итоге, заключается в трансформации информационных потоков в формат, приемлемый для принятия экономических решений [4, с. 62].

Авторы выражают свою благодарность Коноваловой Е.А. за предложения, высказанные в ходе подготовки данной статьи.

#### *Литература:*

1. Галасюк В.В. Об основных процедурах принятия экономических решений // Фондовый рынок.- 2000.- № 24.- С. 12-17.
2. Галасюк В.В. Сколько должно быть исходных типов критериев экономической эффективности затрат: один, два, три..? // Фондовый рынок.- 2000.- № 3.- С. 39-42.
3. Пачоли Л. Трактат о счетах и записях. Под ред. проф. Я.В.Соколова.- М.: Финансы и статистика, 1982.-286 с.
4. Галасюк В.В. Новое – это хорошо забытое старое, или о необходимости использования «правовой концепции» при определении понятия «активы» // Бизнес. Бухгалтерия. Право. Налоги. Консультации.– 2000.- № 29.- С. 62-65.

#### ***Координаты авторов:***

**Консалтинговая группа «КАУПЕРВУД»,  
Украина, г. Днепропетровск, ул. Гоголя 15-а,  
тел./факсы: (38 0562) 47-16-36, 47-83-98, (38 056) 370-19-76  
www: [www.galasyuk.com](http://www.galasyuk.com), [www.cowperwood.dnepr.net](http://www.cowperwood.dnepr.net), [www.ccf.com.ua](http://www.ccf.com.ua),  
e-mail: [vit@galasyuk.com](mailto:vit@galasyuk.com), [vit@inkon.dnepr.net](mailto:vit@inkon.dnepr.net), [av@galasyuk.com](mailto:av@galasyuk.com), [maria@inkon.dnepr.net](mailto:maria@inkon.dnepr.net)**