

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И АУДИТ НА СЛУЖБЕ У КАПИТАЛА – РЕАЛИИ И ПЕРСПЕКТИВЫ

В повседневной жизни существенное влияние на взаимоотношения людей и государства оказывает деятельность специалистов, профессионально занимающихся бухгалтерским учетом и аудитом. По данным разных источников их численность в развитых странах превышает два процента от численности активного населения. В США численность специалистов бухгалтерской профессии превышает 1,5 млн. человек. Они занимают достойное место в системе государственного и корпоративного управления. В ряде стран государством введен День бухгалтерских работников.

Возникновению, развитию и широкому распространению бухгалтерского учета предшествуют определенные социально-экономические причины. Бухгалтерский учет как наука имеет свой объект¹ исследования. Для его определения автор считает важным исходно исследовать категорию «капитал».

Мы считаем, что *капитал – это совокупность имущественных и неимущественных прав, находящихся в собственности конкретных физических лиц и представляющих ценность для собственника и других людей*. Капитал может находиться в имущественной, неимущественной или денежной формах, переходящих в процессе производства одна в другую.

Возникновение категории капитал неразрывно предполагает наличие у него определенных характеристик. Такие характеристики существуют у всех определяющих категорий бытия. Капитал в человеческом обществе играет настолько важную роль, что можно (по мнению автора) его отнести к таким категориям как время, пространство и энергия. У времени обязательно должна быть единица измерения (год, секунда) и, потеряв ее, время остановится, прекратит свое существование. Энергия также предусматривает

¹ Объектом бухгалтерского учета являются «элементы хозяйственных средств и источники их образования, имеющие денежную оценку и отражаемые в счетах бухгалтерского учета» «Большой бухгалтерский словарь/ Под ред. А.Н. Азриляна. – М.: Институт новой экономики, 1999. с.257. Автор считает, что данная трактовка подменяет понятия, так как объект – это обобщающая категория, которая может иметь определенные составные части, различные формы функционирования и место нахождения, каждая из которых является предметом учета в отдельности. Капитал – в бухгалтерском учете – это баланс предприятия, валюта которого является объектом учета. Составные части баланса и их движение являются предметом бухгалтерского учета. В активе отражаются формы функционирования капитала в денежной оценке по методам учета, применяемому на предприятии. При этом оценка капитала в активе включает отклонения в сторону завышения или занижения. В пассиве отражается в бухгалтерской оценке капитал по принадлежности к различным собственникам. Науки, изучающие части объекта или его различные формы функционирования, изучают предмет. Это же подтверждает А.Н. Азриляна на стр. 343. Дискуссия по этому вопросу выходит за рамки настоящей статьи.

наличие единицы измерения (джоуль, калория или другие). Если у энергии нет измеренной характеристики, она исчезнет. Пространство обязано иметь измерение в любом из трех направлений. Пространство, имеющее во всех измерениях ноль, – свернется в точку и исчезнет.

К определяющим характеристикам капитала относятся: величина капитала (в денежных единицах) и наименование собственника². К сопутствующим характеристикам относятся форма: функционирования, источники формирования и место нахождения.

Количественную и качественную характеристику капитала в конкретный момент времени в данном месте отражает бухгалтерский учет. Бухгалтерский учет возник как инструмент для вычисления определяющих и сопутствующих характеристик капитала. Заинтересованным лицом в организации бухгалтерского учета, является собственник капитала. «...Человек, – пишет Ф. Ницше, – обозначает себя как существо, которое измеряет ценности, оценивает и мерит»³. Капитал, не имеющий денежной оценки, произведенной человеком, не представляет для него ценности.

В рамках развития науки бухгалтерского учета существуют различные трактовки объекта учета.

Бухгалтерский учет – это только одна из частей, раздел политической экономии, то есть прикладная политическая экономия. И, так, как последняя считает своим объектом исследования капитал и взаимоотношения людей связанные с капиталом, точно так же все производные науки, основой которых является политическая экономия, имеют не объект изучения, а конкретные предметы изучения: непосредственно финансовый капитал, определенные формы функционирования капитала или информацию о характеристиках капитала (имуществе, драгоценностях, земле, интеллектуальной собственности и др.).

Исходя из этого, объектом бухгалтерского учета является капитал как форма общественных отношений. Категории, являющиеся производной капитала, являются предметом изучения других экономических наук. «Бухгалтерский учет, – пишет Пангло, – зеркало капитала», «...Бухгалтерский учет, – утверждал он, – очень восприимчивый (чувствительный) инструмент, предназначенный для постоянного измерения (наблюдения) масс, составляющих капитал предприятия, а также для выявления причин (сил), влияющих на эти изменения»⁴.

² Вспомним список самых богатых людей – сумма капитала и фамилия.

³ Ницше Ф. К генеалогии морали. – Мн., 1992. – с. 247.

⁴ Цитируется по книге Соколов В.Я. Бухгалтерский учет: от истоков до наших дней: учебн. пособие для вузов. – М.: Аудит, ЮНИТИ, 1996. – с. 334.

Официальные трактовки (законодательные акты) предмета бухгалтерского учета формируются с учетом целей, которые ставит перед бухгалтерским учетом государство.

В Законе Республики Беларусь «О бухгалтерском учете и отчетности» сказано, что «бухгалтерский учет – система непрерывного и сплошного документального отражения информации о состоянии и движении имущества и обязательств организации методом ее двойной записи в денежном выражении на счетах бухгалтерского учета в соответствии с законодательством»⁵

Под имуществом понимается «принимаемые организацией к бухгалтерскому учету недвижимые и движимые вещи (включая деньги и ценные бумаги), иное имущество, в том числе имущественные права организации в отношении других лиц, а также исключительные права на результаты интеллектуальной деятельности»⁶. В трактовке закона, категория имущества почти полностью охватывает формы существования капитала, имеющиеся в настоящее время.

Автор считает, что до возникновения капитала бухгалтерский учет не существовал, так как не было объекта учета. Капитал, по отношению к бухгалтерскому учету, является первичной категорией. Возникнув в процессе развития производства и обмена, капитал формировал ту инфраструктуру, которая обеспечивала бы успешное его функционирование. Феномен капитала состоит в том, что и тысячу лет назад и сегодня он (капитал) сам создает себе комфортные условия для развития и обеспечения своей безопасности. Для этого он (капитал) направлялся собственником на освоение и открытие новых земель, на завоевание стран и континентов, он опускался в морские пучины (и продолжает там работать) и летал в космос.

Сегодня на службе у капитала находятся банки, информация, производство, биржи, специалисты. На обслуживание собственного или чужого капитала в современном мире работает основная масса трудоспособного населения.

Бухгалтерский учет, как и капитал, является результатом развития человеческого общества. Он является инструментом в руках людей, владеющих определенным капиталом, и был создан (разработан) в связи с потребностью ведения учета капитала. Материальные ценности собственника, предназначенные для собственного потребления, не являются капиталом и учитываются хозяйственным учетом.

⁵ Закон Республики Беларусь «О бухгалтерском учете и отчетности». – ст. 2.

⁶ то же.

Поставив на первое место капитал, мы сразу устанавливаем причинно-следственную связь: имеется объект собственности в различной имущественной и неимущественной форме, приносящий собственнику прибыль, который мы назвали капиталом. Его собственник (физическое лицо) для управления этим объектом (капиталом) создает самостоятельно или при помощи наемных специалистов (назовем их бухгалтерами) систему оценки и отражения капитала, которая называется бухгалтерским учетом. Развившись до самостоятельной науки, специалисты по бухгалтерскому учету начали определять, что является объектом и предметом бухгалтерского учета.

Поставив на первое место капитал как объект бухгалтерского учета, мы можем утверждать, что предметом бухгалтерского учета являются учет капитала в разрезе собственников (обязательства или пассив), а также учет объекта (капитала) в тех формах, в которых он находится на дату учета (актив).

Бухгалтера всегда учитывают чужой капитал. Даже учитывая собственный капитал, бухгалтер работает по найму у себя. В процессе ведения бухгалтерского учета собственник капитала может решить следующие задачи:

- оценить величину собственного капитала на определенную дату;
- сопоставить капитал, функционирующий в различных формах;
- сопоставить капитал, находящийся в различных точках пространства;
- сопоставить капитал, находящийся в различных временных интервалах;
- прогнозировать перспективу состояния капитала;
- управлять процессом вымывания капитала;
- управлять процессом роста и деградации капитала⁷;
- подтверждать возникновение добавочного капитала или его перераспределение;
- обеспечивать скрытость истинной нормы прибыли в зависимости от целей как в сторону снижения, так и в сторону повышения;
- определить отдачу функционирующего капитала в различных сферах вложения.

В ряде стран бухгалтерский учет имеет тенденцию к жесткой регламентации. В основном это относится к странам с плановой экономикой. В настоящее время это относится к Республике Беларусь и нескольким другим странам, строивших ранее социализм. В них законодательно

⁷ Под деградацией капитала автор понимает неуправляемый процесс снижения капитала на основе последовательного и долгосрочного падения эффективности его функционирования.

предусмотрен порядок, формы, и приемы ведения бухгалтерского учета. Формы обязательной отчетности предусматривают информацию, которая позволяет обществу, конкурентам видеть норму прибыли. Нарушается принцип, изложенный К. Марксом в первом томе капитала «...Капитал избегает шума и брани и отличается боязливой натурой. Это правда, но это еще не вся правда. Капитал боится отсутствия прибыли или слишком маленькой прибыли, как природа боится пустоты»⁸.

Еще раз повторимся, что капитал действует тайно и чем выше норма прибыли, тем более скрытно действует капитал. (Исключение составляют случаи, когда капитал получает прибыль на основе использования повышенной популярности о его деятельности). Собственник капитала, имеющий высокую норму прибыли пытается это скрывать. На настоящий момент в отдельных странах именно требование государства отражения в бухгалтерской отчетности информации, которую функционирующий капитал должен держать в тайне, является главной причиной того, что иностранный капитал не идет в экономики этих стран.

Многие, в странах с плановой экономикой считают, что действия капитала по получению прибавочной стоимости являются спекуляцией, обманом окружающих, хищением. Но это среда и методы капиталистического производства, такие, какими они есть. Жесткие методы государственного регулирования экономикой и ответственность за нарушения такого рода привели многие страны к экономическому тупику. Развитие коммуникаций и личные визиты граждан позволили сопоставить результаты развития двух систем.

В этой части система бухгалтерского учета может привлекать капитал в определенное государство, а может являться препятствием для расширения его участия в стране. В качестве примера можем привести особенности бухгалтерского учета в англо-американской школе. Государство регламентирует только основные положения, основанные на стандартах бухгалтерского учета. Конкретные приемы учета предприятие определяет самостоятельно. Учитывая многообразие применяемых приемов, это позволяет обеспечить условия для достаточно закрытого функционирования капитала. Эта система организации учета является сложной для проверки. Аудиторы, работающие с одним предприятием многие годы, могут подтвердить достоверность данных финансовой отчетности с учетом сложившейся годами системы бухгалтерского учета именно на этом

⁸ Маркс К. Капитал. Критика политической экономии. (Предисл. Ф. Энгельса. Пер. И.И. Скворцова-Степанова). Т.1. – М.: Политиздат, 1969. – с 770.

предприятию. Для сторонних пользователей финансовой отчетности внутренние особенности не известны, поэтому анализ на сопоставимость для них ограничен.

В большинстве случаев, механизм бухгалтерского учета в коммерческих организациях в странах с рыночной экономикой направлен на снижение (или сокрытие) декларируемой для общества нормы рентабельности.⁹ Это подтверждает и принцип финансового учета «консерватизм». Он предполагает, что возникший убыток отражается в том отчетном периоде, в котором он был выявлен, а прибыль – в том, когда она была фактически получена. Это дает право предприятиям отражать доходы в том периоде, когда они будут реализованы, а расходы, потенциально сформированные в данном отчетном периоде, должны относиться на данный отчетный период без переноса на будущие периоды.¹⁰

Этим же целям – снижать уровень совокупной прибыли – служит бухгалтерский прием по составлению консолидированной отчетности в большинстве стран с развитой рыночной экономикой. В транснациональных корпорациях кроме консолидации финансовой отчетности активно применяются трансфертные цены, которые позволяют осуществлять управление совокупной прибылью.

Указанные инструменты позволяют соответствующим образом изменять данные первичных документов бухгалтерского учета в интересах функционирующего капитала. В результате показатели, характеризующие состояние и движение производственного капитала, позволяют капиталу функционировать без привлечения всеобщего внимания к сфере его вложения и норме прибыли.

Основным инструментом управления методиками бухгалтерского учета в настоящее время в странах с рыночной экономикой являются международные стандарты финансовой отчетности (МСФО). Основу их формирования составляют международные принципы финансового учета, на которых строятся системы бухгалтерского учета на конкретных предприятиях.

Рассмотрим каждый из принципов с позиции обеспечения скрытности деятельности капитала.

⁹ Если отражение повышенной рентабельности не является способом привлечения везак для изъятия у них свободных денежных средств. Как изложено образно в «Капитале», с. 770 «...если шум и брань приносят прибыль, капитал станет способствовать тому и другому» (авт.).

¹⁰ В условиях Республики Беларусь использование счета «Расходы будущих периодов» позволяло руководству предприятий манипулировать прибылью в сторону завышения, чем подтверждать успешность своей деятельности (авт.).

1. *Принцип двойной записи, или двусторонности (double entry)*. Он обуславливает запись каждой операции дважды: в дебет одного и в кредит другого счета, при этом итоги записей по дебету и кредиту счетов должны быть равны. Данный принцип позволяет капиталу не допустить последующих изменений величины средств или обязательств. Запись в бухгалтерском учете, осуществленная на основе МСФО (с учетом интересов капитала) не может быть изменена.

2. *Принцип автономности предприятия, или принцип единицы учета (accounting entity)*. В соответствии с этим принципом хозяйственная единица, которая идентифицируется в учете и отчетности, отделяется от его собственников или других единиц, т.е. счета предприятия должны быть отделены от счетов его собственников, совладельцев, других предприятий или работников. Данный принцип является определяющим для защиты капитала собственника, официально не внесенного в предприятие. Он позволяет создать систему ограниченной ответственности за деятельность отдельного предприятия, собственника при случайном или организованном банкротстве. Принцип автономности фактически гарантирует в рыночных отношениях безнаказанность собственника капитала предприятия за любые последствия его деятельности. Он может потерять только ту сумму капитала, которая внесена в уставный фонд предприятия.¹¹

3. *Принцип денежного измерения, или денежной оценки (money measurement)*. Он предполагает, что деньги являются общим измерителем, с помощью которого осуществляется хозяйственная деятельность, и что денежная единица является соответствующей базой для оценки и анализа в бухгалтерском учете. В этом принципе заложена основа вымывания капитала и его перелива со стороны тех сил, которые имеют возможность формировать валютно-денежную политику государства. Вспомним 1998 год в России, рост цен на нефть в настоящее время, вымывание вкладов населения в государственные банки бывшего СССР и др.

4. *Принцип непрерывности, или принцип продолжающейся деятельности (going-concern concept)*. Он означает, что бухгалтерские работники уверены¹² в продолжении деятельности хозяйственной единицы в течение разумного периода, если отсутствует свидетельство об обратном, а

¹¹ Собственность товарищества и индивидуальных предпринимателей юридически не отделена от собственности их владельцев. Однако распространение товарищества весьма ограничено, а индивидуальные предприниматели, как правило, имеют незначительные обороты или со временем преобразуются в общества или унитарные предприятия (авт.).

¹² По крайней мере, для окружающих (авт.).

также, что хозяйственная единица не будет ликвидирована в ближайшем будущем. Этот принцип является основой для включения в баланс статей по их фактической себестоимости, а не по рыночной цене активов и обязательств, которые будут реализованы в случае ликвидации. Особенность данного принципа состоит в том, что он позволяет (в связи с принципом автономности предприятия) узнать о банкротстве предприятия только в последний момент. Если банкротство является организованным, то о нем последними узнают те, кто в результате банкротства больше всего теряет – акционеры, кредиторы или государство. Для реализации этого принципа часто используется дополнительная гарантия аудитора.

5. *Принцип себестоимости (cost concept)*. В бухгалтерском учете оперируют с себестоимостью средств, а не с их рыночной стоимостью. Анализируя финансовую отчетность предприятия созданного много лет назад, публика видит, что отдельные активы (в первую очередь связанные с земельными участками и акциями) имеют в учете низкую цену. Вместе с тем эти активы в настоящее время дают большие прибыли и могут служить объектами залога в сотни раз более ценными. Принцип себестоимости скрывает истинную цену и позволяет большому капиталу в глазах публики казаться малым. Принцип скрытости работает в сторону занижения величины капитала.

6. *Принцип материальности (materiality concept)* состоит в том, что в бухгалтерском учете пренебрегают незначительными обстоятельствами и, в то же время, учитывают все существенные. Разделение операций или событий на существенные и несущественные является субъективным и относится к компетенции собственника капитала. Капитал получает инструмент для своего сокрытия или завышения перед общественностью в зависимости от целей.

7. *Принцип периодичности (periodicity)*. Он подразумевает, что хозяйственная деятельность предприятия искусственно может быть разделена на периоды. В связи с этим наиболее важным в бухгалтерском учете является факт отнесения каждой деловой операции или события к определенному отчетному периоду. В ряде стран отчетный период жестко регламентирован (в т.ч. и в Республике Беларусь), изменить его не имеют права даже предприятия, производственный цикл которых имеет выраженный природный цикл, например сельскохозяйственные предприятия.

8. *Метод начислений* – это принцип записи бухгалтерских операций в момент их совершения (accrual basis). Запись бухгалтерских операций в момент их совершения означает, что доходы записываются тогда, когда они начислены и когда наличные деньги еще не могут быть получены; расходы записываются тогда, когда они начислены и когда наличные деньги еще могут быть не уплачены. Для того, чтобы представить полезную информацию общего характера для различных пользователей, метод начислений считается наиболее предпочтительным по сравнению с методом источника денежных средств (cash basis), когда запись доходов и расходов производится только в момент поступления или выплаты денег независимо от периода, к которому они относятся.

9. *Принцип регистрации дохода, или принцип реализации* (realization concept). Он определяет особенности регистрации (записи) дохода. Доход считается полученным в том случае, если получены наличные деньги за товары или услуги либо выставлено требование об уплате наличными. Применение одного из указанных методов не дает особой возможности для маневра, особенно если переход с одного метода на другой в течение отчетного периода не разрешен. Однако в ТНК имеется механизм трансфертных цен, который реализуется в рамках одного собственника и позволяет осуществлять передачу объекта реализации с одного предприятия на другое по цене с нулевой прибылью. На данных предприятиях могут применяться разные схемы отражения реализации. Путь для сокрытия открыт!

10. *Принцип соответствия* (matching concept). Он определяет выбор периода для регистрации расхода. В отчетном периоде отражаются только те расходы, которые возникли для получения дохода отчетного периода. Этот принцип позволяет осуществлять маневр затратами, в первую очередь амортизационными отчислениями. Срок полезного использования активной части основных средств может предприятием устанавливаться от двух лет (по наиболее наукоемким производствам¹³) и существенно снижать налогооблагаемую прибыль.

¹³ В Японии передовые компании так и поступают, каждые 2-3 года меняя наиболее наукоемкую часть оборудования. Это позволяет постоянно обновлять активы, уходить в отрыв от конкурентов. Кроме того, снимаемое с производства оборудование реализуется по высоким ценам (2-3 летней старости!) и за него получают высокие цены. Кто выступает покупателями подержанного оборудования? Предприятия, находящиеся на следующей, более низкой ступеньке технического прогресса, которые также через два-три года его продадут следующим потребителям. На одном из этапов покупателями становятся предприятия и граждане стран переходной экономики.

Но самое интересное в этой схеме это то, что данное оборудование в бухгалтерском учете продавца полностью амортизировано, его стоимость отнесена на затраты и предприятие снизило налогооблагаемую прибыль. Двойная премия за новации! (авт.).

В рамках этого принципа предприятие может осуществлять распределение затрат будущих периодов, совершенных одновременно. Период распределения устанавливается предприятием самостоятельно.

11. *Принцип консерватизма, или осмотрительности (conservatism concept)* заключается в том, что доходы учитываются тогда, когда возможность их получения становится вполне *определенным (явным) событием*, а расходы тогда, когда возможность их возникновения является вполне вероятным событием¹⁴. Осмотрительность – это большая готовность к учету потенциальных убытков или долгов, чем к учету потенциальных прибылей или активов. Высококвалифицированный бухгалтер в условиях рыночной экономики и конкуренции главной своей задачей считает поиск обоснованных затрат и их отражение в учете. Это задача, которую ставит перед бухгалтером наниматель – сокрытие прибыли законными методами.

Какова при этом роль международных стандартов финансовой отчетности? *МСФО* – это общепринятые принципы отчетности, конкретизированные для формирования учетной политики предприятия. Это правила, устанавливающие требования к признанию, оценке и раскрытию финансово-хозяйственных операций для составления финансовых отчетов компаний во всем мире.

МСФО не предполагают однозначного решения какой-либо проблемы, а, обобщая международную практику учета, предлагают целый ряд компромиссных и достаточно общих вариантов ведения бухгалтерского учета. Стандарты не являются догмой или нормативным документом, регламентирующим конкретные способы ведения учета и нормы составления отчетности, они не устанавливают какого-либо определенного плана счетов или формы баланса, а носят рекомендательный характер. Поскольку *МСФО* определяют лишь основные ориентиры, основополагающие принципы ведения бухгалтерского учета без детализации отдельных вопросов и проблем, они дают возможность специализированным организациям отдельных стран выработать на их основе свои стандарты бухгалтерского учета, а конкретным организациям – формировать свою учетную политику, выбирая конкретные правила ведения бухгалтерского учета и порядок составления отчетности. По сравнению с другими международно-признанными системами учета *МСФО* более гибки, допускают альтернативные подходы и позволяют разработать более детальную модель национальных стандартов. Именно поэтому многие страны приняли *МСФО* за основу для ведения бухучета или разработки собственных стандартов.¹⁵

¹⁴ Выделено автором.

¹⁵ Хахонова Н.Н. Международные стандарты финансовой отчетности. Учебное пособие. – Р.-на-Д., 2002.

Место аудита в системе защиты капитала

Аудит в рыночных условиях обеспечивает гибкость методов финансового учета, позволяющих отражать в финансовой отчетности именно тот результат, который необходим капиталу. Имеется возможность флуктуации финансового результата в рамках законодательного поля. Антиподом гибкости является жесткость, которая в сфере бухгалтерского учета и финансов характерна для системы социализма.¹⁶

Гибкость или возможность колебания (флуктуации) является определяющим фактором в природе, общественных отношениях и в сфере финансов. Вся система предпринимательства в современном мире основана на поиске «коммерческой ниши». Найти тот продукт или услуги, которые еще не производят, применить особую технологию или форму организации производства, доставить товары в те регионы, которые не знают о нем, доставить товар покупателю до того, как основные поставщики проснутся и т.д. В любом случае – найти в жесткой системе рынка возможность заполнить (хотя бы временно) пустоту, пошатать ее, чтобы сделать систему еще крепче.

Примеры приоритета гибкости перед жесткостью характерны для разных сфер: клепанные мосты и другие конструкции оказались намного надежнее жестких; крепление двигателя в автомобиле производится на мягких подушках, что повышает его долговечность; «породистые лошади на длинной узде» говорят менеджеры про наиболее способных сотрудников и дают им определенную свободу действий, чтобы они не ушли на другую работу; возможность вибрации во многих сферах позволяет избежать разрушения; первичность движения материи обеспечивает стабильность Вселенной и др. Необходимость и возможность движения времени, энергии, пространства и капитала подразумевает бытие.

В мире капитала гибкость отражения¹⁷ его величины обеспечивает система бухгалтерского учета, основанная на таких принципах, в которых исходно заложена возможность быть гибкими. Методы начисления амортизации, отражения момента реализации, оценки материалов, распределения расходов, применения трансфертных цен и другие приемы, позволяют реализовать идею гибкости¹⁸.

Возможность проявлять гибкость при работе с капиталом является одним из важных приемов по его защите. То что капитал собственнику

¹⁶ Можем привести парадоксальный пример, когда на кафедре государственного университета 8 лет не могут списать компьютеры серии 086 в связи с тем, что нормативный срок их службы был в 1991 году определен в 10 лет.

¹⁷ Вспомним Пангло – «Бухгалтерский учет зеркало капитала», см. выше.

¹⁸ Особенно в сочетании друг с другом. (автор).

необходимо защищать является догмой – все хотят быть богатыми и здоровыми, а капитал представляет ценность для большинства людей, иначе он не был бы капиталом. Собственник капитала может потерять свой капитал различными способами – прямое хищение, вымывание капитала в связи с действиями государства, влияние рынков и т.д. Однако сохранение тайны о реальной норме прибыли является главным инструментом в борьбе с конкурентами¹⁹. Высокая норма прибыли, как магнит, привлекает не только действующий капитал, приводя к его переливу в данную сферу бизнеса. Она может «оживить» капитал находящийся в настоящее время в пассивной форме, стимулировать его переход из формы сокровищ или депозитов в производственную форму. Это неизбежно приведет к росту конкуренции, перепроизводству и потерям капитала у первоначального собственника.

Защиту капитала путем законенного снижения нормы прибыли обеспечивает система финансовой отчетности, принятая на предприятии. Подтверждение правильности финансовой отчетности при этом гарантирует аудит. Для обеспечения гарантии правильности финансовых показателей в публичной отчетности аудит готов рисковать собственным благополучием, принимая на себя ответственность за возможные искажения.

Капитал в аудите создал мощный инструмент собственной безопасности перед обществом и государством (там, где государство доверяет аудиту). Для этого капитал делится частью прибыли, оплачивая высокие гонорары своему охраннику. Эти гонорары используются для формирования высокого престижа аудита в обществе, а также для страхового покрытия возможных потерь в случае публичных претензий.

По уровню престижа аудит достиг (по данным американской прессы) второго места в рейтинге наиболее ценных в обществе профессий. На первом месте находится проповедник – ему американцы доверяют свою душу, на втором – аудитор. Ему доверяют деньги.

Может ли аудиторская организация (или аудитор) нарушить стандарты аудиторской деятельности? Обратим внимание, что определяющими стандартами аудита являются почти библейские правила: не нарушать конфиденциальность информации клиента, защищать интересы заказчика, соблюдать аудиторскую этику, иметь возможность производить заключения по достоверности финансовой отчетности на основе выборочных проверок, а также на доверии и др. Сами стандарты создают условия для законного сокрытия результатов деятельности заказчика. Заказчиком аудита является не клиент или предприятие, заказчик – функционирующий капитал. В рыночных условиях происходит естественный отбор аудиторских фирм,

¹⁹ Вспомним Маркса ...

полностью удовлетворяющих интересы с одной стороны капитала, с другой – общественности.

Несомненно высока роль аудита при составлении годовых деклараций у граждан, владеющих большим капиталом. В этом случае на аудит возложена миссия адвоката по поиску и оправданию действий, приводящих к снижению налогов, подлежащих уплате по итогам года.

Анализируя основные международные принципы финансовой отчетности в условиях рыночных отношений, мы можем сказать, что в этом перечне нет принципа скрытности. Вернее, он есть, он присутствует в каждом принципе. Но о нем не говорят, так как это неприлично.²⁰ Это норма в условиях конкуренции, сама собой разумеющаяся. И если его озвучить, то он (принцип скрытности) перестанет быть скрытным.

Принцип скрытности имеет двустороннюю направленность. В одних условиях деятельности капитала он должен скрывать прибыль, чтобы не привлекать конкурентов, в других – он должен отражать максимальную прибыль (в ряде случаев – не отражающую действительность, завышенную) и скрывать убытки. В таких случаях капиталу выгодно отразить высокую норму прибыли.

Это характерно тогда, когда предметом работы капитала является заемный капитал. В таком направлении действуют банки, инвестиционные фонды, финансовые компании, государство. Вспомним деятельность финансовых пирамид, в недавнем прошлом не сходявших с экранов телевизоров. Да и нынешняя рекламная продукция в отдельных случаях является инструментом преступного получения капитала, но узнаем об этом мы слишком поздно. Ярким примером целевого использования принципа скрытности в рамках государства является продажа Центральным банком России государственных казначейских обязательств по нереально высоким ставкам на протяжении длительного периода с 1995-1998 годов. В результате – дефолт августа 1998 года, приведший к перераспределению капитала в больших размерах.

Аналогично действовали разнообразные инвестиционные фонды в переходной период в странах бывшего СССР. А где же аудит? Он регулярно подтверждал финансовую отчетность и ЦБ РФ, и инвестиционных фондов. Исполнив свою роль, он исчезал как конкретная организация, несущая

²⁰ В рыночных странах неприлично спрашивать у других о его доходе. Если человек имеет хороший дом, машину, ведет достойный образ жизни, – значит он умный, честный и достойный гражданин своего государства.

ответственность, вместе со своей долей капитала, изъятая за подтверждение финансовой отчетности, имеющей искажения²¹.

Каждый из действующих международных принципов финансового учета направлен на обеспечение максимально комфортного функционирования капитала. Действия нормативного поля в условиях рыночных отношений должны быть направлены на создание условий для деятельности капитала. В современной литературе и практике бухгалтерского учета достаточно часто возникает полемика об соотношении категорий «аудит», «ревизия», «контроль». Одна сторона считает наиболее правильным применение в переходный период к рыночным отношениям и в перспективе понятие «аудит». Вторая убеждена, что в настоящей ситуации определяющим является контроль, причем в форме ревизии. Рассмотрим эти понятия.

Контроль – проверка, а также постоянное наблюдение с целью проверки или надзора.²² Синонимом контроля являются – проверка, наблюдение с целью проверки. Ревизия (лат. Revisio пересмотр) – это обследование хозяйственно-финансовой деятельности учреждения, предприятия или должностного лица с целью проверки правильности и законности действий.²³ По Ожегову ревизия - это обследование чьей-либо деятельности для установления правильности и законности действий.²⁴

Все указанные трактовки предусматривают взаимоотношение трех сторон: предприятия или должностного лица (проверяемая сторона), ревизора или контролера (проверяющая сторона) и государства, устанавливающего правила (в форме законов и инструкций) действий проверяемой стороны и меру ответственности за нарушения. Цель контролера или ревизора состоит в выявлении допущенных нарушений, контроль за их устранением и наказание виновных. Последствиями нарушений для проверяемого может являться административная, финансовая или уголовная ответственность.

Государства, являющиеся главными собственниками капитала, выступают приверженцами контроля в форме ревизии. Это подтверждает

²¹ Однако наиболее часто безнаказанная деятельность таких аферистов обеспечивалась соответствующими законодательными актами, действующими в данном периоде. Принятие таких законодательных актов было пролоббировано и после достижения поставленных целей они были отменены. Виновных нет, есть перераспределение капитала с помощью государственной системы, обманутые граждане и организации (авт.).

²² Ожегов С.И. и Шведова Н.Ю. Толковый словарь русского языка: 80000 слов и фразеологических выражений / Российская АН.; Российский фонд культуры; – 2-изд., испр. и доп. – М.: АЗЪ, 1995. – с. 286.

²³ Словарь иностранных слов – 8-е изд., стереотип. – М.: Русский язык, 1981. – с. 430.

²⁴ Ожегов С.И. и Шведова Н.Ю. Толковый словарь русского языка: 80000 слов и фразеологических выражений / Российская АН.; Российский фонд культуры; – 2-изд., испр. и доп. М.: АЗЪ, 1995. – с. 661.

история многих государств. Использование схемы контроля в форме ревизии упрощает процесс управления капиталом. Контролер и ревизор – государственные служащие, выполняющие задачу по защите государственной собственности. Они не подотчетны перед обществом. Государство контролирует эффективность деятельности всех предприятий, управление которыми оно осуществляет как собственник или владеет контрольным пакетом акций. Сущность контроля состоит в том, чтобы эффективность (норма прибыли) капитала была не ниже среднеотраслевого уровня. Если в рамках государственных предприятий на одном из них достигается повышенная норма прибыли, то эта информация поступает другим предприятиям для широкого внедрения. Фактически конкуренция отсутствует или ограничивается государством.

Рыночные отношения направлены на персонализацию капитала. Государственный капитал обеспечивает те сферы жизнедеятельности общества, которые, по мнению общества, не могут быть в настоящее время в конкретно взятой стране сферой бизнеса. К таким сферам, как правило, относятся виды деятельности, имеющие высокий риск для других людей или государства (производство вооружения, наркотических и отравляющих веществ, экологически опасных средств и др.).

Почему в современном мире сформировались международные принципы финансовой отчетности и международные стандарты аудита? Каждый своими методами решает одну задачу – обеспечить наилучшие условия функционирования капитала не только в отдельной стране – разработчике стандартов и принципов, но и сохранить эти условия при пересечении с капиталом национальных границ. Неприменение указанных стандартов и принципов в отдельно взятой стране приводит к ухудшению условий для иностранного капитала в данной стране, в первую очередь в части скрытности результатов его деятельности и гарантий сохранности.

Частный капитал в странах переходной экономики может выживать только благодаря тому, что сами предприниматели имеют более сильный «иммунитет» от государственного воздействия. Под иммунитетом понимается способность обеспечивать скрытность результатов деятельности методом занижения объемов производства продукции и оказания услуг. Это позволяет уйти от полного налогообложения. Как правило, предприниматель и его работники работают (по затратам времени) значительно больше, чем работники государственных предприятий. Они совмещают выполнение функций нескольких работников (водителя, машинистки, грузчика, бухгалтера, экономиста и др.). Часть полученного дохода они вынуждены

направлять для урегулирования взаимоотношений с контролирующими органами, поставщиками, покупателями.

Соккрытие в экономике и политике имеется везде. Государство для этого использует свои инструменты, свои коммерческие организации. Подтверждением тому является невозможность изучить финансовые показатели коммерческой организации внешними пользователями (студентами на практике, научными работниками и т.д.).

Вспомним Иогана Шерра, который первым попытался классифицировать хозяйственные операции, направленные на сокрытие информации. Он выделял следующие варианты искажений:

1. Соединение разнородных имущественных ценностей под одним названием.

2. Неправильное начисление амортизационных сумм.

3. Включение фиктивных дебиторов и кредиторов.

4. Манипуляции с переоценкой материальных ценностей.

5. Создание фиктивных фондов и резервов.

Нарушения подобного рода Шерр назвал «извращением»²⁵ бухгалтерского баланса.²⁶ На данный момент, по мнению автора, этот перечень можно дополнить еще несколькими видами хозяйственных операций:

1. Сдача в аренду основных фондов по необоснованно низким или высоким ценам.

2. Безвозмездная передача имущества, осуществляемая часто в форме изъятия.

3. Наличие неучтенных объектов социальной сферы и подсобного хозяйства.

4. Незэквивалентные бартерные сделки.

5. Наличие неоприходованных средств в обороте предприятия и их реализация, и др.

Все указанные действия бухгалтеров (по указанию руководителей) направлены на сокрытие фактической информации в пользу действующего капитала или защиты интересов конкретных лиц.

Интересный пример сокрытия используется в настоящее время на многих организациях и предприятиях. Каждый экономист и инженер работает на компьютере. Компьютеры являются активами предприятия, отражаются в бухгалтерском учете. Однако мы часто даже не задумываемся,

²⁵ Разве можно назвать извращением то, что является общественно признанной нормой поведения? (авт.)

²⁶ См. Соколов В.Я. Бухгалтерский учет: от истоков до наших дней. Учебн. пособие для вузов. – М.: Аудит, ЮНИТИ, 1996. – 638 с.

что программное обеспечение для работы на компьютерах является дорогостоящим нематериальным активом, которым предприятие не имеет права пользоваться без приобретения прав на них²⁷. Стоимость программных средств часто превышает стоимость техники, бухгалтер должен начислять амортизацию по ним, относить на себестоимость. Даже на стандартную операционную систему необходимо иметь сертификат. Мы присваиваем чужой капитал и на этой основе повышаем себе рентабельность (или спасемся от банкротства). Много ли бухгалтеров или преподавателей объявили протест по этому вопросу своему руководству?

Основой высокой нормы прибыли на предприятии является новая технология, опережающая технологию конкурентов. Причем, в качестве новой технологии могут выступать не только производственные технологические процессы. Под категорию «новое» мы относим все те приемы в процессе функционирования капитала, которые позволяют ему достичь большей по сравнению с конкурентами, нормы прибыли. Прямо или косвенно она может наносить вред обществу.

Главное, что мы вынуждены признать, что в условиях рыночных отношений обязана быть скрытость новых приемов и технологий производителя продукции от конкурентов и общества. Цель поддержания скрытности – получение повышенной нормы прибыли в период широкого распространения новых технологий. Для потенциального потребителя предназначена рекламная компания, которая предполагает сообщение о новом продукте, имеющем определенные потребительские или ценовые преимущества по сравнению с продукцией конкурентов.

Результат применения новых технологий позволяет собственнику капитала иметь повышенную норму прибыли, которая направляется на дальнейшее развитие технологии и новых видов товаров и услуг. Использование части прибыли на производственную и фундаментальную науку, расширение маркетинговых исследований, капитальные вложения в подготовку кадров, обеспечение работникам дополнительных социальных гарантий, обеспечение коммерческой тайны, оплата аудиторским фирмам и на другие аналогичные цели, позволяет снизить декларируемую норму прибыли до социально справедливой. Включение указанных затрат в себестоимость продукции позволяет процветающему бизнесу (читай – капиталу) одеть серые одежды. *Не дать обществу возможности*

²⁷ Приобретение дорогостоящих программных продуктов могут позволить себе только солидные фирмы, банки, отдельные университеты.

усомниться в справедливости цены на товары и услуги, даже если они высоки – вот результат действия принципа скрытости.

Идеальный бухгалтерский учет и аудит

Построение теории науки предполагает определенную абстракцию и идеализацию. Наша наука – теория бухгалтерского учета – также предполагает чистый, идеализированный вариант деятельности предприятия. Он включает:

1. Предприятие, действующее строго в рамках уставной деятельности, полностью и строго выполняющее положения действующего национального законодательства.

2. Наличие кадров бухгалтерского учета соответствующей квалификации на предприятии и субъектах хозяйственно-экономических взаимоотношений.

3. Полную удовлетворенность руководящих работников и рабочих условиями работы на предприятии.

4. Полное соответствие выпускаемой продукции (услуг) предприятия требованиям покупателей в настоящее время и в перспективе.

5. Удовлетворенность собственника (или акционеров) предприятия результатом деятельности вложенного капитала (экономической эффективностью).

6. Стабильность внешних факторов, воздействующих на предприятие.

Указанный перечень можно продолжить, но каждый думающий специалист может по перечисленным условиям дать аргументированное разъяснение, что такого нет и быть не может. Мы написали правила деятельности предприятия при так называемом «коммунизме», и знаем последствия деятельности в схожих условиях отдельных государств.

Возникает естественный вопрос: может ли теория науки о бухгалтерском учете устанавливать законы, принципы бухгалтерского учета и стандарты, если сама теория дает описание и методы отражения хозяйственных операций в идеальном, а не в реальном измерении?

Заказчик разрабатываемой теории – ассоциированный капитал – устанавливает ограничения для принимаемой теории.

Первым ограничением является то, что все законы и стандарты должны решать задачу по созданию условий для максимально эффективного функционирования капитала. Капитал функционирует в различных сферах производства и услуг. Промежуточная цель деятельности отдельных

вложений капитала может иметь противоположные направления.²⁸ Но в главной цели – получение максимальной прибыли во всех сферах вложения капитала едины.²⁹

Второе ограничение, по мнению автора, это узаконенная системой стандартов финансовой отчетности скрытность истинных финансовых результатов деятельности конкретного капитала в финансовой отчетности. Только возможность скрыть уровень рентабельности капитала от конкурентов, государства и общественности является побудительным мотивом для вовлечения капитала в сферу производства.

Мы можем сделать следующие краткие выводы:

- капитал является первичной категорией по отношению к бухгалтерскому учету;
- объектом бухгалтерского учета является капитал;
- эффективная деятельность капитала возможна при наличии условий для скрытной деятельности в части отражения нормы прибыли;
- жесткая регламентация бухгалтерского учета является одним из главных препятствий для инвестирования частного иностранного капитала в страну;
- МСФО являются одним из инструментов, обеспечивающим скрытность функционирующего капитала;
- аудит решает задачу по подтверждению перед общественностью моральной чистоты действий капитала;
- теория бухгалтерского учета должна обосновывать и допускать наличие вариативности в конкретных методиках бухгалтерского учета на предприятиях в рамках государства;
- бухгалтер, работающий в условиях рыночной экономики, должен иметь высокий уровень творческого потенциала, направленный на разработку учетной политики для своего предприятия, обеспечивающую высокую эффективность функционирования капитала.

²⁸ Один капитал производит сигареты и рекламирует какие они хорошие, играя на эстетических чувствах граждан, второй капитал занимается медициной и дает рекомендации о полном запрете сигарет. Таких взаимосвязанных пар в бизнесе можно перечислить множество. Жирная пища – средство для похудения; пистолет – бронжилет; автомобили – велосипеды; металлы – пластик; защита компьютеров – компьютерные вирусы и др.

²⁹ Мы уже отмечали, что государственный капитал действует на основании политических установок. В его деятельности главной целью является не реальный, а политический капитал и его прирост. Даже в странах с развитой рыночной системой на уровне частного капитала действуют законы рыночной экономики, а на уровне государства реальный капитал часто решает политические цели и выступает как инструмент политических решений.