

КНИЖНАЯ ПОЛКА

Соколов В. Я. Теоретические начала (основы) двойной бухгалтерии. СПб.: Изд-во. Санкт-Петербургского государственного университета экономики и финансов, 2006. — 188 с.

Это серьезное исследование теоретических основ бухгалтерского учета. Необходимость подобных работ продиктована временем, в котором мы живем: переход к рыночной экономике требует пересмотра многого из того к чему мы все привыкли. Это касается таких теоретических положений, как отвлеченные средства, малоценные и быстроизнашивающиеся активы, двухуровневый принцип обособленного учета капитальных вложений, устойчивые пассивы и ряд других, которые «выпали» из современной бухгалтерской науки. С одной стороны это привело к обеднению учета, с другой в учет хлынуло множество новых положений, категорий, принципов: учетная политика, нематериальные активы, гудвил, отложенные налоги и т. п., что не могло не усложнить его. Но самое важное не в том, что одни положения исчезли, а другие появились, а в том, что возникла настоятельная необходимость пересмотреть всю теоретическую базу бухгалтерского учета и благодаря этому понять то, что происходит в учете и, что следует ожидать бухгалтерам в ближайшее время и к чему им следует стремиться.

Вот эти цели были поставлены в монографии, и автор, по мере сил и возможностей, попытался их достичь.

Книга состоит из предисловия, заключения и трех глав, каждая из которых последовательно раскрывает цели и методы адекватности данных бухгалтерского учета.

Первая часть посвящена главному — анализу достоверности данных бухгалтерского учета.

Опираясь на философию И. Канта, автор показывает, что в гносеологическом смысле данные бухгалтерского учета не могут быть полностью абсолютно достоверными, но могут быть и должны быть достаточно объективными для принятия действенных управленческих решений.

В изложении материала автор идет от анализа общего понятия истины, удачно привлекая в первую очередь философский инструментарий. Очень существенно то, что впервые для целей бухгалтерского учета используется деление всех суждений на аналитические и синтетические, что позволяет автору сделать множество интересных замечаний. Далее плавно переходит к другой философской теме, связанной с диалектикой языка и истины. Его замечания по терминологии учета заслуживают большого внимания.

Во второй части монографии раскрывается очень спорный и сложный аспект бухгалтерского учета: методы оценки его объектов. Сложность заключается в том, что многие специалисты считают, что оценка вообще не находится в компетенции бухгалтерского учета. Бухгалтер не создает оценку, не стремится к ней, а получает ее, оценка и дана и задана ему. Может быть именно поэтому в бухгалтерском учете оценка рассматривается и как цель бухгалтерского учета и как элемент его метода. Тут возникает большая философская проблема: может ли быть метод целью самого себя. Положительно эта проблема впервые была решена в школе позитивизма, который получил признание в бухгалтерском учете с начала минувшего века в трудах И. Ф. Шера, Ж. Б. Дюмарше, Н. С. Лунского, Г. А. Бахчисарайцева и др. Автор приходит к своеобразному и заслуживающему внимания выводу о том, что в реальной жизни существует поле оценок, их множество и выбор конкретных оценок во всех случаях зависит от интересов пользователей отчетности. Существенными достижениями автора следует признать: 1) формирование понятия множественности оценок и 2) раскрытия методики их выбора. Последний момент имеет большое практическое значение.

Третья часть монографии посвящена проблемам капитализации активов и пассивов. Под капитализацией автор понимает увеличение итогов баланса, а под декапитализацией — их уменьшение. Парадокс заключается в том, что четыре главы этой части содержат в названии только рассуждения о капитализации активов, расчетов и капитала, но о декапитализации речь не заходит.

Однако не в этих проблемах сила третьей части. Здесь особенный интерес представляет теория доказательств в бухгалтерском учете, предложенная автором и заслуживающая более широкого применения, нежели это сделано в книге. Анализируя проблемы капитализации, автор демонстрирует применение построенных им альтернативных схем, использующих известные в философии и, особенно в теологии, *катафатических* и *апофатических* доказательств. Несмотря на то что термин катафатический (от греческого *katarphatikos* — утвердительный) обычно бухгалтерами не употребляется, профессиональные суждения выносятся бухгалтером или регулирующими органами именно по утвердительной схеме, на основании последовательной проверки или верификации утверждений, схема которого удачно проиллюстрирована примером решения вопросов об отнесении активов к основным или оборотным. Таким образом, автор формализует и иллюстрирует, используя определенный алгоритм, уже известную схему принятия решений в бухгалтерском учете, что позволит избежать ошибок при ее практическом применении. Кстати приведенный пример весьма актуален для предприятий промышленности и торговли, так как относится к сложному и недостаточно урегулированному участку учета тары.

Апофатическое (от греческого *aporphatikos* — отрицательный) доказательство впервые обоснованно в качестве возможной схемы профессионального суждения. Данное доказательство состоит в последовательном не утверждении, а отвержении путем опровержения неверных решений. Преимущества данной схемы, как убедительно показал автор, заключаются не только в том, что во многих случаях она оказывается короче, требует меньше времени, но, прежде всего, в том, что оказывается применимой там, где невозможно катафатическое доказательство, в силу отсутствия аргументов, критериев проверки или их противоречия. Применение апофатического доказательства наглядно проиллюстрировано примером из учета обязательств, одного из наиболее скользких в силу несоответствия их юридической и бухгалтерской природы объектов учета.

Построенные схемы доказательств использованы автором как основа для обеспечения важнейшего качества учета — его проверяемости. Очевидно, что они могут лечь в основу теории доказательств в бухгалтерском учете, которую, по-видимому, еще предстоит создать.

Несколько замечаний о качестве полиграфии: оно не самое лучшее: печать достаточно мелкая и бледная, в оглавлении пропущена глава 3.4 — «Капитализация капитала».

Однако несмотря на внешнюю скромность издания, публикация монографии В. Я. Соколова стала заметным событием в развитии отечественной бухгалтерской науки.

Н. А. Каморджанова

докт. экон. наук

Санкт-Петербургский государственный
инженерно-экономический университет

Соколов Я. В., Патров В. В., Карзаева Н. Н. Счета бухгалтерского учета: содержание и применение: Справочное пособие. М.: Финансы и статистика, 2006. — 576 с.

Эта книга представляет собой новый, существенно переработанный, вариант труда, изданного теми же авторами в 2003 г. Раньше она называлась «Новый план счетов и основы ведения бухгалтерского учета». Это был период активной перестройки бухгалтерского учета в коммерческих организациях по новому плану счетов, введенному Минфином РФ с 1 января 2001 г. Первый год действия

документа считался переходным. В течение 2001 г. бухгалтеры могли использовать в своей работе старый план счетов 1992 г. либо начинать работать по новым правилам. С 1 января 2002 г. на новый план счетов должны были перейти все без исключения коммерческие организации России. За этот двухлетний период был накоплен определенный опыт работы по новому плану счетов, что позволило авторам обобщить его результаты в своей первой книге. Работа была хорошо воспринята в среде специалистов и приобрела известность.

В последующие три года авторы работали над ее улучшением, и теперь перед нами качественно иная, но по-прежнему содержательная и значительно более интересная книга. Ее костяк — счета бухгалтерского учета — центральная учетная категория. Работать со счетами бухгалтера учат в первую очередь. Понимание их подлинной систематизирующей роли хозяйственных операций приходит позднее. Поэтому основной целью, по словам авторов, было «облегчить работу бухгалтера, истолковать на примерах сложные случаи и многочисленные тонкости, которые упоминаются в Плане счетов или пропущены в нем» (стр. 3).

План счетов часто рассматривается как настольная книга бухгалтера, а иногда воспринимается им как закон. Это связано с тем, что он задает учетную методологию и его изменения — это всегда большое и, как правило, болезненное событие. Несмотря на значительный срок своего действия, План счетов 2001 г. вызывает немало вопросов. Их прокомментировать взялись авторы данной книги, которая, прежде всего, выполняет роль справочного пособия. Оно написано в строгом соответствии со структурой плана счетов. При этом правила работы с каждым счетом описаны таким образом, что книгу можно читать как практическое пособие по ведению бухгалтерского учета. В рамках действующих нормативных документов раскрываются содержание и функции счетов, правила отражения на них различных хозяйственных операций. Большое значение уделяется тому, что принято сегодня называть учетной политикой, и тому, как план счетов позволяет решать ее основную задачу — выбирать методологию учета в целях регулирования финансовых результатов. В каждом разделе приводятся примеры, с помощью которых рассматривается порядок учета в определенных хозяйственных ситуациях. Иногда вместо примеров даются только бухгалтерские проводки, раскрывающие или дополняющие требования плана счетов, не всегда четко в нем прописанные.

Основным достоинством книги следует признать то, что ее содержание не устареет даже, если завтра план счетов вновь изменится. Счета можно переименовать, поменять местами или присвоить новые коды, но от этого толкование счетов в изложении авторов не потеряет своего смысла и значения. Проведенный в книге разбор правил работы со счетами бухгалтерского учета показывает, что бухгалтерская методология зависит не от перемен в законодательстве и общих принципов толкования правовых норм, а от методологических законов теории бухгалтерского учета. Поняв это, бухгалтер перестает бояться нововведений.

Книга будет полезна любому специалисту, интересующемуся бухгалтерским учетом. Люди, знающие его поверхностно, но желающие углубить свои знания, легко могут это сделать. Достаточно знать и понимать такие базовые термины, как дебет и кредит, и иметь немного свободного времени. Тот, кто считает себя специалистом в бухгалтерском учете, может почерпнуть из книги немало новой и полезной информации о современных проблемах бухгалтерского учета. Изучающим бухгалтерский учет впервые книга послужит хорошим учебником и поможет систематизировать свои знания. Для всех читателей рецензируемая книга может служить не только справочным пособием, но полноценным «путеводителем» по применению бухгалтерских счетов.

Т. О. Терентьева
канд. экон. наук

Санкт-Петербургский государственный университет

«Annals of Actuarial Science» — новый журнал по управлению риском в страховании и смежных областях

В 2006 г. начал выходить новый журнал, посвященный проблемам управления риском и методам их решения в сфере страхования и смежных областях, — «Annals of Actuarial Science» («Анналы актуарной науки»).

К традиционным задачам, которые решают актуарии, относят определение величины страховых взносов, а также установление размера и структуры страховых резервов, достаточных для поддержания стабильности операций по соответствующему виду страхования. Хотя перечисленные задачи можно отнести к техническим, роль актуариев намного шире: они вовлечены в общий и финансовый менеджмент страховой компании. В частности, они осуществляют прогноз финансовой устойчивости страховой компании, их знания и опыт используются при долгосрочном планировании деятельности страховых компаний, включая налоговое планирование и обоснование решений об инвестировании резервов и других временно свободных денежных средств, а также при подготовке отчетных документов страховых компаний. Кроме того, они участвуют в обосновании процедур андеррайтинга (т. е. методов оценки индивидуального риска для выявления возможности предоставления скидок или, наоборот, повышения страховой премии), в создании новых страховых продуктов не только на уровне расчетов, но и на уровне их дизайна, осуществляют анализ операций конкурентов в рамках маркетинговых исследований и т. д. В целом, актуарии принимают участие на всех этапах управления страховым бизнесом и, следовательно, играют в нем ключевую роль.

Кроме того, представители актуарной профессии работают и вне сферы страхования. Довольно много актуариев сотрудничают с пенсионными фондами, заняты в органах государственного и муниципального управления, причем не только в органах страхового надзора и социального обеспечения. Нередко актуарии консультируют профсоюзы по вопросам анализа профессиональных заболеваний и определения величины компенсаций в связи с производственным травматизмом. К их услугам обращаются и банки с целью повышения обоснованности решений о выдаче кредитов физическим лицам. Консультации актуариев могут требоваться и в других сферах. Так, например, в Великобритании они выступают экспертами в судебных разбирательствах по делам в области пожизненных прав владения имуществом, перехода имущественных прав к другим лицам и при обосновании компенсаций за ущерб, причиненный здоровью и имуществу истцов.

В целом, актуариев можно считать специалистами по анализу и управлению страховыми и смежными рисками. Наиболее широкое определение принято в Великобритании: актуарий — специалист по анализу долгосрочных финансовых операций в условиях риска и неопределенности. Именно специфика работы актуариев и широкая сфера их интересов и определяют тематику журнала.

Редакционная коллегия нового журнала заявила, что его цель состоит в наведении дополнительных мостов между теорией (научными исследованиями) и практикой. В связи с этим в журнале предполагается печатать статьи по всей сфере интересов актуариев: по различным видам страхования, пенсионному обеспечению, финансам, статистическим и иным методам анализа, (микро)экономике страхования и эконометрике.

«Анналы актуарной науки» открыты для статей разного типа: оригинальных научных исследований, обзоров литературы, анализа бизнес-практики и описания деловых ситуаций. Главное требование состоит в том, что статьи должны вносить новый вклад в методы актуарного анализа, т. е. они должны быть связаны с разработкой соответствующих экономико-математических моделей, созданию инструментов и расчетных алгоритмов на их основе и/или обсуждению условий и особенностей их практического применения.

Хотя журнал издается в Великобритании, он анонсируется как международный и открытый для ученых и практиков со всего мира. В этой связи знаковым был и выбор главного редактора — доктора Мари Харди, профессора университета Уотерлу (Канада), одного из ведущих ученых в данной области.

Принципы, декларируемые редакционной коллегией, подтверждаются практикой. В частности, в первом номере опубликованы статьи из разных областей: по (микро)экономике финансов, финансовому инжинирингу, пенсионному обеспечению, теории разорения (одно из направлений экономико-математического моделирования финансовой устойчивости страховых компаний), смертности и практике страхования жизни. При этом авторы проживают в шести странах.

Рецензируемый журнал является наследником 150-летней традиции специализированных актуарных журналов. В 1851 г. в Великобритании начал публиковаться «The Assurance Magazine» (впоследствии «Journal of the Institute of Actuaries»). «Transactions of the Faculty of Actuaries» — издавался с 1904 г. На их базе в 1995 г. был создан единый «British Actuarial Journal», который выходит на правах научно-практического журнала. Хотя он считается региональным (британским), ему удалось завоевать высокий авторитет и заметную популярность в мире среди профессионалов. Именно от него и отпочковался рецензируемый журнал «Annals of Actuarial Science» как международное периодическое научное издание.

Периодичность издания журнала составляет 2 номера в год объемом примерно 200 страниц. Язык издания — английский. ISSN 1748 — 4995. Электронный адрес главного редактора: mrhardy@uwaterloo.ca

А. А. Кудрявцев

канд. экон. наук

Санкт-Петербургский государственный университет

Прикладная эконометрика. Научно-практический журнал. Издательство «Market DS»

В 2006 г. начал выходить ежеквартальный журнал «Прикладная эконометрика». Главный редактор: Сергей Артемьевич Айвазян, д.ф.-м.н., профессор, зам. директора ЦЭМИ — широко известный всем, кто имеет отношение к многомерным статистическим методам, статистике уровня жизни, развитию эконометрики.

Идею этого первого в российской истории отечественного журнала по прикладной эконометрике Сергей Артемьевич вынашивал долго и тщательно. И эта взвешенность, продуманность ощущается в первых вышедших номерах журнала. Приоритетным направлением в тематике журнала объявляется анализ конкретных российских социально-экономических процессов и систем. В журнале предусмотрены рубрики «Научная жизнь», «Эконометрика и статистика в высшей школе». Журнал знакомит с современными эконометрическими методами в разделах «Теория и методология» и «Консультации». В первом номере за 2006 г. опубликован отрывок из русского перевода книги Марно Вербика «Путеводитель по современной эконометрике», посвященный моделям, основанным на панельных данных. Большое внимание в журнале уделяется анализу деятельности российских банков: формированию кредитно-депозитных портфелей банков; использованию данных мониторинга предприятий в системе Банка России при многокритериальном выборе в сфере банковского кредитования; факторам, влияющим на эффективность российских банков, а также проблемам инвестирования.

Во вступительной статье главного редактора журнала отмечается: «В мире накоплен богатейший опыт эффективного использования методов эконометрического анализа в маркетинге и управлении фирмами, банками, компаниями, в выработке тактики и стратегии игры на финансовых рынках. Крупнейшие фирмы и банки имеют в штате своих аналитических отделов специалистов по

прикладной эконометрике... За последние почти 15 лет сформировался достаточно многочисленный отряд квалифицированных отечественных специалистов, активно разрабатывающих и применяющих эконометрические методы. Созрела жизненная необходимость в обмене опытом проведения отечественных и зарубежных прикладных эконометрических исследований, в профессиональном обсуждении актуальных проблем применения эконометрических методов при разработке различного рода систем поддержки принятия управленческих решений». Журнал должен стать средством для эффективного решения задач такого рода.

В редколлегию журнала входят как российские, так и зарубежные ученые (Ю. С. Харин, Республика Беларусь; Рудзкис Римантас, Литва; Карлеваро Фабрицио, Швейцария).

Журнал издается при поддержке Московской финансово-промышленной академии (ректор МФПА, д.э.н., профессор Ю. Б. Рубин).

Желаем журналу долгой и успешной жизни!

И. И. Елисеева

докт. экон. наук

Санкт-Петербургский государственный
университет экономики и финансов,

член редколлегии журнала «Прикладная эконометрика»