

## КНИЖНАЯ ПОЛКА

Медведев А. Главбух под подпиской о невыезде. Бухгалтерские и налоговые заморочки. М.: Вершина, 2006. — 288 с.

Любому бухгалтеру нужно постоянно заниматься повышением квалификации, т. е. помимо того что необходимо решать ежедневные учетные проблемы, составлять различную отчетность, бухгалтер должен читать огромное количество нормативных актов, писем министерств и ведомств, изучать специальную профессиональную литературу. Хороший бухгалтер должен не только искать в этих источниках ответы на сиюминутные вопросы, но и получать сведения «впрок». А ведь любой учетный работник — это прежде всего человек, причем чаще всего женщина, которой необходима эмоциональная разгрузка, а для этого хочется почитать не очередной «Сборник постановлений Высшего Арбитражного Суда», а любимый детектив.

С выходом в свет книги Александра Медведева «Главбух под подпиской о невыезде» можно смело сказать, что эта проблема решена. И хотя в содержании книги бухгалтер не найдет четкого перечня рассматриваемых проблем финансово-хозяйственной деятельности организации, книгу прочитать стоит.

Перед читателем — детектив с любовной историей, греющей душу женщине средних лет, и с «хэппи-эндом», т. е. книга, которая содержит в себе все, чтобы получить удовольствие и одновременно серьезно повысить свою квалификацию по наиболее злободневным и острым учетным проблемам, таким как возмещение НДС, налог на прибыль, организация аналитического учета, инвентаризация, реконструкция и капитальный ремонт и т. д.

По всем этим «животрепещущим» для бухгалтера вопросам даны исчерпывающие высокопрофессиональные комментарии, которые органично вплетены в текст детектива. Например, что делать с неверно оформленным поставщиком счетом-фактурой? Прочитав книгу, бухгалтер не только узнает мнение автора по данному вопросу, обоснованное четкой профессиональной аргументацией, но также ему будет представлен необходимый перечень действий, которые должны быть осуществлены налогоплательщиком, выяснит, какие документы и каким образом ему следует оформить, к каким налоговым последствиям приведет тот или иной поступок при разрешении рассматриваемой ситуации, а также узнает, какова судебная практика по данному вопросу.

Нужно отметить, что по всем проблемам автором рассматриваются именно те вопросы, которые встречаются в повседневной практике любой организации, в наиболее сложных ситуациях приводятся примеры судебных решений по аналогичным вопросам. Даже если бы автор ограничился только таким построением книги, ее можно было бы рекомендовать для чтения каждому бухгалтеру, но автор поставил перед собой более широкие задачи. В книге рассматриваются место бухгалтерской службы в системе управления организации и ее взаимодействия со всеми остальными службами организации, договорное право, порядок процессуальных действий налоговых органов при проведении налоговых проверок и возможные реакции организации на эти действия.

Именно поэтому данную книгу можно настоятельно рекомендовать не только учетным работникам, но также и руководителям организаций, налоговым работникам и учащимся.

Руководителям организаций данная книга поможет понять, что бухгалтерская служба может эффективно функционировать только тогда, когда она работает в четком взаимодействии со всеми другими службами организации, и при принятии тех или иных управленческих решений своевременно учитываются их возможные учетные последствия. Только в этом случае организация сможет иметь качественную учетную информацию и возможность последовательного применения эффективной налоговой и финансовой политики. В противном случае бухгалтерская служба не сможет оперативно разрешать возникающие проблемы, а будет вынуждена конста-

тировать их наличие, а разрешение проблем либо будет лежать вне законного поля, либо в лучшем случае потребует дополнительных финансовых затрат.

К сожалению, это самое слабое место в книге. Автор говорит о наболевшем, рассказывает о том, что бухгалтер не может и не должен решать технические, технологические и иные проблемы, которые не лежат в сфере его профессиональной компетенции, но объясняет, что от того, как будут решены такие вопросы и как правильно интерпретированы соответствующими специалистами, подчас будет зависеть финансовое положение организации. Автор объясняет причины этого, однако нужно отметить, что то, что кажется бухгалтерскому работнику очевидным, а приводимые доводы видятся убийственными аргументами, для людей не сведущих в бухгалтерии объяснения типа «не относятся на затраты, а капитализируются» являются ничего не значащим словоблудием. Поэтому если мы предположим, что руководителем организации является человек с техническим, филологическим или иным непрофильным образованием подобные аргументы для него будут бесполезными. Тем не менее для думающего руководителя книга будет хорошим приобретением.

Несомненно, данная книга будет полезна и налоговым работникам. Автор книги предстает апологетом налогоплательщика. Его позиция очевидна: налогоплательщик — жертва циничного произвола налоговых органов. Главная героиня даже размышляет следующим образом: «По мнению налоговиков, идеальный налогоплательщик должен вести себя следующим образом. Перво-наперво, получив выручку, обложить ее НДС, но при этом не предъявлять к вычету входной НДС, относя его сразу же за счет чистой прибыли. Оставшуюся сумму выручки обложили налогом на прибыль без уменьшения на какие-либо расходы» (с. 78).

Но ведь и сами налогоплательщики далеко не ангелы. Налоговый инспектор тоже может подумать: «По мнению налогоплательщика, идеальный налоговый инспектор — это тот, кто, входя с проверкой, говорит: “Извините, извините, я завтра же уйду. Вот эти фантики, разумеется же, подтверждают обоснованность и экономическую целесообразность всех ваших расходов, а вот эта фирма, зарегистрированная на Кипре и купившая у вас древесину по рублю за кубометр, конечно же, вам переплатила, обычно платят по десять копеек. Но не расстраивайтесь, переплату по налогу мы вам, несомненно, вернем”».

Мы должны признать: к сожалению, обе стороны далеки от идеала, и подчас налоговые органы предъявляют совершенно обоснованные претензии, указывают на действительно сомнительные или противозаконные сделки организации. Но нечеткое соблюдение процессуальных правил представителями налоговых органов часто позволяет организациям предпринять меры, сводящие на нет усилия государственных служащих. Поэтому работникам государственных органов тоже нужно учиться. Учиться грамотно и своевременно оформлять свои действия, изучать возможную реакцию налогоплательщика на их действия и те способы защиты, которые будут использоваться, и в этом случае книга А. Медведева может оказать им неоценимую услугу.

Еще одна группа читателей, которой хочется порекомендовать данную книгу, — это учащиеся. Во-первых, книга прекрасно вводит в психологию профессии, позволяет почувствовать, как должен думать бухгалтер, и при этом показывает, что, несмотря на всепроникающее влияние профессии, бухгалтер может и должен оставаться интересной личностью, восприимчивой ко всем художественным проявлениям деятельности человечества: театру, поэзии, музыке и т. д.; во-вторых, объективно представляет непарадную сторону специальности, дает почувствовать все сложности и опасности данной работы и поэтому позволит учащимся удостовериться в том, что они сделали правильный выбор своей будущей жизни.

*Г. В. Соболева,*  
канд. экон. наук  
Санкт-Петербургский государственный 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 издания тех же авторов 2003 г. Прежняя версия 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 России с 1 января 2001 г. Первый год действия документа считался переходным, и поэтому 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» (с. 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. Прокомментировать их взялись авторы данной книги, которая прежде всего выполняет роль справочного пособия. Книга написана 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 те требования плана счетов, которые нечетко в нем прописаны.

Основным достоинством книги следует признать то, что ее содержание не устаревает, даже если завтра план счетов вновь изменится. Счета можно переименовать, поменять местами или присвоить им 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. Для этого достаточно знать и понимать такие базовые термины, как «дебет» и «кредит», и иметь немного свободного времени. Те же, кто считает себя специалистом в бухгалтерском учете, могут почерпнуть из книги немало новой и полезной информации о современных проблемах бухгалтер-

ского учета. Изучающим впервые бухгалтерский учет книга послужит хорошим учебником и поможет систематизировать свои знания. Для всех читателей рецензируемая книга может служить не только справочным пособием, но и полноценным «путеводителем» по применению бухгалтерских счетов.

*Т. О. Терентьева,*  
канд. экон. наук

Санкт-Петербургский государственный университет

**Цыганков К. Ю. Очерки истории бухгалтерского учета: происхождение двойной бухгалтерии. М.: Бухгалтерский учет, 2004. — 374 с.**

В книге исследуются простая бухгалтерия и феномен происхождения итальянской бухгалтерии: системы учета, первые свидетельства которой содержатся в учетных книгах итальянских компаний конца XIII в. и которая без существенных изменений дожила до наших дней и используется сейчас бухгалтерами всех стран мира.

Автор начинает с детального анализа простой бухгалтерии — системы счетоводства, на протяжении четырех веков успешно конкурировавшей с двойной бухгалтерией. В первой трети XX столетия законодатели большинства стран, включая Россию, ввели монополию двойной системы учета, которая теперь, в отсутствие конкурентов, называется просто бухгалтерией. К настоящему моменту простая бухгалтерия недооценивается. Автор считает такое развитие событий исторической ошибкой, «хотя бы по той причине, что постигнуть сущность двойной бухгалтерии вообще, и двойной записи в частности, гораздо проще через простую бухгалтерию».

Вся первая часть книги посвящена обоснованию тезиса о том, что «простая и двойная системы счетоводства настолько близки и связаны между собой, что их проще понимать вместе, чем каждую из них по отдельности». Обоснование это проводится необычным способом. В ходе его автор обильно цитирует и комментирует выдержки из работ известного швейцарского бухгалтера И. Шера (1846—1924) — признанного знатока обеих систем. В своих ранних работах И. Шер мастерски пользовался весьма распространенным в конце XIX в. методом преподавания двойной бухгалтерии через бухгалтерию простую, подробно излагая таким образом обе системы. Впоследствии же он совершил крутой поворот и отказался от этого приема на том основании, что «простая бухгалтерия не является системой». В книге тщательно, по пунктам анализируется аргументация знаменитого бухгалтера и показывается ее несостоятельность, ее намеренно тенденциозный, политический характер.

Причиной поворота, по мнению автора, стало то обстоятельство, что на рубеже XIX—XX вв. простая бухгалтерия пользовалась все большим предпочтением предпринимателей и побеждала в конкурентной борьбе двойную бухгалтерию. Безусловно, простая бухгалтерия тогда доминировала на мелких и мельчайших предприятиях России и большинства других европейских стран. Более того, ею с успехом пользовались даже крупнейшие компании того времени, например германские заводы Круппа, лондонская страховая компания «Санфайр иншуренс офис».

Наиболее показателен пример самой большой в Голландии Ост-Индской компании, созданной в 1602 г. как акционерное общество. Уставный капитал компании был разделен на 2150 акций, по которым ежегодно выплачивались дивиденды, акционерами ее были многие деловые люди Европы. Компания владела сотнями кораблей, общий экипаж которых насчитывал более десяти тысяч человек, а также огромными активами в Голландии и за рубежом. В течение первых трех веков Ост-Индская компания с успехом обходилась простой бухгалтерией. Этот пример, помимо прочего, опровергает сложившееся мнение

о том, что по крайней мере в акционерных обществах двойная бухгалтерия не имеет альтернативы.

Главным достоинством простой бухгалтерии для предпринимателей и инвесторов были ее простота и ясность, она не требовала длительного изучения. В глазах же профессоров и преподавателей счетоводства именно эти качества простой бухгалтерии были ее главным недостатком, лишившим их заработков. Именно корпоративным интересом этой влиятельной профессиональной группы объясняет автор необоснованные и противоречивые нападки на простую бухгалтерию, усиливавшиеся по мере ее все большего распространения.

Автор показывает, что и простая, и двойная системы счетоводства, которые до сих пор принято противопоставлять, являются различными конфигурациями единой системы итальянской бухгалтерии, что базовые методы обеих систем совпадают полностью, и обе они пришли в Европу из Италии почти одновременно.

Эту единую модульную информационную технологию он образно сравнивает с современным автомобилем с его опциями, позволяющими наращивать возможности базовой модели без каких-либо изменений последней и делающими этот автомобиль доступным для людей с разными возможностями и потребностями. Решение о монополии двойной системы, о необходимости использования ее всеми предприятиями, включая малые, сравнимо с отказом от системы опций и продажей автомобиля только в максимальной комплектации.

Необходимость создания упрощенной системы бухгалтерского учета для субъектов малого бизнеса возведена в настоящее время в ранг государственных задач, что зафиксировано в Федеральном законе «О бухгалтерском учете» (ст. 5). Автор книги предлагает конкретное решение этой проблемы: рассмотреть вопрос о возврате к столетиями проверенной простой бухгалтерии.

Вторая часть работы — «Долитературный период истории счетоводства» — посвящена проблеме происхождения бухгалтерии, пришедшей в конце XV в. в Европу из Италии. Автор скептически относится к общепринятой сейчас гипотезе о средневековом происхождении бухгалтерии, считает ее крайне неправдоподобной, прежде всего из-за чрезвычайно высокого качества этой информационной технологии. Итальянская бухгалтерия беспрецедентно гибка и универсальна. Предложенная невообразимо давно, она и сегодня пригодна для предприятий самых разных размеров, структур и отраслей — от маленьких парикмахерских до транснациональных корпораций, работающих в любой законодательной, экономической и политической среде — от кровавых диктатур до самых либеральных демократий.

Создание такой системы было необычайно сложным и потому, что она, во-первых, предназначалась для количественного исчисления капитала и прибыли — показателей, которым ни экономисты, ни бухгалтеры так и не смогли дать ясных определений. Более того, проблема исчисления их решена в общем виде. В каждой стране и почти на каждом предприятии финансовый результат исчисляется в той или иной мере по-разному, в соответствии со спецификой последнего. О количестве предоставленных степеней свободы можно судить по объемным работам, посвященным учетной политике. О такой гибкости и универсализме, о таком сроке жизни и запасе прочности современные разработчики информационных технологий могут только мечтать.

Во-вторых, о сложности создания бухгалтерии говорит и тот факт, что за пятьсот лет, прошедших с ее появления в Европе, она так и не получила системного и ясного истолкования. Шестое столетие профессионалы многих развитых стран, несмотря на огромные усилия, не могут выявить основополагающих идей, лежащих в основе полученной в готовом виде системы. Так сколько же лет и каких интеллектуальных ресурсов потребовало создание этой системы?

Ввиду этих и многих других обстоятельств автор отвергает общепринятую средневековую гипотезу. Ведь, согласно ей, бухгалтерия была изобретена в течение всего сотни лет, причем дилетантами — средневековыми купцами. Такая гипотеза, по мнению автора, не только неправдоподобна — она еще и наносит вред престижу учетной профессии.

Путем обстоятельного исторического исследования автор показывает, что в Италии эпохи Возрождения для создания бухгалтерии не было не только возможностей, но и потребностей. Предприниматели всех времен и народов, особенно мелкие предприниматели, никогда не относились к бухгалтерии как к чему-то необходимому и вели ее, за редким исключением, лишь в силу государственного принуждения. Отсюда, заключает автор, бухгалтерию создавало государство, а не мелкие предприниматели (других в средневековой Италии не было). Только могучее и долго просуществовавшее государство могло найти ресурсы для создания и распространения исторически первой и столь совершенной информационной технологии, настолько обогнавшей свое время. Таким государством мог быть только Древний Рим, научное и культурное наследие которого на рубеже XIII—XIV вв. активно возрождалось в Италии.

Обстоятельное историческое исследование привело автора к следующим выводам:

- бухгалтерия была создана Римским государством как средство исчисления семейного богатства в процессе проведения цензов;
- бухгалтерия была заимствована средневековыми купцами эпохи Возрождения у своих античных предшественников так же, как римское право и многие другие достижения античной культуры;
- сам факт применения двойной бухгалтерии и смысл этой системы намеренно скрывались итальянскими купцами. Этим объясняются полное отсутствие каких-либо упоминаний о бухгалтерии вплоть до 1494 г. и отсутствие каких-либо теоретических обоснований в «Трактате» Луки Пачоли.

*А. А. Шапошников,*  
докт. экон. наук  
Новосибирский государственный университет  
экономики и управления

**Афанасьев В. Н., Петрова Е. В., Савельев А. Б. Оценка эффективности реализации экономической политики государства. М.: Финансы и статистика, 2005. — 236 с.**

Проблемы формирования и реализации экономической политики государства постоянно находятся в поле зрения исследователей. В нашей стране этот вопрос приобретает сейчас особое значение в силу того, что институты, требующиеся для развития рыночной экономики, и механизмы их действия пока еще не сложились, к тому же часто возникает недооценка негосударственного сектора.

Авторы подробно и всесторонне рассматривают само понятие экономической политики государства, критерии оценки эффективности ее реализации. Подчеркнем, что в данном вопросе мы солидарны с позицией авторов относительно того, что цели и методы экономической политики определяются структурой государственной собственности (с. 12). В этой части книги дается довольно развернутый обзор существующих определений государственной экономической политики, классификации методов государственного регулирования экономики, а также определений критериев оценки эффективности реализации экономической политики государства. Не менее интересен проведенный автором анализ эффективности реализации экономической политики государства на региональном уровне, что чрезвычайно актуально для российских условий. Этот анализ проводится на примере Оренбургской области, имеющей существенную специфику как с точки зрения структуры народонаселения и демографических процессов, так и с точки зрения экономического развития.

Авторами использованы разнообразные статистические методы (корреляционно-регрессионный анализ, метод главных компонент, показатели вариации и динамики) в изучении эффективности реализации экономической политики. Проведен сравнительный анализ экономических показателей по России и Оренбургской области; затронуты вопросы эконометрического моделирования, прогнозирования социально-экономических показателей.

Несмотря на это, все-таки можно констатировать, что в работе проблемы количественной оценки эффективности реализации государственной экономической политики на региональном уровне недостаточно освещены. В параграфе 1.3 «Определение критериев оценки эффективности реализации экономической политики государства» нет четкого разграничения на макро- и мезоуровне и не выявлена их специфика.

В анализе влияния налоговой политики на благосостояние населения не учтено то, что, основываясь на динамических рядах, можно получить эффект ложной корреляции.

Имеются погрешности в редакционной подготовке книги: в заголовке табл. 2.15 указаны единицы измерения (руб.), которые относятся только к одному из двух показателей — «среднемесячная номинальная начисленная заработная плата»: индекс потребительских цен приводится в разгах; на стр. 210 и 212 приведены одинаковые таблицы. В табл. 2.23 допущена ошибка в формуле квартильного коэффициента дифференциации населения: это отношение третьего квартиля к первому, а не наоборот.

Несмотря на отмеченные погрешности, работа оренбургских авторов привлекает внимание актуальностью поставленной задачи. Книга носит методологический и прикладной характер и может быть полезна при изучении социальной и региональной статистики, а также в решении конкретных вопросов государственного управления.

*Н. М. Гордеенко,*  
канд. экон. наук  
Санкт-Петербургский государственный  
университет экономики и финансов