

# КНИЖНАЯ ПОЛКА

Райс Э. Разоблачение тайн бухгалтерского учета / Пер. с англ. М.: Олимп-Бизнес, 2006. – 236 с.

Одна из особенностей бизнеса заключается в том, что у нас мало кто, включая бухгалтеров, знает и понимает идеи учета и аудита. Все считают, что бухгалтерия – это некое подразделение в недрах администрации, где начисляют зарплату, оплачивают счета и составляют отчетность в целях минимизации налогов. Однако то, что бухгалтерский учет – это *великая* наука о методах исчисления прибыли, люди не думают, потому и занимаются ею, наукой, только на кафедрах. Судя по рецензируемой книге, это положение характерно и для такой страны, как Великобритания. Автор книги решил помочь бизнесменам, вкладывающим деньги в бизнес, понять природу хозяйственной деятельности предприятий, создающих прибыль, через записи, представленные в бухгалтерской отчетности.

Книга простая, написанная живым языком и рассказывающая, что собой представляют традиционные формы бухгалтерской отчетности: Баланс, Отчет о прибылях и убытках, Отчет о движении денежных средств. Все это написано хорошо, интересно и не хуже и не лучше, чем в аналогичных работах российских авторов. Если бы о рецензируемой книге можно было сказать только это, то, естественно, возник бы вопрос: а зачем с английского переводить то, что есть и на русском. Однако для книг подобного жанра в работе Э. Райса есть несколько больших особенностей, ради которых ее следовало переводить.

1. Изложение построено в виде беседы автора с тремя заинтересованными лицами, с Сарой, Томом и Крисом. По ходу разговора они задают вопросы, уточняют детали. Все это очень оживляет текст и отдаленно напоминает диалоги Сократа и Платона.

2. Текст бухгалтерской книги, учебника, построен без проводок. Это дико для нас, поскольку все наши книги на подобные темы просто нафаршированы проводками. Вне проводок русский человек не может представить бухгалтерию. Автор же книги показал суть учета, он вынул ее из сети бухгалтерских записей и сделал ее доступной пониманию всех, включая самих бухгалтеров, которые за процедурной тематикой не видят реального смысла того, что делают. Более того, они и их работодатели в массе своей искренне убеждены, что работают они для налоговой инспекции, а тут оказывается, что не только для нее.

3. Особенности подачи материалов через движущиеся схемы. Это стало возможно благодаря применению компьютерной техники. Автор делит структуры актива и пассива на прямоугольники различной величины, а поскольку каждый факт хозяйственной жизни меняет размеры минимум двух прямоугольников, то эти изменения баланса очень легко демонстрировать учащимся. Например, поступили товары, деньги были выплачены из кассы: одна фигура автоматически увеличивается (товары) другая уменьшается (касса). Это иллюстрация *пермутаций*. Однако если товары поступили, но не оплачены, возникает *модификация*: в активе увеличивается прямоугольник – товары, а в пассиве прямоугольник – поставщики и, как следствие, возрастают сами колонки актива и пассива.

4. Но самым главным достоинством книги надо признать то, что она достаточно подробно освещает уловки бухгалтеров, позволяющие прятать или, наоборот, вздуть прибыль. Наша литература беспредельно стыдлива. Мы можем делать бог знает что, но говорить о чем-то плохом мы не можем. Скромность прежде всего. Всяких нарушений, искажений, подлогов, фальсификаций, вуалирования, очковтирательства – видимо-невидимо, но мы никогда не позволим себе говорить об этом конкретно. Это все от врожденного лицемерия и хороших манер. В нашей книге автор подробнейшим образом разбирает 25 уловок, позволяющих представить отчетность в выгодном свете. Достаточно продумать датировку документов, и вы уже наполовину сделали свое дело. Вы не оплачиваете счета в последние дни отчетного периода, и у вас в балансе оказы-

вается дополнительная наличность, в сущности, она уже не ваша, но вы ее продолжаете выдавать за свою, вы получили товары, но решили оприходовать их в будущем отчетном периоде, в текущем отчетном периоде у вас сокращается кредиторская задолженность, показатели платежеспособности улучшаются. Вы понесли большие расходы, но вместо того чтобы уменьшать прибыль, вы капитализируете их, т.е. показываете как нематериальный актив или как расходы будущих периодов. Растягиваете сроки амортизации, и у вас всегда будет прибыль. И так много интересных, неофициально известных нам приемов, которые мы можем изучить с помощью рецензируемой книги. Она дает нам много нового.

И тут непременно хочется выделить золотыми буквами одну великую фразу Э. Райса: «Вещи стоят столько, сколько кто-то готов заплатить за них, а не сколько указано в балансе». В этом и скрыта вся относительность бухгалтерского учета.

Заканчивается книга некоторыми своеобразными выводами, суть которых сводится к предупреждению всех людей бизнеса о том, чтобы они не переоценивали данные отчетности (с. 289). Несколько перефразируя авторский текст, можно сказать, что актуальным и потенциальным инвесторам следует помнить завещание М.П. Катона, который учил покупателей имения смотреть само имущество, а не то, как оно представлено в отчетности. И из непосредственных советов автора стоит выделить: 1) смотрите не столько на числа, указанные в отчетных формах, сколько на примечания, в которых должно быть указано, как они были рассчитаны, памятуя заповедь А.П. Чехова, «не Шекспир важен, а примечания к нему»; 2) не верьте финансовым коэффициентам, если не вы сами их рассчитали; 3) непременно посмотрите тренды, т.е. динамику развития хозяйственной деятельности фирмы. (Это как у врачей, когда они сравнивают рентгенограммы ваших органов и просматривают динамику вашего здоровья.); 4) внимательно анализируйте причины резких скачков в динамике показателей; 5) важно сравнить показатели интересующей вас фирмы с показателями фирм аналогичных. В заключение дается совет, суть которого хорошо передает русская пословица: «Семь раз примерь и один раз отрежь», т.е. семь раз подумай, прежде чем вкладывать деньги в дело.

Это хороший совет.

Теперь необходимо сделать еще несколько замечаний о характере оформления книги и особенностях ее перевода.

Оформление очень хорошее: отличная бумага, прекрасные графики и многочисленные таблицы (все выделены в рамки), шрифт не большой, но и не маленький. К книге приложен словарь терминов, и, хотя с приводимыми формулировками можно и нужно спорить, само наличие словаря повышает возможность эффективной работы с книгой. Далее приводится предметный указатель с перечнем страниц, на которых в книге раскрывается содержание использованных терминов. И, что особенно важно, в примечаниях читатель найдет дополнительные формы финансового отчета.

И несколько замечаний об особенностях русского перевода.

Начнем с заглавия. По-английски оно звучит так *Accounts Demystified*, буквально это звучит по-русски так: «Демистификация бухгалтерских отчетов», но авторы не без основания решили, что по-русски это звучит слишком интеллигентно и ввели вместо мистического элемента детективную ноту и получилось: «Разоблачение тайн бухгалтерского учета». Это очень характерно: мы всегда кого-то разоблачаем. В данном случае тайны английской бухгалтерии. Учимся, постигая чужие тайны, лучше сохранять тайны свои.

Что касается текста, то тут есть много замечаний. Переводчик хороший, но он не бухгалтер и поэтому иногда просто буквально переводил текст, не думая о профессиональных эквивалентах, а иногда спохватывался и тогда вводил, судя по всему, по подсказке, сложившиеся, но не всегда адекватные эквиваленты.

Сначала отметим прямые неудачи: вместо дебиторы или дебиторская задолженность переводчик вводит странное словосочетание: торговый дебет; вместо дебитора иногда фигурирует должник, вместо пассивов — притязания, по крайней мере, в контексте можно было бы написать требования собственников и третьих лиц; вместо устоявшегося много веков термина — *пробный* баланс переводится как предваритель-

ный баланс. Желание переводить буквально иногда искажает понимание текста. Автор все время переводит books — как книги, в то время как речь идет о бухгалтерских регистрах, из состава которых книги уже давно вынесены.

Совершенно обычно вводится понятие *напоминальный счет*. Под этим переводчик вслед за автором понимает и *статью* в балансе, и *синтетический счет* в Главной книге. Но в русском языке это разные понятия и их надо было использовать.

Страсть к буквализмам создает большие неудобства. В русском официальном профессиональном языке есть понятие и его четкая аббревиатура: Событие после отчетной даты — СПОД, но переводчик пишет — послебалансовое событие. А зря.

Очевидно чувствуя на интуитивном уровне некоторую неуверенность, он, переводчик, обращался за консультациями к специалистам. Одним из них был, судя по всему, статистик, который посоветовал *Fixed asset* перевести как основные *фонды*, не зная, что в бухгалтерском учете фонды всегда помещаются в пассиве; а другой консультант был, несомненно, бухгалтером и строго определенный термин *гудвил* порекомендовал перевести как *деловая репутация*. Многие бухгалтеры даже в нормативных документах поступают подобным образом. Но это глупо: 1) вместо одного термина со строго определенным смыслом появляется размытое по содержанию словосочетание из двух слов; 2) оба слова — гудвил и репутация — не русского происхождения; 3) репутация относится к понятиям морали, а гудвил — часть бизнеса; 4) гудвил можно продать, а репутацию нет.

Да и в самом тексте есть моменты, когда переводчик должен был более четко передать смысл излагаемого. Например, приводятся правила учета аренды оборудования, а содержание у автора сводится к кредиторской задолженности и нераспределяемой прибыли (с. 110). Бухгалтер, съевший собаку в таких делах и не поперхнувшийся, понимает, что речь идет не об аренде оборудования, а об *арендной плате* за это оборудование. Поскольку книга написана не для профессионалов, бухгалтерские уточнения переводчик обязан делать.

Наконец, переводчик часто просто следует традиции своих предшественников, которые переводят Balance sheet как балансовый отчет, термин для русского языка дикий, ибо мы просто говорим о Балансе. В Англии sheet (шкура) появляется потому, что у них нет слова *сальдо* и вместо него пишут *balance*.

Многие замечания, сделанные в рецензии, могут считаться спорными, в частности потому, что книга в целом очень хорошая.

Я.В. Соколов  
докт. экон. наук  
Санкт-Петербургский государственный  
университет

### **Вещунова Н. Л. Бухгалтерский учет в страховых организациях: Учебно-практическое пособие. М.: ТК Велби, изд-во «Проспект», 2006. — 608 с.**

В книге описаны практические и теоретические аспекты ведения бухгалтерского учета в страховой организации. Автором рассмотрены все стороны финансово-хозяйственной деятельности страховой организации, начиная от общих положений по организации страховой деятельности и заканчивая детальным описанием отчетности страховых организаций (как бухгалтерской, так и для страхового надзора).

Весь представленный материал логично структурирован, что очень удобно для восприятия, особенно начинающим исследователем в данной области. Книга начинается с выделения страхования как особого вида финансово-хозяйственной деятельности. Далее следует изложение нормативного регулирования страховой деятельности с последующим переходом к проблемам бухгалтерского учета. В конце книги приводится вся отчетность страховых компаний с описанием необходимых форм и рекомендациями по их заполнению.

Подробно рассмотрена методика бухгалтерского учета с учетом особенностей страховой деятельности: денежных средств, долгосрочных инвестиций и основных средств, нематериальных активов и расходов на научно-исследовательские работы, материаль-

ных ценностей, оплаты труда, налогов и сборов, кредитов и займов, расчетов с кредиторами и дебиторами, страховых резервов. Каждый раздел снабжен подробными схемами, таблицами, перечнем бухгалтерских проводок, отражающих основной набор хозяйственных операций и, что особенно важно, нормативными документами, регулирующими те или иные стороны финансово-хозяйственной деятельности.

Особенно хочется отметить главу 13, посвященную резервам страховых компаний, одной из самых сложных и трудоемких областей бухгалтерского учета в страховой организации. Для расчета резервов требуется максимум информации по всем договорам прямого страхования и перестрахования, как действующим, так и расторгнутым. Кроме того, существует три метода расчета РНП (резерв незаработанной премии), каждый из которых подробно изложен в этой главе. Данная глава снабжена не только таблицами и перечнем проводок, но в ней также содержатся подробные формулы и примеры расчета резервов.

Несмотря на множество положительных моментов, в данной работе присутствуют некоторые ошибки. В параграфе 3.1. «Учет кассовых операций» в табл. 3.2. (с. 75–76) для отражения выплаты страхового возмещения по основным договорам страхования приведена следующая проводка: дебет 77-1 кредит счета 50, в то время как в приказе Минфина РФ от 4 сентября 2001 г. № 69н «Об особенностях применения страховыми организациями Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и Инструкции по его применению» в п. 5 отмечается следующее:

По дебету субсчета 22-1 «Страховые выплаты по договорам страхования (основным)» отражаются:

суммы выплаченного страхового возмещения или страховые суммы по договорам страхования в связи с наступлением страхового случая – в корреспонденции с кредитом счетов учета денежных средств или кредитом счета 77 «Расчеты по страхованию, сострахованию и перестрахованию» (субсчет «Расчеты по страховым премиям (взносам) со страховыми агентами, страховыми брокерами»), если страховым агентом, страховым брокером на выплату страхового возмещения или страховых сумм по договорам страхования в связи с наступлением страхового случая направлены суммы страховых премий (взносов).

Таким образом, выплата страхового возмещения по расходно-кассовому ордеру проводится следующей проводкой: дебет 22-1 кредит 50. Аналогичное замечание относится и к параграфу 3.5. «Корреспонденция счетов по учету операций по счетам в банке».

Также имеются опечатки: на стр. 72 в таблице 3.1 датой начала действия Указания ЦБ РФ № 1050-У ошибочно указана дата 21.11.2002 г., а далее в тексте указана верная дата – 21.11.2001 г.

Несмотря на отмеченные погрешности, книга будет полезна всем, кто интересуется бухгалтерским учетом страховых организаций. Любому читателю она послужит не только в качестве справочника, но и в качестве «гида», знакомящего с особенностями бухгалтерского учета в страховых компаниях.

*Е. А. Подсонная*  
ЗАО СК «Мегарусс-Д»  
Санкт-Петербургский филиал

**Теплова Т.В., Григорьева Т.И. Ситуационный финансовый анализ: схемы, задачи, кейсы: Учебное пособие для вузов. М.: Изд. дом ГУ – ВШЭ, 2006. – 605 с.**

В последнее время много говорится о необходимости перемен в структуре и содержании высшего профессионального образования, в частности экономического. Чему следует учить студентов? Можно спорить о необходимости изучения отдельных учебных дисциплин, из которых некоторые, несомненно, являются базовыми при формировании профессиональных компетенций любого экономиста или менеджера. К их числу относится финансовый анализ, который остается весьма популярной дисциплиной как среди тех, кто осваивает экономические и управленческие специальности, так и среди преподавателей, которые продолжают наращивать методическое обеспечение этой дисциплины.

Нельзя сказать, что сегодняшние преподаватели и студенты испытывают дефицит литературы по данной тематике: на полках книжных магазинов можно встретить массу книг со словами «финансовый анализ» в названиях. Зачем же нужен еще один учебник? Почему издательство, специализирующееся на узкоспециальной и научной литературе, вдруг обратилось к теме, столь широко представленной в книготорговле?

Ответ на эти вопросы определяется, с одной стороны, структурой, с другой стороны – содержанием издания. Отметим два основных отличия анализируемого пособия от массы иной литературы по данной тематике. Первое становится очевидным, как только открываешь оглавление: пособие не разделено на главы, завершающиеся десятком контрольных вопросов. Учебник – это лишь способ достижения цели, которая состоит в том, чтобы научить студента пользоваться современным профессиональным инструментарием. Данное издание – это не пересказ некоторой совокупности сведений, а именно инструмент обучения, инструмент совместной работы преподавателя и студента.

Содержание каждой главы в пособии представлено в виде схем, которые преподаватель может использовать в качестве слайдов, а студент – в качестве опорных конспектов и которые, не являясь ни изложением, ни разъяснением, лишь напоминают об основном содержании рассматриваемых методов и концепций. Изучить «теорию» вопроса позволяет масса ссылок на основную литературу. Львиную долю объема книги составляют тесты, вопросы, задачи, проблемные ситуации, в которых принятие финансовых решений требует использования аналитических методов. Примеры управленческих задач взяты из опыта как российских, так и зарубежных компаний, а также международных финансовых рынков. Вопросы и задания дифференцированы по степени сложности. Таким образом, издание предоставляет нам редкий пример полного методического обеспечения семинарского курса по анализу финансовой информации для старшекурсников, студентов магистратуры, а также специалистов-практиков. Здесь речь идет не только о том, что оно может быть использовано как дополнение к «стандартным» лекционным курсам финансового менеджмента, но и как учебно-методический комплект для проведения специализированных семинаров. Издание нам кажется вполне соответствующим современным требованиям подготовки финансовых аналитиков и управленцев самого высокого уровня.

Второе отличие данного издания от иных по той же тематике становится очевидным из содержания того круга методических проблем и подходов, которые авторы включают в финансовый анализ. Сложившиеся в нашей стране на сегодня массовая практика обучения и переподготовки специалистов по этой дисциплине и, как следствие этого, содержание учебников таковы, что под финансовым анализом понимается почти исключительно анализ финансовой отчетности организаций, ретроспективный по своей природе. Такое понимание дисциплины нам кажется неоправданно суженным, не соответствующим современным представлениям о финансовой сфере в целом и об аналитической деятельности при принятии решений по управлению финансами в частности. В практике финансового управления эти решения, как правило, носят перспективный характер и требуют анализа широкого спектра источников информации, факторов, влияющих на формирование финансовых показателей, и возможных последствий принятия решений для субъектов и рынков в целом.

Именно так понимается структура и функции финансового анализа в рассматриваемом издании. В отдельные разделы в нем выделены не только оценка финансового состояния компаний по их финансовой отчетности, но и анализ рыночной ценности, создаваемой компанией (риска, экономической прибыли, требуемой доходности инвесторов), эффективности финансовых решений (о структуре капитала и распределении прибыли, об источниках и направлении инвестиций), а также подходы к финансовой оценке результативности корпоративного управления в компаниях.

В книге четко разграничиваются два концептуальных подхода к финансово-аналитической деятельности; условно их можно назвать бухгалтерским и финансовым (стоимостным). В современной мировой практике в рамках каждого подхода выработаны десятки показателей и аналитических методик, которые при принятии раз-

личных решений либо конкурируют, либо дополняют друг друга. И то, что авторы дают обучающимся возможность оценить как достоинства, так и недостатки применения разных подходов и их комбинаций, можно признать еще одним достоинством работы.

Подводя итог, можно сказать, что рецензируемое учебное пособие нам кажется значимым свидетельством вызревания в профессиональной среде финансистов-практиков и преподавателей финансовых дисциплин нового понимания таких понятий, как «финансы», «управление финансами» и «финансовый анализ», а также готовности к обучению экономистов и финансистов новой формации.

*О.Н. Волкова*

канд. физ.-мат. наук

Санкт-Петербургский филиал Государственного университета – Высшей школы экономики

**Бочкарева И.И., Левина Г.Г. Бухгалтерский учет: учебник. М.: ТК Велби, изд-во «Проспект», 2006. – 368 с.**

Учебник адресован тем, кто изучает бухгалтерский учет в высших учебных заведениях и знает его основы. Структура учебника традиционна. В первой главе приводятся базовые бухгалтерские правила: даются основные понятия и категории, описываются бухгалтерская процедура и принципы регулирования бухгалтерского учета. В последующих главах раскрывается методология и организация современного бухгалтерского учета в порядке, предусмотренном требованиями государственных образовательных стандартов, и в последовательности, задаваемой российским Планом счетов. В заключительной главе описаны состав и содержание бухгалтерской отчетности. Всего в учебнике 14 глав.

Каждая глава начинается с перечня нормативных документов, изучение которых следует проводить самостоятельно, до или одновременно с чтением текста соответствующей главы. В главах, посвященных отдельным объектам бухгалтерского учета (основные средства, нематериальные активы, материально-производственные запасы и т.д.), даются сводные таблицы корреспонденций счетов по соответствующим фактам хозяйственной жизни. Помимо примеров, приведенных в качестве иллюстраций теоретических положений, в текст учебника включены задачи для самостоятельных и практических занятий. В каждой главе имеется итоговое задание в виде теста. Для целей самопроверки после теста приводятся ответы. Приложение содержит все формы бухгалтерской отчетности коммерческих организаций и план счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций. Такова структура учебника.

Однако самая большая ценность данной книги в ее содержании. Учебник, который по сравнению с другими выглядит в два раза тоньше, на самом деле по качеству изложения и подачи материала выгодно отличается от своих аналогов.

Авторам удалось так представить материал, что от чтения книги остается впечатление, как от прослушанной лекции. Кратко и в то же время очень емко рассматриваются такие вопросы, как учет расчетов по оплате труда или учет затрат на производство. То же самое можно сказать обо всех главах и параграфах учебника, рассчитанного на подготовку специалистов и бакалавров. Изложенный авторами курс бухгалтерского финансового учета позволяет читателю сформировать четкую систему знаний, достаточных не только для того, чтобы подготовиться и успешно сдать экзамен, но также для того, чтобы после изучения курса приступить к самостоятельной профессиональной деятельности.

Особо отметим его методическую роль и дидактические особенности:

1) корреспонденции счетов в учебнике, как правило, приводятся блоками, соответствующими отдельным хозяйственным ситуациям, что позволяет самостоятельно решать типовые бухгалтерские задачи. Учебник включает такие ситуационные задачи по каждой главе. Кроме того, приведенные схемы корреспонденций счетов можно использовать для решения любых подобных задач и упражнений по курсу финансового бухгалтерского учета;

2) практика работы преподавателей и студентов с данным учебником позволяет утверждать, что он прошел серьезную апробацию и пользуется большой популярностью на экономическом факультете СПбГУ. В процессе преподавания бухгалтерских дисциплин учебник позволяет во многих случаях исключить диктовку учебных материалов. Многим учащимся учебник заменит конспект лекций или послужит рабочей тетрадью;

3) преподавателям учебник позволит эффективно проводить контроль знаний учащихся во время работы на практических занятиях;

4) использование книги как справочного пособия даст возможность во время лекций сосредоточить внимание на основных вопросах темы или же уделить больше времени частным и сложным вопросам, требующим дополнительного объяснения.

Все указанные выше достоинства, несомненно, представляют результат многолетнего труда авторов, которые благодаря колоссальному опыту преподавательской работы и многочисленных правок при переизданиях своего труда на экономическом факультете СПбГУ, создали и «отшлифовали» данную книгу.

*Т.О. Терентьева*

канд. экон. наук

Санкт-Петербургский государственный университет