

## КНИЖНАЯ ПОЛКА

Гайдар Егор. Долгое время. Россия в мире: очерки экономической истории. 3-е изд. М.: Дело, 2005. — 656 с.

В ряду русских реформаторов, пытавшихся направить Россию на путь демократического развития (таких, как М. М. Сперанский, С. Ю. Витте, П. А. Столыпин), свое место занимает наш современник Е. Т. Гайдар. Достаточно назвать несколько его деяний: введение свободных цен, НДС и реставрация частной собственности, в том числе на средства производства, чтобы понять масштаб его личности. Как все реформаторы, он вызвал осуждение современников. Даже самые либерально настроенные лица не отдают ему должное, упрекая в отсутствии опыта руководства страной (всего лишь «бывший завлаб»), в том, что он не дорос до реформаторства и реформы проводил «со стороны, по наитию»<sup>1</sup>. Эта книга — лучший ответ автора оппонентам. Она задумана как двухтомник, в настоящее время издан первый том. В книге выделены четыре части, что наводит на сравнение с сонатной формой: первая — современный экономический рост — своего рода медленное адажио; вторая — аграрное общество и капитализм — торжественное анданте, переход от общих социологических рассуждений об экономическом росте к разбору конкретных факторов роста; третья — траектория развития России — воспринимается как аллегро, в котором общая тема развития сужается до одной страны; наконец, четвертая — ключевые проблемы постиндустриального мира — мощное скерцо — финал, охватывающий широкую проблематику, относящуюся преимущественно к современной России.

### Начало

Книга открывается рассуждениями о развитии стран. Автор оспаривает тезис К. Маркса о том, что «... более развитые страны показывают менее развитым странам картину их собственного будущего», основывая свою критику на тезисе Д. С. Ландеса о том, что «нет единого пути, нет всеобщего закона развития» (с. 11). Эти утверждения обосновываются данными исторической статистики, качество которой автор не переоценивает. Он развивает и иллюстрирует один из вариантов эволюционной теории экономического развития различных стран, путь которых важен с точки зрения книги прежде всего для выявления особенностей развития России и возможных аналогий. Суть же эволюционного развития сводится к тому, что есть страны-лидеры и страны — отстающие и догоняющие, в числе которых Россия. Приводятся данные о том, когда страны-лидеры достигли уровня ВВП на душу населения России 2001 г., на основании которых делается вывод, что наше отставание равняется 40—60 годам, причем такая же дистанция отделяла нас от лидеров и во времена Николая I (с. 39).

В первом разделе автор пишет о том, что «марксистскую догму» о закономерности исторического процесса активно используют тоталитарные режимы для оправдания насилия и массовых преступлений, о чем писал А. Шопенгауэр. В самом деле, если общество развивается, то все, что способствует развитию, прогрессивно и должно восприниматься как благо. У автора мы находим примерно такую схему развития общества: доаграрное, аграрное, индустриальное и постиндустриальное. И каждое развивается и может плавно переходить в следующее без потрясений и революций благодаря естественному развитию. Ука-

<sup>1</sup> Заславская Т. И. Человеческий фактор в трансформации российского общества // Публичные лекции «Полит. ру», 6 октября 2005.

занные общества не имеют отношения к степени успешности развития. В этом отношении характерен один из примеров Гайдара: «к началу 3-го тысячелетия новой эры Западная Европа отставала по душевому ВВП от Китая примерно в два раза, по уровню урбанизации более чем втрое, по распространению грамотности в пять — семь раз» (с. 225). И что же?

### Россия

Переходя к нашему отечеству, автор подчеркивает, что «догоняющий» характер развития России по отношению к Западной Европе был хорошо понятен современникам (с. 275). Это утверждение можно принять только частично, и его истоки мы видим прежде всего в особенностях русского менталитета, в постоянных метаниях из стороны в сторону. Ярче всех об этом писал Н. А. Бердяев — сначала мы провозглашаем, что мы лучше всех, мы православные, а потом вдруг спохватываемся и начинаем вновь обличать свою отсталость; потом опять оказывается, что у нас социализм, и мы показываем всему прогрессивному человечеству его будущее, а потом мы вновь отсталие и просим западных инвестиций. В интервью на «Эхо Москвы» 19 января 2005 г. Егор Гайдар справедливо заметил, «что если значительной части российского общества сказать, что мы не самые несчастные в мире, то эта значительная часть российского общества страшно обидится». Это вполне соответствует российской интеллектуальной традиции. И отсюда, говоря об истории России, важно видеть не только то, что происходило на деле, но и то, как это воспринималось обществом. А если вспомнить лекции И. П. Павлова «Об уме вообще и о русском уме в частности», становится понятно, где «зарыта собака», ибо то, что говорят и думают русские люди может отличаться от того, что они делают. Это хорошо видно на примере реформы П. А. Столыпина, которой в книге уделяется большое внимание. Е. Гайдар одобряет ее и показывает, что проведенный в стране большевиками «черный передел», соответствующий аграрной программе эсеров, — это контрреформа, которая отбросила российскую экономику на несколько десятилетий. Достаточно сравнить данные об экспорте хлеба: в 1913 г. — 12 млн т, а в 1927—28 гг. — 0,3 млн т (с. 297). Однако не надо забывать, что Столыпинская реформа вызвала волну зависти и злобы со стороны «слабых и пьяненьких» и тем самым в определенной мере спровоцировала большевистскую революцию. Несколько огульно звучит утверждение автора о том, что «детерминистические построения удаются лишь будущим поколениям историков» (с. 283). Как тут не вспомнить П. Н. Дурново и его провидческие прогнозы развития событий в России. Проведение коллективизации в нашей стране было связано с тем, что государству для инвестиций требовались средства, а их можно было взять только разоряя крестьян. Именно это и предсказывал Дурново. Однако люди, стоявшие у власти, меньше всего думали о развитии страны, стараясь прежде всего уничтожить соперников в борьбе за власть. Известно, что идея коллективизации была выдвинута Л. Д. Троцким. Но когда нужно было его дискредитировать, воспользовались лозунгом Н. И. Бухарина «обогащайтесь», а когда с Троцким покончили и отстранили его от реальных дел, то воспользовались его программой, ибо у «большевиков, как пишет автор, всегда была готовность поступиться принципами» (с. 292). Только эти принципы были связаны не с прагматическими соображениями о развитии страны, как полагает автор, а с борьбой за занимаемые места.

### Революция

События 1917 г. занимают значительное место в книге. Революция была подготовлена многими факторами, в том числе и принятым в сентябре 1916 г. законом «Об уголовной ответственности за повышение цен на продовольствие».

С того момента крестьяне и хлеботорговцы стали придерживать хлеб, возникли перебои, образовался черный рынок, ... цены в 1918 г. были в 10 раз выше государственных, возникли очереди и народные бунты, которые не подавлялись, поскольку у Временного правительства не было готовности расстреливать или сажать в лагеря десятки и сотни тысяч людей, а солдаты столичного гарнизона больше всего боялись отправки на фронт (с. 294). В результате все это переросло в революцию.

Интересны страницы о новых мерах принудительного труда в строительстве социализма. В 1940 г. силами заключенных было выполнено около 696 всех капитальных работ в СССР (с. 317). Это труд людей, сидящих в лагерях и тюрьмах, но при И. В. Сталине принудительным был труд и других категорий. Колхозники, как когда-то крепостные крестьяне, не имели паспортов и, следовательно, не могли уйти из своей деревни; (характерная деталь: колхозники стали получать пенсию лишь с 1965 г; рабочие и служащие без согласия администрации предприятия практически не могли изменить место работы (с. 329).

Анализируя причины краха социализма, автор выделяет конъюнктурные (текущие) и объективные (долгосрочные) причины. К первым относятся падение цен на нефть, ко вторым — огромные расходы, связанные с гонкой вооружений, наличие твердых цен, незаинтересованность людей в результатах своей работы, затратный принцип развития экономики и, наконец, постепенное ослабление насилия и, как следствие, исчезновение страха. Действие первых причин ускорило действие вторых, и не случайно глава Кабинета министров В. С. Павлов 19 августа 1991 г. так характеризовал положение: «... страна близка к катастрофе, приближается голод, нет никакой дисциплины и никакого желания выполнять поступающие сверху указания» (с. 365). Эта ситуация предшествовала реформам Гайдара.

### Деграция традиционных институтов

Любые реформы сопровождаются трансформацией традиционных институтов и возникновением новых. Основной традиционный институт — семья, и характерно, что экономические кризисы совпали с кризисной ситуацией в семье. Везде в мире увеличивается доля одиночек, повышается доля детей, рождаемых вне брака (во Франции — 40% детей, в Дании — 45%, в Норвегии — 49%, в Швеции — 55%, в Исландии — 64%, в России — 29,4% в 2002 г. (с. 429—430).

В России реформация семьи существенно связана с неумеренным пьянством. «По потреблению крепких спиртных напитков на душу населения, — пишет автор, — Россия устойчиво стоит на первом месте в кругу государств, данные по которым имеются в международной статистике» (с. 444—445). Можно добавить, что значительная часть этих напитков представляет собой фальсификат, оказывающий необратимое воздействие на человеческий организм.

Приток иммигрантов размывает коренное население. Ожидается, что к 2050 г. их доля составит почти 40% в населении Западной Европы, а среди городского населения эта доля будет равна 60% (с. 453). Невольно напрашивается аналогия с судьбой Римской империи. А она погибла при сходных причинах. Россия уже сейчас на фоне низкой рождаемости и постарения населения не может обойтись без иммигрантов, однако в населении России, как справедливо пишет автор, слишком силен дух ксенофобии. По сути, иммигрантам приходится жить в ужасных условиях: «Коррупцированные представители власти вытягивают у них деньги. Трудовые, социальные права нелегальных иммигрантов не обеспечены. Члены их семей не имеют гарантий получения образования и медицинской помощи» (с. 465).

Обозревая экономическое развитие стран, автор делает закономерный вывод относительно определяющей тенденции «от социал-демократической идеологии 1920—1970 гг. к неолиберализму» (с. 490). Книга написана в защиту демократи-

ческих обществ и свобод. Автор последовательно проводит мысль, что чем больше демократии, тем больше и экономический рост. Мы полностью сочувствуем этому, но не следует забывать, что веймаровская Германия на волне демократии пришла к фашизму. Заслуживают внимания доказательства того, как революции тормозят экономическое развитие стран, которым «посчастливилось» их пережить.

Важнейшая задача современного этапа развития России добиться того, чтобы в стране был сформирован набор институтов, адекватных реальности XXI в., чтобы не получилось так, говоря словами Е. Т. Гайдара, «...что мы с огромным трудом, условно говоря, вернули ее (Россию) обратно в мир — на то место, на котором она была. А потом начали делать некий набор глупостей, в результате которых она снова выпадет из этого глобального мира. То есть создание набора одновременно стабильных и гибких институтов, которые позволяют и не допускать революций, и одновременно адаптироваться к новым вызовам — ... это самая главная задача, которая стоит перед всей российской элитой в XXI веке» (из интервью Е. Гайдара на радиостанции «Эхо Москвы» 19 января 2005 г.). В этих высказываниях весь Е. Гайдар: он верит, что то, чего хочет он, хочет и вся страна — увы, это не всегда так.

### Судьба реформ

Между строк книги, особенно в 4-м разделе, проскальзывает мысль, что в России ни одна крупная реформа не была доведена до конца. И именно в этом проявляются особенности нашего человека, о чем забывают многие авторы, включая Е. Т. Гайдара. Каждый народ имеет свои особенности: «у чукчей нет Анакреона», — писал поэт, но это не унижает чукчей, у них есть другие достоинства. Любые идеи реализуются в конкретной среде, в ее людях. И от них зависит, какие идеи прорастут и дадут хорошие всходы, а какие зачахнут. Тут-то проясняется весь смысл книги и трагедия ее автора: он стоял во главе правительства огромной страны, а понял ли он ее? Во всяком случае он многое сделал, чтобы повернуть ее развитие. А поняла ли его страна? И как тут не вспомнить В. Маяковского: «Я хочу быть понятным в родной стране, а если родная страна меня не поймет, что ж, по родной стране пройду стороной, как проходит косой дождь». Но чем дольше мы живем в новой реальности, тем очевиднее становится, что иного пути, нежели путь, предложенный Гайдаром, не дано, и любое отступление отбрасывает страну и затягивает ее развитие на долгое время.

*И. И. Елисеева*  
Социологический институт РАН  
*Я. В. Соколов*  
Санкт-Петербургский  
государственный университет

**Paton W., Littleton A. An Introduction to Corporate Accounting Standards. Twenty-third printing American Accounting Association, 1996. — 156 p.**

**Патон В., Литтлтон А. Введение в стандарты корпоративного бухгалтерского учета.**

Эта скромная девяностостраничная брошюра впервые опубликована в 1940 г. в развитие программных тезисов Американской Бухгалтерской Ассоциации (ААА), сформулированных в 1936 г. в документе, названном «Экспериментальное положение об учетных принципах, лежащих в основе корпоративной финансовой отчетности».

Потенциальный читатель, взглянув на первые строки нашей рецензии, возможно скептически оценит шансы русского издания на успех. В самом деле, кому в стране с богатейшей историей учетной мысли, полной смелых концептуальных построений, теоретических находок, борьбы научных школ и направле-

ний, могут быть интересны взгляды сторонников англо-американской модели учета периода преодоления последствий Великой депрессии и первых шагов по пути разработки единых стандартов финансового учета, позже названных US GAAP?

Мы постараемся развеять сомнения скептиков и показать, что предложение этой монографии вниманию российских читателей не случайно. Для этого сначала обратимся к статистике.

«Монография имела большой успех и была распродана десятками тысяч экземпляров», — свидетельствуют авторы классического учебника «Теория бухгалтерского учета» Э.Хендриксен и М. ван Бреда. К настоящему времени работа В.Патона и А. Литтлтона выдержала 23 стереотипных издания, последнее выпущено в 1996 г. Она охарактеризована как «наиболее значительная монография в американской литературе по бухгалтерскому учету» в широко известной энциклопедии «Классики менеджмента». Слагаемыми успеха в данном случае выступают личности авторов, *объединившихся единожды*, и содержание работы, *не утратившее свою актуальность на протяжении шести с половиной десятилетий*.

Вильям Эндрю Патон (1889—1991), известнейший американский ученый, родился в семье фермера, жившей в тяжелых материальных условиях. Это обстоятельство не помешало В. Патону экстерном сдать школьные экзамены и поступить в 1912 г. в Мичиганский университет, где он изучал экономику, а потом специализировался на бухгалтерском учете. Чтобы оплатить учебу, во время каникул ему приходилось заниматься продажей книг вразнос. В 1917 г. В. Патон стал ассистентом, в 1919 — адъюнкт-профессором, а затем профессором бухгалтерского учета (1921). Эти годы ознаменованы защитой докторской диссертации, опубликованной в 1922 г. под названием «Теория бухгалтерского учета со специальными рекомендациями для компаний». Книга была сразу признана современниками революционной, отдельные ее положения радикальны даже по современным меркам. Так, В. Патон впервые выступил с аргументацией использования в учете текущих (рыночных) цен, отмечая, что «все действительные изменения стоимостей в любую сторону по любой причине должны быть отражены на бухгалтерских счетах». Будучи последовательным сторонником персоналистской школы учета, он отказывался от традиционного подхода к делению пассива баланса на собственный капитал и обязательства, предавая новое балансовое уравнение: активы = капитал предприятия. Собственный капитал в этом случае рассматривался как кредиторская задолженность перед собственником, а текущий результат не ставился в зависимость от того, за счет каких источников финансировалась деятельность предприятия. Следствием такой трактовки, в частности, была рекомендация не включать в расходы процентные выплаты по долговым ценным бумагам, а относить их на уменьшение финансового результата, которая была со временем принята во многих странах, в том числе в России. Одним из самых заметных в книге был раздел, в котором приведен систематизированный перечень постулатов — основных теоретических положений бухгалтерского учета, точные и полные дефиниции которых Патон оттачивал на протяжении всей своей долгой научной карьеры.

В. Патон был единственным членом Американской ассоциации бухгалтеров (AAA), занимавшим все выборные должности в ее Исполнительном комитете. При его активном участии в 1936 г. Ассоциация объявила о намерении играть основную роль в выработке принципов бухгалтерского учета для созданной двумя годами ранее Комиссии по ценным бумагам и биржевым операциям (SEC), он выступил автором опубликованных в этом же году первых учетных стандартов. Подсчитано, что в информационных бюллетенях Комитета по бухгалтерским процедурам при AAA, где публиковались стандарты, составившие US GAAP, имя В.Патона в период с 1938 по 1950 г. появлялось тридцать три раза, намного чаще имен других разработчиков нормативных актов. В 1987 г. члены

AAA признали В.Патона лучшим пропагандистом идей бухгалтерского учета XX в.

Ананиас Чарльз Литтлтон (1886—1974), признанный классик американского учета, по окончании в 1912 г. Университета Иллинойса, три года проработал бухгалтером, а затем вернулся в университет, где после получения степени магистра занимал должности ассистента (1918—1922), адъюнкт-профессора (1925—1930), и профессора (1931—1952). Научные интересы Литтлтона лежали в области истории бухгалтерского учета, чему была посвящена его докторская диссертация «Исторические основы бухгалтерского учета» (1931). Мировую известность ему принес небесспорный, но емкий афоризм: «читая Луку Пачоли, поражаешься тому, как мало с тех пор было сделано для бухгалтерского учета». По книгам, написанным А. Литтлтоном: «Эволюция бухгалтерского учета до 1900 года» (1933), «Структура теории бухгалтерского учета» (1953), «Теория бухгалтерского учета: преемственность и изменение» (1962, совместно с В. Циммерманом), «Очерки по истории бухгалтерского учета» (1956), совместно с Б. Ямеем, и сегодня продолжают учиться американские студенты. Таким образом, можно сделать вывод, что в написании монографии «Введение в стандарты корпоративного бухгалтерского учета» В. Патону принадлежит роль ниспровергателя авторитетов, а А. Литтлону — хранителя традиций. Тому имеется историческое подтверждение: в последней главе работы, автором которой является В. Патон, высказаны доводы в пользу отображения в финансовой отчетности в качестве дополнительной информации величин приведенной (дисконтированной) стоимости. Тем не менее в первых шести главах монографии изложена концептуальная основа, соответствующая методике использования в отчетах цен приобретения. Используя численное преимущество в Исполнительном комитете AAA, А. Литтлтон добился признания этой методики в качестве официальной. И по сей день данное правило остается одним из основных отличий US GAAP от Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО).

Теперь обратим более пристальное внимание на содержание монографии. Повествование книги начинается с общей дискуссии о необходимости стандартов бухгалтерского учета и характеристик (глава 1). Последующие главы раскрывают идеи первой главы в отношении учетных оценок и расходов (глава 3), выручки (глава 4), доходов (глава 5), приращений капитала (глава 6). Монография также содержит рассмотрение отдельных вопросов по интерпретации учетных стандартов, в частности, по расчету выручки, соотношению затрат на актив и его экономической стоимости (глава 7).

Мысли, высказанные авторами в отношении регулирования бухгалтерской профессии, роли бухгалтерского учета в обществе, а также учетных принципов, заслуживают самого пристального внимания и в наши дни. В частности, в книге есть ответ на фундаментальный вопрос развития бухгалтерского дела в будущем: совершенствование способов ведения бухгалтерского учета при сокращении временных издержек на обработку информации и обеспечении прогнозной ценности ее для пользователей финансовой отчетности.

В монографии дается сравнительный анализ исторической стоимости и восстановительной стоимости. При этом авторы аргументированно доказывают, что возмещаемая (текущая) стоимость с низкой вероятностью может служить ориентиром для определения затрат и соотношения расходов предприятия с его доходами.

И, наконец, обратим внимание на современные условия развития отечественного бухгалтерского учета, в которых выходит русская версия монографии. Переход России к более широкому использованию МСФО, декларируемый государством и осознаваемый большинством крупных национальных корпораций, не должен привести к слепому копированию содержащихся в них методик. Для специалиста, желающего овладеть премудростями международных стандартов, к которым относятся и МСФО и US GAAP, особый интерес должна вызывать

их логическая основа, представление о которой дает публикуемая монография. Не следует упускать из виду и утилитарные, практические качества текста, которые ставят во главу угла в своих произведениях многие американские авторы. Приводя известную цитату: «Бухгалтерский учет — это язык бизнеса», следует иметь в виду, что американский учет со второй половины прошлого столетия стал языком конкурентной экономики, развитого фондового рынка, на котором говорят специалисты, имеющие высокий общественный статус и несущие профессиональную ответственность за результаты своего труда. К овладению этим языком должны стремиться те российские бухгалтеры, для кого небезразличны пути развития отечественной учетной науки и практики.

*Д. В. Назаров,  
Н. Н. Клинов*  
ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

**Суэтин А. А. Международные валютно-финансовые отношения: учебник. М.: КноРус, 2005. — 288 с.**

Учебник адресован как студентам, аспирантам и преподавателям, так и практическим работникам финансового рынка, что и обусловило его основные особенности. Остановимся на некоторых чертах работы, отличающей ее от работ других авторов в этой области.

Во-первых, подробно исследуются основные противоречия финансового рынка. Автор считает, что противоречия существовали с момента образования финансового рынка и существуют до сих пор, обретая разные формы. На современном этапе они связаны с нарастающей глобализацией мировой экономики и, как следствие, поиском новых решений в сфере финансовых отношений. Так, например, подробному анализу подвергнуты меркантилистский и монетаристский подходы к определению сальдо платежного баланса и их последствия для развития международной валютной системы и внутреннего спроса и предложения денег, так как разные подходы позволяют решить проблему нехватки денег разными путями — либо нарастающим инфляционным процессом, либо увеличением бюджетного дефицита.

Вторая особенность работы состоит, на наш взгляд, также в том, что многие аспекты финансового рынка изложены на основании иностранных источников, аккумулируя богатый международный опыт в области валютно-финансовых отношений. По мнению автора, российский финансовый рынок еще не до конца использует свои возможности и поэтому не заслужил должного доверия со стороны населения. В этой ситуации именно анализ кризисных ситуаций на международном рынке и способов выхода из них может оказаться очень полезным. В работе используются отчеты МВФ, руководство по составлению платежного баланса и другая литература по данной тематике на языке оригинала.

Третий момент, на котором хотелось бы подробно остановиться, — богатая практическая база учебного пособия. Практических работников не может не радовать обилие терминов международного рынка с подробным переводом, историей, определением и примерами из отечественной практики. «Хеджирование» и «евробонд», «фьючерс» и «ОПЕК» — множество определений и сокращений, используемых в практике финансового рынка, расшифровано и проанализировано в данной книге.

Книга состоит из 7 глав, разных по объему и назначению. Основной темой, проведенной автором в каждой из глав, остаются операции с валютой. Освещены следующие моменты:

- история становления и распада мирового золотовалютного рынка, роль золота как мировой валюты и его замещение специальными правами заимствования (глава 1);
- валютное регулирование и его особенности (глава 3);

- колебания валютных курсов (глава 3);
- операции с валютой: наличные, «форвард», «фьючерс», «своп», операции с опционом (глава 4);
- международные банковские операции по переводу валютных средств, инкассо, аккредитив, банковские гарантии (глава 5);
- виды валютных рисков и их страхование (глава 3);
- модели валютного развития (глава 2);
- евровалютные операции (глава 7).

Автор констатирует целый ряд проблем и сложностей, существующих сегодня на международном финансовом рынке. Эти сложности не позволяют отдельным странам в полной мере реализовать свои возможности и, конечно, оказывают как прямое, так и опосредованное влияние на национальную экономику. Современные проблемы международного финансового рынка и мировой экономики в целом обсуждаются автором на страницах книги, а именно:

- проблемы присоединения России к ВТО;
- влияние мирового рынка на национальную экономику;
- вывоз капитала;
- изменения в глобальной финансовой архитектуре. Ведь не секрет, что сегодня осуществляется попытка построить новую финансовую систему в мире, основанную на ресурсном стандарте, ведь золотовалютный стандарт прекратил свое существование в 1970-е гг., а долларовой стандарт, существующий ныне, больше не может выполнять функции стандарта по ряду причин.

На сегодняшний день мировой финансовый рынок испытывает колоссальные трудности, связанные с ускорением оборачиваемости наличности, когда на рынке происходит перевес в пользу «горячих» и «коротких» денег, что, соответственно, ведет к нарастанию инфляционных процессов вплоть до потери контроля над этим процессом. Кроме того, различные системные риски (нерыночные) неоправданно разогревают рынок, закладывая в проекты бюджетов и платежных балансов нереальные показатели, формируя искусственный дефицит при ограниченных ресурсах. В этой ситуации работа, посвященная анализу валютных курсов, подверженных необоснованным колебаниям, может стать очень полезной если не с точки зрения поиска готовых рецептов выхода из сложной ситуации, то с точки зрения постановки, признания и грамотного осмысления проблем.

*И. Ю. Чуракова*  
Санкт-Петербургский  
государственный университет

**Волкова О. Н. Управленческий учет: учебник. М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2005. — 472 с.**

Современный период развития российской экономики протекает в нестабильной конкурентной среде, характеризующейся повышенной вероятностью кризисных явлений, банкротства, высокой степенью риска и неопределенностью хозяйствования экономических субъектов. Эти условия определяют адекватную трансформацию теории и практики бухгалтерского учета с целью обеспечения менеджмента предприятий необходимой для управления информацией. Компании, успешно внедряющие передовые технологии управленческого учета, получают важное стратегическое преимущество в конкуренции не только с отечественными, но и зарубежными товаропроизводителями. В связи с этим книга О. Н. Волковой, в комплексе представляющая важнейшие аспекты управленческого учета, заслуживает пристального внимания.

Основное содержание книги разбито на пять разделов. Первый — посвящен введению в концепцию управленческого учета и основам его организации на современном российском предприятии. Автор раскрывает условия применения



базовых положений информационного обеспечения управления компанией и ведущую роль бухгалтера-аналитика в этих процессах. Последующие четыре раздела формируют у читателя широкий спектр теоретических и практических знаний в части калькулирования, бюджетирования, подготовки информации для принятия ситуационных управленческих решений и для управления подразделениями организации.

Оригинально представлены результаты сравнительного анализа финансового и управленческого учета. Например, пользователи учетной информации сгруппированы в матрицу в зависимости от возможности доступа к конкретной информации и участия в принятии управленческих решений на уровне организации. Сильной стороной учебника является комплексное, глубокое и в то же время доступное для восприятия изложение вопросов формирования бюджетов предприятия и их анализа. Рассматриваются технология, целевые показатели и нормативы, организация, включая процедуры, регламенты, системы контроля за разработкой и исполнением бюджетов. Подробно изложены направления анализа безубыточности в условиях однопродуктового и многономенклатурного производства: представлены методы калькулирования по полным и переменным затратам. Специально выделена глава «Учет и распределение накладных расходов», что, безусловно, актуально в связи с ростом автоматизации производственных процессов и соответственным увеличением косвенных затрат. В учебнике слабо представлен раздел, касающийся документирования и процедур учета затрат на бухгалтерских счетах, — недостаток, присущий большинству отечественных изданий по управленческому учету последнего десятилетия. Анализ сложившейся ситуации с учебной литературой данного профиля позволяет сделать вывод о том, что причина выхолащивания важнейшего материала для профессионального обучения бухгалтера связана с разделением бухгалтерского учета на два учебных курса. До 1990-х гг. бухгалтерский учет преподавался как монолитный курс, и в учебниках присутствовал раздел с подробнейшим изложением первичного, аналитического и синтетического учета затрат по их классификационным группам с примерами расчетов, проводок, заполнения документов, схем документооборота. Теперь этот учебный материал исчез! В учебниках по бухгалтерскому финансовому учету учет затрат дается в сжатом виде, в учебниках же по управленческому учету этот раздел часто вообще отсутствует, вероятно в силу того, что авторы полагают, что ему обучили студентов в рамках финансового учета.

Рассмотрение концептуальных и процедурных вопросов той или иной темы гармонично сочетается с ситуационным подходом. Приводятся практические примеры и ситуации, иллюстрирующие основные положения работы, и расчеты, результаты которых позволят руководству принять действенные управленческие решения. Особую ценность представляют сквозные примеры по главам. Ко всем темам даны контрольные вопросы и задания для самопроверки. Полагаем, что книга О. Н. Волковой интересна и как учебник, и как практическое пособие для организации управленческого учета на предприятии.

*О. Д. Каверина*  
Санкт-Петербургский  
государственный университет

**Белозёров С. А. Финансы домашнего хозяйства: сущность и структура. СПб.: Изд. дом «Мирь», 2005. — 221 с.**

Данную работу можно рассматривать и как научное исследование категории «Финансы» применительно к сектору домашних хозяйств, и как учебное пособие для самого широкого круга экономических специальностей.

Книга начинается с обстоятельной дискуссии о том, что же составляет сущность категории финансов и применима ли эта категория к домашним хозяйствам.

Особое внимание автор уделяет расходам домашних хозяйств и такой немаловажной их части, как сбережение. Сбережению посвящены две главы: «Сбережение домашних хозяйств» и «Частные банковские вклады как инструмент организации сбережений домашних хозяйств». В этих главах читатель знакомится с понятием «экономический риск домашних хозяйств», которое определяется как «вероятность возникновения ситуации, в условиях которой снижается уровень жизни домашнего хозяйства и его отдельных участников» (с. 31—33 и 183). Изучение бюджета домохозяйства, потребления и склонности к сбережению рассматривается автором под углом минимизации экономического риска. Такой подход по отношению к домашним хозяйствам представляется оригинальным, логичным и жизненно важным именно для нашей экономической реальности, при наличии значительной части населения, имеющей среднедушевой доход ниже прожиточного минимума (по данным Росстата, в первом квартале 2004 г. — 22,1%, а в четвертом квартале того же года — 14,6% всего населения)<sup>1</sup>. Развитием этой темы стал анализ дефицитности бюджетов домашних хозяйств и источников его покрытия (с. 76—88).

Подробно рассмотрена в работе классификация сбережений по разным признакам, например, по признаку их мотивированности (с. 104—109), а также произведен анализ тенденций развития рынка сбережений в нашей стране. Так как основной формой сбережений населения являются банковские вклады, то их анализу в данной книге уделено достаточно много внимания: обсуждаются виды вкладов, ставки, условия, законодательная и информационная база, а также возможности защиты интересов частных вкладчиков как в отечественной экономике, так и в странах с развитыми рынками частного капитала (на примере Японии и США). Страхование депозитов, создание системы защиты вкладов — все это элементы новой для нас экономической реальности.

Проблема сбережений населения рассмотрена также и со стороны других участников финансового рынка: финансовых корпораций и государства. Обсуждается склонность населения к сбережению в разные периоды развития рыночной экономики России, структура сбережений по видам и влияние инфляции на выбор вида сбережений домашним хозяйством. Такое разностороннее осмысление роли сбережений населения на современном финансовом рынке позволяет автору не только позиционировать домашние хозяйства как полноценный сектор его участников, но и обозначить основные проблемы, требующие решения и детального анализа со стороны практических работников, ученых, органов власти.

Основные выводы подтверждаются данными финансовой и макроэкономической статистики, а также иллюстрируются схемами и рисунками. Включены исторические примеры, например обсуждаются этапы развития институциональной структуры российского рынка сбережений с 1841 г. по настоящее время и др.

В книгу включен глоссарий, содержащий основные понятия и определения, встречающиеся в тексте, и обширная библиография, представленная нормативными документами, законодательными актами, монографиями, справочной и статистической литературой, а также Интернет-источниками информации по указанной тематике.

Данная работа является свидетельством того, что российские ученые всерьез заинтересовались потребностями и возможностями населения, домашнего хозяйства и человека как частью национального богатства страны.

*И. Ю. Чуракова*  
Санкт-Петербургский  
государственный университет

<sup>1</sup> Источник: [http://www.gks.ru/bgd/free/B04\\_03/IsWPrx.dll/Stg/d050/i050280r.htm](http://www.gks.ru/bgd/free/B04_03/IsWPrx.dll/Stg/d050/i050280r.htm)