

КНИЖНАЯ ПОЛКА

Napier R. Anatomy of the Bear: Lessons from Wall Street's Four Great Bottoms. 2nd ed. Petersfield: Harriman House Ltd., 2007. — 304 p.

В настоящее время мы наблюдаем разворачивание мирового финансового кризиса, спровоцированного обвалом на американском фондовом рынке. Естественно, при этом возникают вопросы о его движущих силах, последствиях и степени предсказуемости. Хотя каждый кризис пытаются объяснить специфическими обстоятельствами, это только часть общей картины, так как в основе финансовых циклов должны лежать объективные закономерности. В понимании подобных закономерностей может помочь книга Рассела Напиера «Анатомия медвежьих рынков: уроки четырех крупнейших спадов на Уолл Стрит».

Сам Р. Напиер является не кабинетным ученым, а финансистом-практиком. Рецензируемая книга является частью проекта его работодателя CLSA Asia-Pacific Markets по изучению финансовых рынков (первое издание 2005 г.). Это наложило отпечаток на всю работу и позволило сформировать достаточно интересный, неординарный взгляд на механизм падения стоимости акций в США.

Прежде всего Р. Напиер как практический работник довольно скептически относится к ряду идей, считающихся бесспорными в экономической теории (например, к эффективности рынков или монетарной природе инфляции). В результате был выбран исторический метод исследования. Достаточно сказать, что при подготовке книги автор прочитал около 70 тыс. статей из «Wall Street Journal», относящихся к изучаемым спадам, используя их как обширный источник информации о развитии кризисов. Вместе с анализом рядов статистических данных это позволило комплексно рассмотреть проблему финансовых спадов.

Вместе с тем книга не сводится к простому пересказу событий кризисов 1929, 1932, 1949 и 1982 гг., хотя содержит много фактического материала о них. Автор попытался найти общее и указать на различия в их развитии. Каждое описание он постарался сделать стандартизированным, рассмотрев одни и те же аспекты. Среди них можно назвать, например, воздействие политики Федеральной резервной системы, структуру финансовых рынков, влияние смежных биржевых рынков (скажем, природных ресурсов), новостное сопровождение и т. п. факторы. Даже само по себе систематическое описание кризисов с учетом указанных факторов представляется ценным источником для ученых и студентов (финансистов и историков).

Тем не менее автору удалось больше. На основе сравнения он выделил общие черты в механизме возникновения финансовых спадов. Это поднимает книгу от рядовой работы по истории финансов в США до интересной теоретической концепции. Оказалось, что, несмотря на существенные институциональные различия и другие особенности протекания (например, внешнеэкономические и внешнеполитические условия), финансовые кризисы в США в течение всего XX в. подчинялись общей схеме и, по-видимому, имеют циклическую природу. Особо следует подчеркнуть тот факт, что Р. Напиер пришел к таким выводам на основе изучения фактического материала без привлечения априорных теорий цикла.

В частности, автор показал, что наибольшему спаду предшествовал относительно длительный период снижения стоимости акций от пикового значения, отстоящего на 9–14 лет в прошлое. Таким образом, избыточная переоценка акций в течение этого периода (она осуществлялась с помощью известных индексов Dow Jones Industrial Average, сокращенно DJIA и Standard & Poor's Compo-

site Index, или S&P-500) сменяется избыточной недооценкой, после чего начинается новый рост. Это падение представляет собой более или менее плавный процесс, приобретающий особо острую форму только в самом конце.

Более того, хотя Р. Напиер сосредоточился на нижних точках падения, ему удалось показать интересные взаимосвязи поведения стоимости акций с аналогичным поведением стоимости облигаций, ставок процента, цен на биржевые (ресурсные) и потребительские товары, прибыли компаний. В частности, нормальный процесс состоит в первоначальной стабилизации стоимости правительственных облигаций, которая влечет (с лагом в несколько месяцев) стабилизацию корпоративных облигаций с последующим началом роста на рынке акций. Этот анализ будет, несомненно, интересен специалистам в области теории цикла, так как позволяет более точно представить себе внутренний механизм взаимодействия при циклическом развитии экономики. Однако автор пытается сформулировать некоторые полезные правила и для практикующих спекулянтов. Например, одним из признаков окончания «медвежьего» рынка акций он считает изменение тренда цен на медь.

Такое скрупулезное изучение истории кризисов позволило не только выделить общую концепцию, но и объяснить индивидуальные различия в их поведении. С точки зрения Р. Напиера отклонения от закономерностей поведения в нижних точках цикла можно легко объяснить государственным вмешательством. Скажем, необычно ранняя стабилизация на рынке корпоративных облигаций в 1949 г. увязывается им с особенностями политики Федеральной резервной системы того периода. Некоторые выводы представляются настоящим интеллектуальным вызовом. Так, автор убедительно показывает, что считающийся классическим кризис 1932 г. был далеко не типичным.

Много интересного обнаружат в данной книге и приверженцы поведенческой теории финансов, наиболее значимой альтернативы современной ортодоксии в финансовой теории. Последняя основана на идее эффективности рынков, т. е., грубо говоря, на принципе, что информации о прошлых биржевых ценах и об изменении экономической ситуации достаточно для предсказания изменения стоимости акций. Р. Напиер подробно анализирует влияние хороших и плохих новостей на динамику DJIA и показывает наличие существенной недооценки хороших новостей и переоценки плохих (или наоборот, в зависимости от этапа развития кризиса). Иными словами, психология играет куда более существенную роль для динамики финансовых рынков, чем это принято считать.

Вместе с тем автора нельзя назвать противником технического анализа. Он является большим поклонником так называемой «теории Доу» (одного из изобретателей упомянутого индекса). Это эмпирическое наблюдение, игнорируемое современной теорией, состоит в наличии типичного тренда (относительно краткосрочные колебания сглажены) — достаточно длительная повышательная тенденция сменяется резким «медвежьим» скачком и таким же быстрым «бычьим» восстановлением. По мнению Р. Напиера, его анализ подтверждает данную «теорию», а она сама является хорошей основой для идентификации инвесторами нижней точки падения.

Какие выводы позволяет нам сделать данная книга о текущем кризисе? Прежде всего, что он закономерен. Его возникновение связано не только с ошибками администрации Дж. Буша (младшего) или с жадностью американских инвестиционных банкиров, хотя указанные факторы, безусловно, сыграли свою роль. Предыдущий пик переоценки американских акций был в конце 1999 г., так что прошло ровно 9 лет (минимальный срок падения стоимости акций). Сам Р. Напиер предсказывал кризис в период с 2009 по 2014 г., хотя его анализ в 2005 г. указывал на наличие не всех признаков типичного процесса

падения. Поэтому мы, возможно, еще не достигли дна, несмотря на всю драматичность событий с крахом рынка ипотечных облигаций (CDO), разорением крупнейших американских инвестиционных банков и фактической национализацией ряда ключевых финансовых институтов США. Было бы интересно наблюдать за нынешним кризисом с рецензируемой книгой в руках. И если он вписывается в общую картину, то не стоит ли тогда пересмотреть некоторые разделы экономической и финансовой теории?

А. А. Кудрявцев,
канд. экон. наук
Санкт-Петербургский государственный университет

Ендовицкий Д. А., Рахматуллина Р. Р. Бухгалтерский и налоговый учет на малом предприятии: научное издание / Под ред. Д. А. Ендовицкого. М.: КНОРУС, 2006. — 264 с.

Малое предпринимательство получило широкое распространение в нашей стране, позволив многим реализовать свои возможности. В макроэкономическом масштабе малый бизнес является одним из экономических рычагов, значение которого нельзя преуменьшать. Этому сектору экономики неизменно уделяется внимание в программах рыночных преобразований. Тем не менее существует множество практических проблем, связанных, в частности, с налогообложением и бухгалтерским учетом. Развитие законодательного и нормативного регулирования малого бизнеса пока еще отстает от крупного. Все это придает особую актуальность рецензируемой книге.

Изложение материала начинается с современной истории развития малого предпринимательства в нашей стране. Авторы выделяют этапы становления малого бизнеса и прогнозируют перспективы этой сферы рынка. При этом выделяются два варианта прогноза: оптимистичный, ориентированный на интенсивное развитие малого бизнеса, и пессимистичный, выражающийся в стагнации малого предпринимательства. В первой главе работы рассматриваются параметры малого предприятия в Российской Федерации, приводятся примеры ранжирования предприятий по размеру в Европейском союзе, формируются качественные критерии малого бизнеса. Здесь же представлены статистические данные, характеризующие роль и место малых предприятий в отраслевом и региональном аспектах по следующим показателям: численность малых предприятий в абсолютном выражении, доля малых предприятий в числе хозяйствующих субъектов, распределение численности работающих на малых предприятиях по отраслям и регионам и др. Все показатели приводятся в динамике, иллюстрирующей изменение масштабов малого бизнеса во времени.

Очевидно, что для малых предприятий важны организационно-правовой статус, варианты налоговых режимов и льготы. Авторы комментируют нормативные акты, помогая выбрать выгодные для предприятия модели функционирования. Главу заключает оценка возможности применения базовых принципов и требований бухгалтерского учета (ПБУ 1/98) и отчетности (ПБУ 4/99) к субъектам малого предпринимательства. Авторы приходят к выводу о том, что нормы налогового законодательства, устанавливающие специальные налоговые режимы для малых предприятий (главы 26.2 и 26.3 НК РФ), не позволяют в полной мере обеспечить реализацию основополагающих принципов учета и отчетности. Так, например, вне зависимости от избранного малым предприятием режима налогообложения (общий, упрощенный или и тот и другой для разных видов деятельности) у него, как правило, нет возможности организовать учет в соответствии с принципом рациональности. При избрании общего нало-

гового режима предприятие вынуждено вести наряду с бухгалтерским и налоговым учет, что, как известно, приводит к увеличению расходов. Если, напротив, применяется упрощенная система налогообложения, но у малого предприятия есть необходимость в распределении прибыли, оно не может воспользоваться правом вести учет в сокращенном виде, как это предусмотрено Федеральным законом № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете». В книге приведены и другие примеры в подтверждение позиции авторов по этому вопросу.

Вторая глава посвящена организационным и методическим аспектам бухгалтерского учета на малых предприятиях. Выделение организационных элементов в системе бухгалтерского учета позволило авторам разделить функции бухгалтерской службы по вертикальному и горизонтальному признакам. С учетом особенностей деятельности малого предприятия определены квалификационные требования, предъявляемые к главному бухгалтеру, систематизированы по специальным оценочным критериям основные пакеты прикладных программ по автоматизации учетных процедур. Читателя, знакомого с особенностями бухгалтерского учета на малых предприятиях, безусловно, заинтересуют альтернативные варианты синтетического и аналитического учета и, в частности, четыре способа накопления и систематизации информации, необходимой для заполнения налоговой декларации по налогу на прибыль. Любопытны, хотя и небесспорны, предложения о внесении изменений в действующий План счетов, учитывающие возможные налоговые режимы. Они сопровождаются соответствующими бухгалтерскими записями. Предлагается, кроме того, расширить перечень регистров аналитического учета, а в существующие ведомости К-1, В-1—В-8, В-9 и В-10 внести изменения.

В третьей главе авторы формулируют принципы построения внутренней отчетности малых предприятий, определяют последовательность формирования информации для ее составления. В духе современных представлений о пользователях бухгалтерской отчетности и их интересах выделяется оперативный, тактический и стратегический уровни отчетной информации. Для каждого из них разработаны соответствующие форматы. Предлагаемая авторами система аналитических показателей позволяет выявить основные факторы, влияющие на финансовые результаты малого предприятия, и оптимизировать его деятельность. Новацией здесь является то, что показатели определены с учетом применяемых предприятиями налоговых режимов. Надежность малого предприятия — характеристику, имеющую существенное значение для контрагентов — предлагается определять с помощью специального алгоритма выявления фирм-однодневок.

Нельзя не согласиться с авторами в том, что законодательную основу малого бизнеса надо менять. Весьма актуальными являются предложения отменить обязательность системы ЕНВД для определенных видов деятельности и увеличить критерий объема выручки, необходимый для применения УСНО, и др.

В целом книга Д. А. Ендовицкого и Р. Р. Рахматуллиной имеет как теоретическую, так и практическую ценность. Исторический анализ малого предпринимательства, оценки и прогнозы его развития, методика системного бухгалтерского учета во взаимосвязи с внешней и внутренней отчетностью для разных групп пользователей и налоговыми режимами, а также предлагаемая система аналитических показателей существенно пополняют исследования малого бизнеса. Для предпринимателей и бухгалтеров книга может быть полезна как практическое руководство. Кроме того, эта книга дает представление о том, как могут развиваться малый бизнес и его законодательные основы, каковы возможности информационного обеспечения управления в этой сфере деятельности.

В. А. Липатова,
Санкт-Петербургский государственный университет

Цыганков К. Ю. Очерки теории и истории бухгалтерского учета. М.: Магистр, 2007.

Первая книга автора «Очерки истории бухгалтерского учета: происхождение двойной бухгалтерии», опубликованная в 2004 г., поразила масштабностью гипотезы. Автор почти на четырехстах страницах, с цитатами из отечественных и зарубежных авторитетных историков, критикой альтернативных концепций и солидной научной аргументацией доказывал, что двойная бухгалтерия имеет ни много ни мало древнеримское происхождение. Смелый полет фантазии не характерен для профессионалов, пишущих на бухгалтерскую тематику. Большинство из них пробивается изданием... — ну да вы сами знаете, какая зевота одолевает при чтении стандартной бухгалтерской литературы, — поэтому в читающей публике «Происхождение двойной бухгалтерии» завоевало устойчивую положительную репутацию.

Второй труд, появившийся через три года после первого, не обманул ожиданий образовавшихся у автора многочисленных поклонников..., хотя не в полной мере. По всей видимости, за три прошедших года Ким Юрьевич не вполне вышел из состояния гипнотического транса, в каковое вгоняет себя каждый истинный творец перед началом созидательного акта. Это выразилось не только в схожем до смешения названии нового тома «Очерки теории и истории бухгалтерского учета» и некоторой сбивчивости литературного стиля, но и в частично перекликающемся с первой книгой содержании. Между тем Очерки теории и истории бухгалтерского учета — труд вовсе не исторический, хотя приводимые в книге исторические факты, изложенные хорошо образованным, искренним и увлеченным человеком, по-прежнему любопытны. Основное в книге не это: не архивы прогрессивно мыслящего итальянского купца и не жизненные перипетии зарубежных экономистов и отечественных методологов, а созданная усилиями некоторых из них теория двух рядов счетов. Таким образом, новый труд К. Ю. Цыганкова в отличие от первого труда четырехлетней давности, не исторический, а методологический.

Теория двух рядов счетов, впервые предложенная И. Р. Руссияном и продолженная усилиями Н. С. Лунского и Г. А. Бахчисарайцева, а теперь и К. Ю. Цыганкова, выражается в известном большинству современных бухгалтеров постулате: по активу баланса учитываются средства, а по пассиву — источники средств. Источники средств — это собственный капитал, таким образом, названная теория является методологическим оправданием и подспорьем двойной бухгалтерии, объясняя, почему одну бухгалтерскую запись необходимо выполнять всегда по двум счетам бухгалтерского учета. Надо сказать, что в современной бухгалтерии эта концепция не единственная: совместно с теорией двух рядов счетов применяются другие, причем противоположные ей по научному подходу. По этой причине нормативная база бухгалтерского учета представляет собой сборник разнородных, зачастую не совместимых между собой обрывков различных теоретических подходов. Вот К. Ю. Цыганков и предлагает: а хватит неразберихи, давайте построим нашу бухгалтерию исходя из одной теоретической концепции — той, разумеется, которая кажется автору правильной: теории двух рядов счетов. С практической стороны предложение заключается, главным образом, в изменении формы бухгалтерского баланса: кредиторские обязательства предлагается перенести из пассива баланса в актив со знаком минус, ну и еще кое-что по мелочам, вроде новой классификации видов собственного капитала...

Станет ли бухгалтерский учет после таких пертурбаций понятней? Безусловно, поскольку начнет соответствовать единым теоретическим представлени-

ям, до которых, кстати, на Западе пока не додумались. Восприятие пассива баланса как источника средств в силу разных исторических причин не распространилось дальше государственных границ Советского Союза... что с того, если выигрыш грезится огромным? Если изменить форму баланса и переписать бухгалтерские учебники, бухгалтерский учет из дисциплины совершенно тухлой, консервативной, склоняющей студентов к механическому заучиванию материала, а не его пониманию, превратится в полноценную науку, получит основательный теоретический фундамент, хотя бы и спорный. Будучи приверженцем теории И. П. Руссияна, автор Очерков теории и истории бухгалтерского учета не объясняет, зачем нужно учитывать собственный капитал, а без учета собственного капитала разваливается и теория двух рядов счетов, и собственно сама двойная бухгалтерия, но образовательный выигрыш это не отменяет. Переписать бухгалтерские учебники, чтобы десятки тысяч обучающихся по экономическим дисциплинам молодых людей наконец-то поняли неоднозначные бухгалтерские процедуры, превратить их в понятные и однозначно истолковываемые — кто скажет, что поставленная К. Ю. Цыганковым цель недостойная или неблагородная?

Если вы думаете, что автору Очерков теории и истории бухгалтерского учета не под силу осуществить задуманное, то ошибаетесь. За несколько лет житель города Новосибирска, бывший программист и аудитор Ким Юрьевич Цыганков, превратился — невиданный случай! — в маститого профессора бухгалтерии и одного из ведущих методологов России со своей оригинальной и четко высказанной научной позицией. Если наделить этого энергичного, хотя немолодого уже человека, соответствующими полномочиями, ему хватит амбиций поставить учет на теоретическую платформу, тем самым действительно реформировать бухгалтерию, чего при отсутствии ясных методологических представлений и научных способностей не сможет добиться ни один из других претендентов на эту почетную миссию. Тогда на общем бледном бухгалтерском фоне К. Ю. Цыганков сделается самой яркой и авторитетной фигурой настоящего времени, признанным реформатором, законодателем бухгалтерских мод и выразителем бухгалтерских чаяний, мессией от бухгалтерского учета, снизошедшим на землю для облегчения страданий бухгалтеров, которые давно отчаялись понять правила выполнения бухгалтерских проводок... и т. д. и т. п.

Но кто же новосибирскому профессору, будь он хоть семи пядей во лбу, это позволит?!

М. Ю. Медведев

Weetman P. Financial and Management accounting. An introduction. Financial Times Press, 2006. — 824 p.

Автором этого учебника является профессор бухгалтерского учета университета в Стратклайде (Шотландия) (бакалавр гуманитарных и экономических наук, доктор философии, дипломированный (присяжный) бухгалтер, член Эдинбургского королевского общества) Полин Уитмен.

Этот классический британский учебник предназначен для широкого круга читателей, а именно для тех, кто желает впервые познакомиться с бухгалтерским учетом — открыть для себя полный тайн мир бухгалтерского учета. Он подготовлен в соответствии с изменениями 2005 г. в международных стандартах финансовой отчетности (IFRS). Содержание учебника подразумевает изучение основ в первую очередь финансового, а затем управленческого учета. Финансо-

вая отчетность здесь рассматривается в качестве обязательного элемента процесса коммуникации между предприятием и его акционерами.

Каждая глава учебника начинается с подробного перечисления рассматриваемых в ней вопросов, а также с постановки задач — выделения основных моментов, которые необходимо усвоить в результате изучения данной главы, т. е. на что в первую очередь необходимо обратить внимание при работе с книгой.

Учебник содержит упражнения, которые вынуждают читателя размышлять над исследуемым вопросом, обращаться к внешним источникам информации (законодательным актам, статьям в газетах и журналах, интернет-ресурсам), тем самым добавляя разнообразия в работу с текстом; реальные примеры из практики в виде фрагментов (отрывков) годовых отчетов таких компаний, как The Body Shop, British Airports Authority, Burberry, BP и др.; примеры, которые детально объясняют сложные для понимания моменты и предполагают арифметические вычисления. Объем упражнений и задач составляет около 20% всего текста.

В данном случае должно остановиться на предлагаемом читателю доступе к интернет-ресурсам. Автор рецензии, желая воспользоваться такой чудесной возможностью, обнаружил следующее: интернет-страница структурно поделена на две части, одна из которых приглашает воспользоваться ею студентам, а другая — преподавателям, так как первая содержит задания, а вторая — ответы на них. Это выглядит довольно привлекательно, но доступ к материалам оказался закрыт — на заявку его разрешить был получен ответ о необходимости четырех рабочих дней на рассмотрение, но в дальнейшем никакого ответа получено не было. Таким образом, обладание этим учебником не является гарантией доступа к интернет-ресурсам, если проситель — не преподаватель вуза, где этот учебник выбран в качестве базового.

Новой, хотя так писали и Платон, и Галилей, формой изложения материала для данного издания выступает беседа (обсуждение), время от времени возникающая между двумя квалифицированными менеджерами. Такие диалоги встречаются читателю с самых первых страниц учебника и привлекают к себе внимание объективным представлением рассматриваемой проблемы с разных позиций. Например, в первой главе обсуждается вопрос: кому нужна финансовая отчетность. Беседа ведется Дэвидом, управляющим инвестиционным фондом страховой компании со стажем работы семь лет, и Леоной, аудитором крупной бухгалтерской фирмы, ее стаж составляет пять лет. Первый, в ходе составления ежемесячного отчета руководству с предложением стратегии развития предприятия на три последующих месяца, проанализировал около двадцати годовых отчетов и пришел к выводу, что они перегружены информацией, кроме того, вызывает сомнения их достоверность. Собеседница встала на защиту достоверности отчетов, аргументировав свою позицию и приведя в качестве доводов то, что компании проходят аудиторскую проверку надежных аудиторских фирм. В качестве проблемы был обозначен запаздывающий характер финансовой отчетности, ориентация бухгалтерского учета на прошлые события, при этом доступ к текущей информации компаниями закрывается, чтобы не дать преимуществ одному инвестору перед другим. Под занавес разговора они приходят к соглашению, что информация, представленная в годовом отчете, полезна и интересна инвесторам лишь о неизвестных им компаниях.

Привлекательным покажется читателю и уникальное цветовое выделение текста, которое позволяет легко ориентироваться в структуре, делая ее более понятной. Например, ключевые термины и определения в тексте выделены зеленым цветом, а упражнения — оранжевым.

В конце каждой главы делается обобщение представленного в главе материала, выделяются ключевые определения, а также предлагается к рассмотрению

список литературных источников. Помимо этого в итоговом разделе каждой главы сформулированы вопросы для обсуждения. Они поставлены таким образом, чтобы проверить степень понимания читателем содержания главы, его навыки, необходимые при решении практических задач, и предполагают не только знание содержания изученного материала, но и умение творчески мыслить, работать в группе. Завершает изложение каждой главы приложение, в котором содержатся дополнительные материалы, задачи более сложного уровня.

В заключении учебника можно встретить не только ответы, но и пошаговые решения представленных ранее задач (упражнений).

Кроме того, для лучшего понимания изучаемого предмета в учебнике можно найти как глоссарий, где собраны все основополагающие термины, так и алфавитный указатель, ускоряющий поиск интересующих читателя определений и словосочетаний в тексте учебника.

Следует отметить, что при рассмотрении структуры активов и обязательств автор обращает внимание читателя на интересы пользователей бухгалтерской информации в отношении того или иного элемента. Например, в качестве информации, интересующей пользователей об основных средствах, называются виды основных средств, срок их службы, какие инвестиционные планы у компании, влияние амортизации на прибыль текущего года, изменялся ли способ расчета амортизации, так как это влияет на сопоставимость сумм прибыли, и т. п.

Стиль изложения учебного материала в достаточной степени прост для восприятия студентом, интерес которого состоит в получении максимального объема информации по изучаемому предмету, но скучен для избалованного читателя, так как отсутствуют ссылки на классиков бухгалтерского учета.

Кроме того, автор обращает внимание на различия между британскими (UK ASB) и международными (IASB) стандартами, примером которых могут послужить различия в названиях отчетных форм.

Российские учебники в большей степени являются пересказом действующих Положений по бухгалтерскому учету, ведь российский учет четко регламентирован и во всей стране бухгалтеры действуют по строгим правилам. Поэтому как только у нас меняется что-то в нормативных документах, так сразу же и устаревают учебники. В Англии и США нет единых планов счетов, каждый бухгалтер для себя составляет свой план, и поэтому рецензируемый учебник не содержит проводок, так же как и МСФО и ГААП. Соответственно в каждом предприятии действует своя система ведения учета, и преподавателям в колледже труднее учить — каждый бухгалтер на практике руководствуется доктриной достоверного и добросовестного взгляда, т. е. торжествует идея профессионального суждения. Отсюда и составление плана счетов — это обязанность каждого главного бухгалтера, его гордость и прерогатива.

Важной особенностью можно считать и то, что на Западе учебники не строятся по отраслевому признаку.

Написать английский учебник, пожалуй, сложнее, так как изложение материала происходит согласно бухгалтерской логике, но при этом он стареет медленнее. Правда, есть плюс и в нашей системе, так как российские авторы учебников больше зарабатывают из-за постоянных переизданий.

Подводя итоги, отметим, что данный учебник может послужить инструментом для обогащения знаний в области бухгалтерского учета для всех заинтересованных лиц, а также помочь преподавателям обогатить курс бухгалтерского учета примерами из зарубежной практики.

Бочкарева И. И., Левина Г. Г. Бухгалтерский финансовый учет: учебник / Под ред. Я. В. Соколова. М.: Магистр, 2008. — 413 с.

Издательство «Магистр» приступило к выпуску серии учебников по учетным дисциплинам под редакцией профессора Я. В. Соколова. Она предназначена для высших учебных заведений, реализующих двухуровневую систему обучения бакалавр-магистр.

Первым в серии выпущен учебник по бухгалтерскому финансовому учету, адресованный как бакалаврам, обучающимся по общему направлению «Экономика», так и по специализированным направлениям «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» и «Финансы и кредит».

Данный учебник сравнительно небольшой по объему, но в нем полно и емко раскрыты теоретические основы ведения бухгалтерского учета, а также методология и организация современного бухгалтерского финансового учета в порядке, предусмотренном требованиями государственных образовательных стандартов.

Авторам удалось так представить материал, что от чтения книги остается впечатление как от прослушанной лекции. 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.

Говоря о данном учебнике, следует особо отметить его методическую роль и дидактические особенности.

1. Методика изложения материала соответствует традициям чтения бухгалтерских курсов на экономическом факультете Санкт-Петербургского государственного университета. Материалы учебника прошли серьезную апробацию и пользуются большой популярностью на экономическом факультете СПбГУ. Учебник в значительной степени ориентирует студента на самостоятельную работу с учебным материалом, нормативными документами, Налоговым и Гражданским кодексами, что соответствует современным методикам обучения.

2. Структура книги характеризуется логической стройностью и свидетельствует о высоком профессиональном уровне подачи материала, умении доступно изложить сложные вопросы ведения бухгалтерского учета для коммерческих предприятий. В первой главе излагаются теоретические основы организации бухгалтерского учета в Российской Федерации: понятие, нормативное регулирование, принципы и методы бухгалтерского учета, система счетов и др., что обеспечивает студентов понятийным аппаратом, необходимым для изучения курса «Бухгалтерский финансовый учет». Для студентов, обучающихся по учебным планам, предусматривающим отдельный самостоятельный курс по теории или основам бухгалтерского учета, материал данной главы может быть использован для повторения и проверки готовности к изучению курса «Бухгалтерский финансовый учет».

В каждой последующей главе книги раскрываются особенности учета основных объектов: активов, обязательств, расходов, доходов и капитала, обеспечивающие формирование знаний о способах их оценки, правилах составления основных бухгалтерских записей для различных вариантов учетной политики и подготовке информации для представления ее в бухгалтерской отчетности.

3. Несомненным достоинством книги является наличие большого объема практического материала в виде примеров с решениями и комментариями, задач для самостоятельного решения с ответами и сквозной задачи, позволяющей осуществлять системное изучение отдельных вопросов ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности. Рассматриваемые практические

задачи предполагают увязку учетных операций с действующим налогообложением по основным хозяйственным ситуациям. Анализируемые ситуации наиболее часто встречаются на практике.

Преподавателям учебник позволит эффективно проводить контроль знаний учащихся во время работы на практических занятиях.

4. Корреспонденции счетов в учебнике, как правило, приводятся блоками, соответствующими отдельным хозяйственным ситуациям, что позволяет самостоятельно решать типовые бухгалтерские задачи. Учебник содержит 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. Для многих учащихся учебник может служить рабочей тетрадью.

5. И наконец, использование книги как справочного пособия даст возможность практически сосредоточить внимание на основных вопросах темы или же уделить больше времени частным и сложным вопросам, требующим дополнительного объяснения.

Вместе с тем при дальнейших изданиях книги можно предложить ряд изменений, которые будут способствовать, на наш взгляд, ее улучшению. Так, для удобства пользования в качестве приложений в книгу необходимо включить формы бухгалтерской отчетности коммерческих организаций и План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций. Содержание учебника в большей степени должно раскрыть значение учетной политики для организации бухгалтерского финансового учета и отражения финансового положения организаций.

Все указанные выше достоинства — это результат многолетнего труда авторов, которые благодаря колоссальному опыту преподавательской работы на экономическом факультете СПбГУ создали и «отшлифовали» данную книгу.

Н. Л. Вещунова,
канд. экон. наук
Санкт-Петербургский государственный
политехнический университет

Санкт-Петербургский государственный политехнический университет. Факультет экономики и менеджмента. СПб.: Санкт-Петербургский гос. политехнический университет, издательство «Лики России», 2008. — 191 с.

В книге рассказывается о факультете экономики и менеджмента — правопреемнике знаменитого экономического факультета Петербургского политехнического института Петра Великого, открытого в 1902 г. Созданный по инициативе министра финансов С.Ю. Витте, крупнейшего реформатора России конца XIX — начала XX в., факультет имел сложную судьбу — периоды расцвета и полного исчезновения из структуры Политехника, затем восстановление, но уже на другой основе и с другими целями.

В книге рассматривается широкий круг вопросов, связанных с историей экономической науки в России. Экономический факультет создавали те, кто составлял «цвет» российской экономической науки. План создания факультета был разработан Александром Сергеевичем Посниковым, первым деканом экономического отделения Санкт-Петербургского Политехнического института (1902—1907), а впоследствии директора Политехнического института (1908—1911), депутата IV Государственной думы (1912—1914), председателя Главного земельного комитета (1917). Именно он пригласил преподавать на факультете

М. И. Туган-Барановского, А. Г. Гусакова, А. А. Чупрова, П. Б. Струве, В. Э. Дена, Б. Ф. Малешевского, Л. Н. Маресса, В. Н. Твердохлебова, М. М. Ковалевского, Ю. С. Гамбарова. В этом списке каждое имя составляет период в развитии отечественной науки, каждый из этих ученых составил или принадлежал определенной научной школе. Необычная идея совмещения в одном учебном заведении технических и экономических наук принадлежала Д. И. Менделееву и была реализована в Политехническом институте. Были созданы экспозиции, отражающие технологию создания того или иного товара, специальные лаборатории для выявления свойств различных продуктов и их компонент. Студенческий научный кружок (1904—1917) включал тех, кто впоследствии составил славу экономической науки России и Европы, многие из них подверглись необоснованным репрессиям в 1930-е гг., а также в связи с «Ленинградским делом», развернувшимся в 1949—1950 гг. В 1930 г. экономический факультет был закрыт и создан вновь только в 1934 г., но это был уже инженерно-экономический факультет, целевое назначение которого состояло в подготовке экономистов для промышленных предприятий, в первую очередь для металлургических комбинатов и предприятий машиностроения и энергетики. Соответственно, в дальнейшем именно эти направления работы факультета оказались наиболее плодотворными. Современная структура факультета включает десять кафедр, на которых ведется подготовка специалистов по направлениям «Экономика», «Менеджмент», «Прикладная информатика», «Коммерция». В книге подробно освещается деятельность каждой кафедры и руководства факультета. Отражаются международные контакты, сложившиеся у факультета, а также деятельность филиалов в городах Сосновый Бор, Анадырь, Череповец и др.

Книга подготовлена очень тщательно, с большой любовью и прекрасным знанием архивных материалов. Исторические справки и аннотации составлены к. э. н. А. Л. Дмитриевым, к. ф.-м. н. В. В. Чепарухиным, к. и. н. Ю. Б. Шелаевым. Современные материалы были подготовлены проректором университета д. э. н. В. В. Глуховым, деканом факультета д. э. н. Т. П. Некрасовой и сотрудницей Политехнического университета Т. Г. Цапалиной. Хотя дата издания не является юбилейной для факультета, налицо все признаки юбилейного издания: альбомный формат, прекрасная полиграфия, приветствие ректора члена-корр. РАН М. П. Федорова и его портрет, наличие суперобложки с изображением знаменитой парадной лестницы Главного здания Политехнического. Книга несомненно доставит много приятных минут тем, кто имеет отношение к Политехническому институту (ныне — университету), и обогатит новыми знаниями всех, кто интересуется историей экономической науки и образования в нашей стране.

И. И. Елисеева,
член-корр. РАН,
Социологический институт РАН (Санкт-Петербург)