

ОСОБЕННОСТИ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО СУЖДЕНИЯ БУХГАЛТЕРА В МАЛОМ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВЕ

© 2014 С.В. Андреева*

Ключевые слова: профессиональное суждение бухгалтера, учетная система малого предприятия, редуцированная учетная система, рационализация учетной деятельности, упрощение учета, оптимальное усложнение учета.

Рассмотрены особенности организации учетной деятельности малого предприятия, определяющие специфику реализации профессионального суждения бухгалтера. Выявлены и охарактеризованы потенциальные риски малого предприятия, обусловленные реализацией профессионального суждения учетного работника. Предложены меры по формированию оптимально-востребованного профессионального суждения бухгалтера в рамках развития и усложнения учетной системы малого предприятия.

Профессиональное суждение (professional judgement) - это важнейший элемент культуры бухгалтерской профессии. По своему содержанию оно представляет собой осознанное воздействие специалиста в сфере бухгалтерского учета на процессы формирования учетно-информационных ресурсов организации. Профессиональное суждение бухгалтера следует рассматривать в качестве современной учетной инновации, определяющей качество учетной деятельности экономического субъекта.

Развитие категории “профессиональное суждение бухгалтера” (далее по тексту - ПСБ) связано с активными реформационными процессами в сфере отечественного бухгалтерского учета. В то же время действующие нормативные документы, регламентирующие ведение бухгалтерского учета в РФ, не содержат описания данной дефиниции, что обусловило достаточно широкий спектр мнений отечественных исследователей по вопросам сущности, классификационных признаков, а также порядка высказывания ПСБ. Различные аспекты профессионального суждения бухгалтера рассмотрены в работах отечественных ученых: А.С. Бакаева, Н.В. Генераловой, А.Р. Губайдуллиной, Е.М. Гутцайта, Т.Ю. Дружиловской, Е.М. Егоровой, М.Е. Лианского, Е.В. Никифоровой, В.Ф. Паляя, Т.В. Пащенко, С.В. Панковой, М.Л. Пятова, С.А. Рассказовой-Николаевой, О.В. Рожновой, Е.В. Саталкиной, И.А. Слободняка, Ю.Н. Снопко, А.А. Солоненко, Я.В. Соколова, Н.А. Соколовой,

А.С. Толстой, З.С. Туяковой, Л.А. Чайковской, А.А. Шапошникова, Т.Г. Шешуковой, Л.З. Шнейдмана и др. Тем не менее процесс реализации профессионального суждения бухгалтера требует дальнейшего исследования в целях выработки действенных инструментов и методик для его эффективного применения в отечественной учетной практике.

Специалисты отмечают различную степень применения ПСБ в профессиональном сообществе по отдельным секторам национальной экономики. Наибольшее развитие профессиональное суждение получило в банковских институтах, “поскольку они в наибольшей степени воспринимают методологию Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО)”¹. Именно применение МСФО, а также процессы реформирования отечественного учета в соответствии с международными тенденциями являются основными причинами развития ПСБ. Переход от жесткого регулирования учетного процесса к политике самостоятельного использования вариативных правил учета и принципов составления отчетности потребовал от российского бухгалтера кардинального роста профессионализма и ответственности за принимаемые решения.

Проблематика ПСБ в основном рассматривается специалистами в контексте решения весьма сложных учетных задач. Необходимость применения профессионального суждения бухгалтера в учетной практике крупных экономичес-

* Андреева Светлана Владимировна, кандидат экономических наук, доцент Самарского государственного экономического университета. E-mail: apollonia63@mail.ru.

ких субъектов, характеризующейся сложностью и многогранностью объектов учета, не вызывает сомнений. В то же время возникает вопрос об особенностях применения ПСБ в учетной сфере малого предпринимательства, субъекты которого ориентированы на всемерное упрощение учета. Данный вопрос представляется весьма актуальным, так как позволяет акцентировать внимание на важнейших аспектах совершенствования учетной практики малых предприятий в русле общих тенденций развития бухгалтерского учета в нашей стране.

Для выявления особенностей реализации профессионального суждения бухгалтера в сфере малого предпринимательства необходимо рассмотреть сущностные характеристики категории ПСБ. Анализ научных публикаций выявляет достаточно большое количество

авторских определений профессионального суждения бухгалтера, отдельные из которых представлены в таблице.

Анализ этих определений позволяет получить совокупность дополняющих друг друга характеристик, способных комплексно отразить содержание исследуемой категории. Рассмотрим подробнее данные характеристики в целом, а также возможную их трансформацию в случае реализации ПСБ в сфере малого предпринимательства.

Профессиональное суждение - это всегда точка зрения конкретного бухгалтерского работника. Поэтому определяющими факторами качества решения, принимаемого данным специалистом, будут его знания, опыт, квалификация, а также соответствие поведения этическим нормам бухгалтерской профессии. Анализ норм Федераль-

Авторские определения профессионального суждения бухгалтера

Авторы	Определение профессионального суждения бухгалтера
С.А. Николаева (2000)	Профессиональное суждение представляет собой обоснованное мнение профессионального бухгалтера относительно способов квалификации и раскрытия достоверной информации о финансовом состоянии, финансовых результатах организации и их изменении ¹⁾
Я.В. Соколов, Т.О. Терентьева (2001)	Профессиональное суждение бухгалтера следует рассматривать как мнение, высказанное профессиональным бухгалтером о хозяйственной ситуации, которое необходимо как для ее описания, так и для принятия действенных управленческих решений ²⁾
А.А. Шапошников, Т.В. Сеницына (2006)	Профессиональное суждение - это мнение, заключение определенного лица, являющееся основанием для принятия им решения в условиях неопределенности ³⁾
И.А. Слободняк (2011)	Под профессиональным суждением... следует понимать обоснованную точку зрения специалиста, отражающую уровень его знаний, квалификации и опыт работы, которая служит основанием для принятия им субъективных решений при обстоятельствах, когда однозначно и жестко определить порядок действий этого специалиста не представляется возможным ⁴⁾
Ю.Н. Снопко (2012)	Профессиональное суждение - это обоснованное мнение профессионального бухгалтера в отношении способов квалификации и раскрытия достоверной информации о финансовом состоянии, финансовых результатах организации и их изменении ⁵⁾
А.Р. Губайдуллина (2014)	Профессиональное суждение можно охарактеризовать как обоснованное мнение профессионального бухгалтера, высказанное в условиях неопределенности при квалификации, стоимостном измерении, классификации и оценке значимости фактов хозяйственной жизни для целей бухгалтерской отчетности, основанное на доступной на данный момент времени полной, достоверной и объективной информации, а также особенностях функционирования хозяйствующего субъекта ⁶⁾

¹⁾ Николаева С.А. Профессиональное суждение в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета // Бухгалтерский учет. 2000. № 12. С. 4-9.

²⁾ Соколов Я.В., Терентьева Т.О. Профессиональное суждение бухгалтера: итоги минувшего века // Бухгалтерский учет. 2001. № 12. С. 66-72.

³⁾ Шапошников А.А., Сеницына Т.В. Профессиональное суждение и его роль в аудите // Аудиторские ведомости. 2006. № 4. С. 4-7.

⁴⁾ Слободняк И.А. Использование профессионального суждения при формировании учетно-аналитической информации о доходах организации для бухгалтерской управленческой отчетности // Международный бухгалтерский учет. 2011. № 27. Доступ из справ.-правовой системы "КонсультантПлюс".

⁵⁾ Снопко Ю.Н. Учетная политика как инструмент реализации профессионального суждения бухгалтера // Бухучет в сельском хозяйстве. 2012. № 2. Доступ из справ.-правовой системы "КонсультантПлюс".

⁶⁾ Губайдуллина А.Р. Взаимосвязь профессионального суждения бухгалтера и качества финансовой отчетности // Международный бухгалтерский учет. 2014. № 9. Доступ из справ.-правовой системы "КонсультантПлюс".

ного закона “О бухгалтерском учете” выявляет отличающиеся подходы к формированию данных факторов ПСБ для публичных и непубличных компаний, последние из которых в основном представлены предприятиями малого и среднего предпринимательства. В частности, в отношении главного бухгалтера (или иного должностного лица, на которое возлагается ведение бухгалтерского учета) открытых акционерных обществ, страховых организаций, акционерных инвестиционных фондов, управляющих компаний, паевых инвестиционных фондов, иных экономических субъектов, ценные бумаги которых допущены к обращению на торгах фондовых бирж, должны выполняться следующие требования:

- ◆ наличие высшего профессионального образования;

- ◆ стаж работы, связанной с ведением бухгалтерского учета, составлением бухгалтерской (финансовой) отчетности либо с аудиторской деятельностью, не менее трех лет из последних пяти календарных лет (при отсутствии высшего профессионального образования по специальностям бухгалтерского учета и аудита - не менее пяти лет из последних семи календарных лет);

- ◆ отсутствие неснятой или непогашенной судимости за преступления в сфере экономики².

Таким образом, вышеуказанные требования не являются императивом для большого числа малых и средних предприятий. Если учесть также предоставляемую данной категории предприятий возможность ведения бухгалтерского учета самим руководителем³, то можно говорить об обусловленной правовым регулированием дифференциации факторов поддержки профессионального суждения бухгалтера для разных категорий коммерческих организаций. Такой подход снижает профессиональную планку бухгалтерской деятельности в сфере малого предпринимательства.

Малое предприятие также может заключить договор об оказании услуг по ведению бухгалтерского учета с физическим лицом или специализированной компанией, на которые распространяются вышеприведенные требования о стаже, квалификации и отсутствии судимости. Однако в данном случае снижение риска бухгалтерского непрофессионализма компенсируется появлением рисков другого вида, связанных с передачей функций формирования учетно-информационных ресурсов на сторону (аутсорсингом). В числе таких рисков чаще всего называют сложность контроля заказчиком качества испол-

нения услуг аутсорсером, более высокую возможность утечки конфиденциальной информации, необходимость урегулирования вопросов, связанных с распределением ответственности в случаях претензий уполномоченных органов к качеству предоставляемой предприятием бухгалтерской финансовой отчетности.

Рассмотренные нами факторы - знания, опыт, квалификация, поведенческие характеристики - формируют субъективную сторону профессионального суждения бухгалтера. Но кроме нее существует и объективная сторона ПСБ, определяемая сущностью учетного объекта, в отношении которого вырабатывается профессиональное суждение⁴.

О.В. Рожнова отмечает необходимость превалирования объективной составляющей в профессиональном суждении бухгалтера за счет повышения его информированности и улучшения технологического обеспечения учетного процесса⁵. Объективность ПСБ определяется также сложившейся практикой учета, степенью свободы бухгалтера в принятии решения, доступностью и достоверностью учетной информации. Профессиональное суждение бухгалтера в конечном счете ориентировано на информационные запросы бизнес-структур. А в малом предпринимательстве такие запросы на учетно-информационные ресурсы минимальны. В результате наблюдается преобладание субъективной составляющей формирования ПСБ над объективной. Степень объективности профессионального суждения, вынесенного бухгалтером, может быть определена в ходе независимого аудита. Однако в своем большинстве малые предприятия не являются объектом обязательного аудита⁶, что увеличивает риски, связанные с субъективной составляющей профессионального суждения бухгалтера в сфере малого предпринимательства.

Анализ определений профессионального суждения бухгалтера, представленных в таблице, позволяет прийти к выводу о возможности узкой и широкой трактовки ПСБ. Большинство специалистов предпочитают говорить о профессиональном суждении бухгалтера исключительно в узком смысле слова, понимая под ним решение, принятое в условиях неопределенности. Эта неопределенность может быть вызвана разными причинами: отсутствием либо расплывчатой формулировкой регламентирующих норм, вариативностью правил ведения учета, отсутствием стандартных решений в практике учета.

Более широкая трактовка ПСБ представляет его как специфический вид управленческой деятельности, обеспечивающий решение любой профессиональной проблемы. При этом процесс принятия решения рассматривается традиционно - как оптимальный выбор одного варианта из нескольких разрабатываемых альтернатив. На наш взгляд, такой подход имеет право на существование. Даже при наличии четкой регламентации учетных процедур бухгалтеру приходится принимать решения, связанные с его практической организацией, определением степени аналитичности учетной информации, адаптацией форм первичных документов к специфике деятельности предприятия и т.п. В ходе вынесения профессионального суждения происходит переход от теоретических оценок учитываемого объекта к выработке конкретного алгоритма его учета для последующего достоверного отражения в бухгалтерской финансовой отчетности.

Одним из аспектов выражения профессионального суждения в учетной практике малого предпринимательства, по нашему мнению, являются решения, обеспечивающие рационализацию и упрощение учета. Специалисты отмечают проблему слабой разработанности процедур перехода от упрощенной системы ведения бухгалтерского учета к его ведению в полном объеме⁷, с которой сталкиваются отдельные предприятия на стадии своего роста. Однако, на наш взгляд, не менее остро стоит проблема оптимального упрощения учета для большого количества малых и микропредприятий. Научно-практические разработки в сфере учета в своем большинстве предлагают сложные инструменты и методики, предназначенные для средних и крупных экономических субъектов. Вопросы методологического обеспечения рациональной постановки учета на малых предприятиях на сегодня в полном объеме не решены. Поэтому для учетной практики данной категории предприятий объектом профессионального суждения бухгалтера должны становиться вопросы рационализации учетной деятельности, оптимального применения норм, направленных на упрощение учета, взвешенная оценка последствий применения в учете таких инструментов, как кассовый метод и униграфическая запись. Это согласуется с авторским взглядом на процесс совершенствования учета, подразумевающий не только усложнение учетных процедур, но и их рациональное упрощение.

Специалисты по-разному определяют сферу применения профессионального суждения бух-

галтера. Например, Ю.Н. Снопко считает, что «профессиональное суждение должно обосновываться как в отношении формирования информации, так и в отношении раскрытия информации. В отношении формирования информации суждение реализуется через учетную политику организации, а в отношении раскрытия информации - через составление бухгалтерской отчетности»⁸. Другие исследователи сферу применения ПСБ рассматривают более детально, выделяя, например, следующие направления: формирование учетной политики, бухгалтерские оценочные значения; подготовка финансовой отчетности; раскрытие финансовой информации; применение норм действующего законодательства⁹.

Оценка данных направлений применительно к учетной практике малых предприятий не позволяет говорить о том, что здесь не существует потребности в реализации профессионального суждения бухгалтера. Скорее следует отметить иной диапазон принимаемых учетным работником решений и менее сложный их характер. Это обусловлено более простой деятельностью малых предприятий, отсутствием сложных учетных объектов, возможностью неприменения ряда положений по бухгалтерскому учету, упрощенным порядком ведения учета и сокращенным объемом формируемой бухгалтерской отчетности.

Профессиональное суждение бухгалтера является эффективным инструментом снижения энтропии в учетной системе, так как позволяет исключить вариативность параметров учетной политики в отношении однородной группы факторов хозяйственной жизни¹⁰. В то же время оно само является источником риска¹¹. Считаем, что соотношение положительного влияния и рисков ПСБ для малых и крупных предприятий различно. Принимаемые бухгалтерским работником решения могут идти вразрез с тактическими и стратегическими установками предприятия. И если на крупном предприятии высказывание профессионального суждения бухгалтера происходит в обстановке согласования его с заинтересованными функциональными службами - например, планово-экономической или финансовой, то на малом предприятии такое согласование чаще всего отсутствует. Это связано с особенностями системы управления малого предприятия, когда «комплекс задач, с которым на крупных предприятиях работают узкие специалисты, зачастую приходится выполнять одному предпринимателю или нескольким работникам»¹². Такая ситуация приводит к су-

щественному превалированию субъективной составляющей в профессиональном суждении учетного работника и увеличивает риски несоответствия принимаемых учетных оценок целям развития малого экономического субъекта. Такие же риски можно отметить и при передаче учетных функций малого предприятия на аутсорсинг. Присущие данной форме организации бухгалтерского учета риски уже рассмотрены нами при анализе субъективной составляющей профессионального суждения бухгалтера. К ним также следует добавить несопадение интересов предприятия-заказчика и компании-аутсорсера. Если первое заинтересовано в получении учетных оценок своей деятельности, позволяющих достоверно оценить эффективность развития в соответствии с принятыми стратегиями и функциональными политиками, то второе стремится к максимальной стандартизации учетных процедур в целях минимизации своих затрат. На наш взгляд, ведение малым предприятием бухгалтерского учета на основе аутсорсинга в обязательном порядке должно периодически сопровождаться проведением инициативного аудита. Одной из задач такого аудита должна стать оценка соответствия профессионального суждения, принимаемого аутсорсером в отношении формирования учетной информации и составления бухгалтерской финансовой отчетности, информационным потребностям малого предприятия при принятии экономических решений.

Все вышесказанное позволяет говорить о наличии определенных особенностей выражения ПСБ в сфере малого предпринимательства. В целом профессиональная деятельность бухгалтера характеризуется все большим ее усложнением. Это связано, с одной стороны, с появлением принципиально новых объектов бухгалтерского учета (знания, информация, интеллектуальная собственность, условные обязательства и активы, оценочные значения и т.п.), а с другой стороны, с усложнением инструментов учета в соответствии с общемировыми тенденциями учетной практики. Однако для большинства малых предприятий актуальным по-прежнему остается рационализация и упрощение учетной деятельности, обусловленные стремлением малых экономических субъектов к минимизации затрат на управленческую деятельность. В силу этого профессиональное суждение бухгалтера в сфере малого предпринимательства не должно быть избыточным для предприятия.

Оно должно быть оптимально-востребованным, отвечающим интересам малого экономического субъекта, минимизировать риски учетно-информационного обеспечения процессов управления. Именно такой подход к высказыванию профессионального суждения бухгалтера позволит обеспечить разумную рационализацию учетной деятельности малого предприятия.

¹ Белоусов А.И., Михайлова Г.В. Профессиональные суждения в учете и его международная гармонизация // Международный бухгалтерский учет. 2012. № 10. Доступ из справ.-правовой системы "КонсультантПлюс".

² О бухгалтерском учете: федер. закон от 6 дек. 2011 г. № 402-ФЗ. Ст. 7, п. 4.

³ Там же. П. 3.

⁴ Слободняк И.А. Использование профессионального суждения при формировании учетно-аналитической информации о доходах организации для бухгалтерской управленческой отчетности // Международный бухгалтерский учет. 2011. № 27. Доступ из справ.-правовой системы "КонсультантПлюс".

⁵ Рожнова О.В. Финансовый учет. Теоретические основы, методологический аппарат 2-е изд., перераб. и доп. М.: Экзамен, 2003. С. 139.

⁶ Об аудиторской деятельности: федер. закон от 30 дек. 2008 г. № 307-ФЗ. Ст. 5.

⁷ Татаровская Т.Е. Нормативно-правовое регулирование деятельности малых предприятий // Вестник Самарского государственного экономического университета. Самара. 2013. № 4 (102). С. 116, 118, 119.

⁸ Снопков Ю.Н. Учетная политика как инструмент реализации профессионального суждения бухгалтера // Бухучет в сельском хозяйстве. 2012. № 2. Доступ из справ.-правовой системы "КонсультантПлюс".

⁹ Федосенко Т.В. Подготовка финансовой отчетности: использование профессионального суждения аудитора // Аудиторские ведомости. 2011. № 1. Доступ из справ.-правовой системы "КонсультантПлюс".

¹⁰ Губайдуллина А.Р. Взаимосвязь профессионального суждения бухгалтера и качества финансовой отчетности // Международный бухгалтерский учет. 2014. № 9. Доступ из справ.-правовой системы "КонсультантПлюс".

¹¹ Толстова А.С. Риск в бухгалтерском учете предприятия // Вестник Самарского государственного экономического университета. Самара, 2008. № 9 (47). С. 94-96, 97.

¹² Бессонов И.С. Малый бизнес и малое предпринимательство: особенности, преимущества и факторы развития // Вестник Самарского государственного экономического университета. Самара, 2013. № 1 (99). С. 13-18.

Поступила в редакцию 03.07.2014 г.