

ОБ ИНДУКТИВНОМ И ДЕДУКТИВНОМ ПОДХОДЕ В МЕТОДИКЕ ПРЕПОДАВАНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Чепоров В. В., кандидат физико-математических, доцент

Проблема совершенствования методики преподавания бухгалтерского учета является достаточно актуальной в последние годы. Это связано, во-первых, с переходом к рыночной экономике, когда появляются совершенно новые виды хозяйственных операций и сосуществуют разные формы собственности; во-вторых, с необходимостью дифференциации в уровнях подготовки по бухгалтерскому учету от рядового бухгалтера до специалиста в области финансового менеджмента и аудитора; в-третьих, с повышением уровня финансового планирования и более тесному взаимодействию учетных и планирующих функций; в-четвертых, с появлением в Украине различных пользователей бухгалтерской информации, что вызывает необходимость ведения отдельного учета (например, налогового); и, наконец, с существованием проблемы стандартизации как самого бухгалтерского учета на мировом уровне, так и методик подготовки специалистов. На очередном совещании экспертов ООН по международным стандартам бухгалтерского учета, состоявшемся в феврале 1999 года рассматривались два основных вопроса: первое – разработка и согласование международной учебной программы в области бухгалтерского дела (подготовки в высших учебных заведениях специалистов бухгалтерского учета) и определение иных квалификационных требований к бухгалтерской профессии; второе – разработка международной учебной программы по подготовке профессиональных бухгалтеров. При этом основными компонентами системы подготовки профессиональных бухгалтеров определены:

- общее образование и навыки;
- профессиональное образование;
- оценка профессиональной компетентности;
- требуемый (необходимый) профессиональный опыт;
- непрерывное профессиональное образование;
- сертификация.

В последние годы переведены на русский и украинский языки фундаментальные учебники, являющиеся базовыми в подготовке специалистов по бухгалтерскому учету. Характерным для американско-британской системы учета является четкое деление на финансовый и управленческий учет, ориентация на будущую работу бухгалтером либо менеджером, большое количество примеров, тестов и проблемных ситуаций, позволяющих, в принципе, самостоятельно овладеть бухгалтерским учетом. Существенным моментом в методике изложения материала и подготовки студентов является использование дедуктивного метода, когда с самого начала вводится понятие финансовых отчетов и любая операция рассматривается через призму ее отражения в этих отчетах. Отечественными авторами исторически в большей степени используется индуктивный подход, когда подготовка финансовых отчетов является последним шагом в изучении бухгалтерского учета. Причиной такого отличия являются: ориентация западного финансового бухгалтерского учета на внешних потребителей информации, вторичность формы по сравнению с содержанием и последовательное углубление знаний с каждым шагом обучения. Развитие бухгалтерских информационных систем также способствует повышению роли содержания, когда учетные данные могут быть представлены в различных формах. Индуктивный подход в большей степени подходит для организации материалов в виде справочников, когда каждая отдельная тема является достаточно полной и должна содержать перекрестные ссылки на другие темы. Особенно удачно такой подход может быть реализован в компьютерной обучающей системе.

Четкое деление бухгалтерского учета на финансовый и управленческий в западной методике позволяет строить последовательность в обучении исходя из видов деятельности (сервис-торговля-производство). Так, расходы в торговле в дополнении к расходам в сфере услуг содержат себестоимость проданного товара (оптовая цена покупки), а активы содержат счета, на которых учитываются стоимость нерезализованных товаров и остаток издержек обращения на них. Активы в производственных компаниях отличаются от соответствующих в торговле наличием не двух (материалы и товары), а трех счетов – материалы, незавершен-

ное производство, готовая продукция. Эти различия находят свое отражение в постепенном увеличении статей балансового отчета и отчета о финансовых результатах. В наших методиках последовательность изучения строится фактически на основе последовательности в производственном процессе и структуре затрат (основные средства, материалы, заработная плата, основное и вспомогательное производство, готовая продукция, реализация и финансовые результаты). При таком подходе существенным является вид деятельности, а следовательно, и ориентация учебников. Сложным становится определение места определенных тем, например, связанных с регулирующими записями при использовании аккруальной (принципа начислений), а не кассовой основы (счета Раходов и Доходов будущих периодов).

Следующим существенным отличием отечественных методик от западных является введение плана счетов с самого начала обучения и ориентация на определенную форму учета. Такая особенность связана с унифицированным планом счетов в нашем учете и более свободным выбором счетов в европейской модели учета, и еще более свободным – в американско-британской. Выбор счетов, в первую очередь, зависит от целей последующего анализа финансовой деятельности предприятий и выбранной системы управленческого учета. С этой точки зрения, определенная трудность возникает в связи с наличием в нашем плане активно-пассивных счетов, когда один и тот же счет присутствует и в левой, и в правой части балансового отчета. В связи с этим, можно сказать, что в нашем учете используется преимущественно оборотный, а не сальдовый подход в анализе.

Область бухгалтерского учета, на наш взгляд, одно из самых динамично развивающихся направлений экономического образования, пользующаяся большим спросом со стороны выпускников школ и переквалифицирующихся специалистов. Многие образовательные структуры предлагают получить профессию бухгалтера даже за несколько месяцев. Однако, с другой стороны, специалисты в области учета занимают большую долю в общем числе безработных. Так, на середину 1998 года в Крыму было зарегистрировано 1300 безработных бухгалтеров. Переход на систему единого налога для небольших предприятий приведет к еще большему увеличению их числа за счет малоквалифицированных бухгалтеров. Таким образом, в бухгалтерской специальности происходит резкая дифференциация по требуемому уровню квалификации. Для достижения определенного уровня могут быть использованы совершенно различные методики. На наш взгляд, специалисты высокой квалификации должны готовиться на основе методики “от общего – к частному”, наращивая знания от курса к курсу. Специалисты более низкого уровня должны готовиться исключительно для осуществления учета конкретного вида актива или пассива на конкретной бухгалтерской системе (бумажной или компьютерной). Эти специалисты должны осуществлять только функцию осуществления бухгалтерских записей, т.е. быть лицами, осуществляющими бухгалтерскую запись (bookkeeper), а не бухгалтерами (accountant). Слушатель краткосрочных курсов должен точно знать, что он будет уметь делать после окончания этих курсов: вести материальный учет или учет зарплаты, без использования компьютеров или с использованием EXCEL, 1С, Парус, Галактика или Бест. Ясно, что в конце концов рынок отрегулирует и спрос и предложение, однако, государство или профессиональные организации не должны допустить введения в заблуждение лиц, желающих переквалифицироваться в кратчайшие сроки и снова оказавшихся среди безработных, но уже с новой квалификацией.

Но и профессиональные бухгалтеры помимо чисто учетных курсов должны знать и основные коммерческие дисциплины. Так, на совещании экспертов весь цикл дисциплин их подготовки поделен на три группы: организационные и коммерческие знания; знания информационных технологий; учетных и связанных с ним знаний. При этом к первой группе относятся курсы количественных методов и статистики, общей стратегии и оперативного управления, управленческих функций и методов, организации, маркетинга и другие.