

УДК 657

А. Ж. Наурызбаев, А. К. Оралбаева, А. Ж. Машаева

Кызылординский университет имени Коркыт Ата, Республика Казахстан, г. Кызылорда,
email: asil-54@mail.ru, 76aizhan_1976@mail.ru, ayagoz_mashaeva@mail.ru

СОВРЕМЕННЫЕ ПРОБЛЕМЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ НА КАЗАХСТАНСКИХ ПРЕДПРИЯТИЯХ БИЗНЕСА

Ключевые слова: учет, отчетность, субъекты, бизнес, первичный учет, документация, документооборот, проблемы, уровень, государственное регулирование, активы, обязательства, бухгалтерия, механизм, основные средства, амортизация, МСФО, НСФО, нормативно-законодательные акты, учетная политика

В статье рассматриваются организация учета и отчетности в субъектах казахстанского бизнеса, поднимаются проблемы учета, их особенности в соответствии с государственным регулированием учета и отчетности, показываются примеры, способствующие к нарушению учетных процедур, их улучшения при ведении учета, раскрывается роль документации и первичного учета, а также документооборота в соответствии с принятой учетной политикой субъектов бизнеса

A. Zh. Nauryzbaev, A. K. Oralbaeva, A. Zh. Mashaeva

Kyzylorda University named after Korkyt Ata, Republic of Kazakhstan, Kyzylorda,
email: asil-54@mail.ru, 76aizhan_1976@mail.ru, ayagoz_mashaeva@mail.ru

MODERN PROBLEMS OF ACCOUNTING AND REPORTING IN KAZAKHSTAN BUSINESS ENTERPRISES

Keywords: accounting, reporting, subjects, business, primary accounting, documentation, workflow, problems, level, state regulation, assets, liabilities, accounting, mechanism, fixed assets, depreciation, IFRS, NSFO, regulatory and legislative acts, accounting policy

The article discusses the organization of accounting and reporting in the subjects of Kazakhstani business, raises accounting problems, their features in accordance with state regulation of accounting and reporting, shows examples that contribute to the violation of accounting procedures, their improvement in accounting, discloses the role of documentation and primary accounting, as well as document flow in accordance with the adopted accounting policy of business entities

Процесс интеграции Казахстана в мировую систему экономических отношений при открытости национального рыночного хозяйства потребовал внедрения международных стандартов финансовой отчетности, при котором в стране была проведена целенаправленная работа по формированию необходимых условий перехода к западной практике учета, по которой развиваются все развитые рыночные страны. В этом отношении к концу девяностых годов в стране были разработаны казахстанские стандарты бухгалтерского учета, которые положили основу для дальнейшей работы по переходу системы бухгалтерского учета и финансовой отчетности на МСФО.

Разделение единой системы бухгалтерского учета на финансовый, управленческий и налоговый аспект потребовало решения проблемы совершенствования учета, при котором они охватывали два направления, которые вытекали,

во-первых, определением места и роли учета в системе рыночного хозяйственного механизма и, во-вторых, касались самого бухгалтерского учета. Эти проблемы выдвинули решения следующих вопросов:

- теории, т.е. теоретические аспекты бухгалтерского учета;
- методология (методологические аспекты);
- организационные аспекты, т.е. организации учета [1].

Теоретическая сторона проблем учета способствовала решению задач технической стороны, т.е. методологии учета. Причем методология должна одновременно определять развитие организации самого учета. Все это определяет по мнению многих бухгалтеров-экономистов информационно-контрольную функцию учета. Сегодня информация служит основой для своевременного принятия управленческих решений, при котором

собственники заинтересованы снижать издержки производства для увеличения прибыльности своего бизнеса. С этой позиции в казахстанской практике учета к сожалению не уделяется должного значения управленческим аспектам учета, что приводит к росту издержек производства и обращения, не говоря о контрольности функции учета. В этом аспекте внедрение МСФО и автоматизация учетной работы бухгалтеров не создает основы для полноты выполнения учетно-аналитических процедур, что определяет актуальность рассматриваемой проблемы учета и отчетности.

Цель исследования

В современных условиях хозяйствования в казахстанской практике бухгалтерского учета предприятия различных сфер экономической деятельности по своим размерам подразделяются на малый, средний и крупный бизнес, работающих в различных сферах экономики. В соответствии с Гражданским и Предпринимательским кодексом РК также определены организационно-правовые аспекты хозяйствования, которые определяют те или иные формы предпринимательства, работающих также в различных сферах экономики и предпринимательской деятельности. Все они ведут бухгалтерский учет, при этом в одних формах хозяйствования используют упрощенный способ ведения учета, а других полный, охватывающий все стороны финансово-хозяйственной деятельности. Учет и отчетность ведется в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности и нормативно-правовых актов по бухгалтерскому учету и финансовой отчетности РК. В этом отношении в стране была проведена работа по обеспечению соответствия учета и отчетности с потребностями субъектов малого, среднего и крупного предпринимательства различных сфер экономики и предпринимательской деятельности в теоретическом и методологическом аспекте учета и отчетности, при котором согласно изменений происходящих в национальной экономике и требований международных стандартов в последние годы дополняются и изменяются в законодательно-нормативном порядке [2].

В тоже время по мнению некоторых исследователей система национального учета и финансовой отчетности должна охватывать все стороны учетной работы по формированию финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО и анализа финансовой отчетности с целью полноты раскрытия финансового положения предприятий и других сторон деятельности предприятий. В этом аспекте безусловно учетная работа должна обеспечивать выполнение принципов бухгалтерского учета и функциональных предназначений со стороны специалистов бухгалтерии [3].

Сегодня в казахстанской практике хозяйствования происходят определенные изменения в экономическом механизме хозяйствования, что исходит из подобного в рыночном механизме хозяйствования. В этом аспекте бухгалтерский учет и финансовая отчетность субъектов предпринимательства должны обеспечить действенность учетной работы для обеспечения эффективности хозяйственного механизма, направленного на обеспечение функций системы управления по видам деятельности [4].

Основной целью исследования явились определение места и роли бухгалтерского учета и отчетности в современной практике предпринимательства. При этом нами ставилась задача выявления насущных проблем современного учета и отчетности и их соответствия для принятия своевременных решений по реализации целевых задач и направлений бизнеса, которые тормозят развитию бизнес-среды и ее инфраструктуры, а также не обеспечивают повышения конкурентоспособности субъектов предпринимательства в различных сферах национальной экономики.

Материал и методы исследования

Современный бухгалтерский учет выступает как область прикладной сферы науки. Наличие тех или иных международных стандартов, а также национальных стандартов, регулирующих порядок ведения учета и отражения хозяйственных операций и производственных процессов, формирование тех или иных формализованных отчетов финансовой отчетности по мнению некоторых руководителей субъектов предприниматель-

ства должны обеспечивать решение производственных проблем. С другой стороны, большинство руководителей бизнеса и собственники считают, что применение автоматизированной системы учетной работы 1С:Предприятие или других схожих компьютерных программ как 1С: Склад, других межведомственных и внутриведомственных компьютерных программ успешно обеспечивают задачи учета и отчетности. В тоже время практика учетной работы показывает, что в бизнес-среде страны, не говоря об управленческом или налоговом учете и отчетности, происходят постоянные изменения в правовом, экономическом, организационном и иных аспектах функционирования. Вместе с тем цифрализация национальной экономики ставит во главу учета и отчетности предоставление отчетности в электронной виде, которые также порой вызывают проблему своевременного предоставления отчетности. Наряду с этим, несмотря на наличие директивных и нормативно-правовых документов, самих МСФО и НСФО еще много искажений при ведении учетной работы, что сказывается на принципах ведения учета и предоставления финансовой отчетности, не говоря о несоответствии или отсутствии первичных документов при закрытии тех или иных операций.

Поэтому изучение тех или иных проблем бухгалтерского учета не может иметь сугубо теоретический характер. Цель исследования всегда будет состоять в поиске путей внедрения в практику результатов научных разработок в практику деятельности предпринимательства.

В процессе исследования нами применялись монографический, абстрактно-логический, статистический, наблюдение и другие методы.

Результаты исследования и их обсуждение

Практика хозяйствования и организация учета и отчетности в различных субъектах предпринимательства показывает, что несмотря на наличие определенных требований и методических указаний по ведению бухгалтерского учета собственниками и работниками системы бухгалтерского учета не соблюдаются основополагающие требования по обеспечению необходимых условий

по формированию и соблюдению учетной политики субъектами предпринимательства. На наш взгляд, в этом аспекте необходимо выделить организационные, правовые, технологические, технические и экономические аспекты самой учетной политики. Разделение составляющих учетных процедур, методов и приемов учета, выполняемых функций, соблюдение принципов и других сторон учетного процесса должно охватывать финансовый, управленческий и налоговый учет. В малых и средних формах предпринимательства при отсутствии вспомогательных производств организация финансового учета должна охватывать требования управленческих и налоговых аспектов учета и отчетности.

Учитывая, что в структуре национальной экономики большую долю занимают субъекты малого и среднего бизнеса, основные проблемы ведения бухгалтерского учета в этих структурах по мнению И.В. Алексеевой выглядят следующим образом (рисунок 1).

По мнению И.В. Алексеевой основными проблемами выступают слабое нормативно-правовое регулирование, высокая налоговая нагрузка, меры государственной поддержки, предусматривающие возможность применения упрощенных форм учета и сокращения объема форм отчетности, ограничение возможностей в обеспечении ресурсами со стороны малого предпринимательства, что не создает возможности для качественного формирования учетно-аналитических информационных ресурсов, а также слабая востребованность информации бухгалтерского учета и финансовой отчетности для внутреннего управления. Полностью соглашаясь с этими доводами следует отметить их взаимосвязь и взаимообусловленность, ибо одна проблема со своей стороны влияет на другую проблему учета и отчетности. Наряду с этим некоторые проблемы, как к примеру нормативно-правовое регулирование учета и отчетности на наш взгляд необходимо рассматривать не только с позиции государства, но и самого субъекта предпринимательства, ибо организация бухгалтерского учета в самом субъекте бизнеса требует создания действенных внутренних нормативно-правовых документов, которые создадут условия для решения этих насущных проблем учета и отчетности.

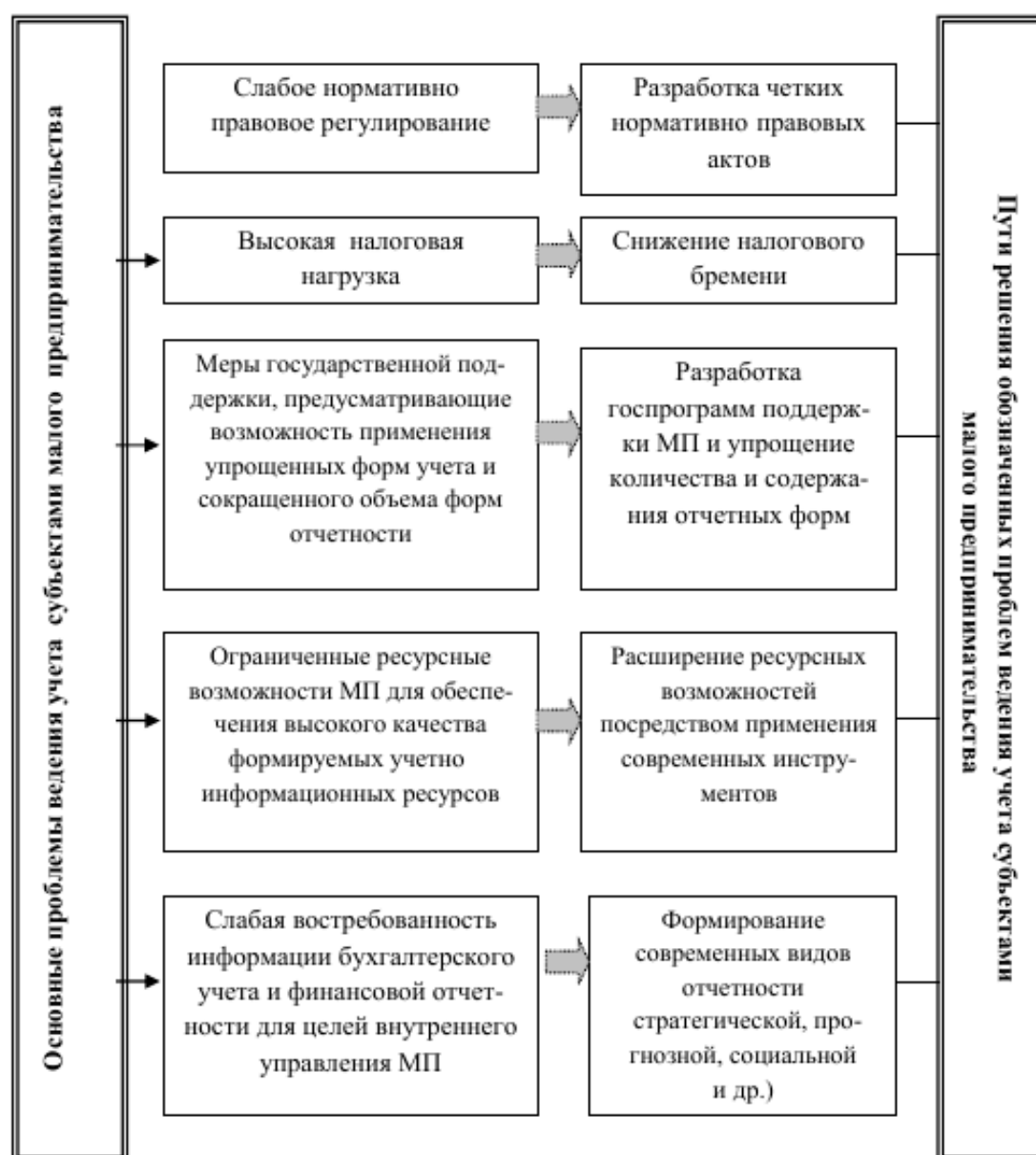


Рис. 1. Основные проблемы ведения учета в субъектах малого бизнеса и перспективные направления их решения [5]

Таблица 1

Система нормативно-правового регулирования учета и финансовой отчетности в Казахстане

Уровень	Регулирующие документы	Органы, регулирующие документы
I уровень – законодательный, обязательные для применения	Законы, постановления, кодексы, указы	Парламент, Президент РК
II уровень – нормативный, регулируемые со стороны государства	Положения (стандарты), Правила по учету и отчетности	Правительство, Министерство финансов, Национальный банк РК

продолжение табл. 1

окончание табл. 1		
III уровень – методические, реализуемые в самих бизнес-среде	Методические указания, Приказы, инструкции, письма, Концептуальная основа подготовки и представления финансовой отчетности	Министерство финансов РК, органы исполнительной власти, международные консультационные комитеты
IV уровень – учетная политика субъекта бизнеса, собственноразрабатываемые	Организационно-распорядительная документация (приказы, распоряжения и другие в рамках учетной политики)	Субъекты бизнеса, консультационные фирмы
Источник: составлено с учетом принципов регулирования учета и финансовой отчетности		

В Казахстане система нормативно-правового регулирования учета имеет четыре уровня, который выглядит следующим образом (таблица 1).

Исходя из этих требований в субъектах предпринимательства должны быть своевременно и качественно сформированы учетная политика с охватом финансовых, управленческих и налоговых аспектов учета и отчетности. Кроме того, соблюдаться все уровни требований к этим уровням регулирования учета и отчетности, при котором важное место отводится в структурах бизнеса консолидации этих требований в зависимости от особенностей бизнеса, его размеров и других особенностей функционирования.

В казахстанской практике учета и отчетности сегодня регулирование учета и отчетности достаточно хорошо поставлено на первых трех уровнях, при котором, исходя из происходящих перемен в национальной экономике происходят дополнения и изменения нормативно-правовых актов РК. Однако в тоже время имеются проблемы, которые при принятии тех или иных законов и указов президента страны зачастую не обеспечивают единства учета и отчетности с этими документами. Безусловно, это снижает роль учета и отчетности, а также не обеспечивает прозрачности тех или иных государственных программ по развитию бизнеса, приводит к коррупционным преступлениям со стороны отдельных лиц. В особенности такие факты можно широко наблюдать при субсидировании отдельных сфер предпринимательской деятельности. С другой стороны, система учета и от-

четности сегодня не имеет открытости и со стороны самих монополистов отдельных сфер бизнеса, а органы государственного регулирования не обеспечивают открытости при утверждении тарифов, что приводит к росту себестоимости услуг для предпринимательства при сговоре органов местной исполнительной власти. На наш взгляд, соблюдение уровней регулирования учета и отчетности должно происходить на принципах открытости, достоверности и объективности, при отсутствии сговора между государственными органами управления и монополистами – бизнеса отдельных сфер деятельности. Не должное государственное регулирование национальной экономики и системы учета и отчетности ежегодно приводит к росту цен и тарифов во всей национальной экономики, отсутствию правовой защиты представителей малого и среднего бизнеса, а также домашних хозяйств, которые зачастую имеют свой семейный бизнес и представляют упрощенную отчетность как индивидуальные предприниматели.

Всякий бизнес должен рассматриваться как самостоятельная «личность» – единица, абсолютно независимая от своего владельца. Личность, эта реализует свои замыслы не имея за душой ни гроша, тем самым обеспечивая ее всем необходимым за счет своих владельцев, что они делают вкладывая в свои субъекты бизнеса в виде капитала свои собственные средства. Исходя из этого, возникают обязательства, что связаны с пополнением капитала, а также последующими прибылями, возникающих с коммерческой деятельностью [6].

Тем самым по мнению Дерек Стоуна и Клода Хитчинга в бизнесе происходит постоянное движение или перемещение средств, при котором деньги выступают средством стимулирования бизнеса и самого труда. В этом отношении выступают как сам собственник, так и наемный работник выполняемый свои функции, исходя из заключенного контракта между ними. К сожалению, одной из проблем сегодня выступают эти взаимоотношения между собственником и наемным работником, которые приводят последнего к зависти, что не позволяет качественно выполнять учетные функции с его стороны. С другой стороны, специалисты субъектов бизнеса не обеспечивают повышения квалификации своего уровня знаний, слабо знают методы и методику финансового анализа и не обеспечивают аналитическим материалом собственников, не в должной степени находится финансовое планирование, внутренний контроль, управление финансами и другими ресурсами, не говоря о обязательствах перед различными группами кредиторов. Все это в конечном итоге приводит к тому, что в большинстве случаев некоторые пользователи финансовой отчетности не могут получить финансовую отчетность несмотря на ее публичный характер.

Рациональное финансовое управление является одним из наиболее важных и значимых факторов, необходимых для успешной деятельности субъектов бизнеса. При этом система бухгалтерского учета, основанная на принципе начисления, более гибкая и как результат этого, полученные финансовые результаты отражают те данные, которые необходимы пользователю. В части активов использование принципа начисления требует чтобы информация относительно всех активов строго учитывалась и отражалась в отчетах. По мнению некоторых исследователей такая информация служит толчком для развития системы учета стоимости, которая в свою очередь, обеспечит информацией о стоимости продуктов и услуг бизнеса [7].

Исходя из этих подходов к ведению учета и отчетности на предприятиях бизнеса следует отметить, что при учете основных средств в некоторых субъектах предпринимательства можно

наблюдать оценку стоимости по балансовой или первоначальной стоимости, при этом они учитываются на счете 2410 «Основные средства», но в тоже время начисляют амортизацию на эти основные средства. что отражают на счете 2420 «Амортизация основных средств», где аккумулируются суммы амортизационных отчислений основных средств. Тем самым, работники бухгалтерской службы субъектов бизнеса последнюю проводку не привязывают к основным средствам. В результате этого, на счете 2410 «Основные средства» ежегодно указывается стоимость приобретения или строительства основных средств, что в конечном итоге отражается в бухгалтерском балансе в искаженном виде. Другой проблемой учета в субъектах бизнеса выступает отсутствие документооборота, а также отсутствие графика предоставления первичных документов по списанию полученных денег со стороны материально-ответственных лиц. В этом отношении работники бухгалтерии не ведут контроль за предоставлением оправдательных документов со стороны материально-ответственных лиц, что в конечном итоге не позволяет своевременно вести учет производственных затрат на счете 8110 «Основное производство» и их списание с ответственных лиц. В результате такой практики ведения учетной работы, во-первых, затягивается процесс составления финансовой отчетности; во-вторых, не производится анализ дебиторской задолженности материально-ответственных лиц, тем самым не своевременно дается бухгалтерская запись по счету 1250 «Задолженность материально-ответственных лиц»; в-третьих, снижается исполнительская дисциплина со стороны должностных лиц и материально-ответственных лиц.

Существенной проблемой субъектов предпринимательства является краткосрочная дебиторская задолженность, которая отождествляет собственные финансовые средства субъектов малого и среднего бизнеса. Отсутствие системного и комплексного подхода к учетной работе приводит к росту дебиторской задолженности, а в конечном итоге часть из них переходит к убыткам от обесценения дебиторской задолженности, что требует формирования специального

резервного фонда по обесценению краткосрочной дебиторской задолженности. Согласно типового плана счетов бухгалтерского учета в субъектах бизнеса необходимо создавать резерв, что учитывается на счете 1280 – «Оценочный резерв под убытки от обесценения краткосрочной дебиторской задолженности», где учитываются оценочные резервы под убытки от обесценения краткосрочной дебиторской задолженности. Соответственно отсутствие управления и контроля за финансами субъектов предпринимательства, низкий уровень финансового планирования, соответствующих информационно-аналитических форм, документаций и документооборота первичного учета требует усиления принципа консерватизма (осторожности) в оценке объектов учета, так как в конечном итоге это сказывается на финансовом результате деятельности субъекта предпринимательства. Тем самым, при подобной практике учетной работы и отчетности субъектов предпринимательства важное значение имеет единство подходов учетных процедур, что влияет на ту или иную отчетность. В частности, зачастую в искажении данных бухгалтерского учета виноваты сами собственники, которые требуют сокрытия доходов и получаемой прибыли от работников бухгалтерии, идут на нарушения в части использования активов, выполнения обязательств со стороны бизнеса.

В этом отношении государство должно наряду с созданием льготных условий налогообложения, выделения финансовой поддержки ужесточать ответственность самих собственников бизнеса. Международный опыт учетной работы и государственного регулирования сферы предпринимательства, а также учета и отчетности показывает, что государство, выполняя свои функции со своей стороны, жестоко наказывает субъектов предпринимательства за искажение учетной работы и предоставления отчетности. В частности, опыт Канады показывает, что выделяя финансовую поддержку в виде дотаций фермерам, со своей стороны усиленно контролирует расходование выделяемых финансовых или материальных средств. При нецелевом использовании государство

штрафует на огромные суммы виновников, что в конечном итоге не позволяет представителям бизнеса нарушать законы. К сожалению, в Казахстане, как и во всех странах СНГ такие подходы трудно реализовать, ибо большая часть развитого бизнеса находится в руках представителей самой власти, что не заинтересованы в ужесточении требований учета и отчетности со стороны бизнес-структур.

Другой проблемой учета в субъектах бизнеса является не полнота отражения активов при их учета. К примеру, в автоматизированные формы учета 1С:Бухгалтерия бухгалтера в силу различных причин не показывают сроки приобретения актива, их год выпуска и другие характеристики, что затрудняет анализировать обороты активов, а также оценить их реальную стоимость. Злободневной проблемой учета является также обязательства перед различными финансово-кредитными учреждениями и банками второго уровня. В этом отношении в структурах бизнеса трудно определить сроки окончания выплаты перед кредиторами, в особенности это касается финансового лизинга, так как наличие больших сумм обязательств порой затрудняет их оценить во времени.

Выводы

На основе проведенных исследований сферы предпринимательства можно сказать, что учет в казахстанском бизнесе ведется в соответствии с требованиями законодательно-нормативных актов, при котором используется четыре уровня нормативно-правового регулирования учета и финансовой отчетности. Однако как показывает практика в субъектах бизнеса еще имеются немало проблем в части учета, организации внутренней отчетности, документации и документооборота. Все это указывает на отсутствие в субъектах бизнеса графика документооборота, соответствующих приказов руководителей за ответственность по своевременному предоставлению документов, постоянно действующих инвентаризационных комиссий, которые должны проводить инвентаризацию активов субъектов, что в конечном итоге сказывается на формировании финансовой отчетности.

Вместе с тем, во многих субъектах нет единства информации, при котором зачастую производственные отчеты и финансовые данные не совпадают при их предоставлении в соответствующие государственные органы. Слабая организация учета, большие загрузки бухгалтеров второстепенными обязанностями снижают стимул своевременного ведения тех или иных объектов учета. Наряду с этим, во многих структурах бизнеса отсутствует консолидация работников на ведение финансового планирования, управления и контроля за объектами учета, что в конечном итоге увеличивает нагрузку бухгалтеров, приводит их к физической усталости и снижению производительности труда. Поэтому в субъектах бизнеса необходимо осуществлять нормирование

труда работников бухгалтерии, повышать квалификацию на различных курсах и семинарах, а также проводить среди сотрудников и руководителей структурных подразделений экономическую учебу в целях усиления учетных функций и принципов внутренней отчетности должностных лиц и структурных подразделений. Важное значение для улучшения учета и отчетности имеет усиление составляющих компонентов и инструментов экономического механизма хозяйствования субъектов бизнеса, которые в конечном итоге позволять субъектам предпринимательства правильно вести ценовую политику и использовать противозатратный механизм хозяйствования, обеспечить коммуникативную и стимулирующую политику.

Библиографический список

1. Мусаев Х.Н., Гафурова И.Г. Проблемы учета в условиях реформирования экономики. Материалы международной научно-практической конференции XXI век: Бухгалтерский учет и аудит в Республике Казахстан. Алматы Экономика. 2001. С. 83-89.
2. Миславская М.И. Система организации бухгалтерского учета в Республике Казахстан // Международный бухгалтерский учет. 2004. № 8 (68). С. 47-51.
3. Ракаева А.Н., Батташев Ж.Н. Проблемы развития национальной финансовой отчетности в Республике Казахстан // Институциональные основы функционирования экономики в условиях трансформации: Сборник научных статей Нюрнберг, 23 марта 2014. С. 138-140.
4. Наурызбаев А.Ж. Действенность бухгалтерского учета – основа эффективного функционирования экономического механизма хозяйствования агроформирований рисоводства // Бухгалтерский учет и аудит в Республике Казахстан: Материалы международной научно-практической конференции XXI век. Алматы, 2001. С. 126-129.
5. Алексеева И.В. Проблемы бухгалтерской (финансовой) отчетности субъектов малого предпринимательства и перспективные направления их решения // Учет и статистика. Раздел Состояние и тенденции развития бухгалтерского учета. 2018. С. 10-18.
6. Стоун Дерек, Хитчинг Клод. Бухгалтерский учет и финансовый анализ. СПб.: АОЗТ «ЛИТРА ПЛЮС», 1993. С. 25.
7. Эркимбаев М.Т., Бутенко И.В., Шевелева О.В. МСФО: Проблемы и опыт применения в деятельности предприятий: Материалы международной научно-практической конференции, посвященной 75-летию Иссык-Кульского государственного университета им. К. Тыныстанова. «Гармонизация науки и образования в современных условиях глобализации и интеграции» // Вестник Иссык-Кульского университета. 2015. № 40. Ч. I. Караколь. С. 89-93.