

НАПРАВЛЕНИЯ ИССЛЕДОВАНИЙ В ОБЛАСТИ ФИНАНСОВОГО УЧЕТА

Бугаев А. В., к.э.н., проф.

*Витебский государственный технологический университет,
г. Витебск, Республика Беларусь*

Реферат. Целью исследования было выявление и критическое осмысление важнейших новых проблем в теории и исследованиях бухгалтерского учета, а также попытка разработки рекомендаций по их решению.

Ключевые слова: финансы; теория бухгалтерского учета; исследования бухгалтерского учета; искусственный интеллект.

Финансовый учет можно определить как регулярную отчетность о финансовом положении и результатах деятельности организации посредством финансовых отчетов, предоставляемых внешним пользователям [1]. Это определение относительно простое, однако финансовый учет не является ни простым, ни однозначным. Влияние различных факторов на финансовый учет многочисленно и сложно, и часто применение принципов и методов финансового учета в конкретных контекстах влечет за собой уникальные проблемы. Бухгалтерский учет часто называют «языком бизнеса», а финансовый учет предоставляет большую часть общедоступной информации о коммерческих (и некоммерческих) субъектах, на которую люди полагаются при принятии решений [2].

Если представленная финансовая учетная информация неверна, это может иметь существенные неблагоприятные последствия не только для акционеров, но и для общественности, руководителей предприятий и самих бухгалтеров. Финансовый учет связан с широким спектром теорий и исследований.

Связь между теорией и исследованием. Взаимосвязь между теорией и исследованиями сложна. Эмпирическое исследование по сути своей представляет собой наблюдение; хотя это может и не быть наблюдением «реального» мира. Например, исследователи могут проводить эксперименты и наблюдать результаты. Исследования могут проводиться для проверки теорий или могут привести к предложению новых теорий (или и то, и другое).

Исследование можно провести с помощью эксперимента, который изучает относительную полезность показателей исторической стоимости (себестоимости) и справедливой стоимости и обнаруживает, что более эффективные решения принимаются при использовании справедливой стоимости. Это может подтолкнуть к утверждению, что справедливую стоимость следует использовать в качестве меры измерения (оценки) статей в финансовой отчетности.

Возможно, существует теория, объясняющая связь между методами бухгалтерского учета, которые выбирает руководитель, и компенсационным пакетом руководителя. Это может означать, что если премия руководителя связана с бухгалтерской прибылью, менеджер выберет методы учета, которые увеличат отчетную прибыль. Исследования могут проверить, действительно ли это так, изучив премиальные положения в отношении руководителей и принятые ими решения в области бухгалтерского учета.

Как уже указывалось, теория бухгалтерского учета – это либо описание, объяснение или прогнозирование практики бухгалтерского учета, либо набор принципов, с помощью которых можно оценивать или направлять учетную практику. На наш взгляд, исследование – это тщательное и систематическое изучение предмета с целью обнаружения фактов или принципов. Исследования часто повторяются и корректируются, то есть более поздние исследования основываются на более ранних, что позволяет расширить знания о конкретном аспекте бухгалтерского учета. Большинство научных исследований не дадут окончательных ответов на рассматриваемую учетную проблему, но при повторном поиске каждое новое исследование должно внести вклад в наше понимание проблемы бухгалтерского финансового учета.

Поскольку бухгалтерский учет является видом деятельности человека, предметом бухгалтерских исследований являются не только экономические явления, процедуры их учета и методы отчетности, но и использование бухгалтерских продуктов и интересы пользователей бухгалтерской информации. Бухгалтерский учет – изобретение человека, поэтому исследования (и связанные с ними теории) можно классифицировать двумя

способами, хотя они могут пересекаться совпадать. А именно:

1. Исследования в области бухгалтерского финансового учета или о бухгалтерском учете. Исследования в области бухгалтерского учета изучают роль самого бухгалтерского учета на макроуровне и рассматривают такие вопросы, например, как: какова роль бухгалтерского учета? Полезна ли бухгалтерская информация для принятия инвестиционных решений? Должна ли учитываемость фактов и событий или полезность решений быть основной целью бухгалтерского учета? Какое влияние культура оказывает на бухгалтерский учет? Кроме того, какую роль бухгалтерский учет сыграл в процветании капитализма и построении развитого социализма как этапа коммунизма или ухудшении состояния окружающей среды?

2. Исследования в области конкретно финансового учета. Исследования в основном связаны с микроуровнем и основное внимание поэтому заостряется на поиске ответов на такие вопросы как: Какие измерители для оценки имущества, обязательств и капитала следует использовать в конкретных случаях? И какое влияние оказывают изменения в конкретных учетных политиках на цены акций? Аналогией может служить AI (искусственный интеллект). Изучать AI или заниматься AI означало бы размышлять о том, какова роль AI в обществе. Например, следует ли использовать комплексный подход, учитывающий образ жизни, культурный контекст, личные предпочтения, выбор и т. д. при разработке конкретного программного AI для целей бухгалтерского учета, или следует уделять внимание только функциональной потребности в AI?

3. Направления исследований в области финансового учета.

Финансовый учет связан с широким спектром различных теорий и проводимых исследований. Примеры некоторых направлений исследований описаны нами ниже.

4. Исследование рынка капитала. Болл, Браун и Бивер [3,4] начали исследование, известное как исследование рынка капитала, в котором изучалось использование (и влияние) бухгалтерской информации рынками капитала. Учитывая, что ранее исследователи определили ключевую роль бухгалтерской информации как полезной для инвесторов, в данном исследовании были даны описания и объяснения поведения рынка и реакции на бухгалтерскую информацию.

5. Исследование вариантов учетной политики. Еще одним крупным направлением исследований в области бухгалтерского учета является изучение выбора учетной политики (его часто называют просто «позитивной теорией бухгалтерского учета» из-за его доминирования в исследованиях в течение значительного периода времени), которое началось с Уоттса и Циммермана [5]. В их исследовании предпринята попытка объяснить мотивацию выбора модели бухгалтерского учета руководителями, и значимая роль данного исследования сохраняется до настоящего времени. Теория агентирования (или заключения контрактов), лежащая в основе большей части данного исследования, фокусируется именно на теориях бухгалтерского учета.

6. Исследования по обработке бухгалтерской информации. Учитывая, что целью финансового учета является предоставление информации, помогающей принимать решения, в данном исследовании рассматривается использование (и пользователи) информации в процессе принятия решений, часто с использованием теорий и моделей из психологии. Одним из примеров является модель линзы Брансуика, которую можно использовать для изучения того, как используются определенные типы информации; например, инвестиционные решения конкретного пользователя финансовой бухгалтерской информации (а именно, инвестора).

7. Критические бухгалтерские исследования. Критические исследования в области бухгалтерского учета изучают роль бухгалтерского учета в обществе и его социальном контексте и направлены на разработку: критического понимания роли бухгалтерских процессов и практик, а также бухгалтерской профессии в функционировании общества и организаций с намерением использовать это понимание для участия (при необходимости) в изменении этих процессов, практик и профессии [5]. Этот тип исследований изучает социальный контекст бухгалтерского учета. Подобные исследования часто подвергают сомнению текущее состояние бухгалтерского учета и, в частности, взаимоотношения (и относительное влияние) участников. Он может основываться на перспективах социального благополучия или опираться на философские взгляды и теории.

8. Международные бухгалтерские исследования. В связи с растущим спросом на единые стандарты бухгалтерского учета во всем мире и усилиями по гармонизации финансового учета эта область исследований получила развитие во второй половине

двадцатого века. Сюда входило исследование различий в методах бухгалтерского учета, а также изучение контекстуальных и культурных влияний на финансовый учет. Конечно, существуют и другие направления исследований (например, связанные с историей аудита, анализа и бухгалтерского учета). Исследование проблемы в области бухгалтерского учета может включать в себя множество видов исследований и областей исследований.

Например, вопросы экологического учета и раскрытия информации могут включать:

- документирование раскрытия компаниями экологической информации и оценка качества этой информации;
- определение того, использовалась ли при принятии решений информация об окружающей среде, – это может включать изучение обработки информации и попытку определить, как лица, принимающие решения, использовали эту информацию, или это может включать изучение рынка капитала путем изучения реакции рынка на раскрытие такой информации;
- изучение мотивов компаний раскрывать (или не раскрывать) экологическую информацию;
- изучение влияния акцента бухгалтерского учета на измеримые финансовые затраты (а не на внешние факторы, такие как затраты на охрану окружающей среды) на воздействие компаний на окружающую среду, поэтому в данном случае следует применять более критический подход.

Список использованных источников

1. Бухгалтерский финансовый учет: Учебное пособие. Бугаев, А. В. – Минск: Регистр, 2015. – с. 75.
2. Бугаев, А. В. Бухгалтерский учет и аудит: курс лекций для студентов спец. 1-25 01 04 "Финансы и кредит" / УО "ВГТУ" ; А. В. Бугаев. – Витебск, 2017. – 510 с.
3. Ball, R & Brown, P 1968, 'An empirical evaluation of accounting income numbers', Journal of Accounting Research, vol. 6, no. 2, pp. 159–78.
4. Beaver, WH 1968, 'The information content of annual earnings announcements', Journal of Accounting Research, supplement, pp. 67–92.
5. Watts, R & Zimmerman, J 1978, 'Towards a positive theory of the determination of accounting standards', The Accounting Review, vol. 53, no. 1, pp. 112–34.

УДК 311.3/.4:658.14/.17(476.5)

МНОГОМЕРНАЯ МОДЕЛЬНАЯ ОЦЕНКА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ КАК ИНДИКАТОР ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ КОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Быков К. Р., ст. преп.

*Витебский государственный технологический университет,
г. Витебск, Республика Беларусь*

Реферат. В работе обобщены теоретические и практические аспекты финансового состояния коммерческой организации в контексте финансовой ее безопасности. Предложен методический подход моделирования оценки финансового состояния, основанный на методах прикладной статистики с помощью статистических программ MS Excel и IBM SPSS Statistics. Алгоритм дает возможность выделения ключевых показателей, а также построения модельной оценки для мониторинга финансовой безопасности и выработки управленческих решений.

Ключевые слова: финансовое состояние, финансовая безопасность, статистические методы, модельная оценка.

В финансовом анализе предлагаются различные методики диагностики вероятности наступления банкротства организаций. Наиболее распространенными в условиях рыночной экономики являются многофакторные модели прогнозирования банкротства: пятифакторная модель Альтмана; четырехфакторная модель Р. Лиса; четырехфакторная модель Р. Таффлера; шестифакторная модель О.П. Зайцевой; четырехфакторная модель ИГЭИ и