

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего
образования
«Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова»

На правах рукописи

Аль-Обайди Али Касим Хасан

МЕТОДИЧЕСКИЙ ИНСТРУМЕНТАРИЙ
ФОРМИРОВАНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ
В НАЦИОНАЛЬНЫХ СИСТЕМАХ УЧЕТА

Специальность 08.00.12 — Бухгалтерский учет, статистика

ДИССЕРТАЦИЯ

на соискание ученой степени

кандидата экономических наук

Научный руководитель:
кандидат экономических наук, доцент
Савина Наталья Викторовна

Москва — 2017

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	4
ГЛАВА 1 МЕТОДОЛОГИЧЕСКОЕ ИССЛЕДОВАНИЕ БУХГАЛТЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ КАК НАУЧНОЙ КАТЕГОРИИ И ЕЕ РОЛИ В ПРОЦЕССЕ ПРИНЯТИЯ УПРАВЛЕНЧЕСКИХ РЕШЕНИЙ.....	16
1.1 Понятие бухгалтерской информации и ее роль в процессе принятия управленческих решений.....	16
1.2 Характеристика и фундаментальные качества бухгалтерской информации как научной категории.....	25
1.3 Исследование методологических концепций и основополагающих принципов формирования бухгалтерской информации.....	35
ГЛАВА 2 МЕТОДИЧЕСКИЕ ИНСТРУМЕНТЫ ПОВЫШЕНИЯ КАЧЕСТВА БУХГАЛТЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ В НАЦИОНАЛЬНЫХ СИСТЕМАХ УЧЕТА.....	44
2.1 Исследование методов и подходов к получению эффективной бухгалтерской информации.....	44
2.2 Методические рекомендации по повышению качества бухгалтерской информации в национальных системах учета	55
2.3 Механизм повышения эффективности бухгалтерской информации в национальной системе учета республики Ирак.....	70
ГЛАВА 3 ФОРМИРОВАНИЕ БУХГАЛТЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ В СИСТЕМЕ УЧЕТА РЕСПУБЛИКИ ИРАК.....	84
3.1 Организационные аспекты формирования и использования бухгалтерской информации в системе учета республики Ирак.....	84

3.2 Бухгалтерская информация как структурный компонент национальной системы бухгалтерского учета республики Ирак.....	94
3.3 Направления повышения эффективности национальной системы учета Республики Ирак.....	112
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	130
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ	138
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	165
ПРИЛОЖЕНИЕ А (обязательное) Оценка соответствия иракских и российских стандартов бухгалтерского учета.....	166
ПРИЛОЖЕНИЕ Б (обязательное) Исторические предпосылки формирования национальной системы бухгалтерского учета в республике Ирак.....	168
ПРИЛОЖЕНИЕ В (обязательное) Современные условия формирования национальной системы бухгалтерского учета в республике Ирак.....	172
ПРИЛОЖЕНИЕ Г (обязательное) Детализация компонентов подсистемы учета продаж, рекомендуемой для применения хозяйствующими субъектами Ирака.....	175
ПРИЛОЖЕНИЕ Д (обязательное) Модель формирования профессиональных знаний и компетенций бухгалтерского персонала.....	177
ПРИЛОЖЕНИЕ Е (обязательное) Компоненты модели бухгалтерского учета, рекомендованной для применения хозяйствующими субъектами в Ираке.....	178

Введение

Актуальность темы исследования. В последние годы произошли коренные изменения в функционировании мировых рынков, обусловленные экономическими, политическими и технологическими факторами. Последствия общемирового финансового кризиса определили вектор развития экономики ряда государств, повлекли изменения хозяйственной жизни экономических субъектов, обусловили необходимость реформирования систем бухгалтерского учета.

Особое значение для развития современной методологии бухгалтерского учета приобретают исследования национальной системы бухгалтерского учета как совокупности организационно-методических форм, методов, приемов и процедур бухгалтерского учета, сформировавшаяся под влиянием современных условий хозяйствования в конкретном государстве. Национальные особенности бухгалтерского учета обусловлены разнообразием законодательного регулирования, различиями в характере рынка и специфике экономической деятельности в этих странах. Формирование и функционирование национальных систем бухгалтерского учета обусловлено влиянием исторических, экономических, политических, институциональных факторов. Значительное влияние на национальные системы бухгалтерского учета оказывает уровень развития экономики, наличие квалифицированных бухгалтерских кадров, состояние методологической и нормативной базы, регламентирующей бухгалтерские процессы.

Для эффективного функционирования национальной системы бухгалтерского учета необходимо разработать адекватное методическое обеспечение, аккумулирующее концептуальные положения и принципы, методические приемы и процедуры, применение которых, позволит осуществлять бухгалтерские процессы на высоком качественном уровне. Необходимым условием успешного функционирования системы является

организация мониторинга законодательной базы, целью которого, является выявления проблемных участков и критических зон в нормативном и методическом обеспечении. Особая роль в этой деятельности принадлежит национальным бухгалтерским советам и ассоциациям, задача которых, состоит в совершенствовании методического инструментария бухгалтерского учета, в разработке и внедрении инновационных методов и приемов, учитывающих современные тенденции и технологии.

Модернизация систем бухгалтерского учета происходит в условиях глобализации. Данные обстоятельства определяют необходимость учета при формировании методологической базы не только особенностей отдельных государств, но и общемировых тенденций. Задача по унификации бухгалтерских процессов и процедур в настоящее время успешно решается Международной федерацией бухгалтеров и рядом профессиональных бухгалтерских ассоциаций. Международные стандарты финансовой отчетности, определяющие базовые требования и концептуальные положения бухгалтерского учета, применяются в качестве обязательных регламентирующих документов в ряде государств. Однако существуют страны, где вследствие особых причин, обусловленных шоковыми эффектами политических процессов, применение международных стандартов финансовой отчетности невозможно либо существенно затруднено. Подобная ситуация характерна для развивающихся государств, к числу которых, можно отнести и Ирак.

Актуальной проблемой национальных систем бухгалтерского учета в ряде государств с нестабильной экономикой, требующей скорейшего решения, явилось низкое качество формируемой бухгалтерской информации. Важность бухгалтерской информации как информативной базы подтверждает тот факт, что в ней заинтересовано большое количество пользователей, в качестве которых, могут выступать собственники, менеджмент экономического субъекта, контрагенты, партнеры, кредиторы, потенциальные инвесторы, субъекты государственного и ведомственного контроля, банки, органы исполнительной

власти и др. Таким образом, бухгалтерская информация является базой для принятия управленческих решений и инструментом снижения информационных рисков.

В получении достоверной бухгалтерской информации заинтересованы как внутренние, так и внешние пользователи. Дифференциация пользователей создает предпосылки для дифференциации состава и содержания формируемой бухгалтерской информации. При разработке методической базы необходимо учесть информационные запросы пользователей, а также обеспечить соблюдение качественных характеристик формируемой бухгалтерской информации.

В исследованиях ведущих российских и зарубежных специалистов в области экономики и бухгалтерского учета, в научно-практических разработках профессиональных бухгалтерских ассоциаций под термином «полезной бухгалтерской информации» понимается информация, обладающая определенными качественными характеристиками, удовлетворяющая требованиям пользователей, позволяющая на ее основе принимать обоснованные решения. Процесс оценки полезности бухгалтерской информации внутренними и внешними пользователями во многом зависит от уровня методического инструментария.

Таким образом, необходимость разработки и научного обоснования компонентов методического инструментария формирования бухгалтерской информации в качестве важного направления совершенствования национальных систем бухгалтерского учета определяет актуальность темы исследования.

Степень разработанности проблемы. В работе над диссертацией были использованы труды российских и зарубежных экономистов. Проблемы, связанные с развитием теории и практики формирования системы бухгалтерского учета, рассматриваются в трудах: В.Д.Андреева, Д.П. Ахмада, В.П. Божко, А.Ш. Гизятовой, А.Ф. Гуляевой, Д. Э. Кисо, Н.П. Кондракова, Е.Н. Усиковой, Ф.Е. Хасана. В данных работах определяется сущность и принципы

бухгалтерского учета, определено понятие «бухгалтерской информации» и обоснована важность этой информации для экономических субъектов Российской Федерации и ряде других стран. Авторами раскрыты требования нормативных актов, регламентирующих бухгалтерский учет и порядок подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности, обозначены проблемы, характерные для современной системы учета, связанные с необходимостью оценки качества формируемой бухгалтерской информации.

В работах В.Д.Андреева, Е.И. Ареткиной, П.К. Атрель, П.Р. Витмана, Е.Ю. Грачевой, Э.М. Лэйни, К.О. Маджида, А.А. Нечитайло, П.С. Раде, Е.С. Соколовой сформулированы дефиниции и определены характеристики бухгалтерской информации в соответствии с требованиями международных и национальных стандартов бухгалтерского учета. Большое внимание в исследованиях было уделено оценке качества учетной информации.

Вопросы, связанные с развитием теории и практики формирования качественных характеристик бухгалтерской информации, нашли свое отражение в трудах: В.С. Альбрехта, С.М. Бычковой, Ч.Х. Гибсона, С.В. Круссона, Э.А. Минбиоле, Б.Э. Ниделса, М.Л. Пауэрса, В.В. Панкова, В.Н. Петровой, Г.А. Портера, М.Л. Пятова, Л.А. Чайковской. В работах было исследовано современное состояние методологии формирования бухгалтерской информации хозяйствующими субъектами.

Необходимо отметить вклад таких ученых как: Е.В. Акил, Р.К. Аль-кубаиси, Х.А. Аль-рави, Д.В. Аль-салем, Р.С. Аль-хафид, М.С. Ахмед, Г.Е. Голкина, Дж.Э. Дугас, Ю.С. Избачков, Н.Н. Поташкова, А.Ф. Рахима, Дж.М. Риве, Д.В. Сайед, Т.Р. Салах, М.Г. Симкин, У.О. Тамер, С.С. Уоррен, В.С. Халид, определивших цели и принципы функционирования национальных систем бухгалтерского учета.

Однако в работах вышеперечисленных авторов остались нерешенными вопросы, связанные с применением оценки качества учетной информации в системе бухгалтерского учета.

Область исследования соответствует следующим пунктам специальности 08.00.12 - «Бухгалтерский учет, статистика» паспорта специальностей ВАК Министерства образования и науки Российской Федерации: п. 1.1. «Исходные парадигмы, базовые концепции, основополагающие принципы, постулаты и правила бухгалтерского учета», п. 1.9. «Трансформация национальной отчетности в соответствии с международными стандартами и стандартами других стран».

Цель и задачи исследования. Целью исследования является развитие методического инструментария формирования бухгалтерской информации в качестве важного направления совершенствования национальных систем бухгалтерского учета.

Для реализации данной цели были поставлены следующие теоретические и практические задачи:

- раскрыть содержание дефиниции «бухгалтерской информации»; определить сферу применения бухгалтерской информации в системе научных категорий и в методическом обеспечении учетных процессов;
- обосновать роль и значение бухгалтерской информации в функционировании национальных систем бухгалтерского учета;
- исследовать теоретические и методические аспекты формирования бухгалтерской информации с учетом научных разработок российских и зарубежных ученых и практиков, рекомендаций международных профессиональных бухгалтерских советов и ассоциаций;
- сформулировать рекомендации по оптимизации процесса формирования бухгалтерской информации, отвечающего уровню развития современных международных систем;
- рассмотреть характеристики полезной бухгалтерской информации и разработать механизмы ее трансформации в условиях модернизации национальных систем бухгалтерского учета;

- исследовать структурные компоненты модели бухгалтерского учета на примере республики Ирак с целью разработки механизмов, обеспечивающих формирование качественной бухгалтерской информации и способствующих совершенствованию национальных систем учета.

Объектом исследования являются процессы формирования и использования бухгалтерской информации в национальных системах бухгалтерского учета.

Предметом исследования являются теоретические и практические компоненты методического инструментария формирования бухгалтерской информации.

Теоретическую и методологическую основы исследования составили труды российских и зарубежных ученых по проблемам развития теории и методологии бухгалтерского учета, формирования и использования бухгалтерской информации в системах бухгалтерского учета. В процессе выполнения диссертационной работы применялись такие общенаучные методы исследования как анализ, синтез, системные и комплексные подходы к оценке экономических явлений.

Информационную базу исследования составили нормативные документы, регламентирующие бухгалтерские процессы на международном и национальном уровнях; материалы научных и практических конференций, проводимых в Российской Федерации, в республике Ирак, а также в ряде других стран; практические материалы, полученные автором в результате исследований данных бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности хозяйствующих субъектов.

Научная новизна исследования заключается в совершенствовании теоретико-методических инструментов формирования бухгалтерской информации, а также в разработке практических рекомендаций по оптимизации национальных систем бухгалтерского учета.

Наиболее важные результаты, отражающие научную новизну проведённого исследования, заключаются в следующем:

- уточнено содержание дефиниции «бухгалтерской информации», в основу которой, положена оценка потребностей заинтересованных пользователей как базисного условия процесса ее формирования, обозначены фундаментальные характеристики, присущие полезной бухгалтерской информации, такие как: предикативное значение, подтверждающее значение, материальность, точное представление, нейтральность, полнота, а также определены качественные характеристики, повышающие полезность бухгалтерской информации, а именно: понятность, своевременность, прозрачность, сопоставимость, что позволило предложить авторские элементы категории полезной бухгалтерской информации: «благоразумие в суждениях и предположениях», «конкурентоспособность бухгалтерской информации»;
- усовершенствованы методические компоненты процесса формирования бухгалтерской информации, при детализации которых учтены современные научные разработки и рекомендации международных и национальных советов по бухгалтерскому учету, что позволило предложить комплекс новых методов оценки бухгалтерской информации: анализ «выгоды-затраты»; оценка способа предоставления бухгалтерской информации через соответствующую систему коммуникаций; исследование взаимосвязей между внутренними индикаторами бухгалтерской информации (стоимость - время - качество - эластичность);
- определены важнейшие факторы и условия, оказывающие влияние на национальную модель бухгалтерского учета, в том числе: специфика финансовых рынков; особенности взаимодействия международных и национальных профессиональных комитетов и советов в области бухгалтерского учета, требования национальных нормативных документов, регламентирующих бухгалтерский учет; экономические и политические условия, характерные для современного периода развития государства, диверсификация экономики, что позволило предложить механизмы трансформации национальных систем

бухгалтерского учета и определить роль бухгалтерской информации в их совершенствовании;

- раскрыты основные методологические компоненты системы формирования бухгалтерской информации, учитывающие технологические, образовательные и инновационные требования, предъявляемые к бухгалтерским процессам в современных экономических условиях, что позволило предложить механизмы, применение которых, позволит модернизировать действующие системы бухгалтерского учета;

- раскрыты значимые организационные и методические аспекты формирования и использования бухгалтерской информации в национальных системах учета, такие как: исследование и сопоставление потребностей и компетенций пользователей бухгалтерской информации; определение порядка предоставления бухгалтерской информации заинтересованным пользователям; оценка полезности и эффективности формируемой бухгалтерской информации; применение мер, направленных на повышение степени уверенности пользователей в достоверности бухгалтерской информации, что позволило детализировать механизмы формирования бухгалтерской информации в отдельных структурных компонентах системы бухгалтерского учета, в том числе: в подсистеме учета продаж, в подсистеме учета денежных средств, в подсистеме учета покупок; в подсистеме учета заработной платы; в подсистеме учета долгосрочных активов и разработать ряд методических и практических рекомендации для хозяйствующих субъектов;

- предложены рекомендации по повышению эффективности национальных систем бухгалтерского учета, разработка которых, осуществлялась на примере современной системы бухгалтерского учета республики Ирак, что позволило предложить комплекс мероприятий, в том числе, модернизацию действующих систем бухгалтерского учета; активизацию процессов, способствующих конвергенции национальных и международных стандартов финансовой отчетности; нормативное определение требований к составу, содержанию, а

также к качеству формируемой бухгалтерской информации; определение компетенций бухгалтерского персонала различного уровня, в том числе лиц, несущих ответственность за организацию и ведение бухгалтерского учета; включение элементов внутреннего контроля в качестве обязательного структурного компонента системы учета.

Теоретическая значимость работы состоит в определении фундаментальных принципов и детализации отдельных компонентов концепции формирования бухгалтерской информации в национальных системах бухгалтерского учета.

Практическая значимость исследования состоит в возможности применения разработанных методических положений и практических рекомендаций по повышению эффективности бухгалтерской информации при формировании нормативной и методической базы бухгалтерского учета в республике Ирак, в ходе стандартизации учетных процессов, а также в финансово-хозяйственной деятельности иракских экономических субъектов.

Апробация результатов исследования. Основные выводы и рекомендации, сформулированные в диссертации, обсуждались на международных научно-практических конференциях и семинарах, которые проводились как на территории Российской Федерации, так и в республике Ирак, в том числе, в университете Багдада. Основные теоретические положения и практические результаты исследования докладывались, обсуждались и получили одобрение: на научно-практической конференции молодых ученых «Инновационное развитие российской экономики» (г. Москва, Московский государственный университет экономики, статистики и информатики, 2013г.); на межвузовской научно-практической конференции «Актуальные проблемы экономики, управления народным хозяйством и экономического образования» (Москва, Московский государственный областной университет, 2014г.); на международной научно-практической конференции «Актуальные проблемы экономики, управления народным хозяйством и экономического образования»

(г. Москва, Московский государственный областной университет, 2015г.); на международной научно-практической конференции «Современная экономика и финансы: исследования и разработки» (Санкт-Петербург, Центр экономических исследований, 2015г.); на международной научно-практической конференции «Экономическая теория, политика и практика» (Афины, Афинский институт образования и исследований, 2015г.); на международной научно-практической конференции «Проблемы и перспективы современной науки» (Москва, Центр научного сотрудничества, 2016 г.).

Основные положения, методические разработки и рекомендации исследования были внедрены в деятельность ряда крупных иракских организаций, в том числе, в методическую базу иракского банка «Багдад банк», определяющую порядок оценки системы бухгалтерского учета и системы внутреннего контроля заемщиков. Кроме того, теоретические и практические результаты и рекомендации, содержащиеся в диссертации, были внедрены компанией «Аль-махди», в хозяйственную деятельность которой, внедрен механизм формирования бухгалтерской информации, основанный на изучении запросов пользователей бухгалтерской информации и на сочетании качественных характеристик бухгалтерской информации. Компания «Аль-жвахри», в качестве важного инструмента в оценке эффективности бухгалтерской информации, отмечает внедрение методов оценки и анализа взаимосвязей между внутренними индикаторами: стоимостью - временем – качеством - эластичностью. Положительный эффект от внедрения разработок, являющихся научным результатом диссертации отмечает руководители компании «Галиб», где в качестве обязательного компонента системы управления, было образовано подразделение, осуществляющее внутренний контроль. Руководитель компании «Смаял» подтверждает, что действительно были внедрены рекомендации автора относительно технологических компонентов системы бухгалтерского учета, позволяющих осуществлять

процесс формирования бухгалтерской информации на высоком качественном уровне. Результаты внедрения подтверждены документально.

Публикации. Результаты научных исследований изложены в 11 публикациях общим объемом 7.9 п.л., в том числе в 5 статьях, изданных в соответствии с требованиями Высшей аттестационной комиссии Министерства образования и науки РФ (ВАК).

Структура работы обусловлена целью и задачами исследования. Диссертация изложена на 178 страницах машинописного текста, содержит 19 рисунков, 1 таблицу. Работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы из 252 источников, 6 приложений.

Во введении обоснована актуальность темы диссертации, сформулированы цели и задачи исследования, раскрыта научная новизна и практическая значимость результатов исследования.

В первой главе «Методологическое исследование бухгалтерской информации как научной категории и ее роли в процессе принятия управленческих решений» определены основные характеристики полезной бухгалтерской информации, цели формирования информации, раскрыты факторы, способствующие повышению значимости этой информации; детализированы элементы концепции повышения эффективности бухгалтерской информации с помощью оценки фундаментальных качественных характеристик, оказывающих влияние на механизмы ее использование, сформулированы фундаментальные принципы, которые должны применяться в процессе подготовки бухгалтерской информации для повышения ее объективности, полноты и значимости.

Во второй главе «Методические инструменты повышения качества бухгалтерской информации в национальных системах учета» разработан организационно-методический механизм, направленный на повышение эффективности бухгалтерской информации, систематизированы результаты

исследования методических подходов и практических инструментов к получению полезной бухгалтерской информации.

В третьей главе «Формирование бухгалтерской информации в системе учета республики Ирак» проведен анализ структурных компонентов системы бухгалтерского учета в республике Ирак, выявлены факторы, оказывающие существенное влияние на эффективность национальной системы бухгалтерского учета, сформулированы методические рекомендации по повышению эффективности учета в хозяйствующих субъектах Ирака.

В заключении обобщены основные научные результаты проведенного исследования, представлены выводы и предложения по оптимизации национальной системы бухгалтерского учета в Ираке.

ГЛАВА 1. МЕТОДОЛОГИЧЕСКОЕ ИССЛЕДОВАНИЕ БУХГАЛТЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ КАК НАУЧНОЙ КАТЕГОРИИ И ЕЕ РОЛИ В ПРОЦЕССЕ ПРИНЯТИЯ УПРАВЛЕНЧЕСКИХ РЕШЕНИЙ

1.1 Понятие бухгалтерской информации и ее роль в процессе принятия управленческих решений

Бухгалтерская информация играет ключевую роль в современной экономике и является основой для принятия верных управленческих решений экономическими субъектами, функционирующими как на территории Российской Федерации, так и в Ираке. Бухгалтерская информация должна отвечать потребностям как внутренних, так и внешних пользователей. Бухгалтерская информация является основой для планирования, контроля и принятия решений хозяйствующим субъектом [209, с.30]. Таким образом, при формировании бухгалтерской информации обеспечивается синергия бухгалтерского учета, анализа, контроля и менеджмента как областей научных знаний.

При определении понятия «бухгалтерской информации», необходимо выявить различия между данными бухгалтерского учёта и бухгалтерской информацией. Данные бухгалтерского учёта представляют собой необработанные данные. Эти данные могут быть полезной бухгалтерской информацией после проведения трёх основных операций [168, с. 80–81].

В этой связи, целесообразно выделить три этапа преобразования данных бухгалтерского учета в бухгалтерскую информацию. На первом этапе происходит отражение данных о совершенной хозяйственной операции в регистрах бухгалтерского учёта.

На втором этапе необходимо систематизировать данные таким образом, чтобы сделать их полезными для хозяйствующих субъектов. Данные должны подвергнуться обработке в соответствии с запросами пользователей. Таким образом, обработка данных является основой процесса получения бухгалтерской информации.

На третьем этапе необходимо обеспечить предоставление бухгалтерской информации заинтересованным пользователям, в числе которых, могут выступать собственники экономических субъектов, инвесторы, исполнительное руководство и др.

Исследование терминологической базы и понятийного аппарата позволило выявить необходимость разграничения дефиниций «данные бухгалтерского учета» и «бухгалтерская информация», которые часто используются как синонимы.

Данные бухгалтерского учета представляют собой необработанную информацию о фактах хозяйственной жизни. Данные не систематизированы в определённом порядке, а также не оформлены надлежащим образом, позволяющим максимально эффективно использовать их в процессе построения выводов. Для того чтобы способствовать выработке эффективных управленческих решений, данные должны быть переработаны в полезную информацию, например, отсортированы, обработаны, агрегированы и классифицированы [172, с.15]. Бухгалтерская информация представляет собой «обработанные данные». В исследованиях часто встречается трактовка бухгалтерской информации как «данных, предназначенных для реализации конкретной цели» [164, с.4].

Таким образом, данные бухгалтерского учета следует рассматривать как первичную регистрацию информации о фактах хозяйственной жизни, тогда как бухгалтерская информация является результатом ее классификации и систематизации в соответствии с определенными принципами. Источниками данных бухгалтерского учета являются факты хозяйственной жизни, данные о

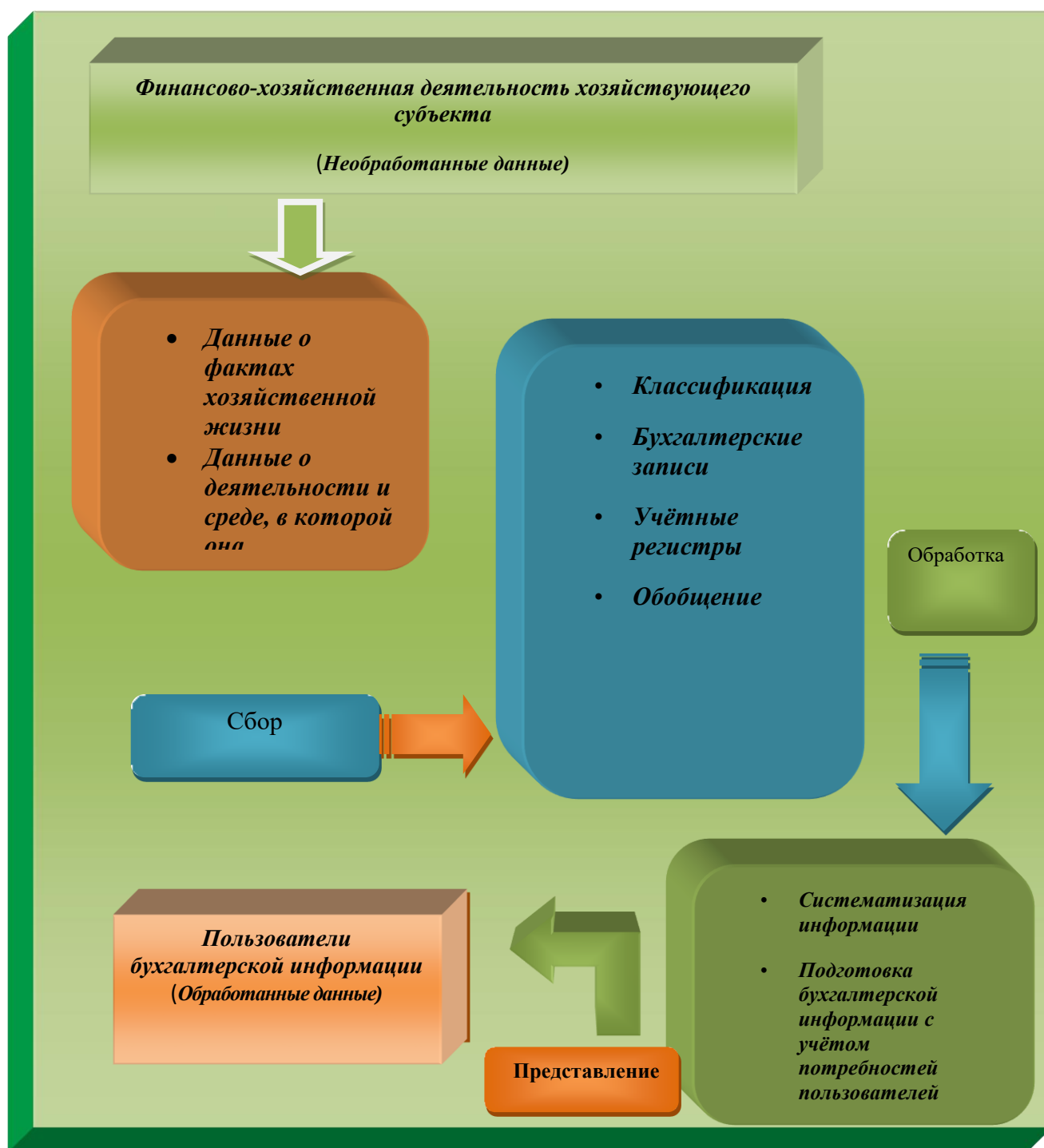
которых, попадают в информационную систему организации. Информация может поступать как из внутренних, так и из внешних источников. Внешняя информация является наиболее распространенным источником данных. Характер операций зависит от особенностей экономических взаимоотношений экономического субъекта с другими субъектами хозяйствования.

Современный бухгалтерский учет следует рассматривать, прежде всего, как информационную базу, на основе которой, могут быть приняты эффективные управленческие решения. На основе данных бухгалтерского учета экономическими субъектами формируется бухгалтерская отчетность, в том числе консолидированная. Важнейшей функцией бухгалтерского учета является предоставление количественной информации о совершенных фактах хозяйственной жизни, в основном финансового характера. Эта информация должна быть полезной при принятии экономических решений» [216, с.55]. Процесс получения бухгалтерской информации структурирован и представлен на рисунке 1.1, с.19.

Представленный на рисунке 1.1, с.19 подход учитывает потребность заинтересованных пользователей в получении той или иной бухгалтерской информации и ограничивает состав и содержание понятие бухгалтерской информации финансовыми данными.

На наш взгляд, процесс формирования бухгалтерской информации должен учитывать следующие аспекты [175, с.26; 190, с.20]:

- бухгалтерская информация должна интегрировать финансовую и операционную (нефинансовую) информацию;
- формирование бухгалтерской информации должно способствовать достижению экономическим субъектом стратегических целей;
- бухгалтерская информация должна содействовать пониманию причин событий и явлений, произошедших в хозяйственной жизни экономического субъекта



Источник: составлено автором по материалам [154, с. 34].

Рисунок 1.1. — Процесс получения бухгалтерской информации

Бухгалтерская информация может трактоваться как результат информационной системы бухгалтерского учета [135, с.18]. Иорданский учёный Аль-Хфнауи М. Ю. под термином бухгалтерской информации -

бухгалтерская информация должна являться базисом для принятия верных экономических решений;

- при формировании бухгалтерской информации необходимо учитывать потребности как внутренних, так и внешних пользователей.

Реализация этих принципов подразумевает включение в бухгалтерскую отчетность хозяйственных субъектов финансовых и нефинансовых показателей. Таким образом, бухгалтерская информация является синтезом процессов бухгалтерского учета, подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности и анализа и менеджмента.

Результаты проведенного исследования позволили выявить несовершенство понятийного аппарата по данной научной проблематике. понимает «данные бухгалтерского учета, которые были обработаны и преобразованы через операционные процессы системы бухгалтерского учета в полезную бухгалтерскую информацию, исключительно важную в настоящее время или в будущем для принятия решений» [53, с.79].

Российские ученые А.Ф. Гуляева и А.Ш. Гизятова трактуют бухгалтерскую информацию как «упорядоченный комплекс данных, всесторонне отражающий показатели деятельности и дающий возможность внутренним и внешним пользователям принимать обоснованные решения как при управлении производственно - хозяйственной и финансовой деятельностью предприятия, так и при установлении отношений с партнерами» [35, с.49].

На основе исследования терминологических категорий, разработанных российскими и арабскими учеными, предложена авторская трактовка «бухгалтерской информации», которая может быть определена как совокупность бухгалтерских данных финансового и нефинансового характера, собранных, обработанных, классифицированных и систематизированных в определенном порядке в соответствии с потребностями заинтересованных пользователей.

Зона функционального применения бухгалтерской информации предполагает ее рассмотрение в следующих ракурсах [153, с.45 - 47; 204, с.13]:

В качестве ресурса. Бухгалтерская информация рассматривается как особый ресурс, в дополнении к человеческим ресурсам и финансовым ресурсам хозяйствующих субъектов, функционирующих как в Российской Федерации, так и в республике Ирак. Следует отметить, что использование бухгалтерской информации может увеличивать стоимость ресурсов, совместно с которыми, она применяется.

В качестве элемента конкуренции. Бухгалтерская информация, применяемая при принятии управленческих решений, повышает эффективность процесса прогнозирования экономических ситуаций, обеспечивает лучшие возможности при выборе альтернативных вариантов учетных решений. Реализация данных условий позволяет экономическому субъекту достичь конкурентных преимуществ.

В качестве инструмента снижения себестоимости. Формирование и использование полезной бухгалтерской информации позволяет руководству реализовать одну из стратегических задач экономического субъекта, состоящую в минимизации затрат и оптимизации расходов.

В качестве современной тенденции следует отметить возрастание важности бухгалтерской информации, как в Российской Федерации, так и в республике Ирак, что обусловлено рядом важных факторов [40, с.81; 52, с.379]:

- Ростом количества хозяйствующих субъектов. Особенно ярко это проявляется в развивающихся странах, где становление рыночной экономики сопровождается увеличением количества хозяйствующих субъектов в большинстве отраслей экономики.
- Глобализацией мировой экономики, развитием мировой инфраструктуры, особенно информационной.
- Модернизацией экономики, сопровождающейся усложнением экономических отношений, в условиях конкуренции, ростом числа контрагентов, увеличением информационных потребностей различных групп пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности хозяйствующих субъектов.

- Динамичными изменениями внешней макросреды и условий хозяйствования.
- Увеличением влияния финансовых институтов, органов государственного регулирования, различных общественных организаций на финансово-хозяйственную деятельность экономических субъектов.

Анализ специфики хозяйственной жизни позволил сделать вывод, что хозяйствующие субъекты подготавливают и представляют информацию, создаваемую в результате нескольких учётных процессов. Это может быть бухгалтерский (финансовый) учет и отчетность, составляемая по национальным стандартам, налоговый учет и налоговая отчетность, данные бухгалтерского (управленческого) учета [50, с.15]. Такая система характерна как для российских, так и для иракских экономических субъектов.

Проведенное исследование позволило выявить несоответствие в критериях оценки значения бухгалтерской информации в научных разработках российских и иракских ученых, обусловленное существенными различиями в экономической и финансовой политике государств. Так, российский ученый Андреев В.Д. считает, что важность бухгалтерской информации для российских хозяйствующих субъектов обусловлена тем, что в современных условиях хозяйствования управленческие решения должны приниматься максимально быстро, поскольку условия, в которых осуществляется финансово-хозяйственная деятельность, динамичны. Постоянно меняясь, внешняя среда требует от управляющего персонала умения принимать максимально эффективные решения. Для оценки эффективности этих решений, а также для понимания того, к чему они приводят на стадии их реализации, как они влияют на показатели финансово-хозяйственной деятельности организации, необходима качественная бухгалтерская информация [28, с.36].

Иракский ученый Тауаф А. обуславливает важность бухгалтерской информации и определяет принципы ее формирования [80, с.15]:

- целенаправленность бухгалтерской информации: бухгалтерская информация должна способствовать достижению определенной цели, должна предоставляться в нужное время и в нужном месте;
- достаточность бухгалтерской информации: бухгалтерская информация должна удовлетворять потребности сторон, использующих ее;
- полезность бухгалтерской информации: степень полезности характеризуется удовлетворенностью пользователей бухгалтерской информации результатом;
- объективность бухгалтерской информации: при подготовке бухгалтерской информации необходимо избегать предвзятости к участникам хозяйственных ситуаций;
- точность и актуальность бухгалтерской информации: бухгалтерская информация должна быть точной и должна оперативно отражать факты хозяйственной жизни.

Проведенное исследование позволили сформулировать критерии значимости бухгалтерской информации:

- бухгалтерская информация должна отражать все факты хозяйственной жизни;
- бухгалтерская информация должна раскрывать характер хозяйственной ситуации, роль и значения операции в хозяйственной жизни;
- содержание бухгалтерской информации базируется на сочетании финансовых и нефинансовых данных, получаемых из внутренних и внешних источников;
- формирование бухгалтерской информации направлено на уменьшение степени риска и неопределенности при принятии управленческих решений; содействует повышению эффективности прогнозирования будущих событий.
- бухгалтерская информация не может оставаться статичной, а должна развиваться вслед за изменениями экономической ситуации.

Изменения во внешней среде могут значительно влиять не только на природу и задачи бухгалтерской информации, но и на потребности ее пользователей, что предопределяет необходимость адаптации состава и содержания учётных регистров и отчётных форм в соответствии с изменениями

условий хозяйствования и информационных потребностей пользователей бухгалтерской информации.

Проведенное исследование позволило констатировать, что многие ученые определяют необходимость формирования бухгалтерской информации, но не дают четкого и точного алгоритма этой деятельности. Иракский ученый в области бухгалтерского учета Аль-Адель М.А. считает, что система учета в Ираке является главным источником учетной информации. В развитие теории выдвигается ряд основополагающих тезисов [54, с.71]:

- использование бухгалтерской информации хозяйствующими субъектами, функционирующими в Ираке, является важным элементом реформирования национальной системы бухгалтерского учета;
- бухгалтерская информация содействует повышению степени информативности, действенности и эффективности национальной системы бухгалтерского учета Ирака;
- бухгалтерская информация представляет собой инструмент, при помощи которого, можно провести сравнение значимых показателей национальной системы бухгалтерского учета с международными аналогами;
- бухгалтерская информация используется для оценки эффективности бухгалтерского персонала, ответственного за ее формирование.

В соответствии с принципами международных стандартов финансовой отчетности (далее МСФО) финансовая отчетность и формируемая на ее основе бухгалтерская информация реализует запросы и потребности пользователей следующим образом [214, с.20 - 22]:

- предоставляет полезную информацию о финансовом положении компании для существующих и потенциальных инвесторов, кредиторов и других пользователей при принятии управленческих решений;
- обеспечивает пользователей бухгалтерской информации данными о потенциальных экономических выгодах и притоках денежных средств;

- предоставляет полезную информацию об экономических ресурсах и обязательствах экономического субъекта, а также о финансовых результатах его деятельности.

По мнению автора, процесс формирования бухгалтерской информации требует дифференциации в связи с многообразием национальных систем учета, в которых она формируется. Национальные особенности бухгалтерского учета обусловлены разнообразием законодательного регулирования, различиями в характере рынка и специфике экономической деятельности в этих странах.

Таким образом, в соответствии с особенностями национальной системы бухгалтерского учета в Ираке следует выделить следующие цели формирования бухгалтерской информации:

- информативная, заключающаяся в предоставлении сведений финансовым органам, аудиторскому совету, национальному совету бухгалтеров и другим заинтересованным пользователям, используемых для оценки эффективности и результативности функционирования иракских экономических субъектов;
- мониторинг динамики развития национальной системы бухгалтерского учета и ее соответствия международным требованиям;
- оценка соответствия методической базы, применяемой для формирования бухгалтерской информации, международным принципам учета;
- контроль достоверности отражения хозяйственных ситуаций экономическими субъектами;
- оценка уровня профессиональной компетентности бухгалтерского персонала в республике Ирак с целью разработки и внедрения системы повышения квалификации, в том числе, в среде компьютерной обработки данных.

1.2 Характеристика и фундаментальные качества бухгалтерской информации как научной категории

Исследования современной методологии и практики бухгалтерского учета позволяют констатировать, что значимой целью подготовки бухгалтерской отчетности является предоставление полезной и эффективной бухгалтерской информации. Концепция МСФО предполагает, что полезная бухгалтерская информация должна обладать определенными качественными характеристиками, которые применяются для того, чтобы сделать информацию более полезной и эффективной для существующих и потенциальных пользователей. Формирование бухгалтерской информации направлено на принятие верных управленческих решений. Использование качественных характеристик позволяет оптимизировать процесс оценки эффективности бухгалтерской информации, дифференцировать данные, выделяя полезную информацию [145].

Сегодня не существует единого мнения относительно наилучшего сочетания качественных характеристик бухгалтерской информации. Большинство стран, в том числе и республика Ирак, полагаются на принципы международных стандартов финансовой отчетности (МСФО), позволяющих оценить и проанализировать информацию бухгалтерского учета, которая должна обладать хотя бы частью качественных характеристик [56, с.34].

Исследованиями качественных характеристик бухгалтерской отчетности занимались ведущие российские и зарубежные экономисты. Так, иракский ученый в области бухгалтерского учета Джасим К. Л. определяет качественные характеристики как «особенности, которые придают полезность и ценность информации, представленной в финансовой отчетности» [70, с.75].

Хендриксен Е.С. и Ван М.Ф. предлагают альтернативную трактовку качественных характеристик бухгалтерской информации, рассматривая их в качестве «атрибутов бухгалтерской информации, которые, как правило, добавляют ей полезности» [160, с.123].

Опираясь на приведенные выше дефиниции можно сформулировать авторское определение качественных характеристик бухгалтерской

информации. При этом под качественными характеристиками бухгалтерской информации понимаются характеристики, отражающие полезность и эффективность бухгалтерской информации, рассматриваемые как индикатор, помогающий пользователям отличить полезную информацию в целях принятия решений.

Качественные характеристики бухгалтерской информации должны [77, с.28]:

- быть едиными для всей бухгалтерской информации и всех объектов учета;
- соответствовать целям финансовой отчетности, помогать отделить полезную информацию от не полезной информации;
- быть адаптированными к национальным условиям хозяйственной жизни.

Следовательно, качественные характеристики, применяемые при формировании бухгалтерской информации, должны быть сформулированы в соответствии с потребностями пользователей, с учетом принципов международных и национальных стандартов бухгалтерского учета и формирования отчетности. В республике Ирак в качестве национальных стандартов применяются нормативные документы, разрабатываемые национальными бухгалтерскими ассоциациями и советами. Сравнительная характеристика российских и иракских нормативных документов, определяющих требования к ведению бухгалтерского учета представлена в приложении А.

Таким образом, качественные характеристики полезной бухгалтерской информации можно разделить на фундаментальные характеристики и характеристики, повышающие ее качественный уровень, то есть полезность этой информации.

Фундаментальные качественные характеристики предполагают формирование бухгалтерской информации с учетом предиктивного значения,

подтверждающего значения информации, материальности, точности представления, нейтральности, полноты и актуальности информации.

Важное значение имеет релевантность бухгалтерской информации. Бухгалтерская информация должна быть релевантной и способной удовлетворить запросы пользователей. Бухгалтерская информация должна быть направлена на принятие верных экономических решений. Если информация не помогает в принятии решений, то нет смысла генерировать ее. Информация может быть релевантной либо для прогнозирования будущих событий, либо для подтверждения событий, произошедших в прошлом. Подтверждение информации играет важную роль, поскольку пользователи нередко хотят проверить точность сделанных прогнозов [180, с.21 –22].

Актуальность бухгалтерской информации, прежде всего, зависит от характера, объема и цели формирования. Неправильно интерпретированная бухгалтерская информация может негативно влиять на процесс принятия управленческих решений. Характер и объем учетной информации становятся важными компонентами актуальности. Таким образом, информационная система должна представлять только релевантную и актуальную информацию в отчетах. Отчеты, содержащие нерелевантную информацию, следует считать контрпродуктивными для пользователей [144, с.19].

Формирование актуальной информации предполагает соблюдение следующих характеристик:

- Предиктивное значение: бухгалтерская информация, имеющая прогностическое значение, должна формироваться, если планируется ее использование для разработки и принятия стратегических решений [198, с.44].
- Подтверждающее значение: формирование бухгалтерской информации подтверждающего значения направлено на подтверждение информации о совершенном факте хозяйственной жизни или на корректировку ожиданий пользователей [193, с.59]

- Материальность информации: характеристика, которая показывает насколько исключение этой информации из финансовой отчетности, будет влиять на решения, принимаемые пользователями на ее основе. Поэтому бухгалтерская информация должна не только обладать вышеперечисленными качественными характеристиками, но и отвечать требованию материальности. Информация, которая не отвечает этому требованию, не должна включаться в отчетность, потому что будет перегружать ее лишними данными и препятствовать правильной интерпретации финансовых результатов. Материальность информации, как правило, зависит от ее характера и оценки соответствующих показателей [144, с.20].

- Точное представление: означает, что отраженная информация соответствует действительности. Бухгалтерская информация должна формироваться исходя из того, что факты хозяйственной жизни произошли, были измерены и отражены в бухгалтерском учете и отчетности. Таким образом, учетная информация должен давать точное представление об операции или событии [139, с.45]. Точное представление должно включать в себя следующие подкатегории характеристики:

- Правдивость: бухгалтерская информация должна правдиво отображать информацию о факте хозяйственной жизни. Пользователи должны быть уверены, что она отражает истинное положение дел [180, с.23]. Достоверность бухгалтерской информации не может быть абсолютной. Большая часть бухгалтерской информации, содержащейся в бухгалтерской отчетности, измеряется с помощью оценочных показателей, часто в условиях неопределенности. Так, например, расчет амортизационных расходов требует оценки срока полезного использования основных средств [212, с.76].

- Объективность: информация, предоставленная заинтересованным пользователям, должна быть нейтральной и непредвзятой [44, с.98].

- Полнота: бухгалтерская отчетность должна включать в себя информацию обо всех фактах хозяйственной жизни, должна раскрывать данные о ресурсах и

обязательствах компании, гарантируя, что ни одна часть информации, необходимой для принятия решения, не отсутствует [57, с.110 –111].

Особого внимания заслуживают характеристики бухгалтерской информации, повышающие ее качественный уровень и полезность при принятии управленческих решений. В качестве наиболее значимых из них следует отметить:

- Понятность (ясность изложения): бухгалтерская информация должна быть понятной тем, кому она предназначена, то есть, заинтересованным пользователям. Предполагается, что в этом качестве будут выступать лица, обладающие достаточными компетенциями в области бухгалтерского учета.

На понимание информации пользователями будет оказывать влияние сложность операции. Следует также отметить, что процесс оценки бухгалтерской информации помимо базового уровня профессиональной компетентности требует также наличия определенного временного ресурса.

Изучение и анализ бухгалтерской информации предполагает, что пользователь не только обладает достаточными знаниями в области экономики и бухгалтерского учета, но и готов потратить определенное время на изучение отчетности [180, с.23].

- Оперативность: означает, что необходимо предоставлять информацию своевременно. Другими словами, бухгалтерская информация должна быть предоставлена пользователям тогда, когда они нуждаются в ней [243]. Одним из факторов, который может ограничить актуальность и достоверность информации, является несоблюдение данного принципа. Чрезмерная задержка с предоставлением информации заинтересованным пользователям может привести к потере её актуальности [34, с.22].

- Прозрачность: процесс формирования бухгалтерской информации должен предполагать использование единых методов и показателей для измерения и оценки фактов хозяйственной жизни. Пользователи бухгалтерской информации нуждаются в гарантии правдивости и достоверности бухгалтерской

информации. В той или иной степени, подобные гарантии могут предоставить внутренние и внешние аудиторы. Но при этом экономический субъект должен использовать методы, применение которых гарантирует, что операции отражены в бухгалтерском учете достоверно и в полном объеме [179, с.63].

- Сопоставимость: это качественная характеристика бухгалтерской информации, которая позволяет пользователям выявлять изменения в финансово-хозяйственной жизни экономического субъекта, а также верно оценивать ее результаты, например, по сравнению с другими организациями. Сопоставление возможно в случае, если показатели, характеризующие результаты хозяйственной жизни выражены в тех же единицах измерения, а используемая для сравнения информация формировалась исходя из общих методических принципов и приемов [145].

Российский профессор Нечитайло А.И. считает, что для того чтобы правильно применить характеристику сопоставимости, бухгалтерская информация должна быть последовательной. Последовательность указывает на необходимость существования определенного набора методов и процедур для формирования информации, которые применяются последовательно из года в год. Корректировка применяемой методики может быть инициирована изменением законодательных требований [41, с.27].

Исследования методических разработок иракского совета бухгалтеров, позволили констатировать тот факт, что характеристики полезной бухгалтерской информации не ограничиваются только упомянутыми выше, но и должны соответствовать принципу «выгоды – затраты» согласно которому, преимущества от полученной бухгалтерской информации, должны быть больше, чем стоимость предоставления этой информации. Если себестоимость процесса формирования превышает выгоду от использования, бухгалтерская информация не может считаться полезной. Исходя из этого, информация, которая не обладает качествами, перечисленными выше, не должна быть включена в формируемую бухгалтерскую информацию. Необходимо сопоставить затраты, связанные с

подготовкой информации и потенциальную выгоду от ее использования. Основная сложность анализа затрат и выгод состоит в выработке критериев и механизмов оценки подобной информации [113, с. 84 – 85].

Большинство исследователей подчеркивают важность изучения взаимосвязей между характеристиками бухгалтерской информации, например, между характеристиками «актуальность» и «точное представление». Бесспорным является тот факт, что бухгалтерская информация является наиболее полезной для лиц, принимающих решения, когда она актуальна и точно представлена. Информация не может быть использована в процессе принятия управленческих решений, если она обеспечивает точное представление части неактуальной информации или дает неверное представление актуальной информации. Характеристики «актуальность» и «точное представление» должны находиться в состоянии баланса, гармонично сочетаться. Стандартизация бухгалтерского учета направлена на оптимизацию эффекта обеих характеристик, то есть целью является предоставление пользователям максимально полезной информации [205, с.38]. Таким образом, при формировании бухгалтерской информации следует провести анализ того, насколько данные являются актуальными.

Соотношение между «актуальностью» и «точностью» должно подвергаться профессиональной оценке и должно соответствовать общей цели подготовки финансовой отчетности, а также удовлетворять информационные потребности пользователей [145]. В этой связи, крайне важным направлением развития методологии бухгалтерского учета является гармонизация процессов формирования бухгалтерской информации.

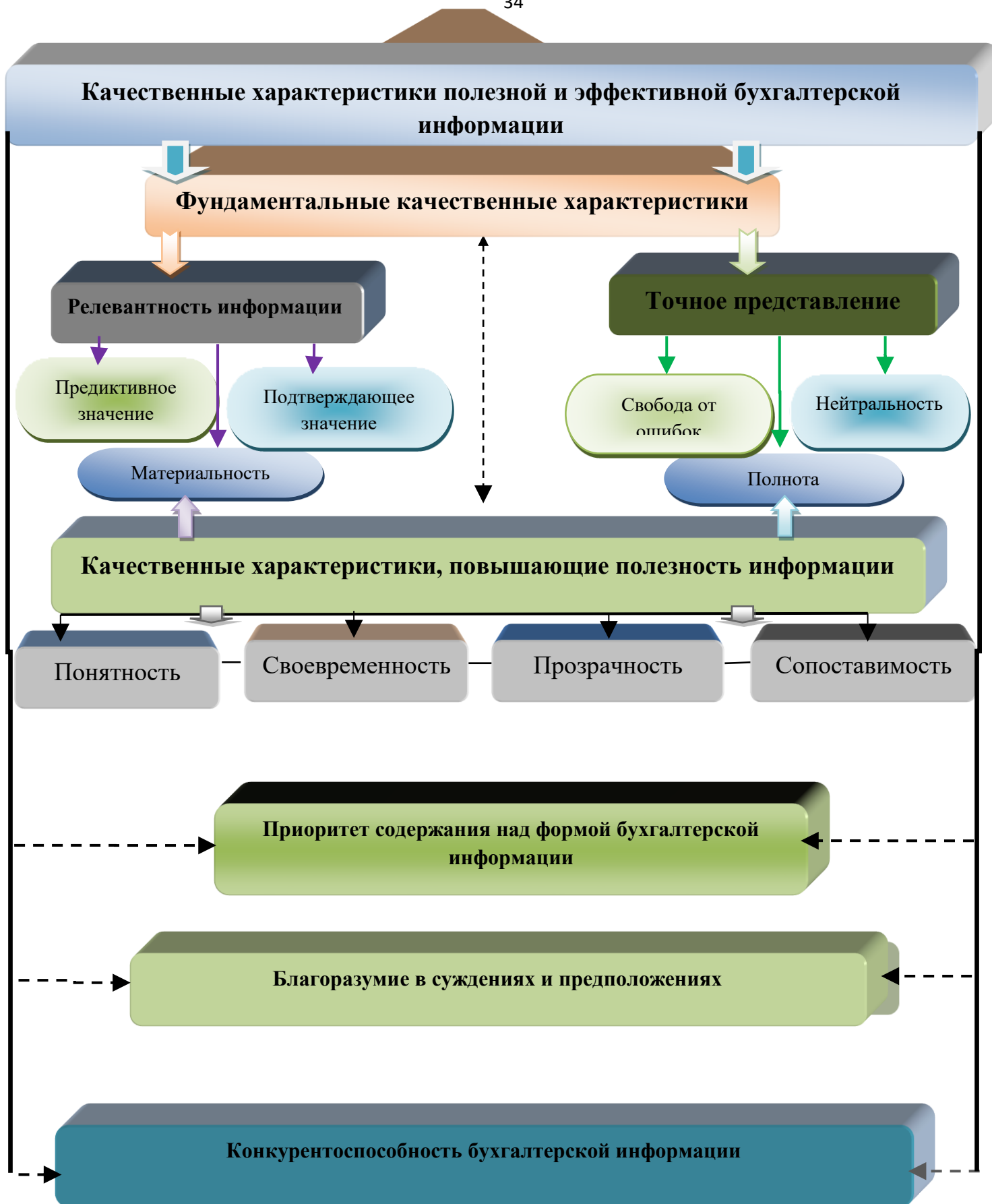
Российские авторы Е.Ю. Грачева и Е.И. Арефкина считают, что полезная и эффективная бухгалтерская информация должна соответствовать характеристике «приоритет содержания над формой». Эта характеристика необходима, чтобы дать полную картину всей коммерческой деятельности хозяйствующих субъектов. В соответствии с этой характеристикой

бухгалтерская информация должна сообщать не только о коммерческих операциях субъектов, но и о содержании, а также об условиях таких сделок и механизме, в котором проводятся операции [34, с.25].

Таким образом, несмотря на важность характеристик, которые были упомянуты выше, в качестве первостепенных характеристик бухгалтерской информации следует определить:

- **Благоразумие в суждениях и предположениях:** подготовка бухгалтерской информации требует использования профессионального суждения при разработке учетной политики, а также в процессе оценки, проводимой в условиях неопределенности. Профессиональные бухгалтеры должны проявлять некую осмотрительность при формировании учетной политики, а также в оценке активов и обязательств хозяйствующих субъектов.
- **Обобщение:** эта характеристика предполагает необходимость систематизации бухгалтерской информации в соответствии с потребностями пользователей. Бухгалтерская информация должна быть структурирована особым образом и удовлетворять запросы пользователей.
- **Конкурентоспособность:** полезной бухгалтерской информацией является информация, которая может использоваться хозяйствующими субъектами на рынке как основа успешной конкуренции. На рисунке 1.2, с. 34 показано соотношение между качественными характеристиками полезной бухгалтерской информации, в том числе, фундаментальными качественными характеристиками, и качественными характеристиками, повышающими полезность информации.

Качественные характеристики полезной и эффективной бухгалтерской информации дифференцируются определенным образом. При этом следует выделить фундаментальные качественные характеристики, такие как: релевантность информации, предиктивное значение, подтверждающее значение, материальность, точное представление, нейтральность, полнота, а также ряд качественных характеристик, повышающих полезность бухгалтерской



Источник: составлено автором по результатам исследования.

Рисунок 1.2 — Качественные характеристики полезной бухгалтерской информации

информации, в том числе, понятность, своевременность, прозрачность, сопоставимость. Особое значение приобретают такие характеристики бухгалтерской информации как: приоритет содержания над формой, благоразумие в суждениях и предположениях, а также конкурентоспособность бухгалтерской информации.

Достижение оптимального соотношения качественных характеристик является крайне важным направлением модернизации процесса формирования бухгалтерской информации, целью которого является гармонизация процессов и разработка оптимальной системы бухгалтерского учета, учитывающей национальные особенности республики Ирак.

1.3 Исследование методологических концепций и основополагающих принципов формирования бухгалтерской информации

В настоящее время большинство компаний должно подготавливать и опубликовывать в ряде случаев, определенных законодательством, годовую финансовую отчетность, которая служит основой бухгалтерской информацией для заинтересованных пользователей. Процесс подготовки и представления бухгалтерской (финансовой) отчетности, как в Российской Федерации, так и республике Ирак строго регламентирован национальным законодательством [1, 2, 3, 4]. Понимание концептуальных методических принципов бухгалтерского учета помогает пользователям в большей мере понимать бухгалтерскую (финансовую) отчетность и использовать ее в качестве основы при принятии управленческих решений. Все это говорит об актуальности проблемы и необходимости проведения дальнейших методологических исследований в данной области науки. В связи с расширением процесса глобализации возникает потребность сравнения финансовых показателей компаний из разных стран. Данное обстоятельство обуславливает необходимость использования для

формирования бухгалтерской информации единых методических приемов.

Предпосылками использования международной системы формирования бухгалтерской информации являются:

- значительный рост международных инвестиций, требующий принятия верных экономических решений;
- рост числа транснациональных организаций, которые должны подготавливать бухгалтерскую (финансовую) отчетность по принципам, учитывающим требования законодательства нескольких стран;
- процессы стандартизации отчетности, что в конечном итоге, способствует сокращению расходов [246].

В целях обеспечения высокого качества бухгалтеры должны формировать и представлять бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с определенной системой, обеспечивающей соблюдение концептуальных принципов. Данные принципы и методические приемы бухгалтерского учета могут учитывать особенности развития конкретной страны и носить национальный характер или могут содержать унифицированные методы и процедуры по составлению бухгалтерской информации. Цель разработки методических принципов состоит в выборе элементов информации, которая должна быть представлена, а также в определении состава и содержания информации, включаемой в нее. Структура подобного документа должна охватывать основную концепцию и содержание бухгалтерского учета. При формировании информации следует учитывать основные правила составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые трактуются как "общепринятые принципы бухгалтерского учета". Эти концепции и принципы обеспечивают общую структуру, определяющую, какая информация включается в отчеты и как эта информация должна быть представлена и раскрыта. Данные принципы составляют сущность бухгалтерского учета и являются основой взаимодействия элементов системы. В качестве структурных элементов в документ должны быть включены стандарты бухгалтерского учета, содержащие

цели бухгалтерского учета, практические задачи, методы и приемы формирования бухгалтерской информации [177, с.14]. Перспективной является практика, когда международные компании предоставляют своим пользователям в определенной стране бухгалтерскую информацию, которая соответствует единым согласованным принципам и стандартам. Такое положение дел позволяет обеспечить соблюдение таких критериев как «ясность информации» и «понимание информации пользователями». Поэтому без выработки единых концептуальных условий невозможно создать набор методических инструментов, обеспечивающих сопоставимость результатов деятельности компаний на протяжении определенного периода или сопоставимость результатов аналогичных компаний в пределах одной страны или в разных странах [216, с. 107].

Для достижения унификации в международном масштабе концептуальных положений, стандартов и принципов бухгалтерского учёта был создан Комитет по Международным стандартам финансовой отчётности (КМСФО), созданный с целью достижения согласованности бухгалтерских концепций, стандартов и принципов, используемых коммерческими и другими организациями в процессе составления бухгалтерской (финансовой) отчетности во всем мире [245]. Следует отметить, что Комитет по стандартам финансового учета (FASB) и Комитет по международным стандартам финансовой отчётности (IASB) работают совместно для того, чтобы унифицировать принципы бухгалтерского учета [208, с.53].

Важнейшими концептуальными положениями, применяемыми в процессе подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности и направленными на повышение ее объективности, и полноты следует считать:

- Концепцию полного раскрытия информации, определяющую, что хозяйственные ситуации должны быть раскрыты и детализированы во всех обстоятельствах и событиях, имеющих отношение к пользователям финансовой отчетности. Другими словами, все финансовые отчеты и сделки компании

должны быть доступны для изучения и оценки [252]. Данные бухгалтерской (финансовой) отчетности являются основой существенной бухгалтерской информации. Однако, если информация представлена слишком подробно, она может ввести в заблуждение. Чрезмерное раскрытие информации может нарушить концепцию. Требуется некоторое обобщение информации. Таким образом, из-за сложности хозяйственной жизни экономических субъектов и возросших ожиданий пользователей, полное раскрытие стало одним из самых сложных процессов для бухгалтеров [163, с.15 –16].

- Концепция справедливой стоимости: концепция справедливой стоимости указывает, что активы и обязательства должны быть учтены по справедливой стоимости, то есть по цене, получаемой от возможной продажи актива или погашения обязательства. Современные правила бухгалтерского учета требуют от компании, указывать сумму, за которую может быть продан актив в данный момент, а не ту сумму, за которую он был куплен. В этом случае для оценки активов в балансе используется рыночная стоимость. Было бы более полезным для пользователя бухгалтерского баланса знать, какой актив стоит сегодня больше, чем компания уже заплатила за него. Таким образом, информация о справедливой стоимости может быть более полезной для принятия решений, чем информация о первоначальной стоимости отдельных видов активов и обязательств [193, с.23]. В этой связи, необходимо организовать процесс, направленный на оценку справедливой стоимости активов и обязательств целью которого, является определение расхождений между покупной и рыночной стоимостью активов и обязательств.

- Концепция непрерывности деятельности: предполагающая, что компания будет продолжать свою деятельность в течение определенного срока.

Предположение формулируется как прогнозная категория в силу того, что заранее неизвестно, какое количество времени компания будет продолжать свою деятельность в будущем [206, с.19]. Соблюдение данного концептуального принципа является основой достоверности отчетности. В соответствии с данным

концептуальным положением необходимо организовать мониторинг, провести систематизацию и классификацию активов и обязательств по принципу срочности выделив, таким образом, краткосрочные (текущие) и долгосрочные активы и обязательства. При этом следует учитывать, что долгосрочные активы предполагается использовать в течение 2-х и более лет, а краткосрочные обязательства не могут привлекаться более чем на один год. Без применения этой концепции все активы и обязательства следовало бы расценивать как текущие [183, с.13].

- Концепция соотношения доходов и расходов: принцип бухгалтерского учета, согласно которому, доходы сопоставляются с расходами, понесенными организацией для получения этих доходов. Таким образом, все расходы, связанные с доходами, полученными в данный период, должны быть отражены в отчетности за этот период. Применение данного принципа означает, что все факты хозяйственной жизни отражаются в бухгалтерских записях в тот момент, когда они происходят, а не тогда, когда получены или выплачены деньги. Так, например, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает не только текущие кассовые операции, но и обязательства по выплате денежных средств, погашение которых, планируется в будущем периоде [169, с.37].

- Концепция отчетного периода: устанавливает промежуток времени, за который составляются финансовые отчеты, обычно – это год, квартал или месяц. Концепция отчетного периода подразумевает, что организация должна раскрывать финансовые результаты своей деятельности за определенный период времени, то есть ежемесячно, ежеквартально или ежегодно. В вводной части должен быть указан период времени, хозяйственные ситуации за который, отражены в бухгалтерской (финансовой) отчетности. В соответствии с концепцией отчетного периода все организации должны включать в отчетность информацию о результатах финансово-хозяйственной деятельности за определенный период времени, который может быть разбит на равные интервалы. Так, например, финансовый результат отражает чистый доход или

прибыль, полученную в течение определенного периода времени. Естественно, что самый точный момент для измерения данного показателя находится в конце хозяйственного цикла. Бухгалтеры должны формировать отчетность на периодической, стандартизированной основе [192, с.23].

- Концепция денежного измерения: состоит в том, что бухгалтерская отчетность отражает только те факты, которые могут быть выражены в стоимостных величинах. Следовательно, бухгалтерский учет не охватывает все аспекты деятельности организации, то есть бухгалтер не фиксирует всю деятельность хозяйствующего субъекта. Денежная оценка является фактором, общим для всех хозяйственных операций. Таким образом, это единая единица измерения, способная отображать данные, которые в последующем можно подвергнуть анализу [148, с.47].

Используемая денежная единица зависит от места нахождения экономического субъекта, особенностей делового оборота, требований законодательства. В международных операциях для перевода из одной валюты в другую используются курсы валют [187, с.39 – 40]. В современный период развития валюты всех стран нестабильны. Значительную роль в этом процессе играет инфляция. Влияние инфляции должно учитываться бухгалтерами при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности. Хотя курсы валют и инфляция могут меняться, бухгалтерская (финансовая) отчетность формируется исходя из предположения, что денежная единица является относительно стабильной. Как показывает практика и современные исследования в некоторых случаях это предположение верно, в некоторых – нет [187, с.42].

- Концепция объективности: предполагающая, что бухгалтерская (финансовая) отчетность базируется на объективных данных. Система бухгалтерского учета должна объективно отражать информацию обо всех фактах хозяйственной жизни. В некоторых случаях при подготовке бухгалтерской отчетности могут быть использованы суждения, оценки, мнения, которые можно трактовать как

субъективные факторы. В таких ситуациях, бухгалтерская отчетность может стать нестабильной и ненадежной [207, с.11].

В результате исследования раскрыты важные методологические элементы, позволившие определить принципы формирования бухгалтерской информации в системе учета в Ираке:

- Принцип правовой безопасности бухгалтерской информации, означающий, что бухгалтерская информация хозяйствующих субъектов в Ираке должна формироваться в полном соответствии с нормативными документами, разработанными и утвержденными государственными регулирующими органами Ирака, в качестве которых, могут выступать налоговые органы, Совет по аудиту Ирака, Иракский совет бухгалтеров, Совет по финансовому контролю, Совет по финансовым рынкам и другие организации [6, 9, 10].
- Принцип широкого использования бухгалтерской информации, предполагающий, что ее использование не должно ограничиваться персоналом хозяйствующих субъектов в Ираке и лицами, которые имеют финансовую заинтересованность в отношении субъектах. Состав пользователей бухгалтерской информации должен включать все заинтересованные стороны. Для достижения этого принципа требуется, чтобы бухгалтерская информация была подготовлена в форме, способной удовлетворить потребности заинтересованных пользователей [12].
- Принцип эластичности, важность которого, подтверждается тем, что экономическая и финансовая политика в Ираке нестабильна вследствие введенного военного положения и особенностей политической ситуации, в результате чего, концепция формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности должна соответствовать происходящим изменениям и трансформациям. В противном случае, бухгалтерская (финансовая) отчетность не даст четкого представления о финансовом состоянии экономических субъектов.

Концептуальные положения формирования бухгалтерской информации

1. Полного раскрытия информации

2. Справедливой стоимости

3. Непрерывности деятельности

4. Соответствия

5. Отчетного периода

6. Денежного измерения

7. Объективности

Комплексная финансовая отчетность хозяйствующих субъектов в Ираке

Принципы формирования и использования бухгалтерской информации

Принцип правовой безопасности бухгалтерской информации

Принцип широкого использования бухгалтерской информации

Принцип эластичности бухгалтерской информации

Принцип релевантности бухгалтерской информации

Источник: составлено автором по материалам [54, с.150].

Рисунок 1.3 — Концептуальные положения и принципы формирования бухгалтерской информации

- Принцип релевантности бухгалтерской информации, предполагающий формирование бухгалтерской информации в соответствии с профессиональными компетенциями ее пользователей.

Концептуальные положения и сформулированные авторские принципы формирования бухгалтерской информации систематизированы и представлены на рисунке 1.3, с.42.

Результаты проведенного исследования позволили выработать единый механизм формирования бухгалтерской информации, направленный на соблюдение базовых принципов бухгалтерского учета и позволяющий предоставлять полезную бухгалтерскую информацию всем заинтересованным пользователям.

Также для успешного функционирования системы бухгалтерского учета необходимо на законодательном уровне установить критерии профессиональной компетенции, как бухгалтеров, так и основных пользователей бухгалтерской информации. Насущной проблемой развивающихся государств является низкий уровень знаний в области бухгалтерского учета.

Вследствии чего, значительная часть бухгалтерской информации им неясна. Таким образом, формируемая концепция должна быть направлена на гармонизацию характеристик бухгалтерской информации с учетом потребностей пользователей в конкретной стране.

ГЛАВА 2. МЕТОДИЧЕСКИЕ ИНСТРУМЕНТЫ ПОВЫШЕНИЯ КАЧЕСТВА БУХГАЛТЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ В НАЦИОНАЛЬНЫХ СИСТЕМАХ УЧЕТА

2.1 Исследование методов и подходов к получению эффективной бухгалтерской информации

Оптимизация процесса формирования бухгалтерской информации рассматривается как важнейшее направление повышения эффективности функционирования экономических субъектов, как в Российской Федерации, так и в республике Ирак. Для этого необходимо сформировать комплекс методических инструментов, применение которых, позволит выработать эффективный организационный механизм, обеспечивающий генерирование полезной бухгалтерской информации.

В современных экономических условиях особое значение приобретают технологические требования, направленные на использование новых технологий и знаний, а также человеческого потенциала в процессе формирования и использования бухгалтерской информации. Получение эффективной бухгалтерской информации, требует определенного уровня развития технологии. Традиционные методы должны быть дополнены современными технологическими приемами сбора и обработки данных бухгалтерского учета.

В результате исследования была сформулирована авторская трактовка термина «информационные технологии», которые определяются как совокупность интегрированных технологий, знаний, человеческих ресурсов, функционирующих в определенном контексте в процессе сбора, классификации,

хранения и обработки данных бухгалтерского учета с целью получения бухгалтерской информации, используемой экономическим субъектом в процессе принятия управленческих решений.

Исследование национальной системы бухгалтерского учета Ирака позволило оценить влияние ряда факторов на уровень автоматизации процесса формирования бухгалтерской информации и степени использования в нем современных технологических методов. В качестве наиболее важных тенденций следует отметить:

- Расширение сфер хозяйствования, увеличение оборотов финансово-хозяйственной деятельности экономических субъектов в Ираке. Данная ситуация обусловлена возрастающей сложностью большинства видов деятельности, быстрым изменением глобальной экономической среды.
- Использование бухгалтерской информации в качестве конкурентного преимущества хозяйствующими субъектами в Ираке. Процесс формирования качественной бухгалтерской информации требует значительных инвестиций в развития информационных технологий, разработку и внедрение новых способов и методических приемов получения бухгалтерской информации, отличных от традиционных методик.
- Открытие новых рынков, что привело к росту конкуренции между хозяйствующими субъектами, стремящимися к увеличению своего влияния.
- Снижение лимита времени на сбор и анализ данных бухгалтерского учета в связи с быстрыми изменениями, происходящими во внешней и внутренней бизнес-среде. В современных экономических условиях необходимо принимать решения в крайне сжатые сроки.

Для создания полноценного механизма формирования бухгалтерской информации необходимо обеспечить интеграцию и взаимосвязь между основными компонентами системы [57, с.110].

Система формирования бухгалтерской информации должна включать определенные компоненты:

Технологические компоненты, включающие оборудование и технические средства, используемые экономическими субъектами в процессе сбора, обработки и хранения данных бухгалтерского учета. В состав технологических компонентов системы входят внутренние и внешние коммуникационные сети, через которые происходит обмен данными бухгалтерского учета и информацией внутри и за пределами хозяйствующего субъекта.

Методические компоненты, в том числе:

- программное обеспечение, представляющее собой совокупность технологических методов, позволяющих автоматизированным способом обрабатывать данные бухгалтерского учета последовательно и систематически;
- учетные процедуры, предполагающие выполнение взаимосвязанных шагов и мероприятий, направленных на отражение в бухгалтерском учете информации о совершенном факте хозяйственной жизни;
- базы данных бухгалтерского учета, которые могут быть определены как совокупность учетных данных, отражающая факты хозяйственной жизни, систематизированная в порядке, учитывающем цели функционирования экономического субъекта, позволяющая осуществлять контроль и принимать обоснованные управленческие решения.

Человеческий компонент, подразумевающий бухгалтерский персонал, обладающий необходимыми профессиональными компетенциями, учитывающими опыт, навыки и знания. Бухгалтерский персонал рассматривается как важный компонент системы формирования бухгалтерской информации. Ряд авторов считают, что этот компонент является наиболее значимым для успешного функционирования системы. Именно бухгалтерский персонал обеспечивает контроль, управление и организацию работы других компонентов [57, с.111].

Исследователи в области автоматизации бухгалтерского учета подчеркивают, важность соблюдения определенных условий для эффективного функционирования системы [55, с.34]:

- улучшение инфраструктуры хозяйствующего субъекта;
- использование необходимого оборудования и технических средств;
- повышение уровня комплексности автоматизации бухгалтерского учета;
- построение баз данных бухгалтерского учета, аккумулирующих информацию обо всех фактах хозяйственной жизни, классифицированную по видам осуществляемой деятельности;
- внедрение системы повышения квалификации бухгалтерского персонала, осуществляющего деятельность в среде компьютерной обработки, мониторинг уровня профессиональной компетентности.

Процесс формирования полезной бухгалтерской информации требует создания комплексной системы учета, а также, во многом зависит от человеческих ресурсов, то есть от бухгалтерского персонала. В качестве современной тенденции, характерной для Ирака, следует отметить возросшую значимость бухгалтерской профессии. В современной системе хозяйствования бухгалтеры являются полноценными партнерами администрации при принятии управленческих решений. Поэтому крайне важно разработать систему, содействующую повышению профессионального уровня бухгалтеров.

В ходе исследования было сформулировано авторское определение термина «бухгалтерское образование», которое трактуется как совокупность образовательных приемов, методических, практических и технологических компонентов, посредством которых, осваиваются и приобретаются бухгалтерские знания. При этом под термином «бухгалтерские знания» понимается новый тип капитала, основанный на комбинаторном использовании методических и эмпирических приемов, направленных на достоверное отражение фактов хозяйственной жизни в регистрах бухгалтерского учета.

Несмотря на то, что уровень бухгалтерского образования в республике Ирак достаточно низок, государственные учреждения и бухгалтерские профессиональные ассоциации в республике Ирак рассматривают бухгалтерское образование как важную стратегическую задачу. Для обеспечения успешной

деятельности экономических субъектов в стране необходимо обеспечить повышения профессионального уровня бухгалтерского персонала, приведение учебных программ в соответствие с уровнем развитых стран. Таким образом, процесс получения знаний бухгалтерами, а также применение этих знаний в целях достижения превосходства над конкурентами становится все более важным и актуальным для хозяйствующих субъектов Ирака. Решение данной проблемы позволит активизировать хозяйственную жизнь, приобрести конкурентное преимущество тем хозяйствующим субъектам, которые понимают и оценивают всю значимость данного компонента системы.

Способы получения бухгалтерских знаний в Ираке разнообразны. В качестве типовых вариантов его получения следует выделить [108, с.54]:

- государственные и частные учебные заведения, в том числе, университеты и институты, которые специализируются на преподавании бухгалтерского учета;
- иракские и международные профессиональные ассоциации и объединения, оказывающие профессиональные образовательные услуги в областях, связанных с аудитом и бухгалтерским учетом;
- самообразование бухгалтерского персонала, основывающееся на изучении основ законодательства в сфере бухгалтерского учета и смежных специальностей, научно-методических разработок в данной области знаний.

Считаем, что в настоящее время университеты и институты, специализирующиеся на обучении бухгалтерской профессии, не могут быть источниками качественного бухгалтерского образования, если они не работают в единстве с национальными или с международными профессиональными ассоциациями в области бухгалтерского учета, целью деятельности которых, является содействие распространению бухгалтерских знаний высокого профессионального уровня.

Для ранжирования профессиональных компетенций бухгалтерского персонала следует выделить три уровня бухгалтерских знаний:

- Основы бухгалтерских знаний (базовый уровень знаний): это минимальный уровень бухгалтерских знаний, которым должны обладать бухгалтеры для работы в рамках экономического субъекта. Этот уровень не дает особых конкурентных преимуществ экономическому субъекту. Подобный уровень бухгалтерских знаний характерен для бухгалтеров развивающихся стран, в том числе и для Ирака.

- Продвинутое бухгалтерские знания. Данный уровень бухгалтерских знаний подразумевает его использование в качестве инструмента конкуренции хозяйствующими субъектами. Этот уровень знаний позволяет учитывать передовой профессиональный опыт бухгалтеров, который используется внутри хозяйствующего субъекта, обеспечивая тем самым определенное конкурентное преимущество перед другими хозяйствующими субъектами. Обычно такой уровень бухгалтерских знаний характерен для развитых стран, обладающих активными финансовыми рынками и развитой бизнес-средой. Бухгалтерское образование, получаемое в передовых академических университетах и институтах таких стран, обеспечивает интеграцию необходимых знаний на профессиональном и академическом уровнях.

- Инновационные бухгалтерские знания: это тип бухгалтерских знаний, предполагающий дальнейшее развитие бухгалтеров, обеспечивающее рост профессиональных компетенций. К инновационным бухгалтерским знаниям следует отнести способности к разработке новых или к адаптации существующих научных и методических разработок, умение генерировать идеи, направленные на достижение экономическим субъектом поставленных стратегических целей.

Источниками получения бухгалтерских знаний в Ираке могут выступать:

- эксперты и консультанты, специализирующиеся на образовательных услугах в области бухгалтерского учета и аудита;

- специальные образовательные программы повышения квалификации бухгалтеров, организуемые национальными и международными профессиональными ассоциациями и объединениями;
- академические образовательные программы, организуемые на базе университетов и институтов, специализирующихся на преподавании бухгалтерского учета и аудита.

Исследования иракского совета бухгалтеров и ряда авторов в области бухгалтерского учета позволили определить условия, позволяющие обеспечить необходимый уровень бухгалтерских знаний в республике Ирак [112, с.64]:

- Необходимо выработать механизмы и мероприятия, направленные на то, чтобы стимулировать процесс получения бухгалтерского образования и мотивировать бухгалтерское сообщество к повышению уровня профессиональной компетентности. На государственном уровне следует обеспечить поддержку академического образования, осуществляемого на базе университетов и институтов, специализирующихся на преподавании бухгалтерского учета и аудита. Кроме того, необходимо создавать профессиональные советы и ассоциации, заинтересованные в развитии бухгалтерской профессии в целях повышения уровня профессиональной компетентности бухгалтеров.
- Необходимо обеспечить условия для того, чтобы экономические субъекты поддерживали процесс бухгалтерского образования и стимулировали бухгалтеров к повышению их профессионального уровня.

Результаты исследования позволяют сделать вывод, что развитие бухгалтерского образования в Ираке имеет существенное значение по следующим причинам:

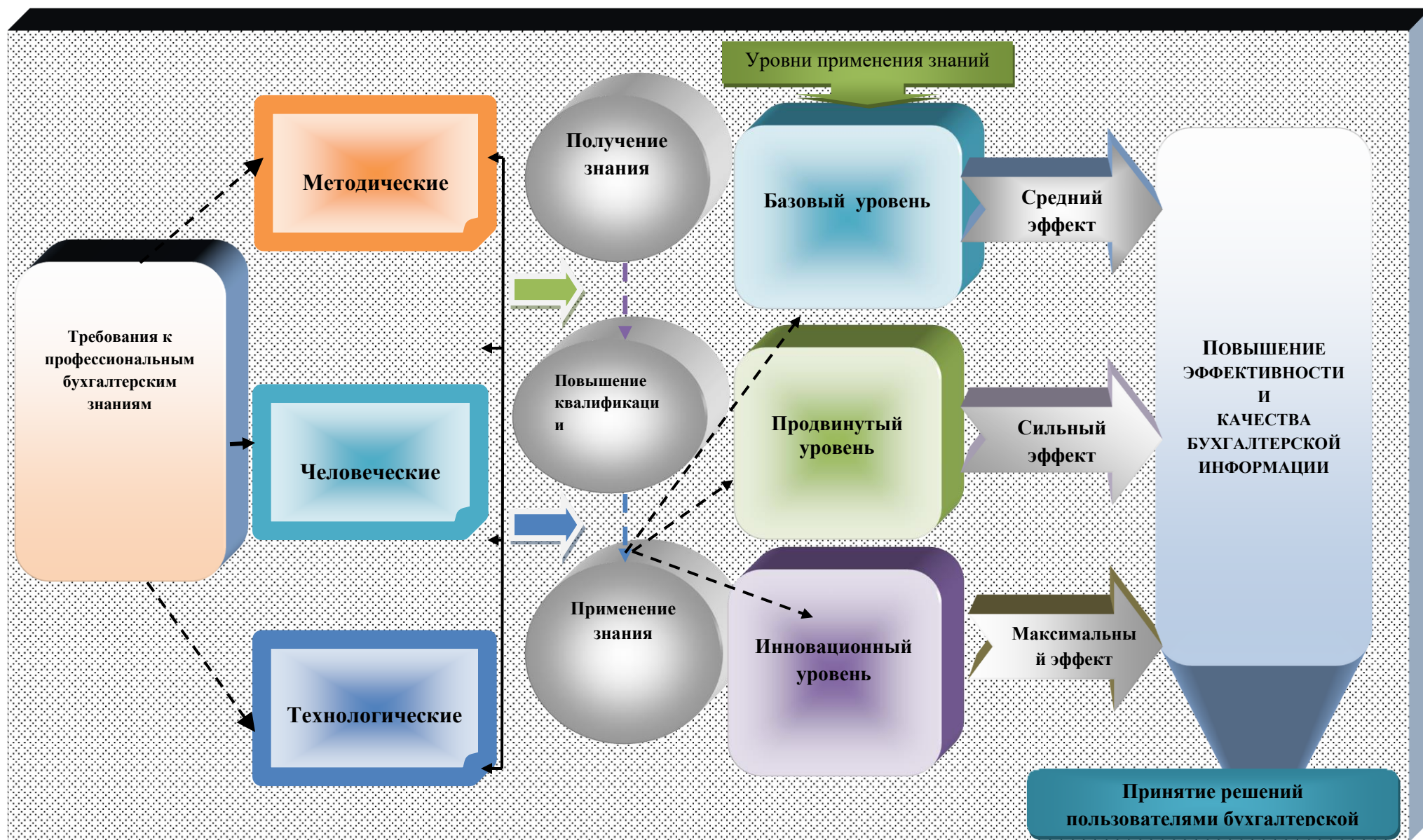
- Бухгалтерское образование рассматривается как эффективный инструмент получения конкурентных преимуществ субъектами хозяйствования, инвестирующими в интеллектуальный капитал в целях распространения бухгалтерских знаний среди бухгалтеров и последующего применения этих знаний в соответствии со стратегическими целями.

- Приоритет бухгалтерского образования позволяет сконцентрировать ресурсы на компонентах системы, играющих наиболее важную роль в успешном развитии хозяйствующих субъектов, а именно, на человеческом компоненте, представленном бухгалтерами. Акцентирование на бухгалтерском образовании, как на одном из важных ресурсов, позволяет обеспечить необходимый качественный уровень формируемой бухгалтерской информации.
- Бухгалтерское образование рассматривается как инструмент повышения эффективности функционирования экономических субъектов, способствующий фундаментальным изменениям хозяйственной жизни и созданию конкурентной среды. Бухгалтерские знания стали важным элементом, позволяющим экономическим субъектам успешно конкурировать на национальных и международных рынках.

На рисунке 2.1, с.52 систематизированы методологические компоненты концепции бухгалтерских знаний.

Функциональная область бухгалтерской профессии долгое время была ограничена только регистрацией финансовых данных, относящихся к коммерческой деятельности хозяйствующих субъектов. Впоследствии функции бухгалтеров были расширены до обобщения, анализа и обработки этих данных. Процесс обработки бухгалтерских данных позволяет превратить их в бухгалтерскую информацию, которая может быть передана заинтересованным пользователям через различные коммуникационные каналы.

Развитие и расширение бухгалтерских функций предполагает разработку и внедрение инноваций в процесс формирования бухгалтерской информации. Эффективность функционирования экономического субъекта зависит, в том числе, от инновационных возможностей сотрудников, в данном случае, бухгалтеров. Наиболее успешны те экономические субъекты, которые обладают инновационным потенциалом, стимулируют использование



Источник: составлено автором по результатам исследования.

Рисунок 2.1 — Методологические компоненты концепции бухгалтерских знаний

сотрудниками творческих способностей для разработки инновационных подходов к бухгалтерскому учету.

В оценке инноваций применимы материальные и нематериальные характеристики [226, с.405]. Объектом инновации является применимая в хозяйственной жизни идея, от практического внедрения которой, можно получить положительные результаты. Термин «инновация в бухгалтерском учете» может быть определен как совокупность современных организационно-методических разработок в области бухгалтерского учета, удовлетворяющих запросы и требования заинтересованных пользователей бухгалтерской информации.

Для успешного развития хозяйствующие субъекты должны активно использовать инновации, в частности, инновации в области методического обеспечения бухгалтерского учета. Внедрение инновационных разработок является одним из фундаментальных факторов успешного развития экономического субъекта.

Применение инновационных технологий позволяют экономическому субъекту успешно адаптироваться к изменяющимся условиям хозяйствования. Инновации являются одним из элементов интеллектуальных активов. Инновационные разработки должны базироваться на фундаментальных принципах бухгалтерского учета, должны учитывать навыки и профессиональные компетенции бухгалтерского персонала. Таким образом, инновационный подход стимулирует генерацию идей для модификации и оптимизации действующей системы бухгалтерского учета. В свою очередь, хозяйствующие субъекты Ирака должны содействовать поддержанию должного уровня бухгалтерских знаний, так как это позволяет им достичь определенных конкурентных преимуществ. В последнее время прослеживается тенденция, что руководством иракских компаний все большее внимание уделяется стимулированию бухгалтеров, демонстрирующих способность к продуцированию и применению инновационных идей и технологий.

Подобная практика способствует формированию современной системы учета, что в свою очередь, обеспечит формирование эффективной бухгалтерской информации. Проведенное исследование позволило выделить специфические особенности, характерные для системы формирования бухгалтерских знаний в Ираке, носящих как организационный, так и методический характер [66, с.125]:

Национальные особенности системы управления в экономических субъектах в Ираке, для которой характерна высокая степень зависимости от политических, экономических и социальных факторов. Задача руководства экономического субъекта состоит в создании надлежащих условий для внедрения инноваций, в обеспечении морального и материального стимулирования сотрудников, участвующих в разработке инновационных материалов.

Специфика бухгалтерского учета Ирака, предполагающая что, ряд требований нормативных документов, регламентирующих порядок ведения бухгалтерского учета в Ираке, имеют рекомендательный статус к применению.

Данные обстоятельства создают дополнительные условия и потребности для внедрения инновационных разработок. Финансовые возможности, определяющиеся материальными ресурсами, предоставляемые субъектами хозяйствования. Ряд компаний через систему поощрений, стимулируют своих бухгалтеров, предлагающих современные идеи внедрения инновационных разработок и технологий, реализация которых, направлена на решение определенных методических проблем. Однако финансирование методических разработок в области бухгалтерского учета, особенно в сфере автоматизации, является ресурсоемким процессом, требующим значительного объема инвестиций.

В этой связи, эффективность внедрения инноваций будет зависеть от соблюдения следующих условий:

- руководство экономического субъекта должно содействовать внедрению инновационных разработок в практику бухгалтерского учета;
- необходимо обеспечить не только генерацию идей, но и разработать организационно-методический механизм, детализирующий методы, посредством которых, будет обеспечено применение инновационных разработок и технологий в практике бухгалтерского учета.

Результаты проведенного исследования позволили констатировать тот факт, что национальное законодательство в области бухгалтерского учета должно устанавливать определенные нормы, позволяющие обеспечить единообразие бухгалтерских процессов. Однако, при этом следует сохранить условия, обеспечивающие разработку и внедрение инновационных элементов в методическую базу, определяющую процессы формирования бухгалтерской информации.

2.2 Методические рекомендации по повышению качества бухгалтерской информации в национальных системах учета

Процесс получения полезной и эффективной бухгалтерской информации требует постоянного совершенствования в связи с изменяющимися условиями хозяйствования, а также предполагает оптимизацию применяемых методов и подходов. На процесс формирования бухгалтерской информации оказывает влияние ряд факторов:

- *Влияние внешней среды.* Внешнюю среду, применительно к данному объекту исследования, можно определить, как совокупность экономических, политических и правовых факторов, оказывающих существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность организации [147, с.87]. Влияние внешней среды подлежит оценке. В настоящее время оценка влияния внешней среды становится более сложным процессом. Внешняя среда, окружающая

иракский экономический субъект, характеризуется высокой степенью нестабильности. Изменения в условиях хозяйствования приводят к трансформации методической базы и практики ведения бухгалтерского учета, оказывают существенное влияние на процесс формирования бухгалтерской информации. Таким образом, в целях повышения эффективности и полезности бухгалтерской информации необходимо организовать мониторинг внешней среды с целью оценки влияния существенных факторов на систему хозяйствования. Трансформация системы бухгалтерского учета должна быть направлена на формирование достоверной бухгалтерской информации, с помощью которой, компании могли бы принимать обоснованные решения и которую могли бы предоставлять всем заинтересованным пользователям. Состав внешних факторов следует детализировать. Наиболее значимыми среди них являются:

- *Экономические факторы.* Влияние экономических факторов на процесс формирования бухгалтерской информации будет зависеть от общей экономической ситуации в стране. Общая экономическая ситуация, в свою очередь, зависит от следующих условий [75, с.72]:

- Уровень развития национальной экономики и системы учета. Ряд экономически развитых стран, считающиеся экономически развитыми, располагают современными системами бухгалтерского учета. Это положительно отражается на развитии стандартизации бухгалтерского учета и на процессах формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности. Низкий уровень экономического развития негативно отражается на системе бухгалтерского учета, кроме того, оказывает негативное влияние на достоверность бухгалтерской информации.

- Изменение общего уровня цен вследствие инфляции. Данные факторы оказывают значительное влияние на достоверность бухгалтерской информации. Глубина воздействия инфляции обусловила необходимость разработки международными профессиональными ассоциациями и советами стандартов бухгалтерского учета, направленных на учет экономического эффекта от

изменения цен, а также детализирующих порядок раскрытия данной информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

- Степень государственного регулирования экономики. В качестве значимого фактора следует рассматривать соотношение государственного и негосударственного регулирования организационных и методических аспектов бухгалтерского учета. Перспективной является ситуация, когда хозяйственные субъекты наделены правом самостоятельного выбора методов и приемов учета. Процедуры формирования бухгалтерской информации во многом зависят от характера экономической политики. Крайне важно обеспечить единообразие процессов одновременно предусмотрев удовлетворение интересов всех заинтересованных пользователей бухгалтерской информации.

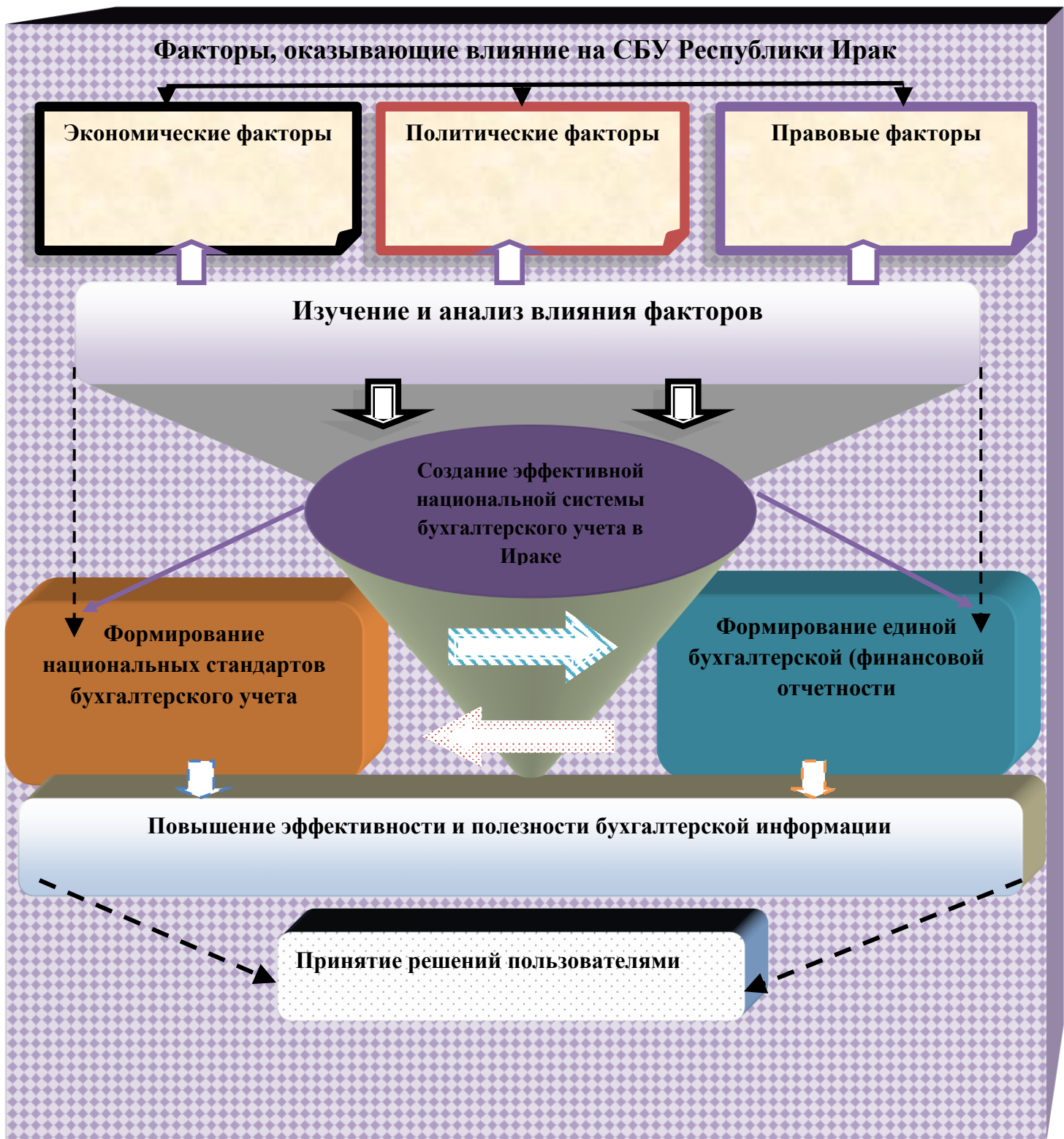
- *Политические факторы* оказывают существенное влияние на экономическую ситуацию в стране и на функционирование системы бухгалтерского учета. Современной тенденцией развития является то, что страны, принадлежащие к капиталистической системе, используют стандарты бухгалтерского учета, сформированные на основе концепции получения максимальной прибыли. В отличие от них страны, которые следуют по социалистическому пути развития, используют стандарты бухгалтерского учета, базирующиеся на концепции приоритета национальной экономики. Роль государства в процессе регулирования экономики этих стран первостепенна.

Стабильность политической ситуации в стране также влияет на национальную систему бухгалтерского учета. Политические события, произошедшие в Ираке после 2003 года, и последующие политические, экономические и социальные преобразования обусловили переход экономики и системы бухгалтерского учета на новую основу. Произошедшие преобразования позволили профессиональным бухгалтерским советам и ассоциациям разработать набор мероприятий, направленный на поэтапный переход к международным стандартам. Применение международных стандартов могло бы оптимизировать процесс подготовки бухгалтерской (финансовой)

отчетности, модернизировать методы и приемы бухгалтерского учета, а также позволило бы трансформировать систему национального учета, в соответствии с характером преобразований. В целях унификации требований и достижения единообразия бухгалтерских процессов был основан Иракский совет по стандартам бухгалтерского учета. Советом был разработан комплекс стандартов бухгалтерского учета, применение которых, направлено на достижение совместимости национальных и международным методов и приемов ведения бухгалтерского учета в целях создания эффективной системы учета и формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности. Важной целью развития методологии бухгалтерского учета является гармонизация процессов подготовки бухгалтерской информации в условиях обеспечения сопоставимости и полноты данных, а также обладающей характеристиками, повышающими ее полезность для заинтересованных пользователей и эффективность для принятия управленческих решений.

- *Правовые факторы*, учитывающие влияние совокупности законодательных актов, в том числе, стандартов, правил и положений, регламентирующих бухгалтерский учет, на процессы формирования бухгалтерской информации. Нормативное регулирование бухгалтерского учета имеет национальные особенности. В Ираке, в число наиболее значимых нормативных документов, определяющих порядок ведения бухгалтерского учета следует включить:

- Закон о деятельности иракских компаний;
- Закон о деятельности иракских банков;
- Закон о ведении бухгалтерского учета;
- Закон об иракских налогах;
- Закон об иракских финансовых рынках;
- Закон об иракской ассоциации бухгалтеров и аудиторов;
- Правила профессионального поведения, разработанные иракской ассоциацией бухгалтеров и аудиторов [102, с.88].



Источник: составлено автором по результатам исследования.

Рисунок 2.2 — Организационно-методический механизм, направленный на модернизацию национальной системы бухгалтерского учета

На рисунке 2.2, с.59 представлен организационно-методический механизм, направленный на модернизацию национальной системы бухгалтерского учета в Ираке. Существенное влияние на эффективность принятия управленческих решений оказывает процесс раскрытия данных о совершенной хозяйственной операции в бухгалтерском учете, а также процесс предоставления бухгалтерской информации через соответствующую систему коммуникаций. Раскрытие информации в бухгалтерском учете играет важную роль в процессе подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности. Должное раскрытие информации позволяет акцентировать внимание пользователей на существенных фактах хозяйственной жизни. Принимая во внимание важность концепции раскрытия информации в бухгалтерском учете, Совету по стандартам бухгалтерского учета была определена задача по разработке механизма ее внедрения в методическую базу и практику ведения учета. Регулирующая функция была возложена на Иракский совет по бухгалтерскому учету.

Концептуальные основы методического обеспечения информации были определены международными стандартами финансовой отчетности (МСФО № 1). В свою очередь Иракским советом по стандартам бухгалтерского учета с момента его основания было разработано и введено в действие четырнадцать стандартов, детализирующих методические аспекты бухгалтерского учета. Среди них следует выделить стандарт № 6 «Раскрытие бухгалтерской информации хозяйствующими субъектами Ирака», определивший состав и содержание бухгалтерской информации, отражающей результаты операционной деятельности экономического субъекта. Внедрение данного стандарта способствовало достижению лучшего понимания бухгалтерской информации и помогало избегать двусмысленности. Стандарт обязывает хозяйствующие субъекты Ирака давать четкое представление обо всех видах экономической деятельности путем раскрытия всех методов бухгалтерского учета, используемых этими субъектами при подготовке ежегодной бухгалтерской (финансовой) отчетности. Кроме того, должны быть раскрыты и обоснованы

изменения в учетной политике, а также причины этих изменений [27, с.40]. Проведенное исследование позволило сформулировать авторскую трактовку концепции раскрытия информации, которую можно определить, как «процесс систематизации и детализации бухгалтерской информации с помощью применения различных методов и приемов, увеличивающих эффективность и полезность этой информации для заинтересованных лиц». Основное преимущество, которое дает концепция раскрытия информации в бухгалтерском учете – это уверенность в том, что бухгалтерская информация представляет собой особый коммуникационный инструмент, позволяющий осуществлять обмен данными между руководством хозяйствующих субъектов и иными пользователями.

Повышению значимости концепции раскрытия информации в иракском бухгалтерском учете способствует ряд обстоятельств:

- должное раскрытие информации в бухгалтерском учете позволяет хозяйствующим субъектам Ирака обеспечить предоставление бухгалтерской информации заинтересованным сторонам в понятной и ясной форме, а также позволяет избежать двойственности трактовок информации, содействует повышению эффективности предоставляемой бухгалтерской информации и ее полезности в процессе принятия решений;
- должное раскрытие информации в бухгалтерском учете способствует оптимальному использованию экономических ресурсов хозяйствующими субъектами Ирака;
- концепция рассматривается в качестве одного из инструментов контроля, способствующего минимизации затрачиваемых ресурсов; должное раскрытие информации в бухгалтерском учете помогает обеспечить достоверный учет информации, содействует снижению уровня неопределенности и укреплению доверия между пользователями бухгалтерской информации и руководством хозяйствующего субъекта;

- должное раскрытие информации в бухгалтерском учете направлено на оптимизацию учетной политики и методов бухгалтерского учета, применяемых субъектами хозяйствования в подготовке ежегодной финансовой отчетности.

Внедрение элементов концепции в процесс формирования бухгалтерской информации должно учитывать ряд важных методологических категорий [108, с.58]:

- унификацию национальных и международных принципов бухгалтерского учета; разработку организационно-методического механизма, позволяющего обеспечить процесс раскрытия информации таким образом, чтобы она была всеобъемлющей, достаточной, точной, достоверной и способной удовлетворить потребности пользователей при принятии экономических решений;
- при раскрытии информации в бухгалтерском учете хозяйствующими субъектами во внимание должны приниматься требования национального законодательства;
- все хозяйствующие субъекты Ирака должны ежегодно формировать учетную политику и определять методы, используемые при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности и бухгалтерской информации, в соответствии с принципом последовательности;
- при формировании бухгалтерской информации должен соблюдаться принцип осмотрительности и ясности.
- раскрытие информации должно способствовать устранению любой двусмысленности и неопределенности;
- хозяйствующие субъекты должны раскрывать бухгалтерскую информацию для пользователей своевременно. Любые задержки могут негативно повлиять на эффективность принятия экономических решений.

Процесс подготовки бухгалтерской информации должен основываться на соблюдении определенного баланса между характеристиками, определяющими время, затрачиваемое на ее подготовку, точность и полноту раскрываемой информации. Для своевременного раскрытия бухгалтерской информации

должен существовать баланс между факторами скорости и точности, а также полноты раскрываемой информации.

Результаты проведенного исследования позволили сформулировать организационно-методический механизм, основанный на изучении и анализе взаимосвязи между внутренними индикаторами бухгалтерской информации, в качестве которых были определены: стоимость, время подготовки, качество и эластичность информации.

Крайне важное значение в оценке эффективности и полезности бухгалтерской информации приобретает индикатор стоимости. Информация – это ресурс, который имеет стоимость. Предоставление бухгалтерской информации требует затрат, а эффективность использования этой информации измеряется путем сопоставления затрат на ее формирование и выгод от использования этой информации. Выгода, полученная от использования бухгалтерской информации должна быть больше, чем затраты на ее создание или получение. Если себестоимость превышает выгоду, информация не считается полезной.

Результаты исследования показывают, что минимизация стоимости формирования и представления бухгалтерской информации является крайне актуальной задачей. Стоимость получения информации и выгоды, получаемые от ее использования следует разделять на текущие и отложенные. Стоимость получения бухгалтерской информации включает в себя затраты, связанные со временем и ресурсами, затрачиваемыми на сбор, обработку и хранение данных, а также на передачу информации лицам, принимающим решения. К сожалению, процесс оценки стоимости получения бухгалтерской информации достаточно сложен. Стоимость получения бухгалтерской информации должна подвергаться количественной оценке. Одним из элементов данной категории является заработная плата бухгалтерского персонала, участвовавшего в ее формировании. Однако в качестве элементов стоимости должны быть учтены затраты времени пользователей на анализ и интерпретацию информации, содержащейся в

отчетах. Еще сложнее оценить экономическую выгоду от бухгалтерской информации. В качестве методики оценки целесообразно применить сравнение стоимости формирования информации и потенциальных экономических выгод от ее использования. В случае, если выгоды от использования бухгалтерской информации не превышают стоимость получения необходимо корректировать методические приемы ее формирования.

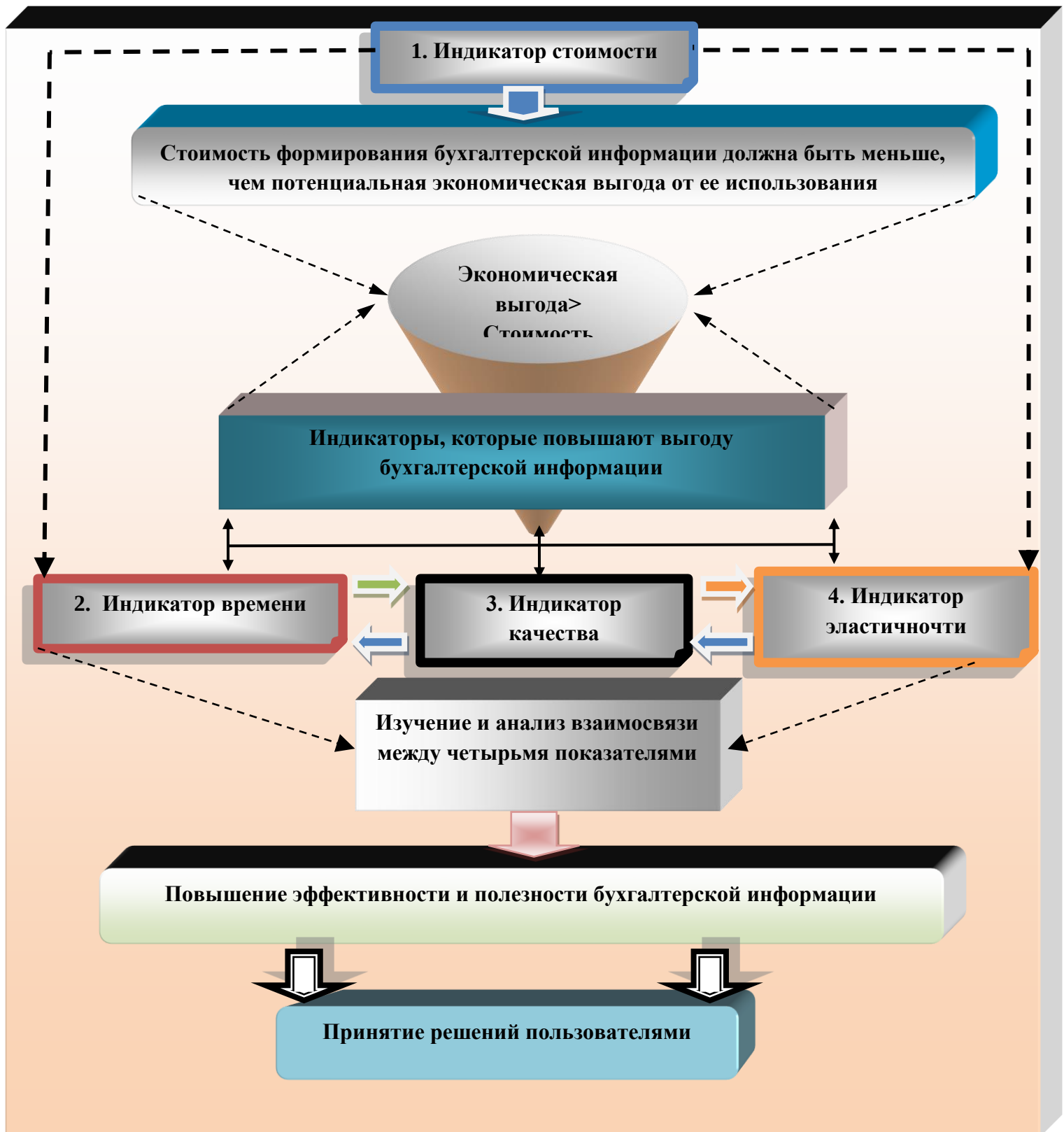
Фактор времени, затрачиваемого на формирование бухгалтерской информации, предполагает, что эффективная и полезная бухгалтерская информация должна быть сформирована и доведена до потребителей в установленные сроки. Другими словами, информация должна быть доступна для пользователей тогда, когда они в ней нуждаются, потому что любая задержка в предоставлении этой информации будет уменьшать ее значимость и полезность, а также будет негативно влиять на решения, принимаемые пользователями на ее основе. В этой связи, индикатор времени оказывает значительное влияние на полезность бухгалтерской информации. Эффективность бухгалтерской информации во многом зависит от соблюдения баланса между индикаторами времени и стоимости. Иногда оперативное предоставление определенной бухгалтерской информации пользователям может быть очень затруднительным. В ряде случаев может быть принято решение не предоставлять некоторую часть оперативной бухгалтерской информации, так как стоимость ее формирования и предоставления пользователям превышает потенциальные выгоды от ее использования.

Индикатор качества. Показатель качества бухгалтерской информации следует определить как «совокупность свойств и характеристик, которыми обладает бухгалтерская информация, что делает ее полезной в принятии различных административных и экономических решений» [144, с.19]. Индикатор имеет важное значение в ходе оценки эффективности и полезности бухгалтерской информации. Качественные характеристики устанавливают необходимые уровни актуальности и достоверности для того, чтобы

бухгалтерская информация могла считаться эффективной и полезной.

Индикатор эластичности. В общем виде термин «эластичность информации» может быть определен как ее нестабильность и постоянные изменения. Применительно к бухгалтерской информации термин «эластичность» следует рассматривать как способность или возможность бухгалтерской информации адаптироваться и меняться в соответствии с изменениями в бизнес-среде, окружающей экономические субъекты, в ответ на требования и нужды пользователей этой информации» [129, с.37]. Индикатор эластичности бухгалтерской информации можно рассматривать как важный критерий оценки ее эффективности.

Бухгалтерская информация, удовлетворяющая принципу эластичности может считаться более эффективной по следующим причинам: подобная бухгалтерская информация помогает хозяйствующим субъектам преодолеть возникшие финансовые спады, а также способствует более эффективному использованию появившихся инвестиционных возможностей; подобная бухгалтерская информация рассматривается как инструмент конгруэнтности для хозяйствующего субъекта, способствующий эффективному функционированию, в том числе, и на международных рынках; подобная бухгалтерская информация формируется с учетом влияния бизнес – среды и отвечает потребностям заинтересованных пользователей. Однако предоставление эластичной (гибкой) бухгалтерской информации требует от хозяйствующих субъектов оценки потенциальной выгоды от ее применения. В случае превышения стоимости формирования над выгодами, информация не рассматривается как эффективная и полезная для лиц, принимающих управленческие решения. На основе изучения и анализа соотношения между рассмотренными индикаторами, считаем, что эффективная и полезная бухгалтерская информация производится только тогда, когда затраты на ее формирование и предоставление меньше, чем выгоды, которые могут быть получены от ее использования.



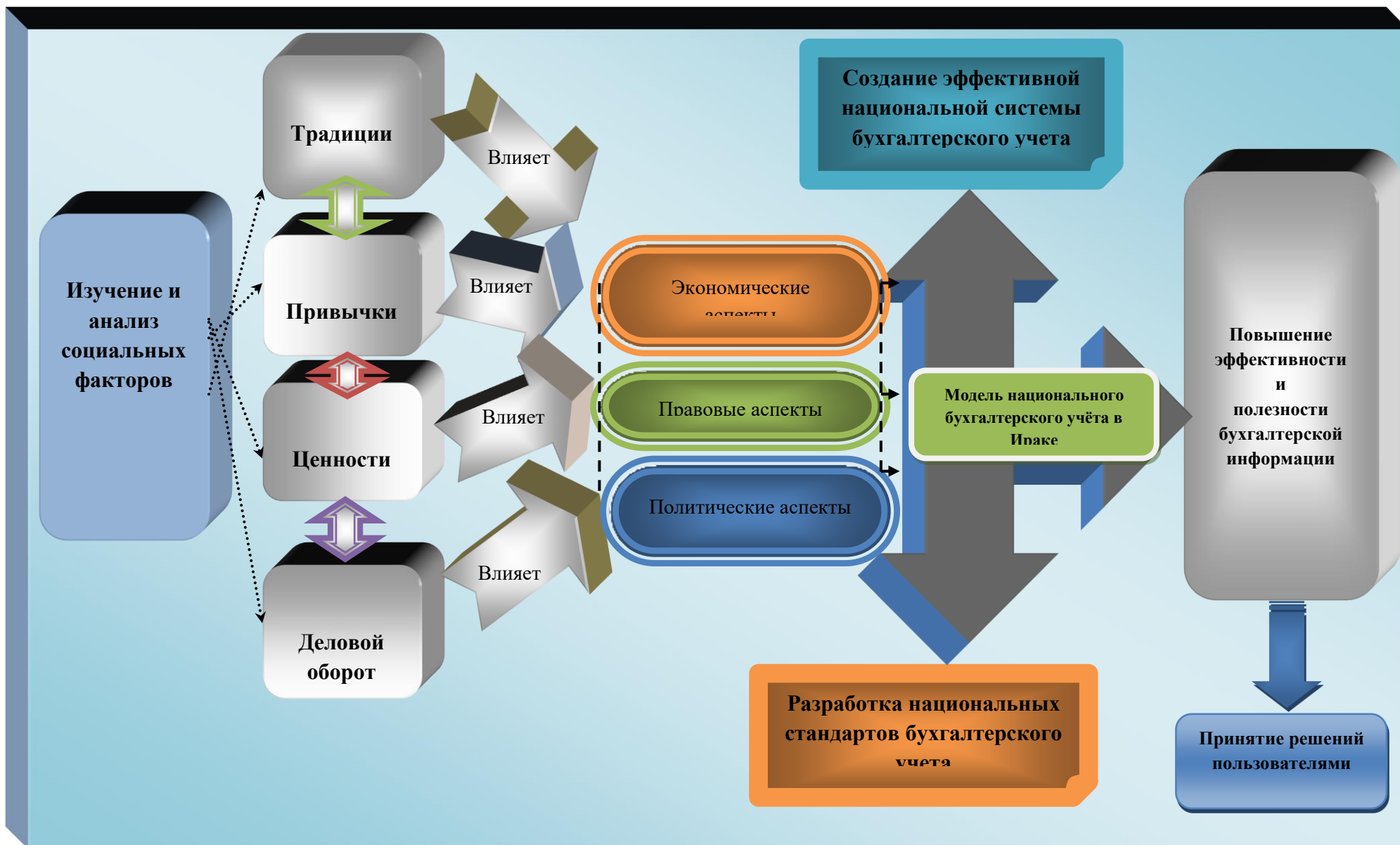
Источник: составлено автором по результатам исследования.

Рисунок 2.3 — Схема взаимосвязей между внутренними индикаторами бухгалтерской информации - стоимостью, временем, качеством и эластичностью

Эти выгоды могут быть получены, если информация соответствует определенным требованиям: - предоставление бухгалтерской информации происходит оперативно; - бухгалтерская информация обладает наибольшим количеством качественных характеристик, которые повышают ее полезность; - информации присуща высокая степень эластичности, что позволяет довести ее до большего числа пользователей. На рисунке 2.3 с. 66 показана схема взаимосвязей между внутренними индикаторами бухгалтерской информации - стоимостью, временем, качеством и эластичностью.

Особого внимания заслуживает влияние, оказываемое на процессы формирования бухгалтерской информации, социальными факторами. Социальные процессы во многом определяют развитие экономики и процесс функционирования национальной системы бухгалтерского учета [104, с.45]. Социальные факторы могут быть определены как совокупность национальных деловых традиций, ценностей, которые оказывают значительное влияние на особенности профессионального поведения внутри национального бухгалтерского сообщества. Социальные факторы оказывают влияние на экономическую ситуацию в стране, на степень экономического прогресса и характер экономических явлений. Социальные факторы во многом определяют особенности политических режимов и играют важную роль в устойчивости экономических и политических отношений. Данная ситуация особенно характерна для государств ближневосточного региона. Таким образом, социальные факторы сопряжены с политическими и экономическими условиями. Современный бухгалтерский учет является одним из основных элементов экономики. Социальные факторы во многом определяют тенденции развития данной области.

Анализ и оценка социальных факторов при разработке механизмов взаимодействия внутри профессионального сообщества позволит поднять методологию бухгалтерского учета на новый качественный уровень и



Источник: составлено автором по результатам исследования.

Рисунок 2.4 — Влияние социальных факторов на процесс модернизации национальных систем бухгалтерского учёта

обеспечить интеграцию национальных бухгалтерских кадров с международным сообществом. Значительную роль в этом процессе призваны сыграть национальные комитеты и советы, специализирующиеся на разработке стандартов бухгалтерского учета [106, с. 58]. Результаты проведенного исследования позволили констатировать тот факт, что функционированию бухгалтерского сообщества в республике Ирак присущи определенные специфические особенности. В этой связи, значительное влияние на национальную систему бухгалтерского учета в Ираке оказывают традиции делового оборота. Формирование национальных стандартов бухгалтерского учета должно учитывать специфику развития, в том числе, исторические особенности развития бухгалтерского учета в Ираке. Социальные факторы во многом оказывают влияние на особенности профессионального поведения бухгалтеров и аудиторов в республике Ирак. В этой связи, необходимо унифицировать бухгалтерские процессы с учетом традиций делового оборота и определить нормы поведения в профессиональной среде. Профессиональное поведение бухгалтеров во многом зависит от уровня их социальной культуры, а также профессиональной компетентности, которые часто разнятся внутри иракского профессионального сообщества. Выработкой единых норм должны заняться профессиональные бухгалтерские советы и органы, ответственные за разработку национальной системы бухгалтерского учета. Разрабатываемый механизм должен базироваться на изучении и анализе всех факторов, оказывающих влияние на развитие национальной системы бухгалтерского учета в Ираке [104, с.49]. При разработке национальных стандартов бухгалтерского учета должно приниматься во внимание влияние социальных условий, характерных для иракского государства. На рисунке 2.4, с.68 показано влияние социальных факторов на процесс модернизации национальных систем бухгалтерского учета. Проведенное исследование позволяет сделать вывод, что основной причиной трансформации национальных систем бухгалтерского учета является воздействие на них совокупности экономических, политических и

социальных факторов. Модернизация системы бухгалтерского учета должна учитывать национальные условия. Соблюдение данного принципа позволит сформировать систему учета, способствующую формированию эффективной бухгалтерской информации.

2.3 Механизм повышения эффективности бухгалтерской информации в национальной системе учета республики Ирак

Результаты исследования позволили предложить авторский подход к формированию организационно-методического механизма получения полезной бухгалтерской информации, существенным элементом которого, является изучение и сопоставление потребностей и компетенций пользователей бухгалтерской информации.

Функциональные различия между пользователями бухгалтерской информации, обусловленные дифференциацией целей применения, разным уровнем профессиональных компетенций для интерпретации этой информации позволяют классифицировать бухгалтерскую информацию по двум основным направлениям, а именно: информация, формируемая в рамках финансового учета и информация, формируемая в целях управленческого учета. В данном контексте будут дифференцироваться и потребности заинтересованных пользователей. Полезность бухгалтерской информации следует рассматривать с точки зрения возможности с ее помощью удовлетворить запросы определенной групп пользователей.

Таким образом, дифференциация пользователей в результате наличия различий в их запросах, возможностях и потребностях определяет необходимость их детального изучения. Тщательное изучение требований пользователей, проводимое субъектами хозяйствования, будет способствовать разработке высококачественных характеристик бухгалтерской информации,

способных удовлетворить их потребности. Этот процесс положительно отразится на повышении эффективности и полезности бухгалтерской информации, предоставляемой пользователям в целях принятия различных решений [114, с.29]. При этом следует отметить, что информация, предоставляемая руководителям хозяйствующих субъектов, то есть внутренним пользователям, существенно отличается от информации, предоставляемой внешним пользователям.

Вместе с тем, в последнее время цели бухгалтерского учета не ограничиваются только предоставлением информации руководству для принятия управленческих решений. Внешние заинтересованные лица или группы лиц также должны получать необходимую и своевременную информацию для выработки рациональных решений.

Таким образом, по мнению иракских исследователей в области бухгалтерского учета, бухгалтеры при формировании бухгалтерской информации должны учитывать потребности как внешних, так и внутренних пользователей, а также учитывать изменения условий хозяйствования, оказывающих влияние на хозяйственную жизнь экономического субъекта. Формируемая бухгалтерская информация должна быть точной и гибкой. С точки зрения пользователей соблюдение данного принципа является гарантией того, что формируемая бухгалтерская информация будет полезной и эффективной. Бухгалтерская информация является основой для принятия решений, основные направления которых, следует систематизировать:

- оценка эффективности управления экономическим субъектом; - оценка эффективности инвестиционной политики;
- оценка платежеспособности экономического субъекта;
- оценка эффективности кредитной политики;
- оценка эффективности налоговой политики;
- оценка эффективности использования прибыли [218, с.101].

Исходя из вышеизложенного, можно сделать вывод, что оптимизация процесса формирования бухгалтерской информации невозможна без систематизации целей ее подготовки, взаимосвязанных, в свою очередь, с потребностями заинтересованных пользователей.

Результаты проведенного исследования позволили сформулировать базовые принципы формирования бухгалтерской информации, учитывающие современные потребности экономических субъектов, функционирующих в республике Ирак:

- Объективность. Применение данного принципа направлено на формирование бухгалтерской информации свободной от возможных субъективных оценок, мнений и суждений.
- Применимость. Соблюдение данного принципа направлено на формирование бухгалтерской информации, удовлетворяющей запросы заинтересованных пользователей.
- Возможность оказания влияния. Принцип обеспечивает формирование бухгалтерской информации, способной, с высокой долей вероятности, влиять на решения, принимаемые пользователями.
- Возможность согласования. Соблюдение принципа предполагает ее сопряжение с запросами различных групп пользователей, а также с уровнем их профессиональных компетенций в области бухгалтерского учета;
- Необходимость избегать двусмысленности. Принцип предполагает отсутствие неопределенности и двоякой трактовки содержания бухгалтерской информации.
- Точность и правдивость. Соблюдение принципа предполагает, что факты хозяйственной жизни должны отражаться в бухгалтерской информации в точной стоимостной оценке и в верной интерпретации.

Соблюдение вышеуказанных принципов при формировании бухгалтерской информации поможет экономическим субъектам получить конкурентные преимущества, в том числе, на международных рынках и послужит основой для принятия верных экономических решений.

Проведенное исследование позволило сделать вывод, что бухгалтерская информация, формируемая хозяйствующими субъектами, обладающая перечисленными характеристиками, может считаться полезной и являться эффективной для всех заинтересованных пользователей. Процесс формирования эффективной бухгалтерской информации должен осуществляться в соответствии с определенным алгоритмом, процедуры которого состоят в следующем [222, с.123]:

А. Определение состава и периодичности формирования бухгалтерской информации. Периодичность подготовки бухгалтерской информации зависит от целей ее формирования и от конкретных задач, стоящих перед пользователями. Таким образом, экономические субъекты должны вовремя формировать необходимую бухгалтерскую информацию. Прежде чем представить бухгалтерскую информацию, необходимо отобрать полезную и оперативно довести ее до сведения пользователей. При этом следует учитывать тот факт, что периодичность формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности определяется требованиями национального законодательства в области бухгалтерского учета. Наиболее целесообразным считается вариант, когда отчетность формируется на ежегодной, ежеквартальной и ежемесячной основе.

Б. Определение количественных и качественных характеристик бухгалтерской информации. В целом информация предоставляет собой совокупность информационных ресурсов, обладающая как количественными, так и качественными характеристиками. Бухгалтерскую информацию, в большей степени, характеризуют количественные показатели, из чего следует, что она является измеримой. Большую часть информации бухгалтерского учета бухгалтеры представляют в виде количественных значений. В некоторых случаях, бухгалтерская информация может содержать качественные характеристики, раскрывающие суть отраженных хозяйственных ситуаций.

Таким образом, при подготовке бухгалтерской информации крайне важное значение приобретает сопряжение количественных и качественных

характеристик. При отражении информации качественной направленности возникает необходимость адекватного и полного раскрытия и описания фактов хозяйственной жизни. Подобная информация может включаться в пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности, например, содержать описание выданного патента, раскрывать характер иска, выдвинутого против организации, который будет рассматриваться как условное обязательство [172, с.25].

В. Учет и соблюдение интересов пользователей при формировании бухгалтерской информации. Представляется целесообразным, провести дифференциацию пользователей бухгалтерской информации выделяя внутренних и внешних пользователей, а также принимая во внимание цели использования информации. Очевидно, что предоставляемая информация будет иметь различия, как по форме, так и по содержанию. Бухгалтерская информация должна быть представлена в виде, который удовлетворял бы потребности внутренних пользователей (менеджмент организации) и внешних пользователей. Цель предоставления бухгалтерской информации лицам, принимающим решения, состоит в информационном обеспечении выбора варианта решения, в том числе, предусматривающего эффективное использование дефицитных ресурсов [205, с.43].

Таким образом, структура экономического субъекта, объем хозяйственной деятельности и специфика процессов будут иметь непосредственное влияние не только на спектр пользователей бухгалтерской информации, но и на состав и содержание информации, в которой они нуждаются. Внешняя структура бухгалтерской информации, предоставляемой внутренним и внешним пользователям, может быть схожей, что обусловлено рядом причин:

- большая часть бухгалтерской информации для внутреннего или внешнего использования формируется из данных, относящихся к одним и тем же фактам хозяйственной жизни;
- первичные данные в обоих случаях аккумулируются в одной и той же учетной системе;

- используются одни и те же системы и единицы измерения в процессе интерпретации и представления информации о совершенных фактах хозяйственной жизни [62, с.67].

Дифференциация пользователей определяет также наличие ряда различий в структуре информации, предоставляемой внутренним и внешним пользователям, которые состоят в следующем [83, с.134-139; 56, с.89-94]:

- Цели подготовки. Внешняя бухгалтерская информация зачастую рассматривается как информация общего назначения, которая будет полезна для таких пользователей как: органы государственного и негосударственного контроля и надзора, инвесторы, партнеры, кредиторы. С другой стороны, внутренняя бухгалтерская информация считается информацией специального назначения, применяемой для реализации определенных целей.

- Единицы измерения. Бухгалтерская информация, которая используется внутри экономического субъекта, является информацией, формируемой как в денежных, так и в неденежных оценках. Внутренняя бухгалтерская информация может отражать количество единиц продукции, произведенной или проданной, содержать данные о количестве отработанных часов, затраченных на ее производство. В отличие от внутренней, бухгалтерская информация, которая используется внешними пользователями, отражает, как правило, денежные операции и выражается в денежных единицах.

- Степень гибкости (эластичности). В связи с различием потребностей внутренних и внешних пользователей, внутренняя бухгалтерская информация является более гибкой, чем внешняя бухгалтерская информация. Характер информации. Внешняя бухгалтерская информация часто ретроспективна, то есть имеет некий исторический характер. Во внешней информации отражены события и операции, которые были совершены, систематизированы и отражены в бухгалтерском учете и отчетности. С другой стороны, внутренняя информация часто ориентирована на будущее, имеет прогнозный характер.

- Область применения бухгалтерской информации. Внешняя информация бухгалтерского учета ориентирована на экономический субъект в целом. Внешние пользователи могут принимать оперативные решения, затрагивающие всю организацию, в то время как, внутренние пользователи часто принимают непосредственное участие в функционировании отдельных структурных подразделений. В результате предоставляется возможность принимать управленческие решения, касающиеся как экономического субъекта в целом, так и различных структурных элементов организации. Степень обобщения информации. Бухгалтерская информация, используемая внутри организации, должна быть достаточно подробной, то есть формироваться в соответствии с потребностями лиц, принимающих решения в рамках экономического субъекта, а бухгалтерская информация, представляемая внешним пользователям, как правило, обобщена и не раскрывает специфику и детализацию фактов хозяйственной жизни.

- Степень обязательности бухгалтерской информации. Внешняя бухгалтерская информация, включающая в себя бухгалтерскую (финансовую отчетность), считается обязательной и готовится на регулярной основе в конце финансового года, квартала, месяца. Ряд экономических субъектов в целях удовлетворения информационных потребностей пользователей обязаны периодически публиковать бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Данная норма регламентируется национальным законодательством. Как правило, требование по опубликованию распространяется на экономические субъекты, осуществляющие операции с ценными бумагами, задействованными в торгах на фондовой бирже. Внутренняя информация не считается обязательной и может быть подготовлена по требованию руководства. В зависимости от специфики деятельности, это может происходить на ежедневной, еженедельной или ежемесячной основе. В зависимости от условий хозяйствования внутренние отчеты могут формироваться быть получены в любое время и могут принимать любой формат, необходимый руководству для принятия управленческих

решений. Структура информации. Внешняя информация имеет четкую структуру, регламентируемую законодательством. С другой стороны, внутренняя информация включает как финансовые, так и нефинансовые показатели, поэтому считается "неструктурированной".

- Степень регулирования и контроля процесса формирования информации. В большинстве стран, в том числе и в республике Ирак, процесс формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности регулируется требованиями национального законодательства, а также осуществляется в соответствии с принципами, определенными международными стандартами финансовой отчетности. Детализация норм и правил составления внешней бухгалтерской отчетности должна осуществляться с привлечением национального бухгалтерского сообщества, например, ассоциаций и профессиональных объединений. С другой стороны, внутренние отчеты представляются лицам, ответственным за принятие решений. Представляется целесообразным обеспечить формирование внутренних правил и определить принципы подготовки формирования бухгалтерской информации, учитывающие потребности исполнительного руководства и собственников организации.

Таким образом, внешняя информация бухгалтерского учета необходима для принятия управленческих решений внешними пользователями, в то время как внутренняя информация формируется для внутреннего управления [71, с.32].

Задачи бухгалтерского персонала. Задачи бухгалтеров, формирующих внешнюю бухгалтерскую информацию, заключаются в предоставлении данных, отражающих информацию о совершенных фактах хозяйственной жизни. Практическими задачами бухгалтеров при подготовке внутренней бухгалтерской информации является обоснование наиболее эффективных путей развития экономического субъекта, сравнительный анализ альтернативных учетных решений, поиск резервов [138 с.108].

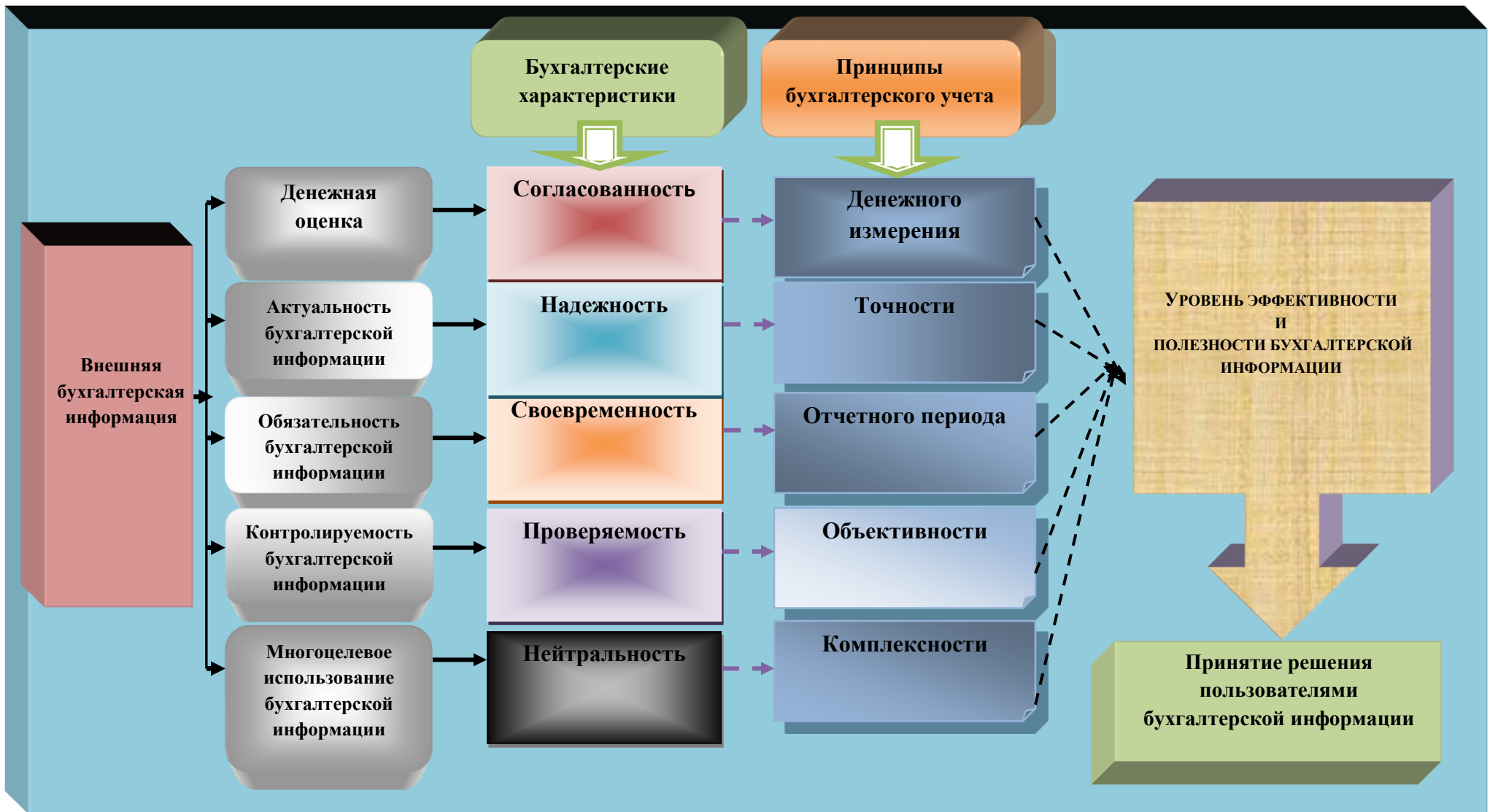
Исходя из вышеизложенного, можно сделать вывод, что процесс формирования бухгалтерской информации следует дифференцировать, выделив информацию,

предоставляемую внутренним или внешним пользователям. Контролировать соблюдение этого принципа возможно путем сопоставления предоставляемой информации с требуемыми характеристиками.

Проведенное исследование позволило выделить ряд важных методологических аспектов, определяющих характеристики внешней бухгалтерской информации:

- внешняя бухгалтерская информация формируется по принципу денежного измерения и поэтому она в большей степени обладает характеристикой точности;
- внешняя бухгалтерская информации касается уже совершенных фактов хозяйственной жизни, таким образом, она обладает характеристикой надежности и последовательности;
- так как внешняя информация считается обязательной и предоставляется на регулярной основе, она обладает характеристикой своевременности и последовательности;
- так как процесс формирования внешней бухгалтерской информации регламентируется национальными и международными стандартами, осуществляется на обязательной основе с определенной периодичностью, она обладает характеристикой проверяемости и объективности;
- включение во внешнюю бухгалтерскую информацию определенного количества деталей доказывает, что она обладает характеристикой понятности (ясности) и последовательности;
- специфика процесса формирования внешней информации и предоставления ее внешним пользователям предполагает, что она обладает характеристикой нейтральности.

На Рисунке 2.5, с.79 представлен процесс формирования и использования внешней бухгалтерской информации хозяйствующими субъектами.



Источник: составлено автором по результатам исследования.

Рисунок 2.5 — Процесс формирования и использования внешней бухгалтерской информации хозяйствующими субъектами

Результаты проведенного исследования позволили сформировать методический инструментарий, применяемый для оценки полезности бухгалтерской информации, предоставляемой пользователям. В качестве эффективных оценочных процедур, следует рассматривать:

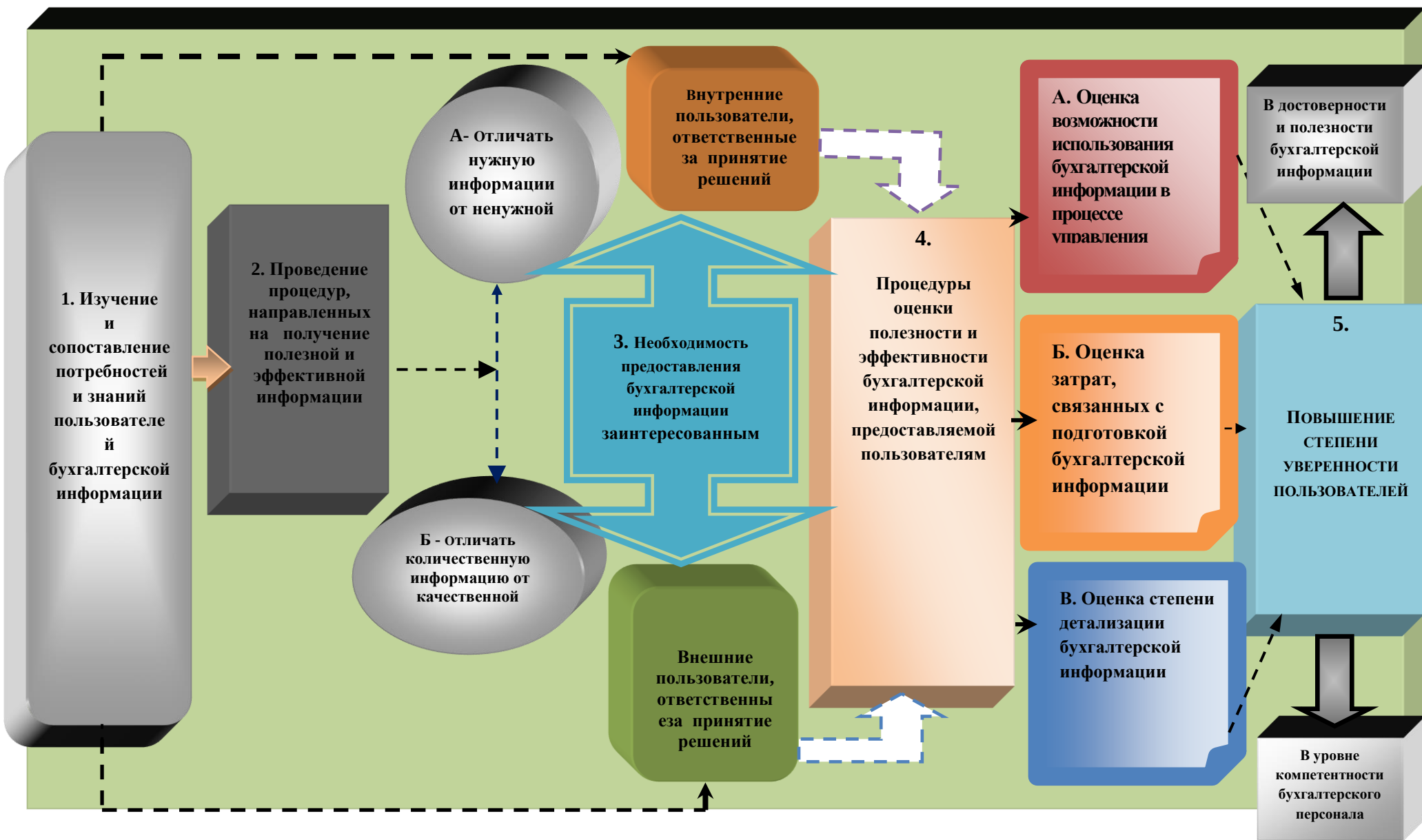
А. Оценку возможности использования бухгалтерской информации в процессе управления рисками. Большинство хозяйствующих субъектов в мире, включая республику Ирак, работают в условиях нестабильной экономической ситуации, что подвергает их значительным рискам. Необходимость осуществления хозяйственной деятельности требует адаптации применяемых инструментов, включая бухгалтерскую информацию, для того, чтобы свести к минимуму эти риски [131, с.72]. Таким образом, уровень полезности и эффективности бухгалтерской информации, предоставленной бухгалтерами хозяйствующих субъектов заинтересованным пользователям, определяется в зависимости от снижения неопределенности и возможности исключения риска финансовых потерь.

Б. Оценку затрат, связанных с подготовкой бухгалтерской информации. Экономические субъекты должны стремиться обеспечить минимизацию затрат, связанных с формированием бухгалтерской информации. Как и другие ресурсы, бухгалтерская информация рассматривается субъектами хозяйствования как экономический ресурс. Для того чтобы использовать этот ресурс, субъекты вынуждены нести расходы, как прямые, так и косвенные. Задача бухгалтеров состоит в минимизации расходов, связанных с формированием бухгалтерской информации. Поэтому экономия затрат на подготовку данной информации рассматривается как важнейший инструмент, позволяющий оценить уровень ее полезности и эффективности. Однако при этом необходимо соблюсти баланс между характеристиками информации, особенно в области фундаментальных характеристик, качеством содержания и затратами на ее подготовку [70, с.198].

В. Оценку степени детализации бухгалтерской информации. В ходе оценки бухгалтерской информации необходимо учесть, что в ряде случаев, предоставление весьма подробной бухгалтерской информации необходимо, в других, достаточно предоставить краткую информацию. Бухгалтерская информация, предоставляемая конкретным пользователям должна содержать правдивую, обладающую соответствующим уровнем детализации, информацию. Любое излишнее усложнение бухгалтерской информации может привести к затруднению ее понимания пользователями. В то же время бухгалтерская информация должна быть достоверной. Эта концепция требует от бухгалтеров не выделять бухгалтерскую информацию для определенной группы пользователей, а предоставить эту информацию так, чтобы она отвечала требованиям и потребностям всех внутренних и внешних пользователей, не выделяя какую-либо из групп [114, с.25]. Таким образом, достоверность бухгалтерской информации может выступать в качестве важнейшего критерия, позволяющего оценить степень ее полезности и эффективности, а также возможности ее применения на всех этапах и стадиях хозяйственной жизни

Г. Повышение степени уверенности пользователей бухгалтерской информации в ее достоверности. Основной причиной привлечения независимых аудиторов для аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности является необходимость представления независимого мнения о ее достоверности и возможности на ее основе принимать обоснованные решения.

На рисунке 2.6, с. 82 представлен организационный механизм, реализация которого, направлена на повышение эффективности процесса формирования бухгалтерской информации и возможности ее использования для принятия управленческих решений. Пользователи должны быть уверены в ее правдивости и достоверном отражении информации о совершенных фактах хозяйственной жизни.



Источник: составлено автором по результатам исследования.

Рисунок 2.6 — Организационный механизм, реализация которого, направлена на повышение эффективности процесса формирования бухгалтерской информации и возможности ее использования для принятия управленческих решений

Степень уверенности зависит от следующих факторов: отнесение бухгалтерской (финансовой) отчетности экономического субъекта к подлежащей обязательному аудиту; уровень профессиональной компетентности бухгалтерского персонала экономического субъекта, в том числе, наличие базового и дополнительного образования, наличие сертификатов, выдаваемых национальными и международными ассоциациями и советами в области бухгалтерского учета и подтверждающих уровень их профессиональной компетентности; уровень развития методологии бухгалтерского учета, соответствие применяемых стандартов и методических разработок требованиям национального законодательства; соответствие национальных стандартов бухгалтерского учета международным принципам, сформированным Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности в целях достижения единообразия бухгалтерских процессов и процедур.

Проведение подобного тестирования позволит пользователям оценить уровень и состояние системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля и оценить степень доверия к представляемой бухгалтерской информации.

ГЛАВА 3. ФОРМИРОВАНИЕ БУХГАЛТЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ В СИСТЕМЕ УЧЕТА РЕСПУБЛИКИ ИРАК

3.1 Организационные аспекты формирования и использования бухгалтерской информации в системе учета республики Ирак

Анализируя предпосылки трансформации системы бухгалтерского учета в Ираке, следует выделить ряд важных исторических этапов, оказавших значительное влияние на процесс, а именно:

- Военные действия между Ираком и Ираном, осуществляемые в период 1980 по 1988 г.г. последствиями которых, стали огромные расходы бюджета Ирака, увеличение внешнего долга, разрушение иракской экономики. Исторические предпосылки и тенденции трансформации системы бухгалтерского учета в республике Ирак, систематизированы и представлены в приложениях Б, В. Военные действия между Ираком и Кувейтом, поддерживаемым США, осуществляемые в период 1990 по 1991 гг., последствиями которых, стали экономическая, политическая, социальная изоляция Ирака от международного сообщества, приостановка дипломатических отношений с рядом государств, значительное снижение темпов экономического роста и технического прогресса в Ираке.

- Экономические санкции, введенные США и странами коалиции против Ирака в период с 1991 по 2003 г.г., вызвавшие дальнейшее разрушение инфраструктуры Ирака, девальвацию национальной валюты, снижение уровня образования, в том числе бухгалтерского. Изменение правительственного режима в ходе военной кампании, организованной США в 2003г., повлекло эмиграцию значительной части населения, в том числе, высококвалифицированных кадров, характерную для большинства отраслей и сфер хозяйствования; распространение

административной коррупции, а также нарушений в расходовании бюджетных средств, том в числе, хищений, обусловленных отсутствием либо несовершенством системы контроля. Исторические предпосылки формирования национальной системы бухгалтерского учета в Ираке систематизированы и представлены в приложениях Б.

Следует отметить также высокий уровень террористической угрозы и военные действия, происходящие на территории Ирака в настоящее время, усугубляющие кризисное состояние значительного числа секторов экономики. Данные представлены в приложении В. Проводя анализ макроэкономических показателей, следует отметить, что наибольший удельный вес в общей структуре доходов бюджета Ирака приходится на доходы от продажи нефти, тогда как другие источники менее значимы или незначительны. В приложении В систематизированы данные об имеющихся в Ираке ресурсах, рациональное использование которых, позволит обеспечить эффективное развитие иракской экономики, одним из критериев которого, является наличие современной системы бухгалтерского учета.

Национальная система бухгалтерского учета во многом зависит от уровня и специфики развития конкретной страны. На процесс формирования системы бухгалтерского учета влияет совокупность организационных факторов, в том числе экономических, финансовых, правовых. Во многом действующая система бухгалтерского учета зависит от социальных факторов, обусловленных национальными особенностями и традициями делового оборота [189, с.40]. В качестве факторов, оказывающих влияние на процесс формирования национальной системы бухгалтерского учета республики Ирак, следует отметить особенности финансовых рынков. При этом финансовые рынки в Ираке целесообразно классифицировать следующим образом [82, с. 61–62]:

- фондовые рынки, обеспечивающие выпуск и оборот акций и облигаций;
- товарные рынки, осуществляющие торговлю товарами;
- валютные рынки, специализирующиеся на операциях с иностранной

валютой;

- страховые рынки, аккумулирующие услуги в сфере страхования рисков;
- рынок финансовых услуг, представляющий собой совокупность экономических субъектов, предоставляющих различные финансовые услуги.

Одним из важных гарантов успешного развития экономики является наличие динамично развивающегося финансового рынка. Финансовые рынки в Ираке стимулируют рост местной экономики, реализуя следующие функции [107, с.63]:

- повышение уровня валового внутреннего продукта;
- регулирование торговых операций; привлечение инвестиций, в том числе зарубежных;
- регулирование кредитных ресурсов.

Таким образом, основная роль финансовых рынков состоит в формировании национального капитала и обеспечение каналов для поступления ресурсов. Следует согласиться с позицией ряда иракских экономистов, которые утверждают, что характер финансовых рынков в Ираке оказывает значительное влияние на процесс модернизации национальной системы бухгалтерского учета и во многом определяют ее характер.

В создании национальной системы бухгалтерского учета в Ираке активное участие принимают национальные и международные профессиональные комитеты и советы в области бухгалтерского учета. В задачи профессионального сообщества входит содействие развитию нормативного регулирования бухгалтерского учета, участие в разработке и мониторинге правил и стандартов, определяющих порядок ведения бухгалтерского учета и формирования отчетности. Наиболее значимыми из профессиональных бухгалтерских ассоциаций советов являются [128, с.13]:

Совет по стандартам бухгалтерского учета в Ираке (IASC). Задача Совета состоит в разработке национальных стандартов и других нормативных документов в области бухгалтерского учета. За последнее время Советом разработано и одобрено четырнадцать национальных стандартов. Стандартизация бухгалтерских

процессов направлена на достижение соответствия концептуальных основ международных и национальных стандартов бухгалтерского учета в целях достижения единообразия при подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности. Соблюдение данного принципа позволит обеспечить эффективность системы бухгалтерского учета в Ираке [27, с.40].

Профессиональные бухгалтерские советы и ассоциации. Наиболее важную роль среди которых играют: Арабский совет сертифицированных бухгалтеров, Европейская экономическая комиссия, Арабский совет по экономическому планированию.

Международные институты также принимают участие в разработке нормативной базы, в формировании совокупности стандартов, правил и принципов, определяющих форму и содержание бухгалтерской отчетности, структуру национальной системы бухгалтерского учета. В качестве методологической основы при создании гаммы национальных стандартов используются Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО). При этом МСФО рассматриваются как общее руководство, которое определяет форму методических документов, регламентирующих бухгалтерский учет, кроме того, обозначает общие рамки процесса формирования финансовой отчетности, а также уровень детализации раскрываемой в ней информации. Таким образом, международные стандарты оказывают непосредственное влияние на процесс трансформации национальной системы бухгалтерского учета в Ираке.

Значимым фактором, оказывающим влияние на процесс модернизации системы бухгалтерского учета, являются особенности законодательства. Нормативное регулирование оказывает существенное влияние на практику бухгалтерского учета и на процесс построения национальной системы бухгалтерского учета. В Ираке законодательство в области бухгалтерского учета также имеет определенную специфику. В период реформирования иракской экономики было разработано и введено в действие ряд законов, затрагивающих процессы формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности. Наиболее

важными среди них являются:

- закон № 21- 231 "Об организации деятельности коммерческих компаний в Ираке и защите прав кредиторов от мошенничества", одобренный и введенный в действие Министерством торговли Ирака [6];

- закон № 43- 166 "О проведении банковских операций в Ираке в соответствии с требованиями международных банковских политик", одобренный и введенный в действие Центральным банком Ирака [7];

- закон № 113 "Об источниках доходов иракских компаний, суммах налога на доходы и о механизме предоставления отчетности по налогу на доходы", одобренный и введенный в действие Национальным советом по налогам [8];

- закон № 185 "Об этике профессиональных бухгалтеров и аудиторов в Ираке", одобренный и введенный в действие иракским союзом бухгалтеров [9];

- закон № 31- 463 "О рекомендациях и инструкциях по совершенствованию бухгалтерского учета, аудита и финансового контроля на базе хозяйствующих субъектов в Ираке", одобренный и введенный в действие иракским советом по финансовому контролю [10];

- закон № 74 "О регулировании иностранного участия в финансовых рынках в Ираке, и о повышении стабильности этих рынков", одобренный и введенный в действие Комиссией по ценным бумагам Ирака (ISC) [11].

Процесс формирования и становления национальной системы бухгалтерского учета во многом определяется особенностями современной экономической и политической ситуации в Ираке. Экономические условия, сложившиеся в стране, оказывают существенное влияние на развитие методологии и бухгалтерской практики. Следует констатировать наличие прямой зависимости между уровнем экономического прогресса и состоянием методологии. Ряд стран, считающиеся экономически развитыми, обладают современными системами бухгалтерского учета, что положительно влияет на уровень стандартизации процессов бухгалтерского учета. Стандарты составления бухгалтерской (финансовой) отчетности определяют принципы и в полной мере регламентируют

порядок формирования эффективной бухгалтерской информации, предоставляемой пользователям. В свою очередь страны, не являющиеся экономически развитыми, не обладают должным количеством материальных и интеллектуальных ресурсов, что негативно отражается на состоянии стандартизации и развитии национальной системы бухгалтерского учета. К таким странам можно отнести и Ирак. Особое значение на развитие системы бухгалтерского учета оказывают политические факторы. Политическая нестабильность тормозит развитие экономики, что в свою очередь, создает препятствие экономическим субъектам для использования современных технологий, в том числе, в сфере бухгалтерского учета.

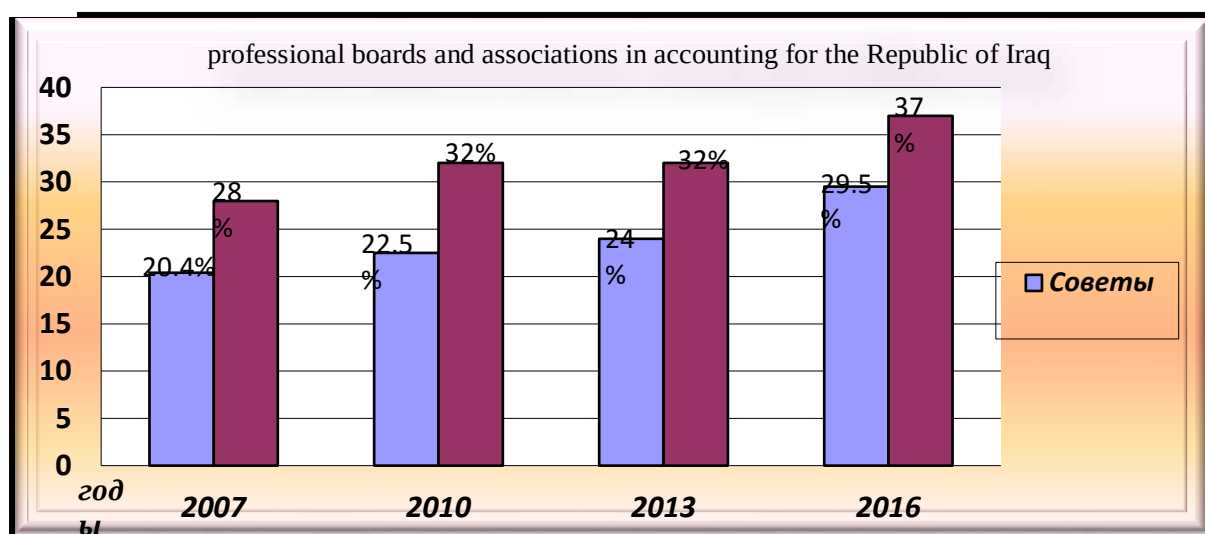
Отдельно следует рассмотреть вопрос о роли государства в модернизации системы бухгалтерского учета. Правительство и иные органы государственного регулирования в Ираке оказывают значительное влияние на экономическую и финансовую политику в стране, реализуемое следующим образом [127, с.113]:

- предоставление необходимой финансовой поддержки общественно значимым хозяйствующим субъектам;
- разработка инвестиционных планов, в том числе, по стимулированию экономики и промышленности;
- разработка эффективной налоговой политики и контроль за ее реализацией;
- мониторинг инфляционных процессов в экономике. Таким образом, важным условием модернизации национальной экономики является современная система бухгалтерского учета [84, с.93].

Реализация государством экономической политики позволила достичь определенных результатов в сфере регламентирования бухгалтерского учета. Требования нормативных документов обеспечили соблюдение единообразия отчетности, формируемой экономическими субъектами в Ираке. Но остались нерешенными ряд методологических проблем, без форсирования которых, невозможно будет создать полноценную систему бухгалтерского учета и

контроля. Проведенное исследование в качестве основных проблем, характерных для современного состояния бухгалтерского учета в Ираке, позволило выделить: низкий уровень базового и дополнительного бухгалтерского образования в иракских институтах и университетах; несовершенство методической базы, обусловленное несоответствием регламентирующих бухгалтерский учет документов международным принципам и рекомендациям, разрабатываемым, международными советами и ассоциациями; ограниченное число национальных профессиональных бухгалтерских советов и ассоциаций и как следствие, недостаточное обеспечение необходимой поддержки развитию бухгалтерской профессии [138, с.158]. На рисунке 3.1 показана динамика числа профессиональных бухгалтерских советов и ассоциаций в Республике Ирак за период с 2007 по 2016 г.г.

ПРОЦЕНТ %



Источник: составлено автором по материалам [12].

Рисунок 3.1 — Динамика числа иракских советов и ассоциаций в области бухгалтерского учета за период с 2007 по 2016 г.г.

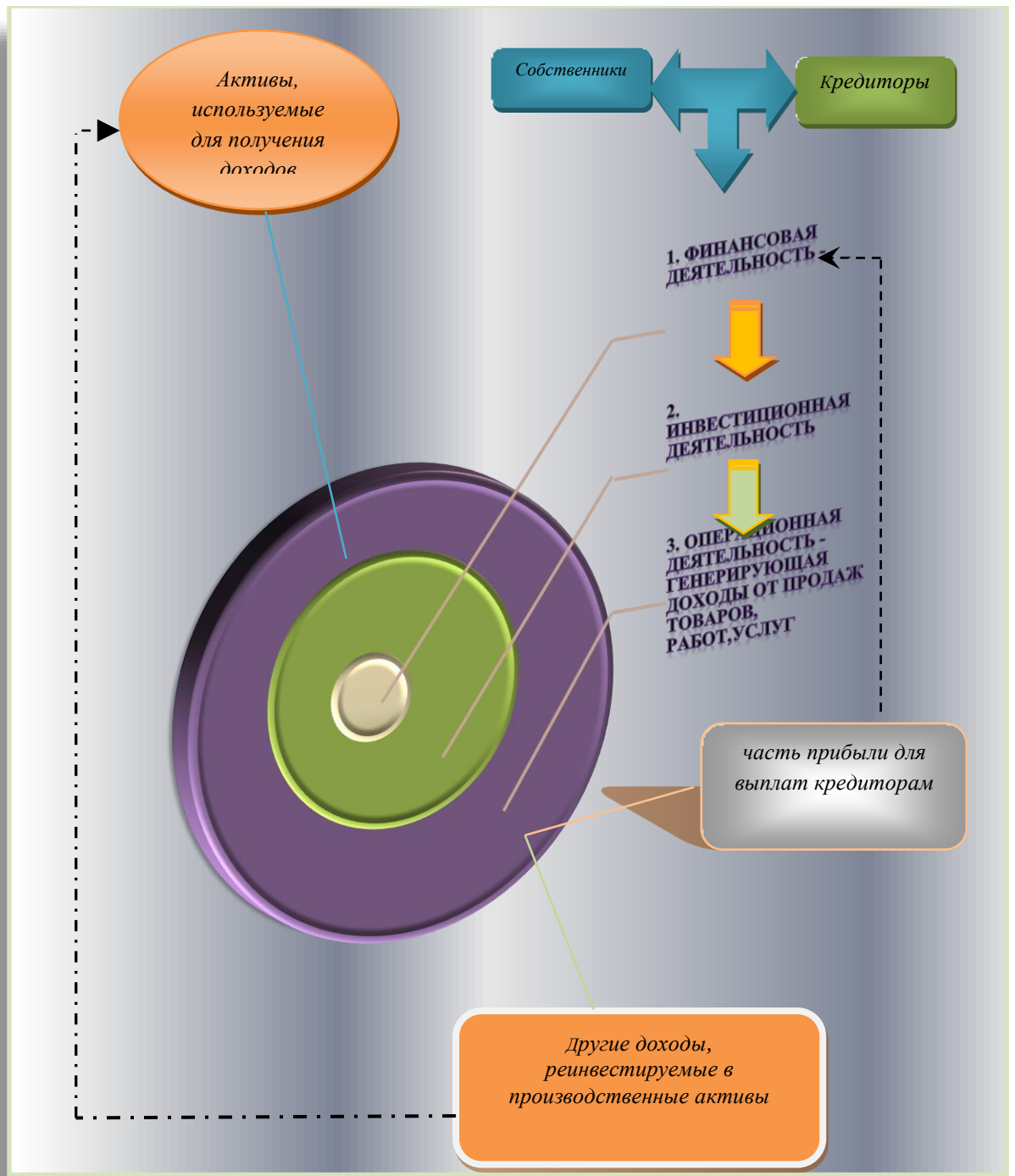
Анализ современных тенденций позволяет сделать вывод, что в последнее время прослеживается незначительный рост числа профессиональных бухгалтерских советов и ассоциаций. Таким образом, низкий уровень

профессиональной компетентности иракских бухгалтеров является фактором, оказывающим крайне негативное влияние на процесс формирования национальной модели бухгалтерского учета. Следует отметить наличие определенной корреляции между уровнем подготовки сотрудников и эффективностью системы. Проведенное исследование позволили систематизировать основные виды деятельности, осуществляемой иракскими хозяйствующими субъектами. Хозяйствующие субъекты в Ираке осуществляют финансовую, инвестиционную и операционную деятельность. Специфика фактов хозяйственной жизни оказывает влияние на систему бухгалтерского учета. Для анализа показателей нужна как суммарная информация по всей совокупности фактов хозяйственной жизни, так и ее детализация по видам деятельности. Результаты хозяйственных ситуаций систематизируются и обобщаются в стандартизированных отчетных формах, в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Таким образом, учетная информация систематизируется и раскрывается хозяйствующими субъектами в разрезе направлений финансово-хозяйственной деятельности. Специфика фактов хозяйственной жизни оказывает влияние на характер национальной системы бухгалтерского учета, механизм функционирования этой системы, а также определяет процесс формирования и представления отчетности. Основными направлениями деятельности иракских экономических субъектов являются:

А. Финансовая деятельность экономического субъекта, которая предполагает получение средств, необходимых для управления бизнесом. Средства могут поступать от выпуска акций либо от привлечения кредитных ресурсов. Проведенное исследование показало, что большинство экономических субъектов в Ираке для привлечения средств осуществляют выпуск акций, а также активно используют заемные ресурсы [169, с.31].

Б. Инвестиционная деятельность, связанная с приобретением долгосрочных активов, используемых хозяйствующим субъектом в производстве, а также в связи с выполнением административных функций.

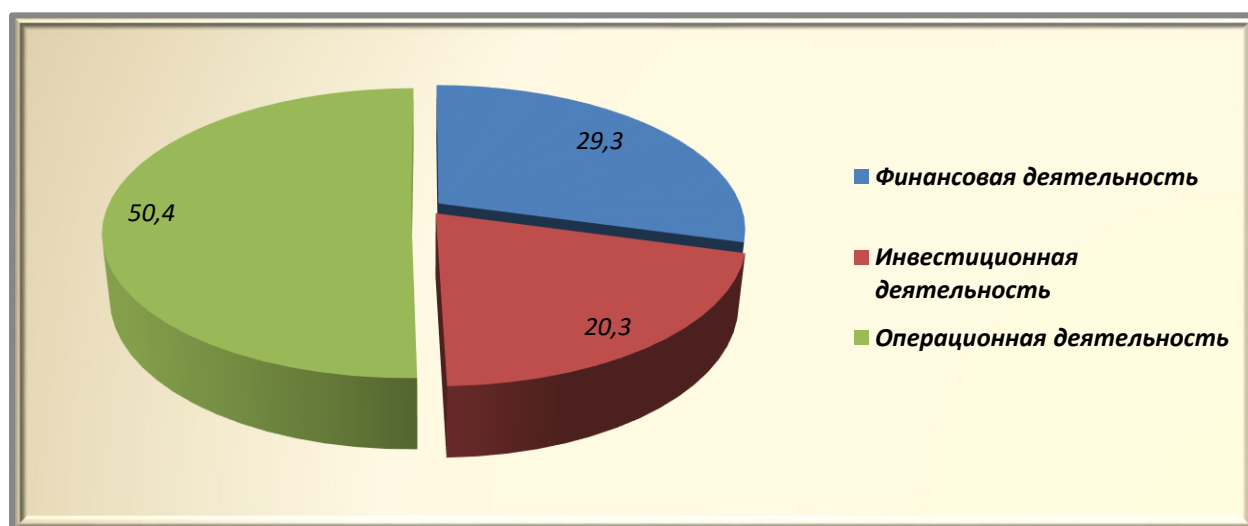


Источник: составлено автором по материалам [71, с.92].

Рисунок 3.2 — Модель основных экономических процессов, оказывающих влияние на систему бухгалтерского учета иракских экономических субъектов

Прослеживается последовательная трансформация видов деятельности экономического субъекта от финансовой к инвестиционной. Другими словами, как только средства получены от кредиторов или акционеров, они могут трансформироваться в инвестиции. Инвестиционная деятельность направлена на осуществление финансовых вложений в долгосрочные материальные и нематериальные производственные ресурсы, финансовые активы, которые необходимы для успешного функционирования экономического субъекта [205, с.25].

В. Операционная деятельность, связанная с производством товаров, выполнением работ или оказанием услуг. Результаты операционной деятельности могут быть определены путем сравнения полученных доходов и понесенных расходов. Рисунок 3.2, с. 92 иллюстрирует три типа деятельности, осуществляемой иракскими хозяйствующими субъектами, раскрываемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности и оказывающие влияние на формирование национальной системы бухгалтерского учета.



Источник: составлено автором по материалам [71, с.92].

Рисунок 3.3 — Структура финансово-хозяйственной деятельности иракских экономических субъектов в 2016 году

Соотношение отдельных видов деятельности в общем объеме доходов иракских экономических субъектов является нестабильным и может дифференцироваться по ряду признаков [71, с.90]. Рисунок 3.3, с.93 иллюстрирует структуру финансово-хозяйственной деятельности иракских экономических субъектов в 2016 году.

Результаты проведенного исследования позволяют сделать вывод, что в настоящее время объем операционной деятельности преобладает над финансовой и инвестиционной деятельностью хозяйствующих субъектов в Ираке.

3.2. Бухгалтерская информация как структурный компонент национальной системы бухгалтерского учета республики Ирак

Система учета является для хозяйствующего субъекта способом фиксации и систематизации фактов хозяйственной жизни. Система бухгалтерского учета, действующая на уровне экономического субъекта, дифференцируется в зависимости от ряда факторов: в зависимости от объема деятельности экономического субъекта; в зависимости от его отраслевой принадлежности; в зависимости от применяемой системы автоматизации учета; в зависимости от организованной системы внутреннего контроля и т.д. Таким образом, микроуровень системы бухгалтерского учета должен формироваться исходя из индивидуальных особенностей и характеристик определенного экономического субъекта.

В этой связи основными функциями системы бухгалтерского учета экономического субъекта следует считать:

- регистрацию фактов хозяйственной жизни в целях обеспечения необходимой информацией руководителей для принятия управленческих решений;
- освещение промежуточных финансовых результатов и формирование и представление данных о финансовом положении хозяйствующего субъекта;

- информационное обеспечение процесса контроля за совершенными хозяйственными операциями [58, с.90].

Результаты проведенного исследования в качестве авторской трактовки позволили предположить, что система бухгалтерского учета экономического субъекта представляет собой совокупность бухгалтерских записей и процедур, осуществляемых в соответствии с методическими принципами, определенными учетной политикой, учитывающей требования стандартов бухгалтерского учета, применение которых, регламентировано национальными законодательными актами. Таким образом, основными функциями систем бухгалтерского учета, функционирующих на уровне отдельных хозяйствующих субъектов в Ираке, являются: идентификация и регистрация информации о совершенных фактах хозяйственной жизни; классификация, систематизация и анализ данных о совершенных хозяйственных операциях в виде полезной бухгалтерской информации; представление полезной бухгалтерской информации заинтересованным пользователям [121, с.12].

Основной практической задачей системы бухгалтерского учета на уровне субъектов хозяйствования, является формирование и представление полезной бухгалтерской информации как внутренним, так и внешним пользователям. Применение полезной бухгалтерской информации направлено на обеспечение сохранности активов и повышает эффективность функционирования экономического субъекта. Процесс должен осуществляться в соответствии с международными и национальными принципами бухгалтерского учета, а также методами, применение которых, регламентировано внутренними организационно-распорядительными документами экономического субъекта. На уровне государства должна быть выработана единая концепция бухгалтерского учета, определены требования к составу и компонентам бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Проведенное исследование позволило в качестве значимой проблемы обозначить низкий уровень эффективности применяемых в Ираке методических компонентов системы бухгалтерского учета. Считаем, что оценка эффективности

методического инструментария должна осуществляться по следующим направлениям [83, с.143]:

- оценка активов экономического субъекта;
- оценка динамики денежных средств;
- анализ прибыли, полученной в отчетном периоде;
- оценка обязательств и кредитных ресурсов;
- оценка динамики продаж. На основе результатов оценки должны быть

сформулированы организационные выводы и разработаны соответствующие мероприятия. Оценка должна проводиться на основании информации, представляемой системами бухгалтерского учета. Верная оценка может быть произведена на основе информации, предоставленной достаточно эффективной системой бухгалтерского учета, так как качество получаемой информации оказывает непосредственное влияние на эффективность принимаемых управленческих решений. В качестве критериев эффективности действующих систем бухгалтерского учета следует отметить [58, с.94]:

- система бухгалтерского учета позволяет точно идентифицировать и регистрировать все совершенные факты хозяйственной жизни;
- система бухгалтерского учета позволяет верно классифицировать данные о совершенных операциях;
- система бухгалтерского учета позволяет обеспечить учет информации своевременно и с достаточной детализацией. Анализ структуры и содержания действующей в Ираке систем бухгалтерского учета позволил выделить ряд наиважнейших подсистем. Разнообразие хозяйственных операций по продаже товаров, работ, услуг обосновывает многовариантность учета получаемых доходов. В этой связи, подсистема учета продаж крайне важна для экономических субъектов, функционирующих в Ираке [60, с.53].

Подсистема учета продаж. Экономические субъекты должны обладать эффективной системой учета, позволяющей регистрировать, обобщать и систематизировать информацию о совершенных хозяйственных операциях. Крайне

важно предусмотреть выполнение процедур аналитической направленности, позволяющих аккумулировать информацию о клиентах, в том числе, об объеме продаж и динамике выручки. Информация о произведенной продаже товаров, работ, услуг должна поступать и обрабатываться своевременно. При этом необходимо предусмотреть возможность текущего контроля правильности отражения данных о совершенных операциях [123, с.44].

В хозяйствующих субъектах Ирака регистрация и отражение в регистрах бухгалтерского учета информации по операциям, связанным с продажами происходит в соответствии со следующим алгоритмом [81, с.15]:

- формирование заказа на основании данных, получаемых от клиента;
- отгрузка товаров, выполнение работ, предоставление услуг;
- возникновение задолженности покупателей и заказчиков;
- обработка данных по возвратам продукции, товаров;
- поступление выручки от реализации;
- отражение финансового результата по совершенной хозяйственной операции.

Хозяйственные процессы, происходящие в рамках подобных операций, могут быть детализированы следующим образом. Покупатель или заказчик формирует информацию о заказе. При этом продавец и покупатель оформляют разные учетные регистры: в системе бухгалтерского учета покупателя (заказчика) - это "заказ на покупку", а в системе учета продавца - "заказ на продажу". Форма назначения этого называется по-разному у клиента и у продавца. Название документа дифференцировано в учете покупателя и продавца. С точки зрения клиента, это называется "заказ на покупку", потому что он производит покупку; а продавец называет это "заказ на продажу", потому что он осуществляет продажу. Заказ на покупку является документом, который отражает информацию о необходимом товаре, работе, услуге. Когда заказ на покупку получен, он должен быть введен в систему продавца как заказ на продажу. Стоимость заказа рассчитывается на основе текущих отпускных цен товаров, работ, услуг, источником которых, является прейскурант. В методологии учета под прейскурантом понимается совокупность

заранее установленных и утвержденных цен для каждого наименования товаров, работ, услуг. В большинстве систем учета прейскурант привязан к определенному типу товаров, продукции, работ, услуг [73, с.51].

В современной практике значительная часть покупок совершается с использованием кредитных карт. В этой связи, крайне важным условием является соблюдение алгоритма проверки платежеспособности клиента. После того, как заказ на продажу поступил в систему для обработки необходимо проверить состояние кредитной карты клиента. Продажа должна быть одобрена. Операция может быть санкционирована только в случае, если будет установлено, что клиент не превысил кредитного лимита, то есть максимальной суммы, которую клиент имеет право потратить [73, с.52]. Каждый клиент должен иметь заранее установленный кредитный лимит, который обозначает максимальную сумму, которой он может располагать. Кредитные лимиты могут быть скорректированы на основе кредитной истории и текущей суммы задолженности. Если запрос на проведение операции поступил от нового клиента, кредитоспособность этого клиента должна быть оценена прежде, чем продажа будет осуществлена. Регистрация в системе новых клиентов предполагает установление для них определенного кредитного лимита. Информация о действующем клиенте должна быть проанализирована с целью принятия решения о возможности хозяйственной операции, предусматривающую оплату. Если клиент не превысил кредитный лимит, заказ принимается к исполнению. В системе необходимо предусмотреть возможность уведомления клиента о факте совершения продажи. Формирование заказа начинается с проверки информации о наличии товаров. В случае соблюдения всех условий, формируется заказ, в котором отражается спецификация товаров, то есть включаются данные об их количестве и характеристиках. Соответствующие товары должны быть определенным образом упакованы. Заказ формируется складским персоналом, который несет ответственность за его комплектацию. Варианты доставки заказа оговариваются в договоре с заказчиком. При этом может использоваться автотранспортная компания или железнодорожный перевозчик.

Условия поставки определяются договором между поставщиком и перевозчиком. Информация о перевозчике отражается в товарно-сопроводительной документации [60, с.66]. В бухгалтерском учете необходимо отразить информацию о совершенной отгрузке товаров и доставке покупателю. Ведение бухгалтерских записей об отгрузке и доставке товаров предполагает формирование аналитических учетных регистров. Бухгалтерская информация должна содержать данные о составе заказа и его спецификации. Формирование бухгалтерской информации позволяет отслеживать статус продаж и реализовывать запросы клиентов, касающиеся статуса заказа [73, с.55]. Факт отгрузки товаров предполагает формирование счета-фактуры, который содержит подробную информацию о совершенной хозяйственной операции, в том числе, о платежных требованиях. Факт совершенной продажи должен найти отражение в бухгалтерских записях. Задолженность клиента должна быть сформирована и зафиксирована в учетных регистрах [56, с.32]. Таким образом, факт совершения продажи должен быть задокументирован. В целях повышения эффективности и информативности системы бухгалтерского учета представляется целесообразным организовать аналитический учет продаж в разрезе счетов и клиентов. Аналитический учет должен осуществляться на регулярной основе. Ведение аналитических регистров позволит аккумулировать и систематизировать данные, на которых, будет базироваться бухгалтерская информация [123, с.49]. Результаты проведенного исследования позволили определить важнейшие характеристики учета и документирования информации о совершенной продаже товаров, работ, услуг, рекомендуемые для применения в учете иракских хозяйственных субъектов: отражение информации о совершенном факте продажи в специальном учетном регистре - журнале «Записи продаж»; регистрация информации о совершенном факте продажи в специальном учетном регистре - журнале «Записи о дебиторах»; аналитический учет информации о дебиторах; проведение инвентаризации расчетов с дебиторами; организация синтетического учета продаж. Таким образом, алгоритм учета продаж включает в себя следующие элементы: формирование заказа; проверка платежеспособности клиента;

авторизация продажи; проверка наличия товаров на складе; отгрузка и доставка товаров покупателю. В приложении Г, на рисунке Г 1 и Г 2 представлены результаты детализации компонентов подсистемы учета продаж, рекомендуемой для применения субъектам хозяйствования.

Не менее значимым структурным элементом является подсистема учета денежных средств. Одной из современных тенденций, характерной для Ирака, является продажа в кредит. При этом клиенту предоставляется временной лаг для оплаты. В соответствии с нормами иракского законодательства это время не должно превышать 30 дней. Таким образом, у клиента имеется определенное время от момента формирования заказа до его оплаты. Сроки и способы оплаты определяются условиями договора. В Ираке преобладает оплата при помощи чеков. Для правильного отражения операций на счетах бухгалтерского учета необходимо обеспечить контроль, в процессе которого, сверяются данные сопроводительных документов, платежных реквизитов и другие параметры, совпадение которых, необходимо для санкционирования оплаты.

Состав документов, отражающих факт продажи, включает в себя сопроводительную документацию, которая идентифицирует номер счета клиента и платежные реквизиты. Процедура оплаты должна коррелироваться с соответствующим счетом-фактурой или договором. В обязанности бухгалтера входит подготовка информации о денежных платежах. Данные о совершенных платежах отражаются в учетных регистрах, аккумулирующих информацию о поступлении денежных средств. Таким образом, происходит документирование и учет денежных поступлений [79, с.31].

Далее денежные средства зачисляются на счет продавца, одновременно происходит обновление бухгалтерских записей, отражающие информацию о наличии задолженности у клиента. Необходимо предусмотреть формирование отчета о состоянии счетов, который будет подготовлен и отправлен клиенту. Отчет должен отражать перечень всех операций, произведенных и оплаченных в текущем отчетном периоде. В качестве направления повышения эффективности учета на

регулярной основе должна быть организована сверка данных с контрагентами, а также с обслуживающим банком.

Подсистема покупок должна отражать информацию об операциях, связанных с приобретением текущих активов, в том числе, товаров, сырья, материалов, оборудования. Значительный объем совершаемых хозяйственным субъектом покупок требует адекватной системы документирования и учета, позволяющей регистрировать и обобщать информацию о совершаемых операциях. Функционирование подсистемы покупок должно базироваться на определенных методологических принципах. Бухгалтерская информация должна формироваться и представляться своевременно и должна учитывать требования учетной политики.

При совершении операции информация о покупке должна отражаться в системе учета. Процесс приобретения и покупки активов влечет возникновение расходов. Это фундаментальный принцип функционирования экономических субъектов, обуславливающий необходимость отчуждения денежных средств для приобретения ресурсов [67, с.25].

Схема хозяйственного цикла по приобретению активов иракскими организациями может быть представлена в виде определенного алгоритма [26, с.21]: формирование заказа на покупку товаров, работ, услуг; информирование поставщика или подрядчика о необходимых товарах, работах, услугах; заключение договора на покупку (приобретение) товаров, работ, услуг; получение товаров, работ, услуг и сопроводительной документации; отражение задолженности; оплата заказа; погашение задолженности перед поставщиками и подрядчиками. С организационной точки зрения процесс покупки и приобретения товаров, работ, услуг в Ираке имеет ряд специфических особенностей. Исходным документом в подсистеме учета покупок выступает договор на покупку. В бухгалтерском учете иракских организаций "заказ на покупку" является документом, выдаваемым продавцом покупателю, где указываются наименования товаров, их спецификация, данные о количестве, цене и стоимости [67, с.26]. Также документ может содержать информацию об условиях поставки, детализацию платежных требований и

кредитных условий. Договор оформляется, как правило, в двух экземплярах. В учете факт совершения покупки должен отражаться в журнале "Записи о ежедневных покупках" - специальном учетном регистре, предназначенном для регистрации операций по приобретению и покупки товаров, работ, услуг [26, с.22].

Основным элементом сопроводительной документации является накладная, в которой, содержатся сведения о товарах, включенных в комплект поставки. При приемке необходимо убедиться в комплектности товаров, в их соответствии заявленным требованиям [69, с.30]. Таким образом, помимо сверки количественных данных необходимо сопоставить качественные характеристики. Факт получения товаров отражается в соответствующем документе. Приемщик детализирует содержание и состояние полученного товара и составляет акт о получении. Получив экземпляр акта необходимо отразить хозяйственную ситуацию на счетах бухгалтерского учета, отражающих задолженность и факт оплаты заказа [69, с.31].

Подсистема движения денежных средств также крайне важна и значима в общей системе бухгалтерского учета экономического субъекта. Процессы, связанные с движением денежным средств должны быть организованы таким образом, чтобы обязательства хозяйствующих субъектов были выполнены в нужное время и в полном объеме. В Ираке применима как наличная, так и безналичная форма расчетов. Большинство экономических субъектов используют безналичную форму оплаты. Достаточно часто применяются чеки.

В функции бухгалтера входит ведение синтетического и аналитического учета по данному разделу. Для повышения эффективности работы системы необходимо предусмотреть выполнение контрольных процедур, предусматривающих сравнение данных платежных документов и счетов поставщиков, а также детально определить процедуру авторизации платежа. Стратегическими задачами учета операций, связанных с движением денежных средств, является обеспечение внутреннего контроля за расходованием денежных средств, прогнозное планирование денежных выплат и денежных поступлений, обеспечение достаточных резервов для выполнения обязательств [24, с.11].

Важным аспектом процесса является процедура санкционирования платежа. Документация должна быть сверена со счетом-фактурой или иными сопроводительными документами. Операция должна быть одобрена уполномоченным сотрудником бухгалтерии. До совершения оплаты необходимо убедиться, что заказ был действительно оформлен, товары были получены в хорошем состоянии и что данные, указанные поставщиком в счете, отражающие количество, цену и стоимость, верны. Процесс проверки соответствия этих данных является чрезвычайно важным аспектом. Никакие выплаты не должны быть произведены до тех пор, пока информация не проверена. Состояние кредиторской задолженности должно контролироваться и подвергаться анализу на регулярной основе. Сверка взаимной задолженности позволяет обеспечить детализацию сумм, причитающихся к оплате и уже оплаченных. Проверка направлена на установление соответствия сумм платежей и даты оплаты по каждой транзакции. Любые расхождения должны быть устранены и скорректированы.

В целях минимизации нарушений необходимо систематизировать информацию по кредиторской задолженности в хронологическом порядке в зависимости от срока погашения. Необходимо организовать мониторинг и контроль данных аспектов учета. Для обеспечения эффективного управления денежными средствами необходимо внедрить в систему бухгалтерского учета аналитические процедуры, позволяющие обеспечить контроль соблюдения сроков оплаты. Эффективные контрольно-аналитические механизмы позволят избежать штрафов за просрочку платежа, а также будут способствовать сохранению доверия между контрагентами [122, с.88–97].

Крайне важной задачей, стоящей перед экономическим субъектом, является управление денежными потоками. При принятии управленческих решений необходимо взвешивать преимущества и последствия использования денежных средств, особенно заимствованных ресурсов. Управление кредитными ресурсами является очень важной управленческой задачей и процедуры контроля кредиторской

задолженности являются основополагающими для возможности управления денежными потоками.

В целях повышения эффективности системы бухгалтерского учета необходимо предусмотреть выполнение контрольных процедур, позволяющих осуществлять сверку данных о совершенной хозяйственной операции с информацией, касающейся даты и номера чека, используемого для выполнения обязательств. Таким образом, информация, отраженная в чеке должна соответствовать счету-фактуре. Необходимо организовать учет и контроль еще не оплаченных счетов для отражения текущей задолженности [64, с.37].

Процесс оплаты следует представить в виде определенного алгоритма:

- проверка платежных документов;
- проверка сопроводительной документации;
- санкционирование оплаты;
- оплата счета-фактуры, отправка информации о проведенной платеже контрагентам, руководству экономического субъекта;
- отражение факта хозяйственной жизни на счетах бухгалтерского учета.

Подсистема движения денежных средств должна предоставлять актуальную аналитическую информацию по структуре дебиторской и кредиторской задолженности, а также по состоянию расчетов с определенными дебиторами и кредиторами. Таким образом, целесообразно формировать отчеты о платежных операциях и состоянии кредиторской задолженности на регулярной ежедневной основе. Следует учесть, что в соответствии с нормами иракского законодательства, операции с денежными средствами должны быть отражены в бухгалтерском учета, как только оплата была произведена [122, с.97].

Проведенное исследование позволило определить функциональные обязанности бухгалтеров, задействованных в ведении учета денежных средств, а именно:

- регистрация операций с денежными средствами в регистрах и на счетах бухгалтерского учета;

- формирование ежедневных отчетов о денежных поступлениях и выплатах, о состоянии расчетного и валютного счета, состоянии дебиторской и кредиторской задолженностей;

- мониторинг структуры дебиторской и кредиторской задолженностей, ведение реестра кредиторов и дебиторов;

- контроль поступления и выбытия денежных средств.

Подсистема учета заработной платы, которая включает в себя ряд взаимосвязанных процессов, таких как: учет начисления заработной платы; учет удержаний из заработной платы; учет выдачи заработной платы сотрудникам экономического субъекта.

Экономический субъект должен сформировать определенную систему, позволяющую регистрировать, систематизировать и генерировать информацию по операциям, связанным с учетом заработной платы. Система должна содержать описание процессов учета расчетов с персоналом по оплате труда, детализировать процедуры учета и контроля, определять формы документирования информации по оплате труда сотрудников, координировать бухгалтерские записи, отражающие учет соответствующих обязательств по заработной плате [78, с.13].

На объем заработной платы сотрудников оказывает влияние ряд факторов:

- специфика оформления трудовых отношений между работодателем и работником;

- особенности личных характеристик сотрудника: наличие базового и дополнительного образования, особых достижений;

- эффективность и производительность труда сотрудника;

- количество отработанного времени.

В Ираке в обязанности экономических субъектов входит сбор и хранение личной информации о сотрудниках, в состав которой, включаются данные о месте проживания сотрудника, о социальном страховании, о семейном положении, об образовании, о стаже работы по специальности. Работодателем формируется персональный файл на каждого сотрудника организации в котором, отражается

информация, связанная расчетом заработной платы, например, могут определяться порядок начисления сверхурочных, комиссионного вознаграждения сотруднику, а также могут указываться применяемые налоговые удержания и вычеты из заработной платы [25, с.116].

Особой детализации требуют аспекты, связанные с налоговыми удержаниями из заработной платы. В Ираке, в дополнение к обязательным налоговым удержаниям, большинство организаций производят перечисления части заработной платы сотрудников в качестве взносов по различным социальным программам, а также на сберегательные и пенсионные вклады. Таким образом, в вычетах присутствует обязательная и вариативная часть. Персональный файл сотрудника должен также содержать информацию относительно отпуска и учета больничного времени, информацию о сроках трудовых отношений. При расчете заработной платы должна быть учтена информация, отражающая фактически отработанное время, а также информация, содержащая оценку эффективности работы сотрудника. В Ираке преобладает повременная форма оплаты труда. Правильность начисления заработной платы во многом зависит от эффективности учета труда. В этой связи, существенное значение приобретает график учета отработанного времени, который представляет собой документальную запись отработанных работником часов в течение определенного периода времени [25, с.117]. График должен включать в себя точную и правдивую информацию об отработанном времени в течении отчетного периода [23, с. 56 –59].

В конце отчетного периода информация о фактически отработанном времени должна визироваться руководителем структурного подразделения и представляться в бухгалтерию. В целях повышения эффективности системы бухгалтерского учета необходимо предусмотреть выполнение определенных процедур, позволяющих осуществлять контроль информации об отработанном времени, в том числе данных о сверхурочных часах. Контроль должен быть направлен на определение целесообразности оплаты указанных параметров. Особого внимания требует информация об отпуске и больничном. Данные должны быть надлежащим образом

изучены и проверены. Таким образом, размер начисленной зарплатной платы зависит от количества отработанного времени, ставки заработной платы и произведенных отчислений. Проведенное исследование позволило предложить авторскую трактовку фонда оплаты труда, применительно к системе хозяйствования в республике Ирак. При этом под фондом оплаты труда понимается общая сумма заработной платы сотрудников экономического субъекта, начисленная в течение отчетного периода. Систематизация методических и практических аспектов, связанных с учетом заработной платы позволила выделить ряд значимых характеристик подсистемы:

Все удержания из заработной платы должны быть санкционированы руководством. Удержания могут быть предусмотрены законодательством, управленческими решениями руководства, а также могут быть инициированы самими сотрудниками, например, в случаях отчислений на профсоюзные нужды, иные взносы.

Все операции, связанные с начислением и выплатой заработной платы должны быть должным образом авторизованы для обеспечения контроля. Авторизация, в данном контексте, представляет собой идентификацию исполнителя процесса или процедуры, связанной с начислением и выплатой заработной платы [76, с.48]. Контроль должен охватывать все стадии учета заработной платы начиная от учета фактически отработанного времени и заканчивая учетом удержаний из заработной платы. На регулярной основе должна производиться сверка данных расчетного счета с информацией о начисленной и выплаченной заработной плате [110, с. 55]. Таким образом, алгоритм учета заработной платы включает в себя: сбор, анализ и регистрацию данных о фактически отработанном времени; расчет заработной платы и отчислений; санкционирование операции; проведение и документирование операции; отражение данных на счетах бухгалтерского учета [25, с.118].

Подсистема учета долгосрочных активов включает в себя политику и процедуры, связанные с их созданием, приобретением и использованием, а также учет амортизации. Долгосрочные активы могут находиться в собственности

экономического субъекта, а также могут использоваться привлеченные активы, например, на условиях лизинга, аренды. В целях систематизации учета целесообразно использовать определенные категории долгосрочных активов: объекты недвижимого имущества, в том числе земельные участки, здания и сооружения; автомобили; производственное оборудование, оргтехника, мебель и др. Основное назначение долгосрочных активов организации состоит в обеспечении финансово-хозяйственной деятельности экономических субъектов. Отличительной особенностью долгосрочных активов является способность приносить выгоду в течение длительного времени [105, с.124].

В составе экономического цикла использования основных средств в хозяйственной жизни следует выделить ряд важных этапов, охватывающих срок службы долгосрочных активов:

Этап приобретения долгосрочных активов, началом которого, следует считать момент формирования информации о необходимости его приобретения. Санкционирование приобретения должно осуществляться руководителем организации или лицом, наделенным соответствующими полномочиями. Процедура санкционирования должна быть досконально детализирована и утверждена организационно-распорядительными документами. Отсутствие или несоблюдение требований подобного документа может привести к значительным задержкам и нарушениям при приобретении долгосрочных активов. После получения визы руководителя выбирается поставщик и формируется заявка на приобретение актива. В ряде случаев затраты на приобретение активов включаются в инвестиционно-финансовый план или капитальный бюджет, представляющий собой документ, содержащий подробное описание планируемых инвестиций, в том числе на приобретение долгосрочных активов [125, с.36]. Соответственно, эти процессы должны планироваться заранее, так как требуется время для их реализации. В целях оптимизации системы бухгалтерского учета и повышения эффективности системы внутреннего контроля следует предусмотреть ведение аналитического учета долгосрочных активов. Регистры аналитического учета должны содержать

детальный перечень и описание активов организации [117, с.90]. Информация должна быть задокументирована и отражена на счетах бухгалтерского учета в в разрезе отдельных категорий активов, дат приобретения, сроков полезного использования и т.д.

Этап использования (эксплуатации) активов относится к процессам, оказывающим существенное влияние на результаты хозяйственной жизни экономического субъекта. Следует выделить отдельные значимые составляющие данного этапа: начисление амортизации долгосрочных активов; реконструкция и ремонт долгосрочных активов; переоценка стоимости долгосрочных активов. Процесс начисления амортизации имеет крайне важное значение в оценке эффективности использования долгосрочных активов организации. Учетные регистры по начисляемой амортизации должны включать информацию о стоимости амортизируемых объектов и о сроках их полезного использования.

Многообразие активов определяет необходимость дифференциации сроков полезного использования, который, в соответствии с требованиями иракского законодательства, может варьироваться от двух лет до нескольких десятилетий [117, с.95]. При этом могут быть использованы различные методы расчета амортизационных начислений. Выбытие долгосрочных активов. Хозяйственный цикл использования активов подразумевает его выбытие, условием для которого, могут являться устаревание, повреждение, моральный износ, то есть обстоятельства вследствие которых, объект становится непригодным для эксплуатации. Выбытие актива предполагает его продажу, обмен, безвозмездное дарение или утилизацию. Алгоритм выбытия долгосрочных активов должен включать в себя ряд обязательных элементов:

- определение остаточной стоимости актива;
- отражение операции по выбытию актива в учетных регистрах и на счетах бухгалтерского учета;
- корректировка данных учетных регистров, отражающих информацию по соответствующим активам и отражающих данные о финансовых результатах

[121, с.20]. Таким образом, система учета, рекомендуемая для применения субъектами хозяйствования в Ираке, включает в себя следующие компоненты:

1. Формирование учетных регистров. Каждая финансовая транзакция должна быть отражена в учетных регистрах должным образом и с должной тщательностью.

2. Целесообразна организация учета по принципу выделения отдельных подсистем, которые могут быть сформированы в целях учета отдельных типовых операций и видов хозяйственной деятельности. При этом подсистемы должны эффективно взаимодействовать и интегрироваться для предоставления качественной и полезной бухгалтерской информации.

3. Определение профессиональных компетенций и функциональных обязанностей бухгалтерского персонала, ответственного за функционирование отдельных подсистем и системы бухгалтерского учета в целом.

4. Нормативное регулирование бухгалтерского учета, основу которого, составляют:

- национальные и международные стандарты бухгалтерского учета (IFRSs & NFRSs), разработанные Иракским советом по стандартам бухгалтерского учета (NASB), и Международным советом по стандартам бухгалтерского учета (IASB);

- бухгалтерские принципы (National GAAP & U.S GAAP), разработанные и введенные в действие иракскими профессиональными ассоциациями в области бухгалтерского учета и Советом по финансовому учету Ирака (FASB);

- нормативные документы, практические положения и методические рекомендации, регламентирующие различные аспекты бухгалтерского учета в Ираке, разработанные государственными и негосударственными регулирующими организациями, профессиональными бухгалтерскими ассоциациями, объединениями и союзами, банками, налоговыми органами и другими институтами;

- учетная политика, фиксирующая методические способы и приемы учета, право выбор которых, представлено экономическому субъекту нормативными документами.

Формируемая в рамках системы бухгалтерская (финансовая) отчетность и бухгалтерская информация, представляющие собой результат функционирования системы бухгалтерского учета и являющиеся инструментами, с помощью которых, реализуются информационные потребности внутренних и внешних пользователей.

На рисунке 3.4, с. 111 показана структура и механизм функционирования системы бухгалтерского учета, обеспечивающей формирование качественной бухгалтерской информации. Считаем, что внедрение предложенных методических разработок в практику позволит существенно повысить эффективность функционирования национальной системы бухгалтерского учета в Ираке.

3.3. Направления повышения эффективности национальной системы учета республики Ирак

В ходе исследования были выявлены ряд важных проблем, связанных с функционированием национальной системы бухгалтерского учета в Ираке, которые целесообразно объединить в несколько блоков:

- проблемы, связанные с несовершенством нормативного регулирования бухгалтерского учета в Ираке, обусловленные несоблюдением основных методических принципов при раскрытии информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- проблемы, связанные с применением МСФО;
- проблемы, связанные с разработкой национальных стандартов бухгалтерского учета в Ираке;

- проблемы, связанные с несоблюдением принципа единообразия бухгалтерских процессов;

- проблемы, связанные с несовершенством контрольных механизмов в Ираке и ряд других. Рассмотрим наиболее значимые проблемы более подробно.

Проблемы, связанные с несоблюдением основных методических принципов при раскрытии информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности. Согласно доклада, опубликованного Советом по финансовому контролю в Ираке по состоянию на конец 2015 года, большинство иракских компаний не совершает достаточных усилий, для соблюдения методических принципов при раскрытии информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности. Возникшая ситуация крайне негативно отражается на качестве формируемой и предоставляемой пользователям бухгалтерской информации.

Проблемы, связанные с применением МСФО. Внедрение МСФО в практику ведения бухгалтерского учета в Ираке сопряжено со многими трудностями. Анализ существенных аспектов, связанных с применением МСФО, позволил констатировать, что международные стандарты не учитывают национальные особенности бухгалтерского учета в конкретной стране. В свою очередь, в Ираке, исходя из исторической парадигмы, огромное влияние на развитие методологии учета оказывают факторы социального характера, обусловленные спецификой делового оборота и особенностями ведения бизнеса, определяемыми иракскими национальными традициями. В качестве препятствий для применения МСФО в Ираке можно определить:

- несоответствие ряда принципов МСФО условиям хозяйствования в Ираке;

- трудности понимания международных стандартов, обусловленные неготовностью иракского профессионального сообщества к их применению, а также отсутствием официального перевода с английского языка. Решение данной проблемы требует наличия специалистов, обладающих необходимыми

профессиональными компетенциями, а также сопряжен со значительными расходами финансовых ресурсов.

Результаты исследования позволили определить среднюю стоимость внедрения системы бухгалтерского учета, основанной на принципах МСФО. Расходы оценены автором на основании рыночных цен, действующих в Ираке в 2015 году, применительно к исследуемому объекту. В таблице 3.1 представлены результаты оценки стоимости внедрения системы бухгалтерского учета, основанной на применении МСФО.

Таблица 3.1 – Результаты оценки стоимости внедрения системы бухгалтерского учета, основанной на применении МСФО

№	Детализация расходов	По состоянию На 31-12-2016 (иракский динар)	По состоянию на 31-12-2016 (иракский динар)
1.	Заработная плата бухгалтеров и экспертов	24, 516000	30,124589
2.	Финансовые и страховые расходы	12,655000	11,365000
3.	Производственные расходы	46,876143	52,987411
4.	Управленческие расходы	4,320000	6,987400
5.	Налоговые расходы	1,567890	987560
6.	Стоимость формирования методического обеспечения, основанного на МСФО, в том числе: расходы на перевод расходы на обучение бухгалтерского персонала расходы на изменения в программных системах	18,456530	21,576890
7.	Другие косвенные расходы	6,980467	4,698123

Источник: составлено автором по результатам исследования.

Проведенная оценка показала, что на современном периоде развития иракское государство не обладает достаточными условиями для внедрения

МСФО. Таким образом, необходимо искать новые пути решения проблемы. Одним из направлений решения представляется разработка национальных стандартов учета, учитывающих как национальные особенности развития бухгалтерского учета, так и современное состояние иракской экономики.

Дальнейшее развитие методологии и стандартизации бухгалтерского учета в Ираке требует также модернизации системы бухгалтерского образования. Необходимо разработать и внедрить в образовательную практику программы, соответствующие современному международному уровню развития профессии.

Значительная роль в процессе стандартизации и формирования национальной концепции бухгалтерского учета принадлежит профессиональным советам и бухгалтерским ассоциациям. Профессиональное бухгалтерское сообщество должно обеспечить необходимую поддержку данного процесса и обеспечить применение МСФО на более широкой основе.

Проблемы, связанные с разработкой национальных стандартов бухгалтерского учета в Ираке. Действующая в настоящее время в Ираке система учета и сопутствующая ей методология не отвечает современным вызовам и экономическим реалиям. Результаты проведенного исследования позволили сделать вывод, что система нуждается в модернизации, а методическое обеспечение должно базироваться на национальных стандартах бухгалтерского учета, разработка которых, является крайне важной и актуальной задачей. В качестве препятствий достижения цели, состоящей в реформировании и модернизации национальной системы бухгалтерского учета в Ираке можно определить: низкий уровень инфраструктуры; низкий уровень бухгалтерского образования; низкий уровень обеспечения финансовыми ресурсами; недостаточное развитие технологического обеспечения и информационных технологий. Данные обстоятельства обусловлены влиянием ряда объективных причин, связанных с военными

действиями, происходящими на территории государства в период с 2003 по 2010 гг. На сегодняшний день в стране отсутствует необходимое количество ресурсов для полноценного функционирования системы учета. В этой связи крайне важно выработать механизмы, позволяющие при минимальных затратах обеспечить существенную оптимизацию.

Проблемы, связанные с несоблюдением принципа единообразия бухгалтерских процессов. Определенная часть иракских компаний стремится применять международные стандарты бухгалтерского учета в целях обеспечения принципа единообразия бухгалтерской практики. Данный процесс оказывает положительное влияние на на позициях компании на мировых рынках, способствует увеличению инвестиций за счет активизации взаимодействия с международными корпорациями. Однако значительная часть организаций не стремятся применять международные стандарты по различным причинам, среди которых, можно выделить их нежелание делить финансовые рынки или отсутствие должного ресурсного обеспечения для применения МСФО.

Ряд проблем вызывает и использование различных систем стандартизации при формировании отчетности, таких как МСФО, US GAAP. Применение разных методических принципов и приемов при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности снижает уровень коммуникативности между экономическими субъектами. В этой связи на законодательном уровне должна быть определена концепция ведения бухгалтерского учета и формирования отчетности, учитывающая как международные принципы, так и национальные особенности бухгалтерского учета, а также, способствующая соблюдению принципа единообразия. Проблемы, связанные с несовершенством нормативного регулирования бухгалтерского учета.

Проведенное исследование позволило выявить несовершенство терминологической базы и методического инструментарий в ряде нормативных актах, регламентирующих порядок ведения бухгалтерского

учета и процесс формирования отчетности в Ираке. Ряд требований, противоречащих международным принципам присутствует в Законе о коммерческих компаниях, в документах, регламентирующих деятельность банков, страховых организаций, налоговых органов. Данный факт оказывает негативное влияние на уровень надежности системы бухгалтерского учета и доверие к ней потенциальных зарубежных инвесторов.

На рисунке 3.5, с.117 показаны результаты анализа нормативных документов, целью которого, являлось оценка соответствия действующего в Ираке законодательства нормам МСФО. Оценка производилась в процентном соотношении, в качестве исследуемого был выбран период с 2013 по 2016 гг.



Источник: составлено автором по материалам [128, с.18].

Рисунок 3.5 – Оценка соответствия действующего в Ираке законодательства нормам МСФО

На основании результатов исследования можно сделать вывод, что наибольшее несоответствие нормативных документов требованиям МСФО выявлено в налоговом и банковском законодательстве.

Проблемы, связанные с несовершенством контрольных механизмов. Отсутствие или неэффективность контрольных механизмов предопределяет появление нарушений, а также недобросовестных действий в процессе учета фактов хозяйственной жизни. В организационной структуре хозяйствующих субъектов в Ираке отсутствует важный компонент, обеспечивающий внутренний контроль и позволяющий оценить эффективность функционирования системы.

Другим важным элементом, действия которого, направлены на повышение качества предоставляемой бухгалтерской информации и снижение информационного риска является аудит.

Проведение аудита позволяет повысить степень доверия пользователей к предоставляемой информации. При принятии управленческих решений, следует учитывать, что аудит представляет «разумную», но не абсолютную уверенность в достоверности финансовой отчетности. Это означает, что несмотря на проведение проверки, некоторые искажения, содержащиеся в бухгалтерской (финансовой) отчетности, могут остаться незамеченными вследствие ограничений, присущих аудиту.

Проведенное исследование позволило предложить ряд перспективных направлений модернизации и совершенствования национальной системы учета в республике Ирак, именно:

- оптимизация нормативного регулирования бухгалтерского учета в Ираке;
- формирование национальных стандартов бухгалтерского учета в Ираке, основанных на принципе конвергенции с международными стандартами отчетности;
- активизация функционирования профессиональных бухгалтерских советов, ассоциаций, объединений в Ираке;

- нормативное определение требований к профессиональным бухгалтерам;
 - разработка организационно-методических механизмов, регламентирующих бухгалтерские процессы и направленные на удовлетворение потребностей заинтересованных пользователей и ряд других. На рисунке 3.6, с.119 представлены результаты систематизации предлагаемых направлений. Рассмотрим ряд наиболее значимых направлений более подробно. процессов, способствующих конвергенции иракских национальных стандартов и МСФО.



26

Источник - составлено автором по результатам исследования.

Рисунок 3.6 - Направление модернизации и совершенствования национальной системы учета в республике Ирак

Достижению конвергенции в отношении международных и национальных стандартов бухгалтерского учета будет способствовать выполнение ряда условий:

- Систематизация нормативной базы, регулирующей процессы бухгалтерского учета и формирования отчетности, путем проведения комплексного исследования экономической и финансовой ситуации в Ираке, анализа действующего законодательства на предмет соответствия их требований международным принципам и нормам.
- Формирование рабочей группы из числа наиболее квалифицированных экспертов и специалистов, обладающих должной профессиональной компетенцией. В качестве экспертов необходимо обеспечить привлечение сотрудников Института дипломированных бухгалтеров, Совета по стандартам бухгалтерского учета в Ираке. Деятельность рабочей группы должна базироваться на разработанном и утвержденном плане, который должен содержать распределение ответственности, обязанностей и полномочий между членами.
- Организация мониторинга эффективности и контроля выполнения запланированных мероприятий, направленных на достижение конвергенции национальных и международных стандартов бухгалтерского учета.

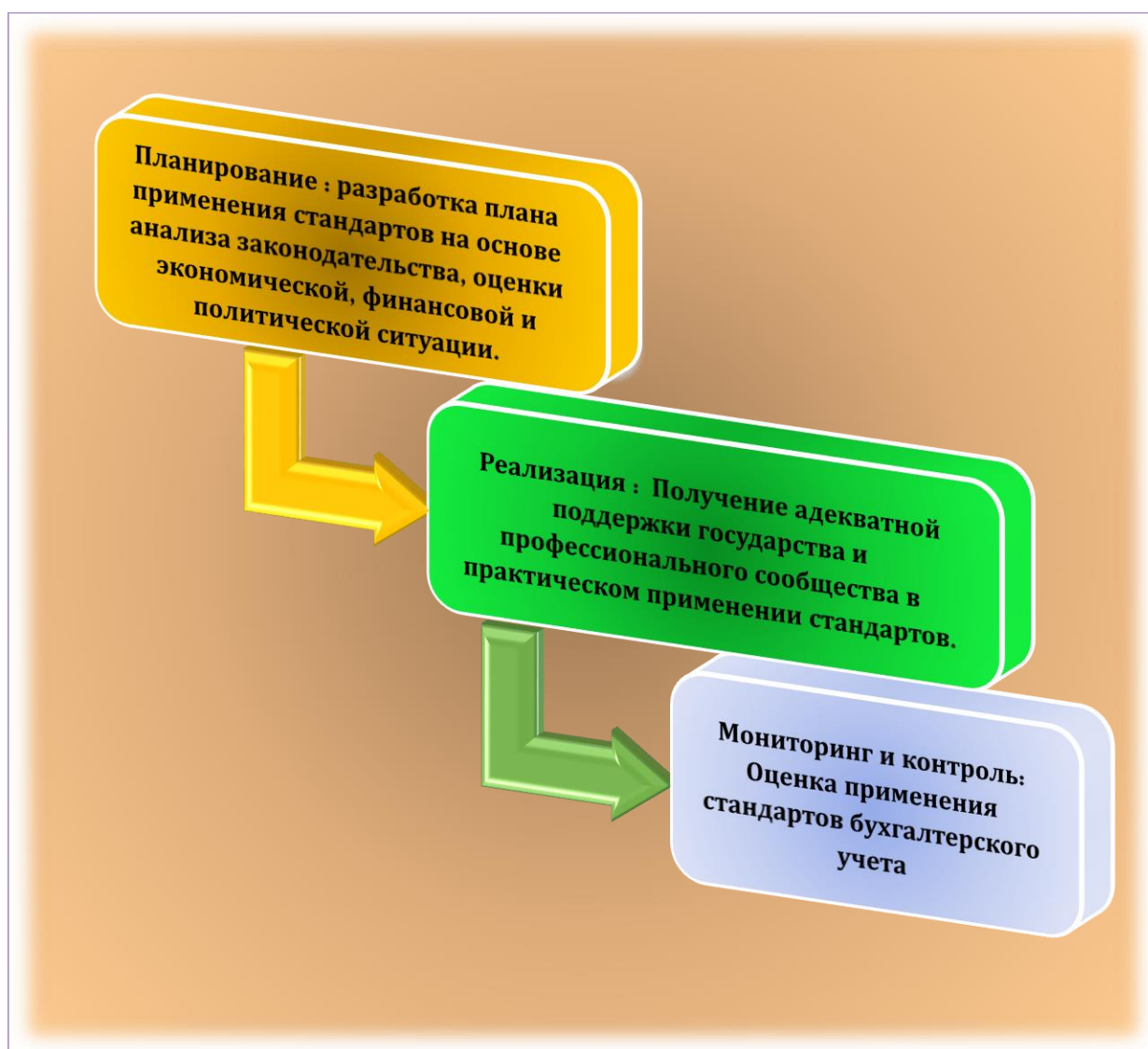
Модернизация национальной системы учета в Ираке должна быть направлена на гармонизацию национального бухгалтерского законодательства за счет конвергенции с международными стандартами финансовой отчетности [83, с.59].

На рисунке 3.7, с.121 представлены наиболее важные условия для достижения конвергенции международных и национальных стандартов бухгалтерского учета в Ираке.

Формирование национальных стандартов бухгалтерского учета в Ираке (NAS). В целях активизации процесса формирования национальных

стандартов бухгалтерского учета в Ираке следует выделить ряд перспективных направлений, наиболее важными из которых, являются:

- Модернизация системы бухгалтерского образования, направленная на оптимизацию образовательных компонентов за счет включения МСФО в качестве дисциплины в учебные программы профильных университетов и других образовательных учреждений.



Источник: составлено автором по результатам исследования.

Рисунок 3.7 – Основные условия для достижения конвергенции международных и национальных стандартов бухгалтерского учета в Ираке

- Формирование экспертных групп и экспертных сообществ, в функции которых, следует включить выработку мер, направленных на повышение осведомленности и понимания стандартов бухгалтерского учета.

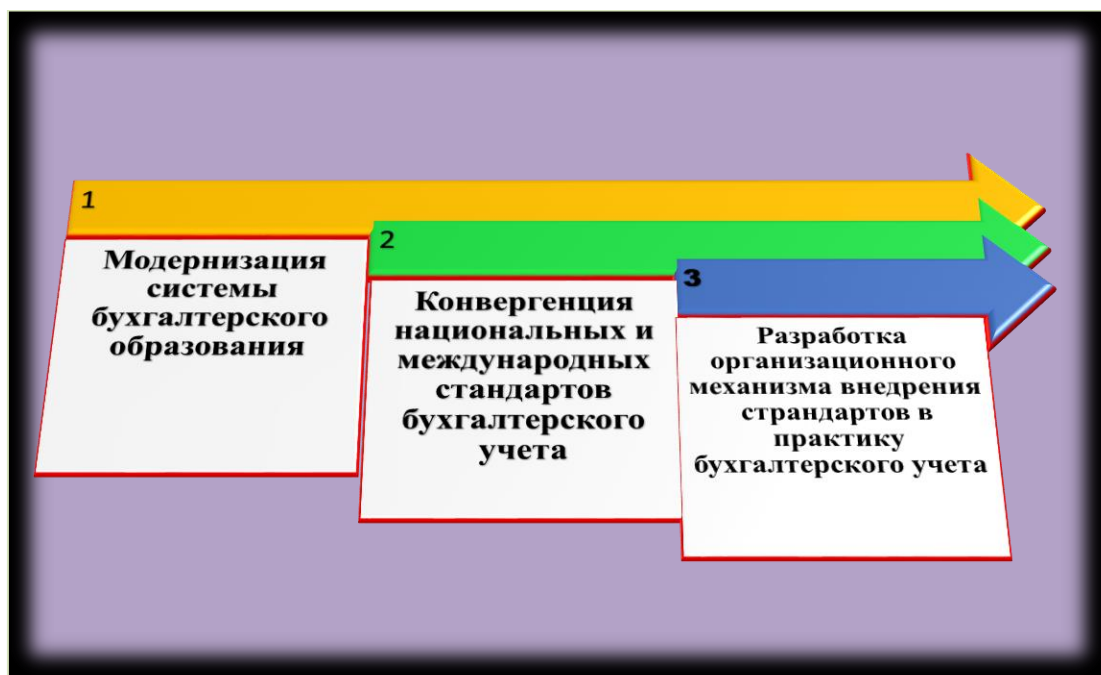
- Выработка оптимальной формы применения МСФО, учитывающей национальные особенности Ирака.

- Определение оптимальной структуры национальных стандартов учета, устойчивой ко всем колебаниям, происходящим в экономике и хозяйственной жизни Ирака.

- Выработка адекватного национальным условиям организационного механизма внедрения стандартов в практику бухгалтерского учета. Процесс должен сопровождаться наличием достаточного количества времени хозяйствующих субъектов в качестве переходного периода, обеспечением необходимых условий, например, предоставлением налоговых преференций экономическим субъектам, заинтересованным в применении национальных стандартов бухгалтерского учета. Последовательное совершенствование и мониторинг национальных стандартов в соответствии с изменениями, происходящими в национальной экономике, а также в международных экономических системах, для достижения единообразия бухгалтерских процессов. На рисунке 3.8 представлены наиболее важные этапы процесса формирования национальных стандартов бухгалтерского учета в Ираке.

Нормативное определение требований к составу, содержанию, а также к качеству бухгалтерской информации. Выработка единых требований к составу, содержанию, а также к качеству бухгалтерской информации позволяет соблюсти интересы как экономических субъектов, так и иных заинтересованных пользователей. Экономические субъекты должны формировать бухгалтерскую информацию на регулярной основе. Формируемая бухгалтерская информация должна быть представлена в простой и ясной форме. Бухгалтерская информация должна обладать характеристиками объективности и беспристрастности и должна

способствовать повышению уверенности пользователей в достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности.



Источник: составлено автором по результатам исследования.

Рисунок 3.8 – Основные этапы процесса формирования национальных стандартов бухгалтерского учета в Ираке

Для формирования качественной бухгалтерской информации необходимо обеспечить понимание требований стандартов бухгалтерского учета. Качество предоставляемой бухгалтерской информации является критерием эффективности системы бухгалтерского учета, применяемой экономическим субъектом. На рисунке 3.9, с.124 представлены направления развития системы формирования бухгалтерской информации в национальных системах бухгалтерского учета.

Активизация функционирования профессиональных бухгалтерских советов, ассоциаций, объединений в Ираке. Совершенствование функционирования профессиональных бухгалтерских советов, ассоциаций, объединений в Ираке должно осуществляться, главным образом, за счет расширения выполняемых ими функций и полномочий.



Источник: составлено автором по результатам исследования.

Рисунок 3.9 – Направления развития системы формирования бухгалтерской информации в национальных системах учета

Миссией профессиональных бухгалтерских советов, ассоциаций и объединений следует считать[10]:

- мониторинг и оптимизация профессиональных стандартов, регулирующих бухгалтерский учет в республике Ирак;
- содействие достижению гармонизации иракских национальных стандартов бухгалтерского учета и отчетности за счет конвергенции с международными принципами;
- участие в рассмотрении проектов нормативно-правовых актов, регулирующих бухгалтерский учет, с целью рекомендации их к утверждению уполномоченными государственными органами Ирака.

Нормативное определение требований к профессиональным бухгалтерам. Эффективность национальной системы бухгалтерского учета во

многое зависит от уровня профессиональной компетентности бухгалтеров. Бухгалтерское сообщество должно активно участвовать в создании национальной системы учета и в разработке методологии [141, с.79].

В этой связи бухгалтеры должны обладать достаточным уровнем бухгалтерских знаний. Уровень компетентности профессиональных бухгалтеров должен соответствовать требованиям, определенным законодательством [138, с.161]. Результаты проведенного исследования позволили выделить наиболее важные квалификационные характеристики: наличие базового профильного образования, полученного в высших образовательных учреждениях; наличие аттестата, подтверждающего уровень профессиональной компетентности и предоставляющего право осуществлять профессиональную деятельность; обязательное членство в профессиональных бухгалтерских объединениях или ассоциациях, таких как Арабский союз сертифицированных бухгалтеров и др. Деятельность профессиональных объединений и ассоциаций должна регулироваться уполномоченным государственным органом.

Аттестация представляет собой процесс проверки профессиональной компетентности лиц, желающих осуществлять бухгалтерскую деятельность. Лицо, участвующее в аттестации должно обладать необходимым объемом бухгалтерских знаний по следующим направлениям: международные и национальные стандарты бухгалтерского учета; порядок ведения бухгалтерского учета и формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности; этические нормы и принципы профессиональных бухгалтеров; налоговое законодательство; национальное и международное право.

Профессиональные бухгалтеры должны обладать следующими навыками:

- Аналитические навыки. Профессиональный бухгалтер должен обладать аналитическими навыками, знать и уметь применять методический инструментарий экономического анализа, должен уметь интерпретировать

финансовые данные и формировать на их основе организационные выводы и предложения;

Коммуникативные навыки. Профессиональный бухгалтер должен уметь собирать и аккумулировать информацию, полученную как внутри организации, так и из внешних источников;

- Методические навыки. Профессиональный бухгалтер должен владеть приемами подготовки, формирования и представления бухгалтерской информации;

- Математические навыки. Профессиональный бухгалтер должен владеть математическим аппаратом для интерпретации числовых показателей;

- Организационные навыки. Профессиональный бухгалтер должен уметь координировать работу внутри бухгалтерии. Модель формирования профессиональных знаний и компетенций бухгалтерского персонала представлена в приложении Д.

Включение аудита и внутреннего контроля в качестве обязательных компонентов системы учета. Внутренний контроль должен являться структурным компонентом системы бухгалтерского учета экономического субъекта, а может представлять собой обособленную систему, реализующую интересы собственников экономического субъекта и исполнительного руководства.

Методическая база внутреннего контроля включает в себя набор действий, процессов, методик и процедур, применяемых для оценки эффективности функционирования системы бухгалтерского учета [138, с.162]. Наличие системы внутреннего контроля позволяет предотвратить нарушения в финансово-хозяйственной деятельности, выявить недобросовестные действия, в том числе факты мошенничества, краж, потерь, порчи ценностей [221, с.288]. Внутренний контроль должен организовываться в соответствии с определенным алгоритмом, наиболее важными элементами которого, являются:

- проверка правильности документирования информации о совершенных фактах хозяйственной жизни;

- проверка информации о совершенной хозяйственной операции на предмет соблюдения таких характеристик как: полнота, точность, временной период, раскрытие, существование и обязанности;

- проверка правильности отражения информации о совершенной хозяйственной операции в регистрах бухгалтерского учета.

Внутренний контроль бухгалтерской (финансовой) отчетности направлен на проверку соблюдения следующих характеристик:

- все совершенные операции должны отражаться в точной стоимостной оценке;

- регистрация транзакций должна осуществляться оперативно;

- регистрация транзакций осуществляется в соответствии с принципами и требованиями национальных и международных стандартов бухгалтерского учета [62, с.112 - 115];

- формы бухгалтерской отчетности должны быть стандартизированы по структуре и по содержанию;

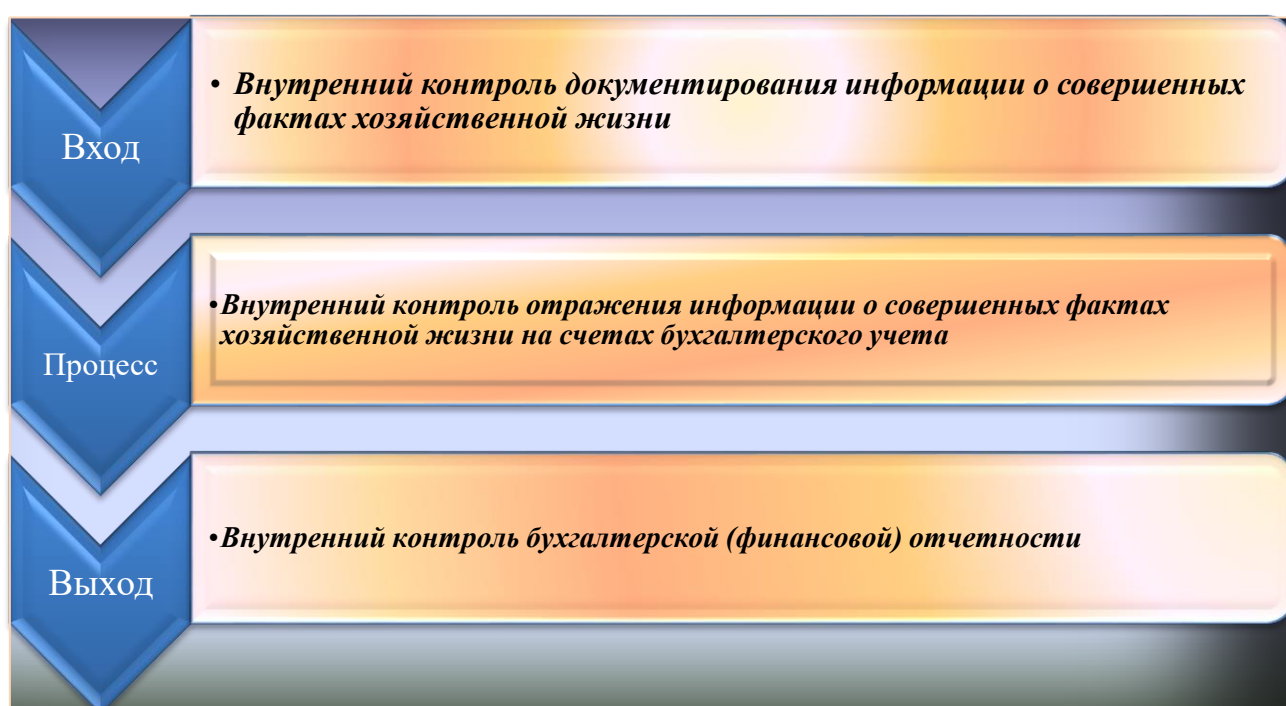
- бухгалтерская отчетность должна быть представлена в определенные, установленные законодательством, сроки;

- бухгалтерская отчетность должна правдиво отражать результаты финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта.

На рисунке 3.10, с.128 представлены основные направления внутреннего контроля, рекомендуемые для применения хозяйствующими субъектами в Ираке. На основании результатов исследования можно констатировать, что в последнее время функции системы бухгалтерского учета не ограничиваются только предоставлением бухгалтерской (финансовой) отчетности. Внешним пользователям необходима оперативная информация для принятия верных управленческих решений. Сегодня способность обмениваться информацией между пользователями является

основным фактором, оказывающим влияние на эффективность хозяйственной жизни.

Современный период развития характеризуется расширением числа пользователей бухгалтерской информации, дифференциацией предъявляемых требований. Проведенное исследование позволяет сделать вывод, что хозяйственным субъектам, функционирующим в Ираке, целесообразно применять комплексную систему бухгалтерского учета, удовлетворяющую потребности всех заинтересованных пользователей [84, с.90].



Источник: составлено автором по [75, с.169].

Рисунок 3.10 — Основные направления внутреннего контроля, рекомендуемые для применения хозяйствующими субъектами в Ираке

В этой связи, в качестве стратегических целей модернизации системы формирования бухгалтерской информации следует отметить:

- соблюдение принципа оперативности при предоставлении бухгалтерской информации заинтересованным пользователям;
- формирование эластичной бухгалтерской информации;

- предоставление бухгалтерской информации в доступной форме, соответствующей уровню бухгалтерских знаний пользователей;
- достижение ясности предоставляемой бухгалтерской информации за счет устранения двусмысленности и неопределенности;
- предоставление достоверной бухгалтерской информации, способствующей повышению степени доверия пользователей и снижению информационного риска. Основываясь на результатах проведенного исследования следует предложить модель бухгалтерского учета и рекомендовать ее для применения хозяйствующими субъектами в Ираке. В приложении Е представлены компоненты рекомендуемой модели.

Проведенное исследование позволило сформулировать рекомендации по формированию национальной системы бухгалтерского учета и повышению качества бухгалтерской информации в Ираке, вследствие чего, определена необходимость:

- активизации процессов конвергенции национальных и международных стандартов;
- внедрения новых методических механизмов раскрытия информации в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- разработки иракских национальных стандартов бухгалтерского учета и формирования финансовой отчетности, учитывающих как международные принципы, так и национальные особенности развития бухгалтерского учета в Ираке;
- разработки организационных механизмов, направленных на модернизацию системы бухгалтерского образования в Ираке;
- объединения усилий профессиональных сообществ с целью выработки единой концепции развития национальной системы бухгалтерского учета.

Считаем, что реализация предложенных мероприятий позволит создать эффективную систему бухгалтерского учета в Ираке и будет способствовать повышению качества формируемой бухгалтерской информации.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В ходе проведенного исследования по теме диссертации были получены следующие результаты:

1. На основании исследования существующих методологических подходов, представленных российскими и зарубежными учеными, к содержанию бухгалтерской информации, было сформулировано авторское определение бухгалтерской информации, под которой понимается совокупность бухгалтерских данных финансового и нефинансового характера, собранных, обработанных, классифицированных и систематизированных в определенном порядке в соответствии с потребностями пользователей.

2. Определение функциональной роли бухгалтерской информации в хозяйственной жизни:

- бухгалтерская информация рассматривается как дополнительный ресурс для хозяйствующего субъекта;
- бухгалтерская информация позиционируется как инструмент конкуренции;
- бухгалтерская информация представлена как инструмент снижения стоимости.

3. В результате исследования научных разработок российских и иракских ученых о важности бухгалтерской информации, было установлено, что существует дифференциация подходов и принципов, обусловленная различиями в экономической и политической ситуации в отдельных государствах. В качестве особенности следует отметить возросшую важность бухгалтерской информации, обусловленную воздействием ряда факторов. Наиболее важным фактором является развитие экономики, сопровождающееся усложнением экономических отношений, ростом

конкуренции, числа контрагентов и закономерным увеличением информационных потребностей различных групп пользователей бухгалтерской информации. Считаем, что в основе значимости бухгалтерской информации лежит ее соответствие ряду условий, из которых, наиболее важными, являются:

- бухгалтерская информация не может оставаться статичной, она должна развиваться и постоянно меняться вслед за изменениями условий хозяйствования.

- формирование и использование бухгалтерской информации должно способствовать снижению степени информационного риска и неопределенности при принятии управленческих решений.

4. Анализ концептуальных положений МСФО и научных исследований по данной проблематике позволили сформулировать цели формирования бухгалтерской информации. Наиболее значимыми среди них являются: предоставление ясной и правдивой информации о финансовом положении экономического субъекта для существующих и потенциальных инвесторов, кредиторов и других пользователей; мониторинг эффективности применяемых концептуальных положений в области бухгалтерского учета как с позиции организации, так и с методической точки зрения.

5. В рамках исследования фундаментальных качеств, которые оказывают влияние на полезность бухгалтерской информации, определены фундаментальные качественные характеристики бухгалтерской информации: предиктивное значение, подтверждающее значения, материальность, точность представления, нейтральность, полнота и актуальность информации; качественные характеристики, повышающие полезность информации: понятность, оперативность, прозрачность и сопоставимость. В работе были определены наиболее важные характеристики полезной бухгалтерской информации в соответствии с позицией российских авторов, такие, как: последовательность и приоритет содержания над формой, а также в

соответствии с рекомендациями иракского совета бухгалтеров «анализ выгоды - затраты». Предложены авторские характеристики полезной бухгалтерской информации: «благоразумие в суждениях и предположениях», а также «обобщение и конкурентоспособность».

6. Определены основные методологические компоненты и принципы, которые должны применяться в процессе формирования бухгалтерской информации хозяйствующими субъектами в Ираке. Сформулирован ряд принципов, которых должны придерживаться экономические субъекты в целях подготовки бухгалтерской информации, в соответствии с потребностями заинтересованных пользователей, в том числе: принцип правовой безопасности; принцип широкого использования; принцип эластичности и принцип релевантности.

7. В рамках исследования основных направлений к повышению эффективности бухгалтерской информации было выявлено, что для решения этой задачи требуется интеграция и взаимосвязь между тремя основными характеристиками: технологическими, образовательными и инновационными. На основе изучения технологических характеристик эффективной бухгалтерской информации было определено, что для обеспечения этих характеристик требуется интеграция трех компонентов: технических компонентов, бухгалтерских знаний и человеческого компонента, определяющего требования к персоналу, ответственного за формирование бухгалтерской информации.

При этом технические компоненты предполагают наличие определенного оборудования, используемого экономическими субъектами в процессе сбора, обработки и хранения данных бухгалтерского учета.

Компоненты бухгалтерских знаний подразумевают: методическое обеспечение, включающее в себя методы, приемы и процедуры, позволяющие

осуществлять сбор, обработку и систематизацию данных бухгалтерского учета; автоматизированные базы данных бухгалтерского учета.

Человеческий компонент, определяемый уровнем компетенции бухгалтерского персонала, в том числе, в области компьютерной обработки данных.

На основе исследования профессиональных компетенций практикующих бухгалтеров было определено, что ранжирование бухгалтерского персонала целесообразно проводить по принципу выделения определенного уровня бухгалтерских знаний (базовый уровень). Следует выделить три основных уровня профессиональных компетенций: основы бухгалтерских знаний; продвинутые и инновационные бухгалтерские знания.

В качестве источников повышения бухгалтерских знаний могут выступать образовательные учреждения, специализирующиеся на преподавании бухгалтерского учета, программы дополнительного образования, тренинги и семинары, организуемые национальными и международными профессиональными бухгалтерскими ассоциациями и объединениями.

8. Проведено исследование методов и подходов к получению эффективной бухгалтерской информации, в качестве значимого результата которого было определено, что:

- на методологию бухгалтерского учета существенное влияние оказывают национальные особенности делового оборота, традиции делового общения;

- система формирования бухгалтерской информации зависит от влияния экономических, политических и правовых факторов, оказывающих воздействие через регулятивный механизм и контрольные функции.

При исследовании метода изучения и анализа взаимосвязей между внутренними индикаторами бухгалтерской информации (стоимость - время - качество - эластичность) определено, что применение данного метода,

основано на том, что процесс формирования эффективной и полезной бухгалтерской информации хозяйствующими субъектами требует изучения, оценки и анализа взаимосвязей между внутренними индикаторами бухгалтерской информации, определенными как: индикатор стоимости, индикатор времени, индикатор качества и индикатор эластичности.

При исследовании влияния социальных факторов на процесс формирования бухгалтерской информации определено их первостепенное значение. Такая тенденция характерна для развивающихся государств, в том числе, для республики Ирак. Таким образом, процесс разработки национальных стандартов бухгалтерского учета должен учитывать экономические, политические, правовые и социальные факторы. Только на их основе можно создать эффективную систему учета, которая способствовала бы повышению эффективности и полезности формируемой бухгалтерской информации.

9. В рамках оптимизации процесса формирования бухгалтерской информации предложен механизм, реализация которого, направлена на повышение эффективности бухгалтерской информации, основными этапами которого следует считать: анализ и оценка потребностей и компетенций пользователей бухгалтерской информации; оптимизация состава применяемых процедур в процессе получения полезной и эффективной информации; предоставление бухгалтерской информации только заинтересованным пользователям; оценка полезности и эффективности бухгалтерской информации, предоставляемой пользователям; повышение степени уверенности пользователей в достоверности предоставляемой бухгалтерской информации.

В ходе исследования было выявлено и оценено влияние на процесс формирования бухгалтерской информации ряда факторов:

- особенностей финансовых рынков, характерных для хозяйственной жизни в Ираке;

- специфики функционирования субъектов профессиональной деятельности в области учета; особенности нормативной базы, регулирующей порядок ведения бухгалтерского учета в Ираке;

- динамики экономических показателей и изменений политических условий, характерных для Ирака;

- оценки профессиональной компетентности бухгалтерских кадров.

В процессе исследования установлено, что хозяйственная жизнь иракских экономических субъектов включает в себя финансовую, инвестиционную и операционную деятельность.

В результате исследования были сформулированы основные функции системы бухгалтерского учета, рекомендуемой к применению иракскими экономическими субъектами, наиболее важными из которых, являются:

- идентификация фактов хозяйственной жизни;
- фиксация информации о совершенных фактах хозяйственной жизни;
- классификация, анализ и обобщение информации о совершенных операциях и формирование на их основе полезной бухгалтерской информации;

- представление полезной бухгалтерской информации заинтересованным пользователям.

В качестве научного результата исследования определено, что система бухгалтерского учета, рекомендуемая для применения экономическими субъектами, функционирующими в Ираке, включает в себя ряд компонентов - подсистем учета, в том числе, подсистему учета продаж, подсистему учета движения денежных средств; подсистему учета покупок; подсистему учета денежных средств; подсистему учета заработной платы; подсистему учета долгосрочных активов. В рамках исследования для каждой из подсистем:

- определены и детализированы процедуры, характеризующие процессы, происходящие в подсистемах;

- обоснованы требования к функционированию подсистем;

- обосновано место каждой подсистемы в рамках общей системы бухгалтерского учета;

- определены функции и сформулированы задачи бухгалтерского персонала в рамках отдельной подсистемы учета.

Сформированы концептуальные положения развития национальных систем бухгалтерского учета, в качестве которых определено:

- Обязательное документирование информации о совершенном факте хозяйственной жизни. Каждая финансовая транзакция должна быть зарегистрирована должным образом в регистрах бухгалтерского учета.

- Выделение подсистем учета. Информация о совершенных фактах хозяйственной жизни должна быть систематизирована в соответствии с видами деятельности, осуществляемой экономическими субъектами. С этой целью необходимо сформировать отдельные подсистемы, позволяющие вести учет типовых хозяйственных операций обособленно.

- Бухгалтерский персонал. Профессиональные бухгалтеры должны обладать достаточным уровнем профессиональной компетентности и обладать необходимыми навыками, позволяющими формировать бухгалтерскую информацию в полном соответствии с национальными и международными нормами и принципами.

- Нормативное регулирование. Процесс формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности, ее состав и содержание должны определяться требованиями национального законодательства. В бухгалтерском учете, а также системе формирования бухгалтерской информации, может быть предусмотрена вариативная часть.

Методологией учета предусмотрена многовариантность методов и процедур, выбор которых предоставлен экономическому субъекту. Фиксация варианта должна быть произведена в учетной политике. Бухгалтерская информация формируется исходя из запросов пользователей. Следовательно,

могут формироваться различные по структуре и содержанию формы бухгалтерской информации.

- Формируемая бухгалтерская информация отражает результат функционирования системы бухгалтерского учета. В то же время ее следует рассматривать как инструмент, при помощи которого, внутренними и внешними пользователями принимаются обоснованные решения.

В рамках разработки рекомендаций по модернизации национальной системы бухгалтерского учета и повышению качества бухгалтерской информации в республике Ирак, определены мероприятия, реализация которых, позволит создать эффективную систему бухгалтерского учета в Ираке и будет способствовать повышению качества формируемой бухгалтерской информации. Считаем, что объединение усилий государства, профессионального сообщества и частного капитала позволит решить выявленные проблемы и выведет иракскую экономику на новый уровень развития.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

Нормативно-правовые документы

1. Концепция бухгалтерского учета в рыночной экономике России: [одобрена Методологическим советом по бухгалтерскому учету при Минфине РФ, Президентским советом ИПБ РФ 29.12.1997] [Электронный ресурс] // СПС «КосультантПлюс»: Законодательство: Версия Проф. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 01.09.2015).
2. О бухгалтерском учете: [федер. закон: принят Гос. Думой 22 ноября 2011 г. № 402-ФЗ от 06.12.2011 (ред. от 04.11.2014)] [Электронный ресурс] // СПС «КосультантПлюс»: 147Законодательство:Версия Проф. – Режим доступа : <http://www.consultant.ru> (дата обращения : 27.02.2015).
3. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99): [утв. приказом Минфина РФ № 43н от 06 июля 1999 г. (ред. от 08.11.2010)] [Электронный ресурс] // СПС «КосультантПлюс»: Законодательство: Версия Проф. – Режим доступа : <http://www.consultant.ru> (дата обращения : 02.03.2015).
4. Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации: [утв. приказом Минфина РФ № от 29 июля 1998 № 34н (Зарегистрировано в Минюсте РФ 27.08.1998 № 1598)] [Электронный ресурс] // СПС 149 «КосультантПлюс»: Законодательство: Версия Проф. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 01.09.2015).
5. О консолидированной финансовой отчетности: [федер. закон: принят Гос. Думой 07 июля 2010 г. № 208-ФЗ от 27.07.2010 (ред. от 04.11.2014)] [Электронный ресурс] // СПС «КосультантПлюс»: Законодательство: Версия Проф. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru> (дата обращения : 25.09.2015).

6. تنظيم أنشطة الشركات التجارية وحماية حقوق الدائنين من الاحتيال – اتحاد الشركات العراقية – الحادي عشر من حزيران // Об организации деятельности коммерческих компаний в Ираке и защите прав кредиторов от мошенничества: [постановление Правительства Республики Ирак от 11 июнь 2015 г. № 21- 231]. [Электронный ресурс]. // Министерство торговли – Иракский союз компаний. URL: <http://www.baghdadchamber.com/modules.php?name=News&file=article&sid=13178> – (дата обращения: 25.10.2015).

7. اطار العمليات المصرفية العراقية وفقاً لمتطلبات السياسات المصرفية الدولية – البنك المركزي العراقي – الرابع من تشرين الثاني // О проведении банковских операций в Ираке в соответствии с требованиями международных банковских политик: [постановление Правительства Республика Ирак от 4 ноября 2014 г. № 43- 166]. [Электронный ресурс]. // Центральный банк Ирака. – URL: <http://www.iraqld.iq/LoadLawBook.aspx?SC=120120066646396> (дата обращения: 10.03.2015).

8. مصادر الدخل الخاضع للضريبة والية التحاسب الضريبي في العراق – الهيئة العامة للضرائب – وزارة المالية العراقية. // Об источниках дохода для иракских компаний, суммах налога на доходы и о механизме предоставления отчетности по налогу на доходы [распоряжение Правительства Республика Ирак от 20 февраль 2013 г. № 113]. [Электронный ресурс]. // Национальный орган по налогам. – URL: <http://www.mof.gov.iq/pages/ar/GeneralCommissionTaxes.aspx> (дата обращения: 14.08.2013).

9. الاخلاقيات المهنية للمحاسبين والمدققين العراقيين – اتحاد المحاسبين والمدققين – الثامن من اب // Об этике профессиональных бухгалтеров и аудиторов в Ираке: [постановление Правительства Республика Ирак от 8 август 2015 г. № 185]. [Электронный ресурс]. // Иракских союз бухгалтеров. – URL: <https://www.iuoa.com/> (дата обращения: 29.01.2016).

10. ارشادات وتعليمات لتطوير مهنة المحاسبة والتدقيق وتعزيز عملية الرقابة المالية للوحدات الاقتصادية العراقية – // المجلس العراقي للرقابة المالية – الثاني عشر من ايار // О рекомендациях и инструкциях по совершенствованию бухгалтерского учета, аудита и финансового контроля на базе хозяйствующих субъектов в Ираке: [постановление Правительства Республика Ирак от 12 мая 2011 г. № 31- 463]. [Электронный ресурс]. // Иракский совет финансового контроля. – URL: http://www.d-raqaba-m.iq/pages_ar/leader_ar.aspx (дата обращения: 18.11.2011).

11. تنظيم المساهمات الاجنبية في الاسواق المالية العراقية والمساهمة في تعزيز استقرار هذه الاسواق – هيئة الاوراق المالية العراقية الثالثة من حزيران 2015. [распоряжение Правительства Республика Ирак от 3 июня 2015 г. № 74]. [Электронный ресурс]. // Комиссия по ценным бумагам Ирака (ISC)– URL: <http://www.isc.gov.iq/> – (дата обращения: 01.06.2016).
12. دراسة شاملة للمجالس والجمعيات المحاسبية المهنية في البلد – الوكالة الوطنية للإحصاء – السابع من ايار 2016. Комплексное исследование профессиональных бухгалтерских советов в Ираке: [распоряжение Правительства Республика Ирак от 7 марта 2016 г. № 94-2]. [Электронный ресурс]. // Министерство планирования - Центральное агентство по статистике в Ираке – URL: <http://www.cosit.gov.iq/en/> – (дата обращения: 05.07.2016).

Стандарты

13. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 11 «Договоры на строительство»: [утв. приказом Минфина РФ № 217н от 28 декабря 2015 г.] [Электронный ресурс] // СПС «КосультантПлюс»: Законодательство: Версия Проф. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 31.12.2015).
14. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 12 «Налоги на прибыль»: [утв. приказом Минфина РФ № 217н от 28 декабря 2015 г.] [Электронный ресурс] // СПС «КосультантПлюс»: Законодательство: Версия Проф. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru> (дата обращения : 31.12.2015).
15. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 16 «Основные средства»: [утв. приказом Минфина РФ № 217н от 28 декабря 2015 г.] [Электронный ресурс] // СПС «КосультантПлюс»: Законодательство: Версия Проф. – Режим доступа : <http://www.consultant.ru> (дата обращения : 01.02.2016).
16. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 2 «Запасы»: [утв. приказом Минфина РФ № 217н от 28 декабря 2015 г.] [Электронный ресурс] // СПС «КосультантПлюс»: Законодательство: Версия Проф. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru> (дата обращения : 01.02.2016).

17.Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»: [утв. приказом Минфина РФ № 217н от 28 декабря 2015 г.] [Электронный ресурс] // СПС «КосультантПлюс»: Законодательство: Версия Проф. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru> (дата обращения : 31.12.2015).

18.Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 38 «Нематериальные активы»: [утв. приказом Минфина РФ № 217н от 28 декабря 2015 г.] [Электронный ресурс] // СПС «КосультантПлюс»: Законодательство: Версия Проф. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 31.12.2015).

19.Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость»: [утв. приказом Минфина РФ № 217н от 28 декабря 2015 г.] [Электронный ресурс] // СПС «КосультантПлюс»: Законодательство: Версия Проф. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 02.02.2016).

20.Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств»: [утв. приказом Минфина РФ № 217н от 28 декабря 2015 г.] [Электронный 150 ресурс] // СПС «КосультантПлюс»: Законодательство: Версия Проф. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 03.02.2016).

21.Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность»: [утв. приказом Минфина РФ № 217н от 28 декабря 2015 г.] [Электронный ресурс] // СПС «КосультантПлюс»: Законодательство: Версия Проф. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru> (дата обращения : 03.02.2016).

22.Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 3 «Объединения бизнесов»: [утв. приказом Минфина РФ № 217н от 28 декабря 2015 г.] [Электронный ресурс] // СПС «КосультантПлюс»: Законодательство : Версия Проф. – Режим доступа : <http://www.consultant.ru> (дата обращения : 03.02.2016).

23. الجوانب المعرفية في عملية تدقيق النظام المحاسبي للرواتب والاجور – الاصدار الرابع- اصدار مجلس التدقيق –
 // المعيار الحادي عشر / Aspekte des Wissens im Prozess der Prüfung der Lohn- und Gehaltsunterstruktur. – 4-е изд. – Багдад, Ирак: Изд-во «Совет аудита Ирака», Стандарт. № (11).–2010. – С. 56 - 59.
24. الجوانب المعرفية في عملية تدقيق النظام المحاسبي للمدفوعات النقدية – الاصدار الثالث – اصدار مجلس التدقيق
 // Aspekte des Wissens im Prozess der Prüfung der Lohn- und Gehaltsunterstruktur. – 3-е изд. – Багдад, Ирак: Изд-во «Совет аудита Ирака», Стандарт. № (15).– 2014. – С. 11-17.
25. الاجراءات المحاسبية للنظام المحاسبي للرواتب والاجور للوحدات الاقتصادية – الاصدار الثاني – اصدار
 // Бухгалтерские процедуры по заработной плате для иракских хозяйствующих субъектов. – 2-е изд. – Багдад, Ирак: Изд-во «Совет по стандартам бухгалтерского учета в Ираке», Стандарт. № (9).–2013. – С. 116-128.
26. الاجراءات المحاسبية للنظام المحاسبي للمشتريات للوحدات الاقتصادية – الاصدار الثالث – اصدار مجلس
 // Бухгалтерские процедуры закупок иракскими хозяйствующими субъектами. – 3-е изд. – Багдад, Ирак: Изд-во «Совет по стандартам бухгалтерского учета в Ираке», стандарт. № (10). – 2014. – С. 21-30.
27. الافصاح المحاسبي عن المعلومات المحاسبية للوحدات الاقتصادية – الاصدار الثاني - اصدار مجلس المعايير
 // Раскрытие информации бухгалтерского учета для хозяйствующих субъектов в Ираке. – 2-е изд. – Багдад, Ирак: Изд-во «Совет по стандартам бухгалтерского учета в Ираке», Стандарт. № (6). – 2013. – С. 40-65.

Монографии и книги

28. Андреев, В.Д. Основы научных исследований в бухгалтерской деятельности: учебное пособие / В.Д. Андреев. – М.: Изд-во «Финансы и статистика», 2003. – 200 с.
29. Аткинсон, Э. Управленческий учёт / Э. Аткинсон, Д. Банкир. –3-е изд. – М.: Изд-во «Вильямс», 2005. – 864 с.
30. Божко, В.П. Предметно - ориентированные экономические информационные системы / В. П. Божко, А.В. Хорошилов. – М.: Изд-во «Финансы и статистика», 2007. – 224 с.

31. Герасименко, А.В. Финансовая отчетность для руководителей и начинающих специалистов / А.В. Герасименко. – 4-е изд. – М.: Изд-во «Альпина Паблишер», 2012. – 434 с.
32. Говдя, В.В. Развитие методологических основ управленческого учёта: научное издательство / В.В. Говдя. – Краснодар: Изд-во «Манускрипт», 2013. – 187 с.
33. Голкина, Г.Е. Бухгалтерские информационные системы: учебное пособие / Г.Е. Голкина. — Москва: Евразийский открытый институт, 2011. — 96 с.
34. Грачева, Е.Ю. Правовые основы бухгалтерского учета / Е.Ю. Грачева, Е.И. Арёфкина. – М.: Изд-во «Проспект», 2013. – 312 с.
35. Гуляева, А.Ф. Введение в специальность бухгалтерский учёт анализ и аудит: учебное пособие / А. Ф. Гуляева, А.Ш. Гизятова. – 2-е изд. - М.: Изд-во «Флинта»: МПСИ, 2010. – 104 с.
36. Давлеткиреева, Л.З. Теория и практика применения информационных систем/ Л. З. Давлеткиреева. – 2-е изд. – М.: Изд-во «Флинта», 2012. – 80 с.
37. Жуков, В.Н. Основы бухгалтерского учёта: учебное пособие / В.Н. Жуков. – СПб. Изд-во «Питер», 2013. – 336 с.
38. Избачков, Ю.С. Информационные системы: учебник для вузов / Ю. С. Избачков, В.Н. Петров. – 3-е изд. – СПб. : Изд-во «Питер», 2011. – 544 с.
39. Ковалев, В.В. Финансовый менеджмент: теория и практика / В.В. Ковалев. – 2-е изд. – М.: Изд-во «Проспект», 2009. – 1024 с.
40. Кондраков, Н.П. Бухгалтерский учет: учебное пособие / Н. П. Кондраков. – 1-е изд. – М.: Изд-во «ИНФРА», 2007. – 592 с.
41. Нечитайло, А.И. Теория бухгалтерского учета / А. Нечитайло. – СПб: Изд-во «Питер», 2005. – 304 с.
42. Никитин, В.М. Теория бухгалтерского учета / В.М. Никитин, Д.А. Никитина. – 1-е изд. – М.: Изд-во «дело и сервис», 2002. – С. 328.
43. Потапова, Е.А. Бухгалтерский учёт / Е.А. Потапова. – 2-е изд. – М.: Изд-во «Проспект», 2014. – 190 с.

44. Поташкова, Н.Н. Бухгалтерское дело: учебное пособие / Н.Н. Поташкова, Ю.С. Холопова. – 1-е изд. – М.: Изд-во «Кнорус», 2010. – 192 с.
45. Селезнёв, В. Б. Бухгалтерские информационные системы / В. Б. Селезнёв. – 1-е изд. – Р.: Изд-во «РГАТУ», 2014. – 137 с.
46. Сенкевич, Г. Информационная система малого предприятия: просты ращения / Г. Сенкевич. – 2-е изд. – СПб. : Изд-во «Питер», 2012. – 387 с.
47. Слиньков, Д. Г. Управленческий учёт: постановка и применение / Д. Г. Слиньков. – 2-е изд. – СПб. : Изд-во «Питер», 2010. – 304 с.
48. Соколов, Я. В. Англо – Русский толковый словарь: бухгалтерский учёт и аудит / Я. В. Соколов, Д.Л. Волков. – 1-е изд. – М.: Изд-во «ОЛМА - ПРЕСС», 2005. – 512 с.
49. Толкачева, О.М. Бухгалтерский учёт и аудит / О.М. Толкачева, Н.А. Толкачева. – 1-е изд. – М.: Изд-во «Директ - Медиа», 2013. – 174 с.
50. Усикова, Е.Н. Бухгалтерское дело: учебное пособие / Е.Н. Усикова. – М.: Изд-во «Владивосток», 2004. – 145 с.
51. Черных, И. Н. Организация учета затрат: учебное пособие / И. Н. Черных, З.Ч. Хамидуллина. – 1-е изд. – М.: Изд-во «КНОРУС», 2010. – 160 с.
52. *تطوير نظام المعلومات الإدارية والنظام المحاسبي – الاصدار الاول – اصدار المكتبة الجامعية للنشر والتوزيع* // Аль-кати, А.К. Разработка систем управления и бухгалтерского учёта / А.К. Аль-кати, М.Х. Абу залата. – 1-е изд. – Амман, Иордания: Изд-во «Арабское библиотечное сообщество для публикации и распространения», 2015. – 400 с.
53. *نظام المعلومات المحاسبية – الاصدار الاول – اصدار المكتبة الجامعية للنشر والتوزيع* // Аль-хфнауи, М. Ю. Информационная система бухгалтерского учета / М. Ю. Аль-хфнауи. – 1-е изд. – Амман, Иордания: Изд-во «Дом ваэла для публикаций», 2015. – 326 с.
54. *القوائم المالية : الاهمية والاهداف – الاصدار الثاني – اصدار المكتبة الوطنية للنشر والتوزيع* // Аль-адель, М.А. Финансовая отчетность: важность и цели. / М.А. Аль-адель. – 2-е изд. – Багдад, Ирак: Изд-во «Библиотека Вавилон», 2014. – 390 с.
55. *نظام المعلومات المحاسبية – الاصدار الثاني – اصدار المكتبة الوطنية للنشر والتوزيع – العاشر من ايلول* // Аль-хади, К.Р. Системы бухгалтерского учета/ К.Р. Аль-хади. – 2-е изд. – Багдад, Ирак: Изд-во «Национальная библиотека», 2011. – 225 с.

56. // *القوائم المالية والمحاسبية – الاصدار الثاني – اصدار الدار الجامعية للنشر والتوزيع – الثالث من اكتوبر*. 56. *Ахмед, М.С. Финансовая отчетность бухгалтерского учета/ М.С. Ахмед. – 2-е изд. – Каир, Египет: Изд-во «Дом университета», 2013. – 420 с.*
57. *نظام المعلومات المحاسبية – الجوانب النظرية والتطبيقية – الاصدار الاول – اصدار المركز الثقافي للنشر والتوزيع*. 57. // *Аль-рави, Х.А. Информационные системы бухгалтерского учета: теоретический и практический / Х.А. Аль-рави. – 1-е изд. – Каир, Египет: Изд-во «Дом культуры», 2009. – С. 110-111.*
58. *اساسيات وعناصر النظام المحاسبي الوطني – الاصدار الثاني – اصدار مركز المستقبل للنشر والتوزيع*. 58. *Аль-хафид, Р. Основы и элементы системы бухгалтерского учета Ирака / Р. Аль-хафид. – 2-е изд. – Багдад, Ирак: Изд-во «Будущие публикации», 2013. – 256 с.*
59. *المحاسبة المالية المتوسطة – مفاهيم وتطبيقات نظرية – الاصدار الرابع – اصدار المكتبة الوطنية للنشر والتوزيع*. 59. *Адель, Л. Промежуточный бухгалтерский учет / Л. Адель. – 4-е изд. – Багдад, Ирак: Изд-во «Иракская Библиотека публикации», 2014. – 267 с.*
60. *النظام المحاسبي للمبيعات كجزء من النظام المحاسبي – الاصدار الاول – اصدار المكتبة الوطنية للنشر والتوزيع*. 60. *Акил, Е. Система бухгалтерского учета продаж / Е. Акил. – 1-е изд. – Багдад, Ирак: Изд-во «Национальный дом», 2012. – 105 с.*
61. *الابداع المحاسبي – دراسة مستقبلية – الاصدار الرابع – الدار الجامعية للنشر والتوزيع – الثالث عشر من سبتمبر*. 61. *Аль – рахим, С. Бухгалтерские инновации / С. Аль - рахим. – 4-е изд. – Египет, Каир: Изд-во «Дом ахрама», 2015. – 320 с.*
62. *نظرية المحاسبة المالية – دراسات متقدمة – الاصدار الثاني – الدار الجامعية للنشر والتوزيع – الخامس من اكتوبر*. 62. *Аль-ширази, Б. Теория бухгалтерского учета / Б. Аль-ширази. – 2-е изд. – Кувейт: Изд-во «Дом славила», 2009. – 312 с.*
63. *دراسات متقدمة في محاسبة التكاليف – الاصدار الثاني – اصدار المكتبة الوطنية للنشر والتوزيع – الثاني والعشرون*. 63. *Аднан, В. Передовые исследования в области учета затрат / В. Аднан. – 2-е изд. – Саудовская Аравия: Изд-во «Дом марса», 2016. – 388 с.*
64. *دراسات اكااديمية لنظام المدفوعات النقدية كجزء من النظام المحاسبي – الاصدار الاول – الدار الحديثة للنشر والتوزيع*. 64. // *Ахлам, Т. Академический исследование для системы денежных выплат/ Т. Ахлам. – 1-е изд. – Объединенные Арабские Эмираты: Изд-во «Современный дизайн для публикации», 2015. – 184 с.*

- تقييم البرامج والتطبيقات المحاسبية الوطنية – الاصدار الثاني – العدد الحادي عشر – اصدار المكتبة الوطنية للنشر. 65. // والتوزيع Аль-каси, В. Оценка бухгалтерской учебной программы в Ираке / В. Аль-каси. – 2-е изд. – Багдад, Ирак: Изд-во «Национальная библиотека», 2013. – 264 с.
66. // والتوزيع اصدار المكتبة ابداع التعليمي في مجال التطبيقات المحاسبية – الاصدار الخامس – العدد التاسع عشر – اصدار اصدار المكتبة // والتوزيع Аль-наسير, Х. Образовательные инновации в области бухгалтерского учета/ Х. Аль-наسير. – 5-е изд. – Багдад, Ирак: Изд-во «Национальная библиотека», 2012. – 436 с.
67. // والتوزيع العدد 67. النظام المحاسبي للمشتريات كجزء من النظام المحاسبي – الاصدار الثاني – الدار الجامعية للنشر والتوزيع – العدد // والتوزيع Башер, П. Система бухгалтерского учета по закупкам/ П. Башер. – 2-е изд. – Басра, Ирак: Изд-во «Дом Азиза для публикаций», 2009. – 70 с.
68. // والتوزيع 68. المحاسبة المالية – الاصدار الاول – اصدار المكتبة الوطنية للنشر والتوزيع – الخامس عشر من ايلول // والتوزيع Т. Финансовый учет/ Т. Бейкер. – 1-е изд. – Багдад, Ирак: Изд-во «Национальный дом публикации», 2013. – 345 с.
69. // والتوزيع 69. دراسة شاملة للاجراءات المحاسبية لنظام المشتريات – الاصدار الاول – العدد الثامن عشر – اصدار الدار الجامعية للنشر // والتوزيع Газим, Р. Комплексное изучение бухгалтерских операций по закупкам / Р. Газим – 1-е изд. – Иордания: Изд-во «Дом Салема», 2016. – 122 с.
70. // والتوزيع 70. المحاسبة المالية المتقدمة – الاصدار الرابع – العدد التاسع – اصدار المكتبة الوطنية للنشر والتوزيع // والتوزيع Джасим, К.Л. Финансовый учёт/ К.Л. Джасим. – 4-е изд. – Багдад, Ирак: Изд-во «Национальная библиотека», 2012. – 730 с.
71. // والتوزيع 71. المحاسبة كأداة للافصاح عن أنشطة الوحدات الاقتصادية المحلية – الاصدار الرابع – اصدار الدار الثقافية للنشر // والتوزيع Карем, 3. Бухгалтерский учет как инструмент для деятельности местных компаний / 3. Карем. – 4-е изд. – Багдад, Ирак: Изд-во «Дом культуры публикации», 2014. – 180 с.
72. // والتوزيع 72. المحاسبة المالية المتقدمة – الاصدار السابع – اصدار الدار الجامعية للنشر – الثامن والعشرون من ديسمبر // والتوزيع مурсي, Н. Продвинутий финансовый бухгалтерский учет/ Н. Мурси. – 7-е изд. – Египет, Каир: Изд-во «Дом Ахрама для публикации», 2014. – 490 с.
73. // والتوزيع 73. اهم الاجراءات المحاسبية لمعالجة عمليات النظام المحاسبي للمبيعات – المكتبة المركزية الوطنية للنشر والتوزيع – الطبعة الرابعة // والتوزيع Надер, 3. Наиболее важные процедуры для системы учета продаж / 3. Надер. – 4-е изд. – Багдад, Ирак: Изд-во «Национальная библиотека», 2010. – 145 с.

74. المحاسبة الضريبة الاجراءات والمفاهيم الاساسية – الطبعة الخامسة – اصدار المكتبة الثقافية للنشر والتوزيع // Наджем, Ф. Налоговый учет/ Ф. Наджем. – 5-е изд. – Багдад, Ирак: Изд-во «Дом культуры публикации», 2015. – 162 с.
75. // النظام المحاسبي الموحد – الاصدار الاول – العدد الرابع – اصدار المكتبة الوطنية للنشر والتوزيع // Рахим, А. Ф. Единой системы учета/ А. Ф. Рахим. – 1-е изд. - Багдад, Ирак: Изд-во «Национальная библиотека», 2009. – 280 с.
76. // النظام المحاسبي للرواتب والاجور – الاصدار السابع – اصدار المكتبة الدولية للنشر والتوزيع – السادس من ديسمبر // Радж, С. Система бухгалтерского учета позаработной платы/ С. Радж. – 7-е изд. – Объединенные Арабские Эмираты: Изд-во «Дом арабская», 2009. – 64 с.
77. // لمحاسبة المتوسطة – الاصدار الاول – العدد الثالث – اصدار الدار الثقافية للنشر والتوزيع – الخامس من نوفمبر // Салах, Т.Р. Промежуточный учет/ Т.Р. Салах. – 1-е изд. – Бейрут, Ливан: Изд-во «Дом арабская», 2014. – 290 с.
78. مفهوم واهمية النظام المحاسبي للرواتب والاجور – الاصدار الخامس – العدد الثامن – اصدار الدار الثقافية للنشر والتوزيع // Салман, С. Понятие и значение подсистемы заработной платы/ С. Салман. – 5-е изд. – Басра, Ирак: Изд-во «Дом Азиза для публикаций», 2014. – 86 с.
79. نظام المقبوضات النقدية كجزء من النظام المحاسبي – الاصدار الثالث – اصدار الدار الثقافية للنشر والتوزيع – الثالث // Тамер, У. Подсистема инкассации как часть системы бухгалтерского учета/ У. Тамер. – 3-е изд. – Басра, Ирак: Изд-во «Дом Азиза для публикаций», 2011. – 78 с.
80. // بور نظام المعلومات المحاسبية في عملية اتخاذ القرارات – الطبعة الاولى – اصدار المكتبة الدولية للنشر والتوزيع // Тауаф, А.Х. Информационные системы и принятие решений/ А. Х. Тауаф. – 1-е изд. – Йемен: Изд-во «Арабский Культура», 2010. – 235 с.
81. النظام المحاسبي للمبيعات كجزء من النظام المحاسبي – الاصدار الاول – العدد السادس – اصدار دار المستقبل للنشر والتوزيع // Уоллед, Ф. Подсистема продаж / Ф. Уоллед – 1-е изд. – Багдад, Ирак: Изд-во «Иракский дом», 2016. – 98 с.
82. // دراسة شاملة للاسواق المالية – الاصدار الثاني – اصدار المكتبة الوطنية للنشر والتوزيع – الرابع من ايار // Фуад, Ю. Комплексное изучение иракских финансовых рынках / Ю. Фуад. – 2-е изд. – Багдад, Ирак: Изд-во «Национальный дом публикации», 2015. – 145с.

83. النظام المحاسبي الموحد : المشاكل وطرق التطوير – الاصدار الثامن – العدد الثاني – اصدار دار المستقبل للنشر والتوزيع // Халид, В. Система бухгалтерского учета Ирака: проблемы и пути развития/ В. Халид. – 8-е изд. – Багдад, Ирак: Изд-во «Будущие публикации», 2014. – 367 с.
84. نظرية المحاسبة المالية – مدخل سلوكي تنظيمي – الاصدار الرابع - اصدار المركز الثقافي للنشر والتوزيع // Юсеф, А. Теория бухгалтерского учета/ А. Юсеф. – 4-е изд. – Багдад, Ирак: Изд-во «Дом культуры публикации», 2016. – 179 с.

Статьи в научных и научно-практических журналах, материалы конференций

85. Аль-обайди, А.К. Понятие и цели бухгалтерской информации / А.К. Аль-обайди // Экономика. Предпринимательство. Окружающая Среда. Вестник ЭПОС Международный журнал Серия «Экономика» – 2013. – №3. – С.11-16.
86. Аль-обайди, А.К. Качественные характеристики бухгалтерской информации/ А.К. Аль-обайди // Экономика статистика и информатика Вестник УМО Серия «Экономика». – 2014. – №2. – С.17-20.
87. Аль-обайди, А.К. Фундаментальные качества, которые влияют на полезность бухгалтерской информации/ А.К. Аль-обайди // Экономика. Предпринимательство. Окружающая Среда. Вестник ЭПОС Международный Журнал Серия «Экономика». – 2014, №1 – С.37-43.
88. Аль-обайди, А.К. Возможность представить лучшую информацию бухгалтерского учета для пользователей/ А.К. Аль-обайди // Экономика статистика и информатика Вестник УМО Серия «Экономика». – 2014 – №3. – С.27-29.
89. Аль-обайди, А.К. Классификация основных пользователей бухгалтерской информации / А.К. Аль-обайди // Вестник МГОУ Серия «Экономика». – 2014. – №3. – С.31-38.
90. Аль-обайди, А.К. Основные функции бухгалтерской информации/ А.К. Аль-обайди // Сборник научно - практическая конференция молодых ученых «Инновационное развитие российской экономики» – г. Москва: Московский государственный университет экономики, статистики и информатики. – 9 Декабря, 2013 г. – С.6-10.
91. Аль-обайди, А.К. Оценка бухгалтерской информации, раскрываемой в финансовой отчетности для хозяйствующих субъектов/ А.К. Аль-обайди // Сборник межвузовской

научно - практической конференции «Актуальные проблемы экономики, управления народным хозяйством и экономического образования» – г. Москва: Московский государственный областной университет. –2014 г. – С.15-20.

92. Аль-обайди, А.К. Влияние форм хозяйствующих субъектов на природу бухгалтерской информации, предоставляемую потребителям/ А.К. Аль-обайди // Сборник международной научно - практической конференции «Актуальные проблемы экономики, управления народным хозяйством и экономического образования» – г. Москва: Московский государственный областной университет. –2015 г. – С.65-74.

93. Аль-обайди, А.К. Недостатки и слабые точки в структуре системы бухгалтерского учета Ирака/ А.К. Аль-обайди // Сборник международной научно - практической конференции «Современная экономика и финансы: исследования и разработки» – г. Санкт-Петербург: Центр экономических исследований. –2015 г. – С.16-18.

94. Аль-обайди, А.К. Бухгалтерская информация как инструмент для раскрытия основной деятельности хозяйствующих субъектов в Ираке / А.К. Аль-обайди // Сборник международной научно - практической конференции «Экономическая теория, политика и практика» - Афины, г. Греция: Афины института образования и исследований. – 2015 г. – С.45-47.

95. Бычкова, С.М. Выявление искажений бухгалтерской отчетности / С.М. Бычкова, Е.Ю. Итыгилова // Бухгалтерский учёт. – 2009. – № 14. – С. 23-28.

96. Крутова, А.С. Диверсификация парадигмы бухгалтерского учёта в условиях информатизации экономики / А.С. Крутова // Финансы и Бизнес. – 2011. – № 4. – С. 234-244.

97. Панков, В.В. Теоретико-методологические основы организации внутреннего контроля хозяйствующего субъекта / В.В. Панков Плехановский научный бюллетень. – М. – 2013. – № 2. – С. 124-135.

98. Пятов, М.Л. Пользователи бухгалтерской информации и их интересы/ М.Л. Пятов // Бухгалтерский учёт. – 2008. – № 13. – С. 34-39.

99. Савина, Н. В. и Аль-обайди, А.К. Методические рекомендации по повышению качества бухгалтерской информации в системе учета республики Ирак/ Н. В.

Савина, А.К. Аль-обайди // Сборник международной научно - практической конференции «Проблемы и перспективы современной науки» – г. Москва: ISI-journal. Центра научного сотрудничества – 2016 г. – № 9 – часть 1 – С. 9 - 12.

100. Чайковская, Л. А. Эффективный внутренний контроль и факторы, оказывающие на него влияние / Л. А. Чайковская – М. Аудит и финансовый анализ, 2016. № 1. С. 170-176.

101. مدخل شامل لتحليل العوامل السياسية على التطبيقات المحاسبية المحلية – المؤتمر الاقتصادي الدولي – العدد التاسع عشر – Аммер, С. Комплексный подход к анализу влияния политических факторов на бухгалтерские приложения в Ираке/ С. Аммер // «Международная экономическая конференция». – Багдад, Ирак. – 2014. – № 19. – С. 110-123.

102. المحاسبة القانونية للوحدات الاقتصادية : المبادئ والتطبيقات – مجلة العلوم الاقتصادية – العدد الواحد والثلاثون – Аль - мулла, С. Правовой бухгалтерский учет в Ираке: принципы и применение / С. Аль - мулла // Журнал «Экономические науки». – Багдад, Ирак. – 2014. – № 31. – С. 76-88.

103. تصنيف وتحليل مستوى المعرفة المحاسبية للوحدات الاقتصادية – مجلة المعرفة المحاسبية – العدد الرابع عشر – Аль - хафд, А. Классифицированные уровни знания бухгалтерского учета/ А. Аль - хафд // Журнал «Бухгалтерское знание». – Багдад, Ирак. – 2012. – № 14. – С. 44-49.

104. المحاسبة الاجتماعية – Аль – مجلة العلوم الاقتصادية – العدد التاسع والعشرون – المجلد الثالث – хамед, Р. Социальный учет в Ираке/ Р. Аль - хамед // Журнал «Экономические науки». – Багдад, Ирак. – 2012. – № 29. – С. 45-55.

105. دور النظام الفرعي للموجودات الثابتة في تحقيق اهداف منظمات الاعمال – مجلة القيادة الادارية – العدد التاسع عشر – Аль – ахмед, Л. Роль подсистемы основных средств в достижении основных целей компании / Л. Аль – ахмед // журнал «Административное руководство». – Египет. – 2011. – № 19. – С. 124-132.

106. تقييم درجة التوافق بين النظام المحاسبي الوطني والقوانين الوطنية المحلية – مجلة المعرفة المحاسبية – العدد الرابع عشر – Аль- сале, Д. Оценка степени соответствия между национальной системой бухгалтерского учета и местными законами в Ираке/ Д. Аль- сале // журнал «Бухгалтерские знания». – Багдад, Ирак. – 2014. – № 14. – С. 55-66.

107. أهمية الاسواق المالية في تعزيز الاقتصاد المحلي – مجلة التطوير الاقتصادي – العدد الخامس – المجلد الحادي عشر – أحمد, Р. Важность финансовых рынков в укреплении экономики Ирака/ Р. أحمد // журнал «Экономическое развитие». – Багдад, Ирак. – 2010. – № 5. – С. 63-72.
108. أهمية الإفصاح عن المعلومات المحاسبية – مجلة المحاسب – العدد الثاني – كانون الأول – بادري, В. К. Важность раскрытия бухгалтерской информации/ В. К. Бадри // Журнал «Бухгалтер». – Багдад, Ирак. – 2013. – № 2. – С. 54-59.
109. المصادر الرئيسية للمعرفة المحاسبية للوحدات الاقتصادية – مجلة المعرفة المحاسبية – العدد الثالث عشر – Basam, X. Источники знания бухгалтерского учета в Ираке / X. Басам // Журнал «Бухгалтерское знание». – Багдад, Ирак. – 2011. – № 13. – С. 32-38.
110. تقييم الاجراءات الأساسية للنظام المحاسبي للرواتب والاجور – المؤتمر الاقتصادي الدولي – العدد الثاني – Zaied, X. Оценка основных процедур системы заработной платы/ X. Заид //Международная конференция для арабских организаций, Саудовская Аравия. – 2015. – № 2. – С. 55-76.
111. النظام المحاسبي الوطني – مجلة المحاسب – العدد الثالث – المجلد السابع – الثامن عشر من اذار – Иракский совет бухгалтеров. Национальная система бухгалтерского учета // Журнал «Бухгалтер». – 2010. – № 3. – С. 61-69.
112. متطلبات المعرفة المحاسبية للوحدات الاقتصادية – المؤتمر العلمي في المحاسبة والاعمال – العدد الخامس – عشر – السابع والعشرون من ايلول – Иракский совет бухгалтеров. Требования бухгалтерского образования в Ираке // «Научная конференция в области бухгалтерского учета и бизнеса». – Багдад, Ирак. – 2012 – № 15. – С. 57-64.
113. الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية المفيدة – مجلة المحاسب – العدد الرابع – تشرين الاول – Иракский совет бухгалтеров. Качественные характеристики полезной информации бухгалтерского учета // Журнал «Бухгалтер». – 2016. – № 4. – С. 84-90.
114. أهمية دراسة متطلبات واحتياجات المستخدمين للمعلومات المحاسبية – العدد السابع – المجلد الاول – Иракский совет бухгалтеров. Важность изучения потребностей и нужд пользователей для бухгалтерской информации //Журнал «Бухгалтер». – 2014. – №7. – С. 19-29.
115. تقييم دور النظم المحاسبية – مجلة العلوم الاقتصادية – العدد الرابع – المجلد الثاني – Kamal, M. A. Оценка роль систем бухгалтерского учета / M. A. Kamal //Журнал «экономических наук». Багдад, Ирак. – 2012. – № 4. – С. 43-48.

116. المتطلبات الأساسية لتطبيق النظام المحاسبي للمبيعات – مجلة المعرفة المحاسبية – العدد الخامس عشر –
 دراسة اهم جوانب النظام المحاسبي للموجودات الثابتة – المؤتمر الدولي للمصارف والبنوك – العدد الخامس
 لارا, Дж. Основные требования осуществления подсистемы
 продаж/ Дж. Лара // журнал «Бухгалтерские знания». – Багдад, Ирак. – 2013. – № 15. – С.
 98-112.
117. دراسة اهم جوانب النظام المحاسبي للموجودات الثابتة – المؤتمر الدولي للمصارف والبنوك – العدد الخامس
 – – Махер, Б. Исследование важных аспектов подсистемы основных
 средств/ Б. Махер // Конференция Арабского института финансов и банковского дела. –
 2014. – № 5. – С. 90-97.
118. تكنولوجيا المعلومات المحاسبية – مجلة المحاسب – العدد السابع والخمسون – المجلد الرابع
 – Международный союз бухгалтеров. Технология учетной информации// Журнал
 «Арабский Бухгалтер». – Каир, Египет. – 2011. – № 57. – С. 90-102.
119. المخاطر التي تواجه المدققين اثناء ممارسة عملية التدقيق – مجلة المدقق – العدد الرابعون
 ماجيد, К. Риски, с которыми сталкиваются аудиторы в процессе аудита/ К. ماجيد // Журнал
 «Аудитор». Багдад, Ирак. – 2015. – № 40. – С. 66-72.
120. بحث اهم الجوانب في النظام المحاسبي الفرعي للموجودات الثابتة – المؤتمر الدولي للمصارف والبنوك –
 – – Махер, Б. Исследование важных аспектов подсистемы основных средств/
 Б. Махер // Конференция Арабского института финансов и банковского дела. – 2012. – №
 3. – С. 78-86.
121. إمكانية فرض الضرائب اعتماداً على مخرجات النظام المحاسبي الوطني – مجلة السياسات الضريبية العدد
 – – Налоговый орган Ирака. Возможность введения налогов в
 зависимости от выходов системы бухгалтерского учета// журнал «Иракские налоговые
 политики». – Багдад, Ирак. – 2015. – № 27. – С. 12-34.
122. تقييم المدفوعات النقدية للوحدات الاقتصادية ومعدل الضريبة المفروض عليها – مجلة السياسات الاقتصادية
 – – Налоговый орган Ирака. Оценка денежных выплат
 экономических субъектов Ирака и налоговой ставки, наложенной на них// журнал
 «Иракские налоговые политики». – Багдад, Ирак. – 2012. – № 25. – С. 88-97.
123. العمليات والتطبيقات المحاسبية الأساسية للنظام المحاسبي الفرعي للمبيعات – المؤتمر الدولي للمحاسبة –
 – – Реам, С. Основные учетные операции для продажи в Ираке. / С. Реам
 العدد الثاني عشر

// Международная конференция по ведению бухгалтерского учета в Ираке – Багдад, Ирак. – 2014. – № 2. – С. 40-56.

124. المتطلبات التقنية للمعلومات المحاسبية – مجلة العلوم الاقتصادية – العدد الثلاثون – المجلد السادس عشر – Сахер, М. Технические требования в бухгалтерской информации/ М. Сахер // Журнал «Экономические науки». – Багдад, Ирак. – 2013. – № 30. – С. 17-24.

125. أهمية معالجة المعلومات المحاسبية الكترونياً – المؤتمر الدولي للمحاسبة والاعمال – العدد الخامس عشر – Сайед, Д. Важность обработки учетной информации в электронном виде/ Д. Сайед // «Научная конференция в области бухгалтерского учета и бизнеса». – Багдад, Ирак. – 2012. – №15. – С. 36-39.

126. متطلبات عمل النظام المحاسبي الفرعي للمشتريات – المؤتمر الاقتصادي الدولي – العدد الاول – المجلد التاسع – Самер, К. Требования операционной системы закупок/ К. Самер // Международная экономическая конференция в Канаде. – 2013. – № 1. – С. 88-95.

127. دور السلطات الحكومية في تشجيع السياسات المالية للبلاد – المؤتمر الدولي للرقابة المالية – العدد الثالث – Совет финансового контроля в Ираке. Роль Правительства Ирака в поддержке финансовой политики страны //Арабская конференция финансового контроля, Каир, Египет. – 2013. – № 3. – С.113-125.

128. اثر المعايير الدولية على التطبيقات المحاسبية الوطنية - المؤتمر الدولي للمحاسبة – العدد الثاني - المجلد – Тамер, М. Влияние международных стандартов на местное применение в области бухгалтерского учета/ М. Тамер // Международная конференция по ведению бухгалтерского учета в Ираке. – Багдад, Ирак. – 2015. – № 2. – С. 13-22.

129. تقييم مستوى مصداقية وعدالة القوائم المالية - مجلة الرقابة المالية – العدد الخامس والخمسون – Фахд, А. Оценить уровень справедливости в финансовой отчетности/ А. Фахд // Журнал «Арабский финансовый контроль». – Тунис. – 2013. – № 55. – С. 37-46.

130. الافصاح المحاسبي: المفهوم - الاهداف والانواع – مجلة الافاق الثقافية – العدد الثامن والعشرون – المجلد – الثاني – Ханан, К. Бухгалтерское раскрытие: концепция - цели – вды / К. Ханан // Журнал «Арабская перспектива». – Бахрейн. – 2012 – № 28. – С. 88-97.

131. أهمية تقييم مرونة المعلومات المحاسبية للوحدات الاقتصادية المحلية – مجلة العلوم الاقتصادية – العدد الواحد – الثالثون – Ханан, З. Важность оценки гибкости бухгалтерской информации для

хозяйствующих субъектов в Ираке/ З. Ханан // Журнал «Экономические науки». – Багдад, Ирак. – 2014. – № 31. – С. 63-73.

132. دراسة شاملة لمتطلبات واحتياجات المستخدمين للمعلومات المحاسبية للوحدات الاقتصادية المحلية – مجلة
 اهمية النظام المحاسبي الفرعي للمقبوضات النقدية بالنسبة للوحدات الاقتصادية – مجلة الاقتصاد الحديث –
 Хамед, М. Всестороннее изучение потребностей
 пользователей для бухгалтерской информации в хозяйственных субъектах Ирака/ М.
 Хамед, Ф. Рашид // Журнал «Арабская перспектива». – Бахрейн. – 2016. – № 29. – С. 115-
 129.

133. اهمية النظام المحاسبي الفرعي للمقبوضات النقدية بالنسبة للوحدات الاقتصادية – مجلة الاقتصاد الحديث –
 Ясир, Л. Важность подсистемы инкасации для
 хозяйствующих субъектов Ирака/ Л. Ясир // журнал «Современная Арабская
 экономика». – Кувейт. – 2012. – № 2. – С. 69-77.

Диссертации

134. Алексеева, О.А. Учет и контроль в управлении затратами в жилищном
 строительстве: Дис. ... канд. экон. наук: 08. 00.12 / Алексеева Ольга Александровна. –
 М., 2007. – 204 с.

135. تعزيز دور المعلومات المحاسبية في تحسين الاداء الاداري للبنوك التجارية – اطروحة دكتوراه – نيل درجة
 // Аль-кааби, А.М. Увеличение роли бухгалтерской информации в
 повышении административной производительности в коммерческих банках
 Объединенных Арабских Эмиратов: Дис. ... канд. экон. наук: Бухгалтерский учет / Аль-
 кааби Ахмед Махер. – Иордания, 2014. – 169 с.

136. دور الافصاح عن المعلومات المحاسبية في تحقيق التوافق ما بين الادارة والمساهمين – اطروحة دكتوراه –
 // Аль-кубаиси, Р. Роль раскрытия бухгалтерской информации
 в укреплении отношений между менеджментом и акционерами: Дис. ... канд. экон.
 наук: Бухгалтерский учет / Аль - кубаиси Раде. – Багдад, 2014. – 198 с.

137. اثر العلاقة ما بين التغييرات التنظيمية والمرونة المالية في ترشيد تقرير المدقق - اطروحة دكتوراه – نيل
 // Аль-мустаф, Х. Влияние взаимосвязи между
 организационными изменениями и финансовой гибкости в аудиторской отчетности:
 Дис. ... канд. экон. наук: Бухгалтерский учет / Аль-мустаф Халил. – Багдад, 2016. – 213
 с.

138. *مدخل شامل لدراسة وتحليل المستوى الأكاديمي والمهني المحاسبين - اطروحة دكتوراه - نيل درجة دكتوراه في المحاسبة* // Аль- камел, С. Комплексный подход к анализу академического и профессионального уровня для иракского бухгалтера: Дис. ... канд. экон. наук: Бухгалтерский учет / Аль- камел сара. – Багдад, 2014. – 258 с.
139. *امكانية فهم واستخدام المعلومات المحاسبية للمستثمرين في سوق الاوراق المالية - اطروحة دكتوراه - نيل* // نابель, Б. Возможность понимания и использования бухгалтерской информации инвесторами на рынке ценных бумаг в Багдаде: Дис. ... канд. экон. наук: Бухгалтерский учет / Набель Блал. – Багдад, 2015. – 169 с.
140. *نور المعلومات المحاسبية في تقييم وتعزيز استراتيجيات منظمات الاعمال - اطروحة دكتوراه - نيل درجة* // عمران, Л. Роль бухгалтерской информации в оценке и реализации стратегий организаций в Республике Ирак: Дис. ... канд. экон. наук: Бухгалтерский учет / عمران Лахим. – Багдад, 2013. – 210 с.
141. *دراسة متقدمة وشاملة لهيكل النظام المحاسبي الوطني - اطروحة دكتوراه - نيل درجة دكتوراه في المحاسبة* // ياسين, Д. Передовые исследования структуры национальной системы бухгалтерского учета в Ираке: Дис. ... канд. экон. наук: Бухгалтерский учет / ياسين Дамер. – Багдад, 2015. – 178 с.

Источники на иностранном языке

142. American Institute of Certified public Accountants (AICPA), Committee on Financial Reporting, Improving Business Reporting - A Customer Focus, New York, 1994. – P. 25-31.
143. A.P.B. Basic concepts and Accounting Principles underlying financial statement of Business Enterprises, statement of the accounting principles board, № 4. – (New York: American Institute of Certified public Accountants) – par 40. – P. 55-59.
144. Australian Accounting Standards Board (AASB): Qualitative Characteristics of Financial Information. – Australia, 2013. – P 19-20.
145. International Accounting Standards Board - IASB, Qualitative characteristics of useful accounting information. , September – 2010. – Part 1, 21, 26, 33.

Monographs, Books and textbooks

146. Abbas A. & Graham J. International financial reporting standards IFRS, 2ND EDITION, John Wiley & Sons, Inc, Canada, 2009. – 461 pages.
147. AL- belkaoui A. International Accounting and Economics Developments, 11th Edition, Prentice - Hall pub, Inc, UK, 2010. – 313 pages.
148. Albrecht Steve, Stice Earl & Stice James, Financial Accounting, 11TH EDITION, South - Western college publishing, USA, 2011. – 725 pages.
149. Alexander D. & Nobes C. Financial Accounting an International Introduction, 4TH EDITION, Prentice- Hall Inc, London, UK, 2010. – 470 pages.
150. Black G. Introduction to Accounting and Finance, 2nd Edition, Prentice - Hall Inc, UK, 2009. – 406 pages.
151. Blake C. & Turnbull J. Social Accounting, 1st Edition, IFPRI publishing, USA, 2014. – 300 pages.
152. Boczeko T. Corporate Accounting Information Systems, 1st Edition, Prentice – Hall Pub., Inc., UK, 2009. – 960 pages.
153. Charlier C J. System information structuration, modification et communication, 1st Edition, international center, Paris, 2009. – P 45-47.
154. Clarke Edward, Accounting an introduction to principles & practice, 7th Edition, Cengage Learning publishing, Australia, 2010. – 634 pages.
155. Clarke P. J. Accounting Information for Managers, 2nd Edition, Colour Books Pub., Inc., UK, 2010. – 470 pages.
156. Claudia Gilbertson & Lehman Mark, Century 21 Accounting - Advanced, 10th Edition, South-Western College Pub., USA, 2013. – 716 pages.
157. Colin Drury, Management and Cost accounting, 8th Ed, South – western college publishing, USA, 2012. – 448 pages.
158. Collison D. Social and Environmental Accounting, 4th Edition, Prentice - Hall pub, Inc, UK, 2009. – 109 pages.
159. Debeule F. & Nauwelaerts Y. Innovation and Creativity, 1st Edition, Edward Elgar publishing, Inc., UK, 2013. – 281 Pages.

160. Eldon H. S. & Michael F. V. Accounting Theory, 5th Edition, Homewood Irwin pub. , 2013. – P.123.
161. Ericka Costa & Lee Parker, Accountability and Social Accounting, 1st Edition, Emerald Group Publishing, UK, 2014. – 285 pages.
162. Flesher D. L. Father of international Accounting Education, 1st Edition, Emerald Group publishing, Inc., UK, 2010. – 157 Pages.
163. Gibson C. H. Financial Reporting and Analysis - Using Financial Accounting Information , 12th Edition, South-Western College Pub., USA, 2010. – 640 pages.
164. Hall J. A. Accounting information system, 8th Ed, South – western college publishing, USA, 2011. – P 4-16.
165. Hall J. A. Accounting information systems, 9th Edition, South – western college pub., USA, 2012. – 840 pages.
166. Hecht J. E. National environmental accounting, 1st Edition, RFF Press publishing, USA, 2005. – 272 pages.
167. Hermanson R. H. Managerial Accounting - A Decision Focus, 8th Edition, and Freeload press pub., USA, 2006. – 417 pages.
168. Hoggett J. & Edwards L. Accounting in Australia, 7th Edition, John Wiley & Sons, Inc., Australia, 2012. – P. 80-81
169. Hoggett J.; Medlin J. & Edwards L. Financial Accounting, 8th Edition, John Wiley & Sons, Inc, Australia, 2012. – 1130 pages.
170. Hsiang-Chuan L., Wen-Pei S. & Wenli Y. Information Technology and computer Application Engineering , 1st Edition, Taylor and Francis Group Pub, London, UK, 2014. – 815 pages.
171. Jay Rich; Jefferson Jones; Maryanne Mowen & Don Hansen, Cornerstones of Financial Accounting, 2nd Edition, south- western pub. , Inc, USA, 2011. – 705 pages.
172. Kelly R., Turban E. & Potter R. Introduction to Information Systems, 5TH EDITION, John Wiley & Sons Inc, USA, 2013. – 528 pages.
173. Kieso D., Weygandt J. & Kimmel P. Financial Accounting, 1st Edition, John Wiley & Sons, Inc., USA, 2011. – 868 pages.

174. Kieso D., Weygandt J. & Kimmel P. Accounting - Tools for Business Decision Making ,4th Edition, John Wiley & Sons, Inc., USA, 2011. – 1458 pages.
175. Kieso D., Weygandt J. & Warfield T.D. Intermediate Accounting, 14th Edition, John Wiley & Sons, Inc. , Volume 1 , USA, 2011. – 1278 pages.
176. Label W. A. Accounting for Non-Accountants, 2nd Edition, Sourcebooks, Inc. , USA, 2010. – 225 pages.
177. Label W. A. _ Accounting for Non-Accountants, 3rd Edition, Sourcebooks, Inc. ,USA, 2013. – 212 pages.
178. Lunt H. Fundamentals of Financial Accounting, 2nd Edition, Elsevier publishing, Inc, USA, 2009. – 742 pages.
179. McCrary S. A. Mastering Financial Accounting Essentials , 2nd Edition , John Wiley & Sons, Inc. , USA, 2010. – 159 pages.
180. Mclaney E. & Atrill P. Accounting an Introduction , 5th Edition, Prentice - Hall, Inc., UK, 2010. – 818 pages.
181. Mclaney E. & Atrill P. Accounting An Introduction, 6th Edition, Prentice - Hall,Inc, UK, 2012. – 860 pages.
182. Michel Glautier, Brian Underdown & Deigan Morris , Accounting - Theory and Practice , 8TH EDITION, prentice - Hall Inc, UK, 2011. – 705 pages.
183. Minbiole E.A. Accounting Principles, 2nd Edition, Wiley Publishing, Inc., USA, 2000. –289 pages.
184. Mintz M. Accountancy as an instrument of power ,5TH EDITION, Economic Printing House, Bucharest, 2002. – P182- 183.
185. Moshe Y. Social Accounting, 2nd Edition, Wiley Publishing, Inc, USA, 2009. – 235 pages.
186. Needles B. E. & Powers M. Financial Accounting, 11th Edition, Houghton Mifflin publishing company, USA, 2012. – 736 pages.
187. Needles B. E., Powers M. & Grosson S.V. Principles of Accounting, 12th Edition, South-Western College Pub., USA, 2013. – 1178 pages.

188. Norman B. M. & Trevor H. Accounting, The Social and The Political, 1st Edition, Elsevier publishing, UK, 2005. – 399 pages.
189. Northcutt D. L. Financial Management, 1st Edition, Emerald Group Publishing, UK, 2012. – 267 pages.
190. Pincus K.V. Core concepts of accounting information, 4TH EDITION, Mc Graw – Hill Inc, 2000. – 512 pges.
191. Porter G. A. & Norton C. L. Financial Accounting: The Impact on Decision Makers, 7th Edition, South-Western College Pub., USA, 2010. – 745 pages.
192. Porter G. A. & Norton C. L. Financial Accounting: The Impact on Decision Makers, 6th Edition, South-Western College Pub., USA, 2009. – 832 pages.
193. Porter G. A. & Norton C. L. Using Financial Accounting Information: The Alternative to Debits and Credits, 8th Edition, South- western college pub., USA, 2012. – 702 pages.
194. Porwal L.S. Accounting Theory, 3rd Edition, McGraw-Hill pub., Inc, UK, 2001. – 505 pages.
195. Romney M. B. & Steinbart P. J. Accounting Information Systems, 13th Edition, Prentice - Hall pub, Inc, USA, 2014. – 744 pages.
196. Saudagaran S. M. International Accounting: A User Perspective , 3rd Edition, CCH Group publishing, USA, 2009. – 227 pages.
197. Schwartz B. N. & Catanach A. H. Advances in accounting Education: Teaching and curriculum innovations, 1st Edition, Emerald group publishing, UK, 2009. – 81 pages.
198. Shirley Carlon; Rosina Mladenovic; Chrisann Palm; Kimmel Paul ; Kieso Donald & Weygandt Jerry, Accounting Building Business Skills , 4th Edition , John Wiley & Sons, Inc., Australia, 2012. – 1141 pages.
199. Shirley Carlon; Rosina Mladenovic; Chrisann Palm; Kimmel Paul ; Kieso Donald & Weygandt Jerry, Accounting Building Business Skills , 6th Edition , John Wiley & Sons, Inc., Australia, 2014. – 1130 pages.
200. Simkin M. G., Rose J. M. & Norman C. S. Core Concepts of accounting information systems, 13th Edition, Wiley Publishing, Inc, USA, 2013. – 415 pages.

201. Steve Jackson , Roby Sawyers & Greg Jenkins , Managerial Accounting - A Focus on Ethical Decision Making, 5th Edition, South-Western College Pub., USA, 2010. – 569 pages.
202. Vaassen E., Meuwissen R. & Schelleman C. Accounting information systems and internal control, 2nd Edition, Wiley Publishing, Inc, Australia, 2009. – 396 pages.
203. Varney E. Disability and information Technology, 1st Edition, Cambridge University Press Pub, UK, 2013, 217 pages.
204. Vines B. Contemporary accountancy basics, 1st Edition, University of Oradea, Printing House, 2005. – P13.
205. Wahlen J. M., Jones J. P. & Pagach D. P. Intermediate Accounting: Reporting and Analysis, 1st Edition, South- western college pub., Inc., USA, 2013. – 1440 pages.
206. Warren C. S. Survey of Accounting, 6th Edition, South-Western College Pub., USA, 2012. – 736 pages.
207. Warren C. S. , Reeve J. M. & Duchac J. E. ACCOUNTING. , 22e, South-Western College Pub., USA, 2007. –1176 pages.
208. Warren C. S. , Reeve J. M. & Duchac J. E. ACCOUNTING, 23e, South-Western College Pub., USA, 2009. – 1215 pages.
209. Warren C. S., Reeve J. M. & Duchac J. E. ACCOUNTING, 24e, South-Western College Pub., USA, 2011. – 1352 pages.
210. Warren C. S., Reeve J. M. & Duchac J. E. ACCOUNTING, 25e, South-Western College Pub., USA, 2012. – 1213 pages.
211. Weetman P. Financial and Management Accounting: An Introduction, 6th Edition, prentice - Hall, Inc, UK, 2013. – 840 pages.
212. Weetman P. Financial and Management Accounting an Introduction , 4th Edition, prentice - Hall, Inc, UK, 2006. – 694 pages.
213. Wolfgang D. & Missonier F. , Financial statements according to the IASB, 1st Edition, John Wiley & Sons , Inc. USA, 2010. – 327 pages.
214. Wolfgang Dick & Missonier Frank, Financial reporting under IFRS, 2st Edition, John Wiley & Sons, Inc., UK, 2014. – 256 pages.

215. Wood F. & Horner D. Business Accounting Basics, 1st Edition , prentice - Hall, Inc, UK, 2010. – 328 pages.
216. Wood F. & Sangster A. Business Accounting , 12th Edition, prentice - Hall, Inc, UK, 2011. – 781pages.
217. Abdallah Wagdy, International Financial Reporting Standards and Their Relevance to the Gulf Countries// International Journal of accounting, 2016. – №. 6. – p. 95-117.
218. AL- belkaoui A. Determinants of corporate Decision to Disclose Social information // Journal “Accounting, Auditing and Accountability”, 2010. – № 23. – P. 93-101.
219. Andrea Drake & Susan Haka, Cost system and incentive Structure Effects on innovation // Journal “Accounting”, 2013. – № 74. – P. 323- 330.
220. Ann Tarca, International convergence of accounting standards: an investigation of the use of IAS "options" not acceptable under US GAAP. // International Journal of Business Studies, 2015. – №.10. – p. 67-86.
221. Antonio Davila & George Foster, Accounting and control, entrepreneurship and innovation // Journal “European Accounting”, 2009. – №18. – P. 281- 288.
222. Benjamin Gavin, New Accounting disclosure Requirements // international Conference in Business, Canada, 2014. – №23.–P.114 -129.
223. Blair Stambaugh & Jeff Carpenter, The role of accounting and accountants in management information systems. // “Accounting horizon”. – 1992. – № 6. – C. 56.
224. Burk H. Teaching what matters: A new concept of Accounting Education // journal “Education for business “, 2010. – №.82. – P. 295-299.
225. Daly M. Problematizing intellectual capital research // Journal “Auditing and Accountability”, 2009. – №19. – P. 33- 41.
226. Dan Warren, An innovative Approach to teaching accounting // journal “Accounting Education”, 2011. – №.26. – P.405-413.
227. Iatridis G. Accounting Disclosure and Firms financial attributes // International Review of financial Analysis, 2009. – №17. – P. 241 -291.
228. Mary Mintz, Educational Accounting Ethics // journal “Accounting Education”, 2009. – №.24. – P.97-111.

229. Robert Simons, The role of management in creating competitive advantage in accounting // Journal "organization and Society", 2010. – № 15. – P. 127- 135.
230. Scott L. Empirical evidence on formal and material harmonization of national accounting standards. // Journal of International Business Review, 2011. – №.10. – P.69.
231. Thorsten S. First-time adoption of international financial reporting standards by U.S. Company. // Journal Review of Business, 2014. – №. 31 – p. 123-143.
232. Tom Tyson, The convergence of IFRA and U.S. G.A.A.P. // The CPA Journal, 2015. – №.26. – p. 81.

Интернет- ресурсы

233. Accounting Tools - Best Practices [Электронный ресурс] // Sydney: UNSW. – URL: <http://www.accountingtools.com/time-period-principle> (Дата обращения 2016).
234. Advantages and Disadvantages of Adopting IFRS. [Электронный ресурс] // IFRS – U. S.A. – URL: <http://connectusfund.org/6-advantages-and-disadvantages-of-adopting-ifrs> – 2016.
235. Advantages & Disadvantages of Financial Statement Analysis in Decision Making. [Электронный ресурс] // URL: <http://smallbusiness.chron.com/advantages-disadvantages-financial-statement-analysis-decision-making-21253>. – (2014).
236. Basic Accounting Principle and Concepts [Электронный ресурс] // Miss CPA.– U.S.A. — URL: <http://misscpa.com/basic-accounting-principles-and-concepts> (Дата обращения 2015).
237. Economics Glossary [Электронный ресурс] // Economic Education. –U.K. – URL: <http://www.mcwdn.org/ECONOMICS/GoodService.html> – (Дата обращения 2014).
238. Hamermesh R. G. & Spanyi A. S. Accounting information system and business processes: part 1 [Электронный ресурс] // Strategic Finance. – U.S.A. — URL: <http://ebooks.narotama.ac.id> – P. 217 - 248. (дата обращения 2015).
239. IFRS-for-SMEs. [Электронный ресурс] // IFRS – U.K. – URL: <http://www.ifrs.org/IFRS-for-SMEs/Pages/IFRS-for-SMEs.aspx>. – June. 2016.

240. International Financial Reporting Standards – Advantages & Disadvantages. [Электронный ресурс] // URL: <http://smallbusiness.chron.com/international-financial-reporting-standards—advantages-disadvantages> – 2015.

241. INTERNATIONAL FINANCIAL REPORTING STANDARDS. [Электронный ресурс] // IFRS – U.K. – URL: http://www.ifrs.com/updates/aicpa/ifrs_faq.html#top – 2016.

242. Klopfer S. Introduction to online Accounting & Financial reaserch [Электронный ресурс] // Thomson. – U.S.A.– URL: http://www.swlearning.com/pdfs/chapter/0324182813_1.PDF – 90 p. (Дата обращения ,2015).

243. Management Accounting: Encyclopedia English [Электронный ресурс] // Educational service. – U.K. – URL: <http://www.Abahe.co.uk>. (Дата обращения 2016).

244. Members of the IFRS Interpretations Committee. [Электронный ресурс] // IFRS – U.K. – URL: <http://www.ifrs.org/The-organisation/Members-of-the-IFRIC/Pages/Members-of-the-> – March. 2016.

245. Международные стандарты финансовой отчетности: ПРОБЛЕМЫ ВНЕДРЕНИЯ. [Электронный ресурс] // М.: Вопросы управления. — URL: <http://allmsfo.ru/komitet-msfo.html>. – (дата обращения 2015).

246. Международные стандарты финансовой отчетности: Обзор [Электронный ресурс] // М.: Корпоративный менеджмент. — URL: <http://gaapsoft.ru/gaap-ias/index2.html?/gaap-ias/gaap-basic.htm> – (дата обращения 2009).

247. Riffe M. D. Meet The Requirements of IFRS [Электронный ресурс] // International Center for Research. – U.K. – URL: http://www.uri.edu/research/lrc/scholl/webnotes/HR_Functions.htm (Дата обращения 2015).

248. Roger Hermanson, James Edwards & Michael Maher, Financial Accounting. [Электронный ресурс] // Mcgraw-Hill. – U.K.— URL: <http://www.saylor.org/site/wp-content/uploads/2011/11/BUS103>. – 433 P. (дата обращения 2014) .

249. The requirements to the implementation the subsystem of cash payments. [Электронный ресурс] // International union of accountants – URL: <http://www.accdiscussion.com/acc3035.html> (Дата обращения 2016).

250. Three Advantages to an End User of Using IFRS Accounting With Financial Statements. [Электронный ресурс] // IFRS – U.K. – URL: <http://smallbusiness.chron.com/three-advantages-end-user-using-ifrs-accounting-financial-statements-10018.html> . – April 2014.

251. Varshney H. Cost accounting [Электронный ресурс] // Loren's publication. –Canada. – URL: <http://www.slideshare.net/hinavarshney71/cost-accounting> (Дата обращения 2014).

252. Wilkinson J. Generally Accepted Accounting Principles (GAAP) [Электронный ресурс] // the strategic CFO. – U.S.A. – URL: <http://strategiccfo.com/wikicfo/full-disclosure-principle/> (Дата обращения 2015).

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение А (обязательное) Оценка соответствия иракских и российских стандартов бухгалтерского учета

<i>Иракские НСБУ</i>	<i>Российские ПБУ</i>
<i>НСБУ №1</i> «Механизм ответственности по договорам строительного подряда и учет в добывающей промышленности»	ПБУ 2/2008 «Учет договоров строительного подряда»; ПБУ 24/2011 «Учет затрат на освоение природных ресурсов»
<i>НСБУ № 2</i> «Основные средства, оборудование, нематериальные активы и деловая репутация»	ПБУ 6/01 «Учет основных средств»; ПБУ 14/2007 «Учет нематериальных активов»; ПБУ 17/02 «Учет расходов на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы»
<i>НСБУ № 3</i> «Затраты по займам. Соблюдение лимита заимствования и ставки капитализации»	ПБУ 15/2008 «Учет расходов по займам и кредитам»
<i>НСБУ № 4</i> «Учет операций с иностранной валютой и влияние изменений обменных курсов»	ПБУ 3/2006 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте»
<i>НСБУ № 5</i> «Запасы – раскрытие информации в финансовой отчетности»	ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов»
<i>НСБУ № 6</i> «Внесение изменений в учетную политику, принципы оценки показателей. Исправление бухгалтерских ошибок»	ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации»; ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации»; ПБУ 22/2010 «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности»
<i>НСБУ № 7</i> «Отчет о движении денежных средств»	ПБУ 23/2011 «Отчет о движении денежных средств»
<i>НСБУ № 8</i> «Учет хеджирования»	-----
<i>НСБУ № 9</i> «События после даты составления бухгалтерского баланса. Отражение условных обязательств и активов»	ПБУ 7/98 «События после отчетной даты»; ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»
<i>НСБУ №10</i> «Признание и раскрытие информации о вознаграждении работникам»	-----
<i>НСБУ № 11</i> «Учет в сельском хозяйстве. Государственная помощь»	ПБУ 13/2000 «Учет государственной помощи»

Продолжение приложения А	
<i>НСБУ № 12 «Учет договоров страхования»</i>	-----
<i>НСБУ № 13 «Выручка, финансовые доходы, расходы, налог на прибыль»</i>	ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций»; ПБУ 9/99 «Доходы организаций»; ПБУ 10/99 «Расходы организаций»
<i>НСБУ № 14 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия. Консолидированная финансовая отчетность и связанные стороны»</i>	ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений»; ПБУ 11/2008 «Информации о связанных сторонах»; ПБУ 20/03 «Информации об участии в совместной деятельности»
-----	ПБУ 12/2010 «Информации по сегментам»
-----	ПБУ 16/02 «Информации по прекращаемой деятельности»
-----	ПБУ 21/2008 «Изменения оценочных значений»

* *НСБУ – Национальные стандарты бухгалтерского учета Ирака*

Источник: составлено автором по результатам исследования

Приложение Б (обязательное) Исторические предпосылки формирования национальной системы бухгалтерского учета в Республике Ирак



Рисунок Б 1 -Экономико-политические последствия военных действий, происходящих на Ближнем Востоке в период с1980 по 1988гг.

Источник: составлено автором по результатам исследования

**Военные действия между Ираком и Кувейтом,
поддерживаемым США в период 1990 по 1991 гг. (вторая
война в Персидском заливе)**

Экономико-политические последствия

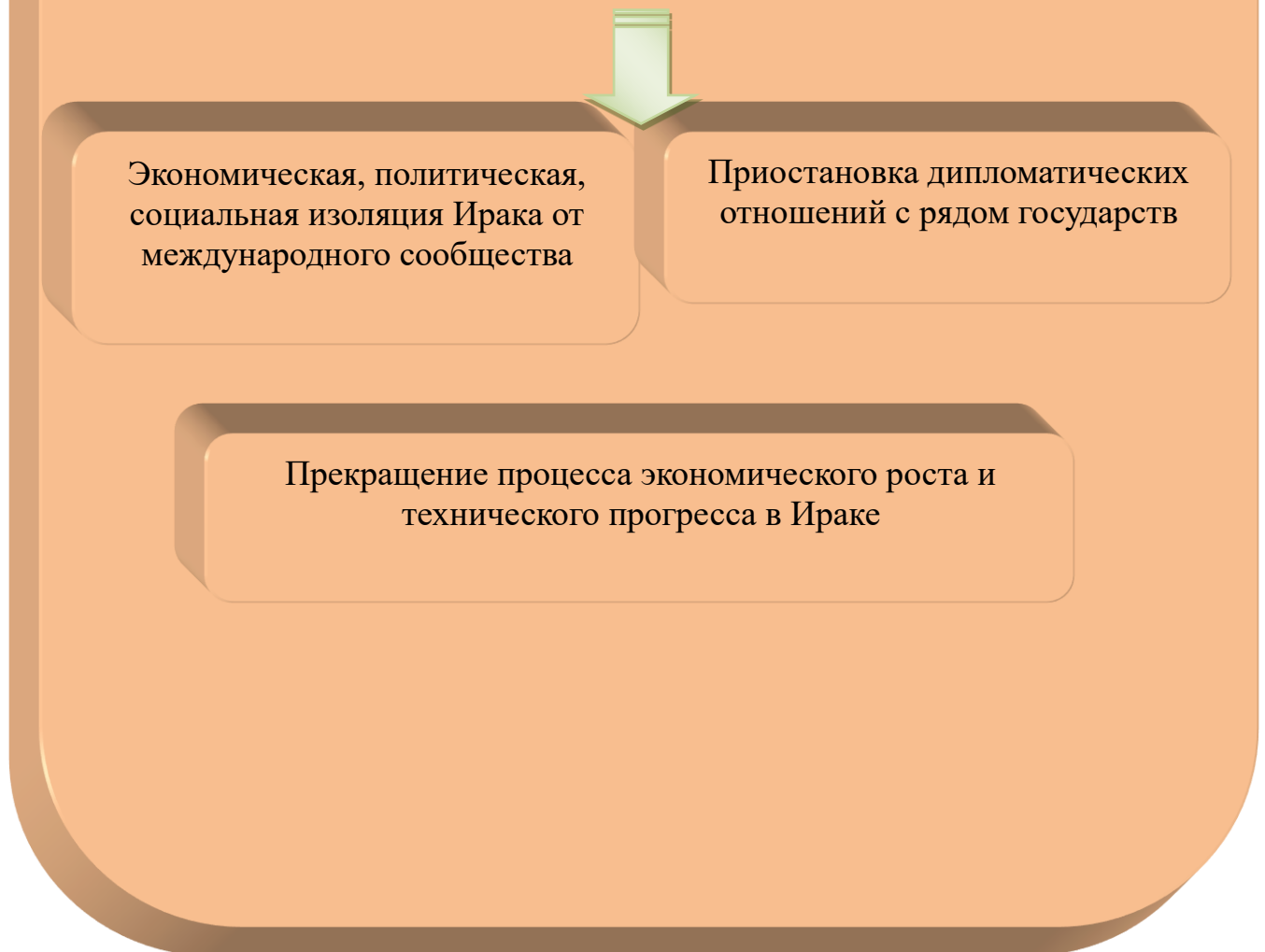
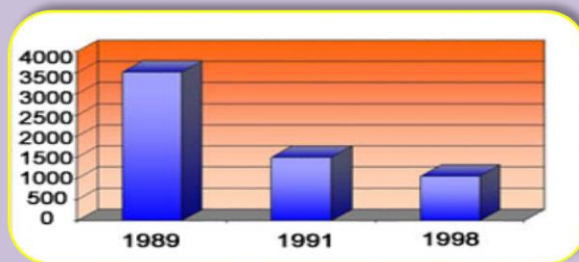


Рисунок Б 2 -Экономико-политические последствия военных действий, происходящих на Ближнем Востоке в период с1990 по 1991гг.

Источник: составлено автором по результатам исследования

Экономические санкции против Ирака, введенные США и странами коалиции в период с 1991 по 2003 г.г.



Экономико-политические последствия



Дальнейшее разрушение
инфраструктуры Ирака

Снижение уровня образования
в Ираке

Девальвация национальной валюты
до начала войны в 1990 г. 1 иракский динар = 3. 89 \$ доллар
после окончания войны в 1991 г. 1 \$ доллар = 2500 иракских
динаров

Рисунок Б 3 - Исторические предпосылки формирования национальной системы бухгалтерского учета в Республике Ирак в период 1991-2003г.г.

Источник: составлено автором по результатам исследования

Изменения правительственного режима в ходе военной кампании, организованной США в 2003 г.

Экономико-политические последствия



Рисунок Б 4 - Исторические предпосылки формирования национальной системы бухгалтерского учета в Республике Ирак в период 2003-2010 гг.

Источник: составлено автором по результатам исследования

Приложение В (обязательное) Современные условия формирования национальной системы бухгалтерского учета в Ираке



Рисунок В 1 - Экономико-политические условия формирования национальной системы бухгалтерского учета в Ираке по состоянию на 2017 год

Источник: составлено автором по результатам исследования

<i>Период</i>	<i>Сумма заимствования</i>	<i>Процентная ставка</i>	<i>Причины заимствования</i>	<i>Условия кредитования</i>
2013	\$ 8 миллиардов	6%	Покрытие дефицита государственного бюджета	Остановка государственной поддержки сектора электроэнергетики
2014	\$ 14 миллиардов	3.5%	Покрытие дефицита государственного бюджета	Остановка государственной поддержки сельскохозяйственного сектора
2015	\$ 12 миллиардов	4%	Покрытие дефицита государственного бюджета	Повышение цен на топливо
2016	\$ 16 миллиардов	1.5-3 %	Покрытие дефицита государственного бюджета	Уменьшение заработной платы работников промышленной сферы, образования и науки

Рисунок В 2 - Экономические последствия государственной кредитной политики Ирака, проводимой период 2013-2016 гг.

Источник: составлено автором по результатам исследования

Неиспользованные природные ресурсы Ирака

Ресурсы	Объем резерва
Природный газ	3170 млрд. м ³
Фосфат	5.75 млрд. тонн
Нефть	141 млрд баррель
Золото	80 тонн
Уран	220 тысяч тонн
<i>Неиспользованные туристические ресурсы (археологические области в Ираке)</i>	

Рисунок В 3 - Объем природных ресурсов Ирака по состоянию на 2016 г.

Источник: составлено автором по результатам исследования

Приложение Г (обязательное). Детализация компонентов подсистемы учета продаж, рекомендуемой для применения хозяйствующими субъектами Ирака

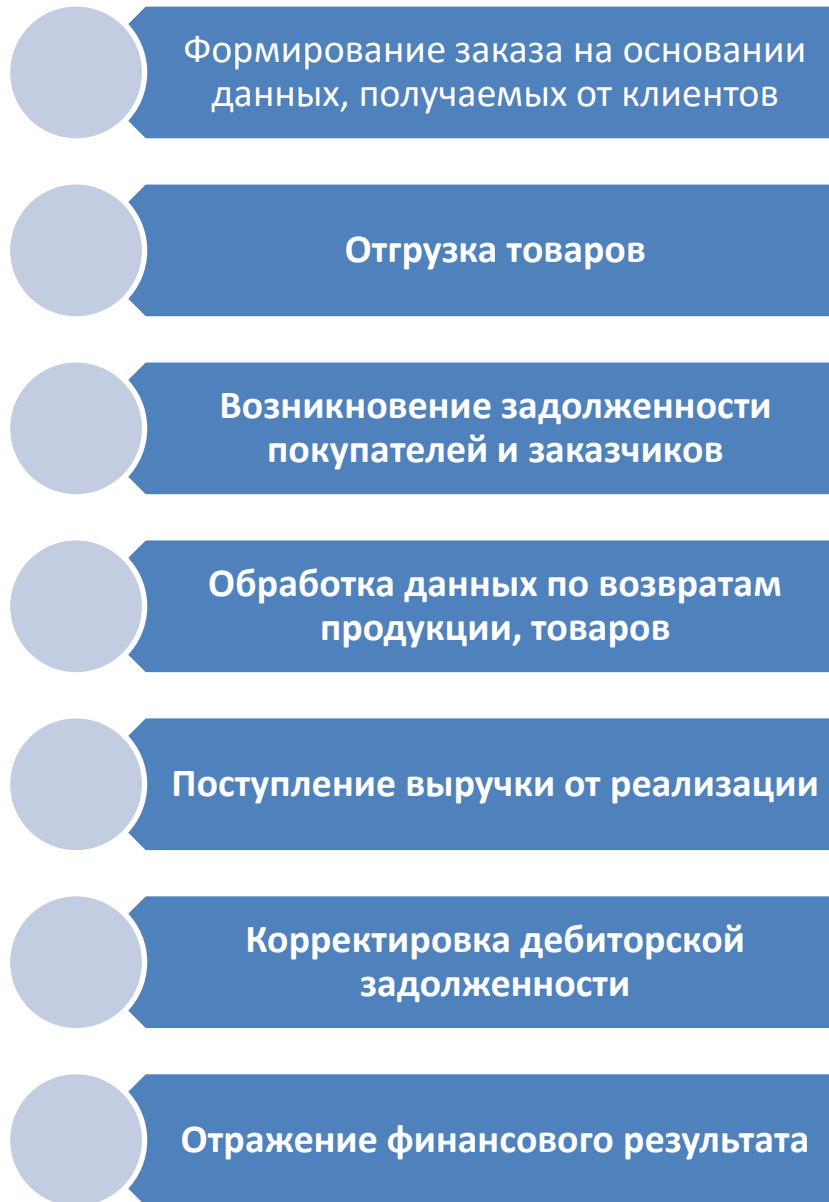


Рисунок Г 1 - Компоненты подсистемы учета продаж, рекомендуемой для применения хозяйствующими субъектами Ирака

Источник: составлено автором по результатам исследования

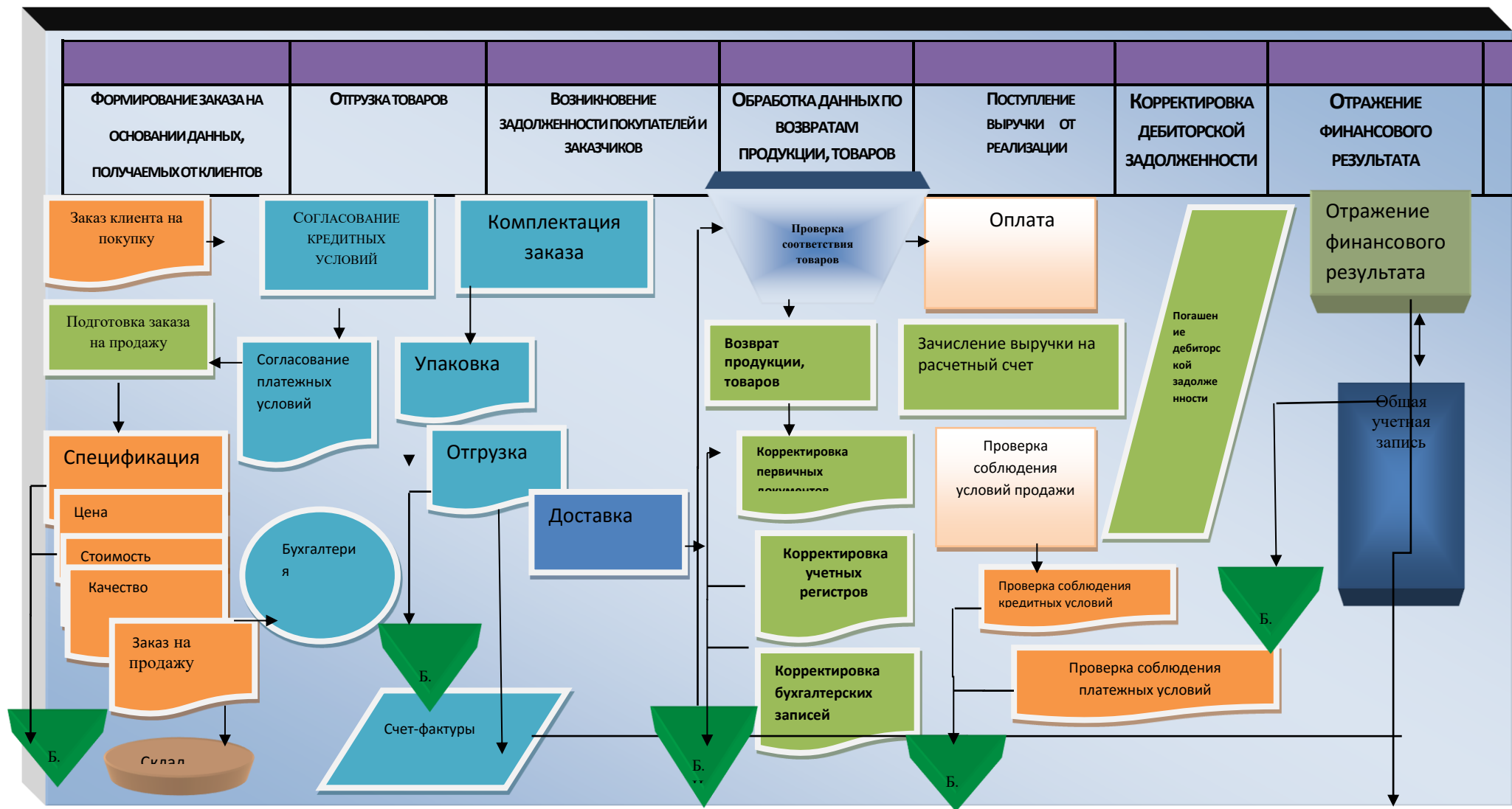


Рисунок Г 2 — Детализация механизма функционирования подсистемы учета продаж в рамках типовой системы бухгалтерского учета экономического субъекта в Ираке

Источник: составлено автором по результатам исследования

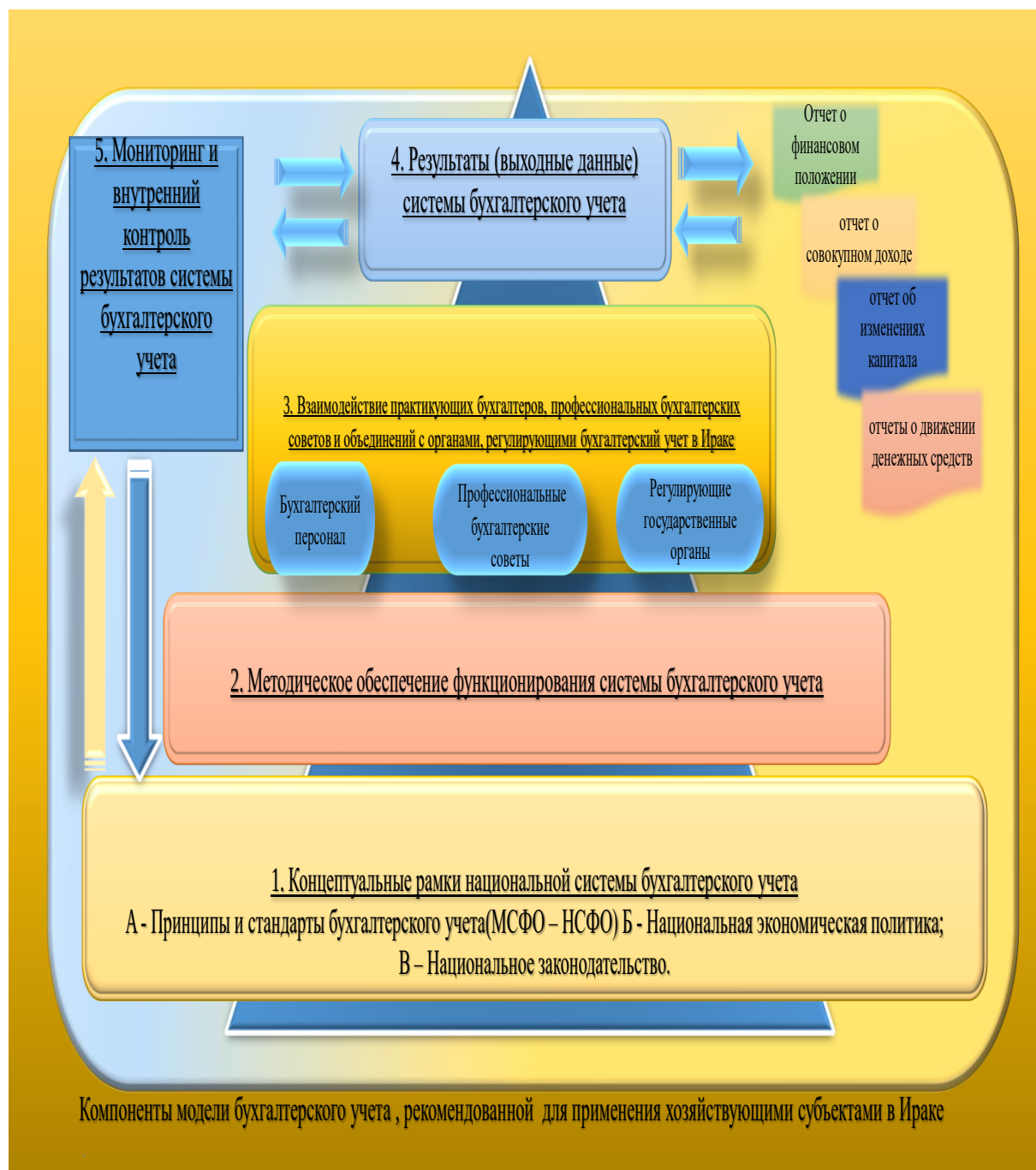
Приложение Д (обязательное) Модель формирования профессиональных знаний и компетенций бухгалтерского персонала



Модель формирования профессиональных знаний и компетенций бухгалтерского персонала

Источник: составлено автором по результатам исследования

Приложение Е (обязательное) Компоненты модели бухгалтерского учета, рекомендованной для применения хозяйствующими субъектами в Ираке



Источник: составлено автором по результатам исследования