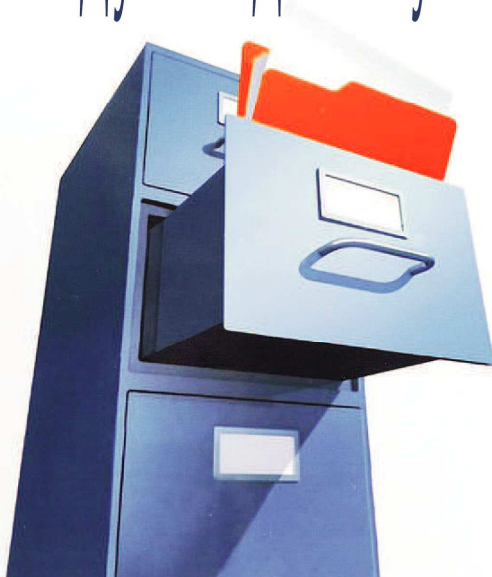




Т.А. Полещук

ОСНОВЫ МЕЖДУНАРОДНОГО УЧЕТА



Министерство образования и науки Российской Федерации

Владивостокский государственный университет
экономики и сервиса (ВГУЭС)

Т.А. Полещук

ОСНОВЫ МЕЖДУНАРОДНОГО УЧЕТА

Учебное пособие

Владивосток
Издательство ВГУЭС
2017

УДК 33
ББК 65.05
П50

Рецензент: Василенко М.Е., канд экон. наук,
доцент каф. «Международный бизнес и финансы» (ВГУЭС)

Полещук, Т.А.

П50 Основы международного учета : учебное пособие /
Т.А. Полещук ; Владивостокский государственный университет экономики и сервиса. – Владивосток : Изд-во ВГУЭС, 2017. – 100 с.

Задачи, которые поставлены в учебном пособии – это формирование и конкретизация знаний в области международного бухгалтерского учета, изучение основных принципов и понятий, используемых в хозяйственной деятельности, приобретение практических навыков по организации ведения учета на предприятиях разного профиля на основе опыта зарубежных стран и российской практики.

Для студентов, обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика».

УДК 33
ББК 65.05

© Полещук Т.А., 2017

© ФГБОУ ВО «Владивостокский
государственный университет
экономики и сервиса», 2017

ВВЕДЕНИЕ

Становление рыночной экономики, многообразие различных форм собственности, развитие предпринимательской деятельности, привлечение иностранных инвестиций в российскую экономику вызывают необходимость создания системы бухгалтерского учета и отчетности, совместимой с Международными стандартами финансовой отчетности.

Актуальной задачей теории, методики бухгалтерского учета и отчетности на современном этапе является разработка и внедрение специфических приемов его организации, направленных на удовлетворение запросов пользователей информации по различным уровням иерархии. Особую значимость при этом имеет специально разработанный механизм, сочетающий в себе отечественный и зарубежный опыт формирования системы бухгалтерского учета и отчетности.

Программой реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности были выделены основные задачи, выполнение которых было необходимо для внедрения МСФО:

- сформировать систему стандартов учета и отчетности, обеспечивающих полезной информацией пользователей, в первую очередь инвесторов;
- обеспечить увязку реформы бухгалтерского учета в России с основными тенденциями гармонизации стандартов на международном уровне;
- оказать методическую помощь организациям в понимании и внедрении реформированной модели бухгалтерского учета.

Данная дисциплина предназначена для ознакомления студентов с основами организации международного учета.

Целью и задачами освоения дисциплины «Основы международного учета» являются формирование и конкретизация знаний в области международного бухгалтерского учета, основных принципов и понятий, используемых в хозяйственной деятельности, воспитание практических навыков по организации ведения учета на предприятиях разного профиля на основе опыта зарубежных стран и российской практики.

Задачи дисциплины:

- рассмотреть систему международной и российской практики учета, функционирующих в условиях усиления глобализации;

- исследовать концептуальные подходы к пониманию сущности, содержания, функций и целей международного учета;
- раскрыть историческое развитие бухгалтерского учета, его технологии;
- сформировать представление о концептуальных подходах к формированию системы бухгалтерского учета, теоретических взглядов на его формирование.

Тема 1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ЗАРУБЕЖНОГО УЧЕТА

1.1. Сущность бухгалтерского учета.

1.2. Формирование оценочных показателей для сравнения результатов хозяйственной деятельности.

1.3. Подготовка бухгалтеров за рубежом.

1.1. Сущность бухгалтерского учета

Система бухгалтерского учета представляет собой важнейший элемент инфраструктуры рыночной экономики, связавшую воедино как частные (чисто рыночные), так и государственные организации. Она отражает состояние хозяйственных единиц и миллиарды заключаемых в обществе сделок. На ее основе устанавливаются баланс интересов вовлеченных в сделку сторон, цены, ставки процента, принимаются инвестиционные решения. Не менее важна ее информационная составляющая: система бухгалтерского учета является элементом инфраструктуры рыночной экономики, прежде всего потому, что представляет информацию, необходимую для принятия хозяйственных решений в частном секторе и политических – в государственном.

Самый первый подход к формулировке целей бухгалтерского учета сводился к расчету и представлению чистой прибыли в результате составления баланса, который устанавливает преемственность между текущим и будущим периодами. Поэтому при определении бухгалтерского учета акцент делался на процесс сбора данных и форму финансовых отчетов.

В учетной терминологии бухгалтерский учет определяется как искусство регистрации, классификации и суммирования определенным образом в денежном выражении фактов хозяйственной жизни, которые, по крайней мере, частично носят финансовый характер, и интерпретации результатов этих процессов.

В более поздних положениях особое значение придавалось семантическому подходу, который сосредоточивался на оценке имущества и формировании отчетности по нему в терминах, привычных для экономиста. Например, Положение № 4 APB (Accounting Principles Board – рекомендации Совета по разработке принципов бухгалтерского учета) определило главную цель финансовой отчетности как обеспечение достоверной фи-

нансовой информацией об экономических ресурсах и обязательствах коммерческого предприятия. В том же направлении определены цели учета в ARS 1 (Accounting Research Study – отчет отдела AIA (American Institute of Accountants – Американский институт бухгалтеров) по исследованиям в области бухгалтерского учета:

Измерять ресурсы хозяйствующих единиц.

Отражать права и требования хозяйствующих единиц.

Оценивать изменения ресурсов, прав и требований.

Представлять все перечисленное в п. 3 в едином денежном измерении.

В 1970 году Американский институт присяжных бухгалтеров заявил, что функция учета – «обеспечить количественную информацию, главным образом финансового характера, о хозяйствующих субъектах (economic entity) в целях использования этой информации для принятия управленческих решений» (Хозяйствующий субъект – это самостоятельно функционирующая хозяйственная единица).

Следовательно, современный бухгалтер занимается не только ведением, но и осуществляет обширную деятельность, включающую планирование и принятие решений, контроль и привлечение внимания руководства, оценку, обзор деятельности и аудирование. Современный бухгалтер обязан удовлетворять потребности тех, кто использует учетную информацию, независимо от того, являются ли они внутренними или внешними потребителями этой информации.

Позднее в 1991 году Американский институт присяжных бухгалтеров (AICPA – American Institute of Certified Public Accountants) дал следующее определение: «Учет есть искусство записи, классификации и обобщения счетов путем регистрации в денежных единицах сделок и событий, которые, по крайней мере, в какой-то части имеют финансовый характер, а также интерпретации полученных результатов».

Итак, бухгалтерский учет – это система, которая осуществляет измерение, обработку и передачу финансовой информации об определенном хозяйствующем субъекте. Эта информация дает возможность пользователям принимать обоснованные решения при выборе альтернативных вариантов использования ограниченных ресурсов при управлении хозяйственной деятельности фирмы.

Бухгалтерский учет служит связующим звеном между хозяйственной деятельностью и людьми, принимающими решения.

Бухгалтерский учет:

- 1) измеряет хозяйственную деятельность путем регистрации данных о ней для дальнейшего использования;
- 2) обрабатывает данные, сохраняя их до нужного момента, а затем перерабатывает таким образом, чтобы они стали полезной информацией;
- 3) передает посредством отчетов информацию тем, кто использует ее для принятия решений.

Следует различать разницу между счетоводством и бухгалтерским учетом. Счетоводство – это процесс ведения бухгалтерского учета, средство регистрации хозяйственных операций и хранения учетной документации. Это механическая и многократно повторяемая работа является частью бухгалтерского учета.

Бухгалтерский учет включает создание информационной системы, удовлетворяющей пользователя. Его главная цель – анализ, интерпретация и использование информации. Бухгалтеров интересует выявление тенденций на основе обрабатываемой ими информации и эффект различных альтернатив. Бухгалтерский учет включает дизайн систем, составление смет, анализ издержек, аудиторские проверки, расчет налогов на прибыль и его планирование.

Для удовлетворения разнообразных информационных потребностей обычно создают управленческую информационную систему. Эта система состоит из взаимосвязанных подсистем, которые выдают информацию, необходимую для управления фирмой, при этом бухгалтерская подсистема является наиболее важной, так как она играет ведущую роль в управлении потоком экономических данных и направлении их во все подразделения фирмы, а также заинтересованным лицам вне фирмы. Бухгалтерский учет – это финансовый центр управленческой информационной системы. Он позволяет иметь полную картину хозяйственной деятельности предприятия.

Учетная информация обеспечивает количественную информацию для реализации трех функций: планирования, контроля и оценки.

Планирование – процесс формулирования порядка действий. Он включает постановку цели, изыскание путей ее достижения и выбор наилучшей альтернативы. На этой стадии бухгалтер должен представить ясный отчет об имеющихся финансовых альтернативах. Для планирования на будущее важна информация о предполагаемой прибыли и потребностях в денежных средствах.

Контроль – процесс отслеживания фактического выполнения планов. На этой стадии от бухгалтера могут ожидать предоставления информации, которая содержит сопоставление фактических затрат и доходов с плановыми.

Оценка – процесс изучения всей системы принятия решений с целью ее улучшения. На этом этапе важно понять, была ли достигнута поставленная цель (обратная связь), и если нет, то выясняется, что было причинами: недостатки планирования или контроля, или сама цель была выбрана неправильно. Оценочная информация может содержаться в годовом и других финансовых отчетах на основе бухгалтерской информации.

Из вышесказанного, важно сформулировать основную цель бухгалтерского учета.

Основная цель бухгалтерского учета – формирование информации о деятельности организации и ее имущественном положении, необходимой внутренним и внешним пользователям бухгалтерской отчетности.

В какой степени система бухгалтерского учета может удовлетворить потребности пользователей, зависит от задач и базисной концепции бухгалтерского учета и отчетности, сложившихся в соответствующей экономической системе.

Бухгалтерский учет в условиях рынка разделен на две подсистемы: финансовый и управленческий. В каждой подсистеме свои задачи.

Финансовый учет основан на информации о результатах деятельности предприятия, предоставляемой внешним пользователям в форме финансовой отчетности. Для использования финансовой отчетности с целью принятия решений (например, инвестором для выбора наиболее привлекательной компании с точки зрения вложения средств) она должна удовлетворять определенным требованиям, выполнение которых обеспечивает система финансового учета. Информация для финансового учета представляется в денежном выражении, что обеспечивает ее сравнимость, группируется определенным образом и регламентируется общепринятыми правилами (законами или стандартами учета).

Таким образом, основной целью финансового учета является формирование финансовой отчетности предприятия для удовлетворения информационных потребностей внешних пользователей.

Управленческий учет основан на информации, которая используется внутри предприятия управленческим персоналом – менеджерами – для выбора способа достижения, оценки, анализа и прогнозирования результатов. Информация для управленческого учета регламентируется только потребностями менеджеров и может быть представлена как в денежном, так и в натуральном выражении. Большое внимание уделяется способам формирования себестоимости реализуемой продукции, планированию затрат и контролю за использованием средств.

Таким образом, основная цель управленческого учета – обеспечение информационных потребностей менеджеров предприятия.

Необходимо отметить, что деление учета на две части не является абсолютным. Финансовый и управленческий учет тесно взаимосвязаны, так как они базируются на одной и той же информации о деятельности предприятия, которая в зависимости от назначения регистрируется и группируется по-разному. Для целей управленческого учета информация, представляемая в финансовой отчетности, может детализироваться (например, показатель выручки от реализации может быть детализирован до цены за единицу конкретной продукции) или, наоборот, показатели финансовой отчетности могут являться обобщением расчетов, используемых в системе управленческого учета (например показатель себестоимости). Данные финансового учета могут служить базой для составления управленческих отчетов (например, бюджетов) или, наоборот, потребности менеджеров могут определить способ формирования информации в финансовом учете (например система аналитических счетов).

Финансовый и управленческий виды учета предусматривают удовлетворение потребностей различных групп пользователей. Финансовый учет, точнее его результат – финансовая отчетность, должен удовлетворять потребности внешних пользователей, среди которых можно выделить следующие группы:

- собственники средств компании (акционеры);
- кредиторы;
- потенциальные акционеры и кредиторы;
- поставщики и покупатели;
- налоговые органы;
- служащие компании;
- консультанты по финансовым вопросам;
- юристы;
- регулирующие органы и т.д.

Каждая группа пользователей имеет свои интересы в информации, предоставляемой в финансовой отчетности предприятия. Акционеры (в том числе потенциальные) заинтересованы в оценке рентабельности компании, ее способности выплачивать дивиденды, оценке степени рисковости своих вложений для принятия решений о покупке или продаже акций. Кредиторы (в том числе потенциальные) заинтересованы в способности компании выплачивать проценты и возвращать предоставленные займы и кредиты. Поставщиков интересует возможность компании оплачивать свои счета, а покупателей – устойчивость работы компании. Для налоговых органов необходима информация о правильности расчетов и уплате налогов. Сотрудники интересуются стабильностью компании, ее возможностью погашать задолженность по заработной плате и пенсионным обязательствам. Финансовые консультанты и юристы используют информацию финансовой отчетности в зависимости от потребностей своих клиентов. Регулирующие органы заинтересованы в оценке результатов деятельности предприятий для определения политики ее регулирования.

Бухгалтерский учет появился одновременно с изобретением письменности, первые же его шаги имели огромные последствия.

Самые ранние письменные источники, свидетельствующие о совершении хозяйственных операций между племенами, датированы 6000 г. до н.э. Бухгалтерский учет был очень популярен в Древней Греции и Древнем Риме. Его развитие было вызвано потребностями жизни, а он в свою очередь стимулировал рост таких неотъемлемых составляющих человеческой цивилизации на всей планете, как письменность и математика.

Несмотря на то, что в Средние века в практическом учете наступил застой, теория бухгалтерского учета, основанного на двойной записи, постоянно развивалась и совершенствовалась и окончательно сформировалась к концу XV века. Именно с тех пор сохранились многие бухгалтер-

ские термины, такие, как «баланс», «калькуляция», «дебет», «кредит», «котировка» и множество других.

Во времена Крестовых походов в Италии бухгалтерский учет был снова введен в действие. В XV веке отделениям банка Медичи потребовалось представлять годовые балансы главному должностному лицу во Флоренции. Именно тогда для бухгалтерского учета началась эпоха Ренессанса. Приблизительно в то же время в Италии появляются и первые печатные источники по бухгалтерскому учету.

Одна из первых печатных книг по бухгалтерскому учету была написана в Венеции в 1494 г. францисканским монахом Фра Лукой Пачоли (1445–1517). В этой книге в разделе «Трактат о счетах и записях» был описан способ двойной записи для учета различных операций. Система двойной записи представляет собой способ регистрации финансовых операций, который требует двух записей для каждой сделки, при этом принцип бухгалтерской сбалансированности всегда сохраняется. Книга Луки Пачоли сразу привлекла внимание известных купцов и влиятельных правителей своего времени.

С XV в. бухгалтерский учет начинает играть все большую роль в управлении предприятиями, так как он формирует информацию об их финансово-хозяйственной деятельности. Во всем цивилизованном мире все управляющие высшего и среднего звена не только знакомы с основами бухгалтерии, но и активно используют данные бухгалтерского учета, работают не по изготовленным для них справкам, а непосредственно на основе бухгалтерских данных.

Бухгалтерский учет в России более 60 лет основывался на принципах, которые значительно отличались от принятых в большинстве других развитых стран мира. В России все предприятия принадлежали государству, и была принята единая система бухгалтерского учета, которая предназначалась для представления отчетов в государственные органы и органы государственного контроля. С началом реализации программы массовой приватизации в 1992 г. роль государства в управлении предприятиями резко изменилась.

Предприятие, его проблемы и пути их разрешения, тактика и стратегия ежедневного выживания, реальная эффективность хозяйственной деятельности и вытекающие отсюда задачи — вот что стоит сегодня в центре внимания и требует самого тщательного анализа. Сможет ли конкретное предприятие адекватно вписаться в сложный механизм формирующегося в России современного динамичного рынка, сумеет ли оно использовать преимущества мировой экономической интеграции и прямых внешнеэкономических связей, найдет ли необходимые средства и пути ликвидации возрастающего технологического отставания российской экономики?

Решение этих вопросов требует напряженного труда широкого круга специалистов и не в последнюю очередь бухгалтеров, работников учетно-аналитического и финансово-экономического профиля. Ведь кардинальной реформы уже сейчас требует вся система экономической информации

предприятия. Это касается как управленческого учета, призванного стать составной частью механизма принятия управленческих решений, служить росту эффективности на всех уровнях и направлениях деятельности и интегрировать учетные, аналитические, плановые и контрольные функции внутренней информационной инфраструктуры предприятия, так и финансового учета, и внешней отчетности, данные которых должны помогать установлению доверия и прочных связей между предприятием и его рыночными контрагентами.

Внешнеэкономическая деятельность, создание совместных предприятий, иностранные инвестиции в экономику России делают актуальной задачу формирования параллельной системы учета и финансовой отчетности, построенной на принципах и стандартах бухгалтерского учета иностранного партнера или потенциального инвестора. Вследствие этого совместные предприятия, входящие в транснациональные компании, обязаны представлять отчетность в головную компанию для ее консолидации.

Другую группу образуют чисто российские предприятия, использующие западные стандарты бухгалтерского учета для оценки своего финансового и хозяйственного состояния и построения финансовой и управленческой отчетности, позволяющей им разговаривать с потенциальным инвестором на понятном ему языке. Потребность инвесторов в финансовой отчетности обусловлена необходимостью принятия решений об инвестициях и предоставлении кредитов, а также получения сведений о денежных потоках, в том числе на перспективу, о ресурсах, обязательствах компании, о результатах ее деятельности.

В связи с этим особую актуальность приобретает вопрос о пересчете российской отчетности в отчетность, соответствующую международным стандартам. В постановлении Правительства Российской Федерации от 6 марта 1998 г. № 283 «Об утверждении программы реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности» указаны основные направления реформы с целью приведения национальной системы бухгалтерского учета в соответствие с требованиями рыночной экономики и международными стандартами финансовой отчетности.

Необходимость составления отчетности в соответствии с международными стандартами признается руководителями предприятий и объединений Российской Федерации.

Своевременное решение вышеперечисленных задач возможно только при условии органичного заимствования, выработанного десятилетиями хозяйствования опыта организации и ведения бухгалтерского учета и отчетности в условиях развитой рыночной экономики зарубежных стран.

Американский опыт бухгалтерского дела имеет и сугубо прикладное значение: привлечение американских инвестиций (в настоящее время, несмотря ни на что, на долю США приходится наибольший объем западных

инвестиций в экономику нашей страны; вторыми по величине выступают германские инвестиции) диктует необходимость обеспечения потенциальных партнеров достоверной финансовой информацией, позволяющей им принимать обоснованные решения при построении хозяйственных отношений с российскими предприятиями и организациями. Особую роль играет вопрос о доведении финансовой информации (как реальной, так и прогностической – бизнес-планы) о российских компаниях до потенциальных инвесторов в привычном для последних формате. Наконец, многие принципы и концептуальные основы построения системы бухгалтерского учета и отчетности в США могут иметь большое методологическое значение как для совершенствования бухгалтерского учета в России, так и для государственного строительства в целом.

1.2. Формирование оценочных показателей для сравнения результатов хозяйственной деятельности

В международной учетной практике анализ хозяйственной деятельности занимает одну из ключевых позиций. Расширение деятельности МНК в значительной степени определяется адекватностью применяемой системы учета, аккумулирующей данные об операциях на международном рынке и представляющей их в необходимых аналитических разрезах. Чем шире сфера деятельности МНК, тем большие объемы информации должны обрабатываться и анализироваться в ее штаб-квартире.

Под анализом деятельности компании понимается периодический обзор ее хозяйственных операций, предназначенный для оценки реальности достижения поставленных целей. Анализ деятельности является частью системы финансового контроля.

Компании применяют разнообразные способы и показатели для оценки результативности своих операций на внутреннем и внешнем рынке. Наибольшее распространение получили три способа количественной оценки: расчет прибыли, рентабельности инвестированного капитала и контроль исполнения смет.

Прибыль является абсолютным показателем. В аналитической работе она дополняется относительными коэффициентами. Один из них – рентабельность инвестированного капитала. Этот коэффициент дает обобщенную оценку эффективности использования средств, вложенных в активы компании.

$$\text{Рентабельность инвестированного капитала} = \frac{\text{Прибыль}}{\text{Инвестированный капитал}}.$$

В анализе рентабельности хозяйственной деятельности не ограничиваются расчетом только этого показателя, а используют систему относительных показателей и коэффициентов.

Составление финансовых смет и анализ их использования является важнейшим инструментом управленческого контроля деятельности компании и прогнозирования ее финансовых результатов. Назначение этих смет двояко.

Во-первых, они четко очерчивают и детализируют цели, поставленные перед корпорацией в целом и ее подразделениями, характеризуют прогнозируемые результаты и финансовое состояние.

Во-вторых, они используются в оперативном и ретроспективном анализе для оптимизации последующих сделок и операций.

Составление основных показателей финансового плана зарубежной дочерней компании осуществляется, как правило, ее руководством, хорошо знающим специфику окружающей экономической среды. В дальнейшем план детализируется и используется для оперативного управления. Руководство штаб-квартиры предоставляет значительную свободу действий локальным руководителям в детализировании финансовых показателей. При этом должно соблюдаться неперемное условие – непротиворечивость стратегическим целям корпорации.

Многие бухгалтеры считают необходимым и целесообразным различать деятельность компании как самостоятельного подразделения МНК и ее руководства. Работу руководителей необходимо оценивать исходя из доходов, которые они обеспечивают, и расходов, на размер которых они оказывают непосредственное влияние и за которые, следовательно, несут полную ответственность.

Данные для такой оценки могут быть получены из функциональной отчетности путем организации учета по центрам ответственности.

Функциональная отчетность – это отчетность руководителя центра ответственности. Эта отчетность не регулируется общепринятыми учетными стандартами и является внутрифирменным информационным документом.

Необходимость в такой отчетности возникает всякий раз, когда руководство делегирует часть своих властных полномочий нижестоящим органам управления. В этом случае в системе накапливается подробная информация о затратах и доходах, активах и обязательствах по каждому руководителю подразделения, осуществляющего финансово-хозяйственные операции. Назначение отчетности при этом двояко.

Во-первых, используя ее, локальные руководители могут оценивать и контролировать результаты деятельности своих подразделений.

Во-вторых, по достигнутым результатам, отраженным в отчетности, будет оценена эффективность и целесообразность деятельности самих локальных руководителей.

Эта методика получила широкое распространение в США, однако ряд специалистов считают, что она не столь эффективна при использовании в МНК.

Бухгалтерские записи и отчетность в зарубежной дочерней фирме ведутся в местной валюте. Материнской компании приходится переоценивать такую отчетность, выражая ее в валюте своей страны. Это делается для того, чтобы:

- а) довести до сведения локальных руководителей цели и задачи, разработанные в штаб-квартире МНК для дочерних компаний;
- б) проанализировать результаты деятельности и финансовое состояние дочерней компании;
- в) оценить работу управленческого персонала дочерней компании;
- г) проанализировать эффективность инвестиционной политики дочерней компании;
- д) оценить рентабельность финансовых вложений корпорации в активы дочерней компании;
- е) рассчитать доходы (потери) материнской компании в отчетном периоде, связанные с изменением котировки валют;
- ж) составить сводную отчетность для представления ее высшему руководству корпорации.

Управленческому персоналу, инвесторам и другим пользователям отчетной информации эта процедура необходима, прежде всего, для оценки текущей и будущей эффективности своих финансовых операций за рубежом. Кроме того, предоставление отчетности в едином денежном измерителе обеспечивает возможность сравнительного анализа результатов деятельности.

Финансовая отчетность служит базой для проведения финансового анализа, с помощью которого заинтересованные пользователи могут принимать обоснованные экономические решения. Глубина и способы финансового анализа зависят от целей, которые ставят перед собой пользователи.

Можно выделить ряд способов и приемов, которые являются типичными и широко используются в зарубежной практике.

Способы финансового анализа (технические приемы):

- чтение финансовой отчетности;
- вертикальный анализ;
- горизонтальный анализ;
- расчет коэффициентов.

Чтение финансовой отчетности представляет собой обычный обзор данных отчетности с выделением ряда ключевых показателей, например, величины продаж или общей величины активов.

Вертикальный анализ основан на структурном подходе, когда общие величины берутся за 100% и определяется доля составных частей. Например, общая величина активов принимается за 100%, и определяются доли каждой статьи в общем объеме. Результаты такого анализа позволяют оценить структуру показателей отчетности.

Горизонтальный анализ осуществляется с использованием временного фактора: сравниваются показатели предшествующего и отчетного периода, определяются (в процентах) абсолютные и относительные их изменения. Данный анализ позволяет определить, какие показатели улучшились (ухудшились) за отчетный период.

Более информативным является трендовый анализ, когда сравниваются показатели не за два года, а за несколько предшествующих лет.

Динамика показателей или динамика изменения структуры элементов отчетности могут оказаться полезным для выявления общих тенденций развития и прогнозирования будущего.

Наиболее широко применяемым способом финансового анализа является расчет коэффициентов. Любой коэффициент сам по себе не представляет большой информационной ценности. Только комплексный анализ совокупности коэффициентов, дополненный сравнительным временным анализом и анализом данных разных компаний, позволяет получить желаемые результаты.

Коэффициенты финансового анализа могут быть сгруппированы различными способами. Деление на группы достаточно условно, поскольку в различных источниках приводятся разные группировки, а иногда различаются и правила расчетов. В целом можно выделить четыре группы коэффициентов:

1) коэффициенты ликвидности (коэффициент текущей ликвидности; коэффициент срочной ликвидности; коэффициент денежной ликвидности);

2) коэффициенты рентабельности (рентабельность активов; рентабельность продаж; рентабельность собственного капитала) и эффективности (оборачиваемость активов; оборачиваемость дебиторской задолженности; период получения дебиторской задолженности; оборачиваемость запасов);

3) коэффициенты долгосрочной платежеспособности (отношение задолженности к собственному капиталу);

4) коэффициенты рынка (чистая прибыль на акцию).

Наиболее известные коэффициенты ликвидности представлены в табл. 1.1.

Таблица 1.1

Коэффициенты ликвидности

Коэффициент текущей ликвидности (current ratio)	рассчитывается как соотношение текущих (оборотных) активов и текущих (краткосрочных) обязательств. Он показывает, в какой степени текущие обязательства компании покрываются ее текущими активами, степень ликвидности (краткосрочной платежеспособности) компании
Коэффициент срочной ликвидности (quick ratio/acid-test ratio)	представляет собой более консервативную меру ликвидности, когда из текущих активов исключаются наименее ликвидные статьи (запасы и предоплаченные расходы). Он показывает, насколько текущие обязательства компании покрываются наиболее ликвидными активами
Коэффициент денежной ликвидности (cash ratio)	представляет собой более консервативную меру ликвидности, когда из текущих активов исключаются наименее ликвидные статьи (запасы и предоплаченные расходы). Он показывает, насколько текущие обязательства компании покрываются наиболее ликвидными активами
Оборотный капитал (working capital) является еще одним показателем ликвидности компании	посредством этого показателя определяется, насколько текущие активы больше текущих обязательств; он характеризует возможности роста компании – потенциальный свободный резерв средств

Коэффициенты рентабельности (прибыльности) и эффективности (оборачиваемости) представлены в табл. 1.2.

Таблица 1.2

Коэффициенты рентабельности и эффективности

Рентабельность активов (return on assets)	наиболее часто используемая мера прибыльности компании. Этот коэффициент отражает способность активов компании генерировать чистую прибыль, показывает, сколько чистой прибыли дает каждый доллар (или иная денежная единица), вложенный в активы. Показатель рассчитывается как отношение чистой прибыли к среднегодовой величине активов (равной сумме активов на начало и конец отчетного периода, деленной на два)
---	--

Рентабельность продаж/норма прибыли (return on sale/net profit margin)	показывает, сколько чистой прибыли содержится в каждом долларе (или иной денежной единице) продаж. Он широко используется для временного анализа деятельности компании и сравнения компаний различных отраслей
Оборачиваемость активов (assets turnover)	показывает, сколько раз должны обернуться активы, чтобы можно было получить данную выручку, или сколько выручки приносит каждый доллар (или иная денежная единица), вложенный в активы
Рентабельность собственного капитала (return on equity)	показывает, сколько чистой прибыли приносит каждый доллар (или иная денежная единица) собственных средств компании, т.е. рентабельность капитала для акционеров. Сравнение с показателем рентабельности активов дает представление о финансовом рычаге – финансировании за счет заемных средств (чистая прибыль деленная на среднегодовую величину собственного капитала)
Оборачиваемость дебиторской задолженности (accounts receivable turnover)	характеризует эффективность управления активами. Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности отражает эффективность управления такой задолженностью, показывает, сколько раз дебиторская задолженность превращается в деньги, и рассчитывается как частное от деления выручки от продаж на среднегодовую величину дебиторской задолженности покупателей
Период получения дебиторской задолженности (average collection period)	является показателем, обратным показателю оборачиваемости дебиторской задолженности. Он отражает среднее количество дней, которое необходимо покупателям для оплаты их задолженности
Оборачиваемость запасов (inventory turnover)	показывает, сколько раз запасы ликвидируются в течение года
Период нахождения в запасах (days-in-inventory)	является обратным показателем оборачиваемости запасов. Он характеризует среднее количество дней хранения запасов, т.е. средний период «связывания» денежных средств в запасах

Коэффициенты долгосрочной платежеспособности представлены в табл. 1.3.

Таблица 1.3

Коэффициенты долгосрочной платежеспособности

Отношение задолженности к собственному капиталу (debt to equity ratio)	<p>в разных источниках рассчитывается по-разному. В числителе коэффициента берется либо вся величина задолженности, либо только долгосрочные обязательства компании.</p> <p>Коэффициент отражает соотношение источников финансирования компании. Чем он выше, тем больше доля заемных средств в финансировании активов и тем более рискованной является ситуация</p>
Коэффициент задолженности (debt ratio)	показывает долю активов, которые финансируются за счет заемных средств, и отражает степень защищенности кредиторов. При расчете коэффициента задолженности в числителе также могут быть использованы либо общая величина обязательств, либо величина долгосрочных обязательств
Покрытие процентов (times interest earned / interest coverage ratio)	показывает способность компании платить проценты, т.е. насколько зарабатываемая прибыль превышает расходы на проценты

Коэффициенты рынка представлены в табл. 1.4.

Таблица 1.4

Коэффициенты рынка

Чистая прибыль на акцию (earnings per share)	является одним из наиболее широко используемых индикаторов рентабельности компании с точки зрения рынка. Она рассчитывается как отношение чистой прибыли к общему среднему количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении. Если у компании есть привилегированные акции, то в числителе берется величина чистой прибыли за вычетом дивидендов по привилегированным акциям. Показатель характеризует долю чистой прибыли на одну акцию
Коэффициент выплаты дивидендов (payout ratio)	отражает долю выплачиваемых дивидендов в чистой прибыли, т.е. долю чистой прибыли, которую получают инвесторы в собственное пользование. Если у компании есть привилегированные акции, то в числителе берется величина дивидендов владельцам обыкновенных акций, а в знаменателе – величина чистой прибыли за вычетом дивидендов по привилегированным акциям

Коэффициент цена/доход (price/earnings ratio)	отражает соотношение рыночной цены акции и величины чистой прибыли на акцию, показывая, сколько инвесторы готовы заплатить за один доллар (или иную денежную единицу) чистой прибыли на акцию
Коэффициент дивидендного дохода (dividends yield)	показывает текущую рентабельность вложений для инвестора, или сколько дивидендов получает инвестор на единицу вложенных в акции средств при текущих ценах

МНК нуждается в гибких системах оценки и анализа деятельности своих подразделений и их руководителей. Методика оценки деятельности предприятия не свободна от недостатков. Деятельность МНК находится под влиянием меняющихся политических и социально-экономических условий разных стран. Этим обусловлена необходимость постоянной модернизации применяемых в корпорациях систем оценки и анализа финансово-хозяйственной деятельности.

1.3. Подготовка бухгалтеров за рубежом

Бухгалтерская профессия в США имеет более чем двухсотлетнюю историю, прочные традиции и устойчивую высокую репутацию в мире. Среди функциональных видов предпринимательской деятельности бухгалтерский бизнес является одним из наиболее стабильных и прибыльных, а среди массовых профессий профессия бухгалтера является одной из наиболее высокооплачиваемых, престижных и популярных.

Бухгалтерский учет является одной из наиболее ответственных сфер деятельности, и для того чтобы получить право и возможность получить бухгалтерскую вакансию или открыть частный бухгалтерский бизнес, претендент должен удовлетворять целому ряду довольно жестких квалификационных, образовательных и этических требований.

Специалистам-бухгалтерам высшей квалификации присваивается звание «Дипломированный общественный бухгалтер».

Такое звание присваивается не каким-либо государственным учреждением или институтом, а Национальной ассоциацией независимых бухгалтеров. Чтобы получить такое звание, необходимо иметь высшее университетское образование, определенный опыт практической работы на низших бухгалтерских должностях и успешно сдать многоступенчатый специальный экзамен в Национальной ассоциации независимых бухгалтеров. Высокие требования к знаниям претендента на высший квалификационный сертификат бухгалтера служат гарантией качества специалиста и ограждают данную профессию от малокомпетентных и случайных людей.

Большинство дипломированных бухгалтеров работают в одной из следующих сфер:

- 1) сфере общественного (независимого) учета;
- 2) сфере индустриального учета;
- 3) сфере федерального или местного государственного учета.

В области общественного учета в США работают независимо практикующие бухгалтеры. Они не входят в управленческие структуры каких-либо промышленных, торговых, банковских или иных предприятий, а действуют либо индивидуально, либо в объединенных специализированных бухгалтерских фирмах. В последнее время мелкие и небольшие бухгалтерские фирмы объединяются в корпорации.

В США существуют четыре группы независимо практикующих бухгалтерских фирм:

1. Национальные фирмы дипломированных общественных бухгалтеров.
2. Местные (региональные) фирмы дипломированных общественных бухгалтеров.
3. Малые местные (региональные) фирмы дипломированных общественных бухгалтеров.
4. Бухгалтеры, занимающиеся индивидуальной практикой.

Среди национальных фирм дипломированных общественных бухгалтеров выделяются 6 наиболее крупных и престижных. Это так называемая «большая шестерка», в которую входят: «Артур Андерсон и компания», «Куперс и Любранд», «Делойт и Тауч», «Эрнст и Янг», «Пит, Марвин, Мэйн и компания», «Прайс и Уотерхаус».

Большинство этих фирм являются международными. Они имеют отделения во многих странах мира. Отделения крупных национальных фирм дипломированных общественных бухгалтеров насчитывают в своем составе от 75 до 300 сотрудников, а в таких мегаполисах, как Нью-Йорк, Лос-Анджелес или Чикаго количество занятых специалистов доходит до 800 человек.

Местные (региональные) фирмы дипломированных общественных бухгалтеров разбросаны по всей территории страны. К таким предпринимательским объединениям практикующих бухгалтеров относят фирмы с персоналом свыше 30 человек, хотя в больших городах это число нередко доходит до 100 человек.

В малом бизнесе средняя численность работающих составляет от 3 до 15 человек. Таких бухгалтерских фирм на территории США наибольшее количество. Для многих бухгалтеров работа в малых бухгалтерских фирмах является обязательным первым шагом в совершенствовании профессионального мастерства. Наиболее благоприятные возможности для получения высокооплачиваемой работы в крупных национальных бухгалтерских компаниях предоставляются специалистам, которые имеют опыт бухгалтерской службы в малых региональных фирмах. В то же время многие

бухгалтеры после приобретения необходимого практического опыта предпочитают переходить к занятию частной практикой в качестве независимого специалиста.

Виды работ, выполняемых для фирм бухгалтерами:

1. Ведение счетов клиента.

2. Бухгалтерский учет.

3. Аудит.

4. Консультационные услуги по налогообложению и планированию бизнеса.

5. Подготовка налоговых деклараций.

6. Услуги по совершенствованию управления предприятием.

1. *Счетоводство* – эти услуги включают отражение в учете простейших хозяйственных операций, разноску сумм по счетам, ведение сводных бухгалтерских регистров, составление предварительных пробных балансов. Как правило, вся эта работа осуществляется на персональных компьютерах по специально разработанным пакетам программного обеспечения. Счетоводство как одно из направлений бухгалтерского бизнеса является наиболее простым видом бухгалтерской технологии. Крупные национальные фирмы занимаются счетоводством лишь для тех клиентов, бизнес которых является очень перспективным и масштабы которого быстро увеличиваются.

2. *Бухгалтерский учет*. Бухгалтерский учет предполагает выполнение более сложных по сравнению со счетоводством бухгалтерских процедур, отражение в учете сложных разнообразных хозяйственных операций, надлежащее и полное составление всей финансовой отчетности. Ведение полного, законченного и комплексного бухгалтерского учета требует более глубоких знаний и опыта от людей, его осуществляющих. Этот вид деятельности также является приоритетным для малых бухгалтерских фирм. Крупные национальные фирмы посвящают этому незначительную часть своего времени.

3. *Аудит*. Он включает проверку, уточнение, корректировку и исправление финансовой отчетности, приведение ее в надлежащий вид, а также выполнение профессионального суждения относительно правильности составления отчетности и достоверности содержащихся в ней данных. Конечным результатом аудиторской процедуры является вывод о степени достоверности декларируемой отчетности об экономическом и финансовом состоянии предприятия. Этими работами занимаются в основном крупные национальные фирмы. Мелкие региональные бухгалтерские фирмы выполняют немного аудиторских работ, так как большинство их клиентов являются владельцами семейной собственности или небольших производств, и они слишком малы, чтобы иметь возможность заказывать и оплачивать дорогостоящие аудиторские услуги. Кроме того, для этих

предприятий необходимость в проведении аудиторских проверок сама по себе возникает крайне редко.

4. *Налоги.* В вопросах налогообложения функция бухгалтеров носит двойственный характер и двойственную направленность. Это находит отражение в деятельности бухгалтерских фирм. С одной стороны, фирмы готовят официальную отчетность по налогам, а с другой стороны – советуют клиентам, как им следует планировать свою деятельность, чтобы при этом было улучшено их налоговое положение.

5. *Услуги по совершенствованию управления предприятием.*

Бухгалтерские фирмы проводят экспертизы и дают рекомендации по улучшению организации и методики учета в тех областях, по тем направлениям и на тех участках, где сами клиенты силами своих собственных бухгалтерских служб не могут достичь нужного результата.

Спектр управленческих услуг, оказываемых национальными бухгалтерскими фирмами, значительно шире по сравнению с услугами малых фирм. Малые региональные бухгалтерские компании в основном выполняют работы по финансовому планированию деятельности относительно небольших предприятий. Это те виды работ, которые не требуют специальных знаний в области специфики конкретного бизнеса. В то же время большинство крупных национальных фирм содержат в своих штатах или нанимают по мере необходимости группы узких специалистов для выполнения нестандартных видов учетно-аналитических работ, связанных с повышением эффективности управления на конкретном предприятии со сложной технологией и большим количеством работающих. Например, крупные бухгалтерские фирмы осуществляют разработку и внедрение для своих клиентов комплексных систем автоматизированного компьютерного учета, основанных на использовании специальных компьютерных программ. Нередко эти фирмы обеспечивают также технические и инженерные консультации не только бухгалтерских, но и небухгалтерских задач.

Национальные бухгалтерские компании создают также для своих клиентов целостные производственные системы управления предприятием, так как в их составе имеются специально подготовленные административные специалисты и дизайнеры в этой области.

Время от времени фирмы дипломированных общественных бухгалтеров дают советы или даже целиком берут на себя функции по набору специалистов как в области учета, так и в иных смежных областях, в которых нуждается их клиент. Поиск высококвалифицированных специалистов в области бухгалтерского учета с устойчивой положительной репутацией и соответствующими моральными и психологическими установками является очень сложной процедурой и, как правило, оправдывает затраты тех клиентов, которые прибегают в этом вопросе к услугам бухгалтерских фирм.

Таблица 1.5

Средний процент и управленческие функции, выполненные независимыми бухгалтерскими фирмами для своих клиентов

Основные сферы и функции управления, которые выполняются с участием независимых бухгалтерских фирм	Средний удельный вес участия независимых бухгалтерских фирм	
	национальные фирмы	малые региональные фирмы
Консультации по совершенствованию организации и методики ведения учета	7	1
Консультации по совершенствованию компьютерных систем	7	1
Консультации по совершенствованию и повышению эффективности систем организации и управления производством	3	1
Набор бухгалтерского персонала	2	1
Рекомендации в области финансового планирования	4	6
Процент участия независимых бухгалтерских фирм в управленческих функциях своих клиентов	20	10

Данные таблицы показывают характерные особенности специалистов крупных национальных и мелких региональных бухгалтерских фирм США.

Крупные национальные фирмы могут позволить себе глубокую специализацию практически в любой отрасли учета. Они имеют значительное количество самых разнообразных заказов и возможность специализировать своих работников по отдельным узким направлениям бухгалтерского учета.

Малые бухгалтерские фирмы не имеют возможности содержать в своем штате большое количество узких специалистов по многим направлениям учета. Бухгалтерам, работающим в этих фирмах, приходится иметь дело одновременно с несколькими видами учетно-аналитической работы. У них, как правило, нет ни времени, ни ресурсов для концентрации внимания на каком-то одном участке или направлении учета, и, следовательно, для того, чтобы успешно существовать и выживать в конкурентной борьбе, им приходится совершенствоваться пусть не столь глубоко, но во всех основных направлениях учета. В результате этого бухгалтеры, работающие в

малых фирмах, как правило, являются более «широкими» специалистами по сравнению с бухгалтерами крупных бухгалтерских компаний.

Должности в бухгалтерских фирмах:

- старший партнер;
- партнеры;
- менеджеры;
- старшие бухгалтеры;
- младшие бухгалтеры.

Старший партнер – лицо, внесшее наибольший личный имущественный вклад в уставный капитал фирмы.

В национальных компаниях, имеющих многочисленные отделения и офисы по всей стране, старшим партнером считается лицо, являющееся руководителем данного отделения. Как правило в подчинении старшего партнера национальной компании находится от 4 до 10 тысяч практикующих бухгалтеров. Требования к получению этой должности исключительно высоки и наряду с большим опытом, высокой квалификацией и личной заинтересованностью в успехе включают также высокие организационные способности, умение быть “мозговым” центром и принимать на себя всю полноту ответственности за работу отделения. Должность старшего партнера является исключительно престижной.

Партнеры – это лица, так же, как и старший партнер, сделавшие личные имущественные вклады в данную бухгалтерскую фирму и несущие ответственность за эффективность и доходность фирмы. Обычный круг их функциональных обязанностей – это проведение наиболее ответственных и сложных аудиторских проверок, а также работы, связанные с оказанием услуг по налогообложению. Чтобы стать партнером, претендент должен в обязательном порядке иметь сертификат «Дипломированного общественного бухгалтера». Требования к старшим партнерам так же высоки, как и к старшим партнерам. Чтобы занять должность партнера нужно проработать в фирме не менее 8–15 лет младшим партнером.

Менеджеры – это наивысшее положение, которое можно занимать в фирме, не будучи приглашенным в партнерство (не внося имущественный или иной вклад в уставный капитал фирмы и не являясь ее совладельцем). Большинство бухгалтерских фирм имеют в своем составе несколько менеджеров, каждый из которых отвечает за работу с определенным кругом клиентов или по определенной специализации. Для достижения поста менеджера необходимо работать в среднем 5–9 лет на низших должностях.

Старшие бухгалтеры – стаж работы должен быть не менее 2–5 лет и обязательное наличие сертификата «Дипломированного общественного бухгалтера».

Младшие бухгалтеры – с такой должности начинают свою бухгалтерскую карьеру практически все выпускники-бакалавры университетов и колледжей. При наличии стажа работы на этой должности они могут быть

допущены к сдаче на сертификат «Дипломированный общественный бухгалтер» в Национальной ассоциации независимых бухгалтеров.

Под индустриальным учетом понимается выполнение бухгалтерских функций в структуре соответствующего подразделения какого-либо промышленного, торгового, сельскохозяйственного или иного предприятия. Бухгалтерия, функционирующая в рамках такого предприятия, живет по его внутренним правилам и не является независимой от него ни юридически, ни экономически, ни организационно. Количество бухгалтеров, занятых в различных отраслях предпринимательской деятельности, значительно превосходит количество занятых в специализированных бухгалтерских фирмах. По мере развития экономики потребность в бухгалтерях для промышленных, торговых, сельскохозяйственных, обслуживающих и других предприятий постоянно возрастает.

Для того чтобы работать бухгалтером на американском предприятии, не обязательно обладать сертификатом «Дипломированного общественного бухгалтера» Национальной компании независимых бухгалтеров. Со стороны руководства предприятия, как правило, нет давления на бухгалтера с целью получения им сертификата, как это имеет место в специализированной бухгалтерской фирме. В то же время с точки зрения быстроты прохождения по служебным ступенькам бухгалтерской карьеры на предприятии всегда преимущество имеют те специалисты, которые владеют сертификатом «Дипломированного общественного бухгалтера».

На американских предприятиях существует определенная зависимость между размером предприятия и количеством занятых на нем бухгалтеров. В таблице 1.6 представлена зависимость между размерами предприятия и количеством занятых на нем бухгалтеров.

Таблица 1.6

Зависимость между размерами предприятия и количеством занятых на нем бухгалтеров

Размер предприятия	Общее количество работающих	Общее количество бухгалтеров	Среднее количество работающих на одного бухгалтера по максимуму
1. Малое предприятие	менее 20	1–3	7 (20: 3)
2. Среднее предприятие	20–200	5 – 10	20 (200: 10)
3. Крупное предприятие	200–1000	10–20	50 (1000: 20)
4. Гигантское предприятие	более 10 000	сотни	

Характерной особенностью является отставание абсолютного роста общего количества бухгалтеров по мере абсолютного роста общего количества работающих, т.е. снижение количества бухгалтеров, приходящихся на одного работающего.

Таблица 1.7

Средний типичный состав персонала бухгалтерии

Общая численность работающих в бухгалтерии	Состав			
	Бухгалтер	Счетовод	Специалист по компьютерам	Клерк (обслуживающий персонал)
3	1	1	–	1
10	2–4	2–4	–	3–5
20	4–8	4–8	3–5	4–8
Сотни	сотни	сотни	десятки	десятки

Американский опыт подтверждает, что при увеличении размеров предприятий в 5–50 раз численность состава бухгалтерской службы увеличивается на значительно меньшее количество и при этом в составе бухгалтерии растет доля специалистов по компьютерной технике, а также обслуживающего персонала (секретарей, делопроизводителей, архивариусов, канцелярских и т.п. работников), а не собственно бухгалтеров. Это объясняется тем, что во все большей степени механическая работа перекладывается на плечи компьютеров, а людям остается наиболее творческая часть бухгалтерской профессии, которая не может быть выполнена даже современными быстродействующими компьютерами.

На американских предприятиях существует довольно разветвленные и разнообразные иерархические внутренние структуры, призванные обеспечивать ведение бухгалтерского учета и управление им в рамках предприятия в целом.

Важнейшие должности, имеющие отношение к осуществлению бухгалтерских функций:

1. Вице-президент по финансам.
2. Внутренний аудитор.
3. Контролер.
4. Главный бухгалтер.
5. Низовые должности бухгалтерской службы.

1. *Вице-президент по финансам.* Это наивысшая должность в управленческой структуре американского предприятия, к функциональным обязанностям которой наряду с общим руководством экономикой предприятия относится также и обеспечение эффективной работы бухгалтерской службы. Вице-президент осуществляет координацию в рамках предприятия всего экономического блока управления. К его прямым обязанностям относится организационное, методическое и административное обеспечение выполнения бухгалтерской службой поставленных перед ней задач. Вице-президент должен обладать настолько глубокими знаниями в области учета, чтобы уметь четко сформулировать и донести идеи, касающиеся бухгалтерского учета, даже до работников, не являющихся бухгалтерами.

2. *Внутренний аудитор.* Позиция аудитора во внутренней структуре управления своеобразна. Это своеобразие заключается в двойственном подчинении административно вице-президенту и контрольному комитету совета директоров компании, который выбирается собранием акционеров и является одной из форм представительной власти на предприятии. Внутренний аудитор отчетывается перед этими обеими властными структурами. Но, несмотря на это, пост внутреннего аудитора характеризуется большой степенью независимости. Его обязанностью является лишь предоставление отчетов, а не следование каким-то особым указаниям, например, со стороны вице-президента. Он обязан быть в курсе всех хозяйственных операций и имеет доступ ко всем бухгалтерским записям.

Основной функциональной задачей внутреннего аудитора является обеспечение действенного контроля за методологической правильностью ведения бухгалтерского учета на предприятии. Он должен иметь сертификат «Дипломированного общественного бухгалтера» и большой практический опыт работы на предприятиях данной отрасли.

3. *Контролер* осуществляет непосредственное руководство бухгалтерской службой. В подчинении контролера имеется штат непосредственных исполнителей бухгалтеров и вспомогательного к ним персонала. Для получения поста контролера претенденту необходимо иметь от 5 до 20 лет стажа работы на низовых бухгалтерских или аудиторских должностях.

4. *Главный бухгалтер.* Это должностное лицо находится в непосредственном подчинении контролера. На главного бухгалтера возлагаются определенные функции по организации учета и ведению определенных ответственных записей (подготовка предварительного пробного баланса, составление регулирующих записей, закрытие счетов и др.). В нашем понимании эта должность наиболее близка к должности заместителя главного бухгалтера. На главного бухгалтера работает весь остальной низовой штат бухгалтерии: руководители секторов, рядовые бухгалтеры, счетоводы, кассиры и прочий персонал. Продвижение по должности главного бухгалтера занимает в среднем от 3 до 5 лет.

5. *Низовые должности бухгалтерской службы*, количество и набор функциональных обязанностей штата бухгалтерии существенно варьируют в зависимости от специфики, размера и других особенностей каждого конкретного предприятия. В штате бухгалтерии любого предприятия имеется должность бухгалтера-аналитика, специалиста по калькулированию себестоимости продукции, специалиста по компьютерной обработке учетно-аналитической информации, а также специалистов по отдельным конкретным направлениям и участкам бухгалтерского учета. С работы на низовых должностях начинают бухгалтерскую карьеру в индустриальном учете молодые специалисты – выпускники колледжей и университетов.

Государственные и правительственные учреждения федерального и местного уровня содержат штаты бухгалтерских работников.

Наиболее тесно связаны с бухгалтерским учетом:

1. Управление налоговых инспекций.
2. Главное управление по контролю за исполнением бюджета.
3. Агентство проверки оборонных контрактов.

1. *Управление налоговых инспекций*. Цель – извлечение доходов в интересах бюджета. Масштабы работы налоговых инспекторов довольно велики. Налоговое управление одного из крупнейших мегаполисов США – Лос-Анджелеса состоит из 600 профессиональных бухгалтеров. Это сравнимо, например, со штатом бухгалтерии межнациональных торгово-промышленных корпораций, базирующихся в том же Лос-Анджелесе и насчитывающих в среднем от 400 до 800 сотрудников бухгалтеров.

2. *Главное управление по контролю за исполнением бюджета*. Это контрольный орган конгресса США, осуществляющий надзор за целевым использованием и надлежащим расходованием средств различных федеральных фондов, программ, соглашений. Это управление выполняет различные функции, включая, например, такие, как контроль за использованием государственных средств, выданных под залог имущества, под разработанные целевые программы социального и экономического развития и на другие подобные цели.

Чтобы получить работу в этом управлении, претендент должен удовлетворять самым высоким и жестким требованиям как с точки зрения бухгалтерской и аудиторской квалификации, так и морально-этических и нравственных стандартов.

3. *Агентство проверки оборонных контрактов*. Это специализированная служба контроля за соблюдением использования средств, выделяемых правительством на выполнение различного рода программ, сделок, договоров, имеющих оборонные цели. Обязательно наличие сертификата «Дипломированный общественный бухгалтер» Национальной ассоциации независимых бухгалтеров. Сертификат неправительственной общественной организации признается государством в качестве абсолютного стандарта высшей бухгалтерской квалификации.

Контрольные вопросы

1. Цели и задачи зарубежного учета
2. Введение в построение бухгалтерского учета
3. Предмет, объекты, концепции бухгалтерского учета в зарубежных странах
4. Общие принципы организации бухгалтерского учета в организациях.

Тесты

1. Система бухгалтерского учета представляет собой важнейший элемент инфраструктуры

- 1) рыночной экономики
- 2) командной экономики
- 3) традиционной экономики
- 4) смешанной экономики.

2. Главная цель финансовой отчетности

- 1) сбор и систематизация информации
- 2) обеспечение достоверной финансовой информацией об экономических ресурсах и обязательствах коммерческого предприятия
- 3) отслеживание хозяйственных операций предприятия
- 4) контроль над расходами и доходами государства.

3. Информация, предоставляемая бухгалтером должна удовлетворять потребности

- 1) внутренних пользователей
- 2) внешних пользователей
- 3) внутренних и внешних пользователей
- 4) правильного ответа нет.

4. К объектам бухгалтерского учета относятся

- 1) имущество организации
- 2) обязательства организации
- 3) хозяйственные операции организации
- 4) взаимоотношения собственников и сотрудников организации.

5. Приоритетными направлениями развития бухгалтерского учета признаны

- 1) повышение качества информации, формируемой в бухгалтерском учете и отчетности
- 2) создание инфраструктуры применения МСФО
- 3) существенное повышение квалификации специалистов, занятых организацией и ведением бухгалтерского учета
- 4) контроль над надлежащим ведением бухгалтерского учета

6. *Причинами появления международных стандартов учета явились*

- 1) глобализация рынков капитала
- 2) появление профессиональных организаций бухгалтеров
- 3) рост количества инвесторов и кредиторов на международном рынке капитала
- 4) необходимость создания универсального «языка бизнеса».

7. *Высокая степень вмешательства государства в учетную политику организаций характерна для модели учета*

- 1) Латиноамериканской
- 2) Континентальной
- 3) Исламской
- 4) Интернациональной

8. *Важнейший фактор международных экономических отношений*

- 1) унификация бухгалтерского учета
- 2) унификация валютной системы
- 3) единая цена на нефть и газ
- 4) унификация внешнеэкономической деятельности
- 5) обеспечение социальной защиты населения.

9. *Пользователи финансовой информации подразделяются на*

- 1) кто управляет предприятием
- 2) кто находится вне предприятия и имеет прямые финансовые интересы в нем
- 3) лица, группы или агентства, которые проявляют непрямой финансовый интерес к предприятию
- 4) профсоюзные организации.

10. *Пользователей информации можно разделить на*

- 1) внутренних пользователей
- 2) внешних пользователей
- 3) работников налоговой службы
- 4) работников казначейства.

Тема 2. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА МЕЖДУНАРОДНОЙ СИСТЕМЫ УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ

2.1. Учет и факторы, влияющие на его развитие.

2.2. Правовое регулирование бухгалтерского учета.

2.3. Влияние инфляционных процессов на систему и методiku бухгалтерского учета.

2.4. Социально-экономический процесс и развитие теории и практики в бухгалтерском учете.

2.5. Классификация моделей бухгалтерского учета.

2.6. Пользователи информации.

2.7. Международные бухгалтерские принципы.

2.8. Финансовый и управленческий учет.

2.1 Учет и факторы, влияющие на его развитие

Бухгалтерский учет определяется средой, в которой он функционирует. Каждой стране присущи своя история, свои ценности, политическая система. То же самое можно сказать о бухгалтерском учете. Так принципы бухгалтерского учета в США и других странах значительно различаются. Эти различия обуславливаются как разнообразием существующих форм организации хозяйственной деятельности, так и влиянием на практику учета внешних факторов (политических, экономических, социальных, географических и др.)

Интересно отметить, что определенная схожесть «окружающей среды» в двух различных странах, как правило, обуславливает и наличие многих общих черт в применяемых в них системах бухгалтерского учета. В некоторых странах, например в США, информация, генерируемая в рамках финансового учета, направлена, прежде всего, на удовлетворение потребностей инвесторов и кредиторов, а полезность с позиции принятия управленческих решений является важнейшим критерием её качества. В других странах роль бухгалтерского учета и приоритеты, выработанные в рамках его методологии, могут быть иными. Например, это могут быть предоставление достоверной информации и контроль над надлежащим исполнением государственной налоговой политики. Именно это предназначение бухгалтерского учета признается основополагающим в большинстве стран Южной Америки.

В некоторых странах система бухгалтерского учета реализуется исходя из приоритета макроэкономических целей, в частности достижения заданных темпов роста национальной экономики.

Макроэкономические процессы имеют ряд особенностей, существенных для бухгалтерской практики: инфляция, безработица и др. В этом случае на второй план могут отходить вопросы о полезности конкретной информации о налоговых ставках, общеэкономической политике для инвесторов и кредиторов.

Рассмотрим в общих чертах основные факторы, оказывающие влияние на развитие учета.

1. Информационные связи компании и её инвесторов

Промышленная революция в США и Великобритании привела к резкому увеличению их национального богатства. С ростом компаний увеличивались и их потребности в капиталах, при этом источником значительной их части являлся нарождавшийся и богатеющий средний класс. Это процесс оказал существенное влияние на развитие финансового учета в обеих странах. Во-первых, росло количество инвесторов и кредиторов. Их состав становился все более разнообразным, многие компании переходили в корпоративную собственность. Во-вторых, владельцы компаний (инвесторы) все более отделялись от оперативного управления, передавая его профессиональным наемным управляющим.

В этой ситуации финансовая учетная информация становится важнейшим источником данных о благосостоянии компании. Появилась практика представления акционерам управленческим персоналом финансовых отчетов для контроля над эффективностью использования ресурсов. Именно это обстоятельство предопределило нацеленность финансовой отчетности на информационные потребности инвесторов и кредиторов. Такая ориентация финансового учета в США и Великобритании свойственна ему в течение уже многих лет.

Более того в этих странах были созданы рынки и биржи ценных бумаг. Результат – финансовые отчеты компаний отличаются значительной аналитичностью, а определение рентабельности хозяйственной деятельности как одной из характеристик эффективности работы управленческого персонала является целью финансового учета.

В других странах (Швейцария, Германия, Япония и др.) финансовая политика определяется небольшим количеством очень крупных банков, удовлетворяющих значительную часть финансовых потребностей бизнеса. Одновременно происходит и концентрация в акционерное компании. Информация, необходимая для обоснования дополнительных финансовых вложений, в этом случае формируется, как правило, в процессе прямых контактов заинтересованных лиц. Этот путь является более простым и эффективным, поскольку компания имеет ограниченное число кредиторов (в

частности, это может быть один крупный банк). Правительства этих стран требуют также публиковать некоторую информацию о компаниях, поэтому последние вынуждены готовить финансовую отчетность, но в менее детализированном виде, нежели американские компании.

В этом случае отчетность нацелена, прежде всего, на защиту интересов банков – кредиторов. Для бухгалтерской практики здесь характерны некоторые особенности, в частности консерватизм в оценке активов, определенное завышение кредиторской задолженности, позволяющее в случае финансовых затруднений обеспечить своему банку некоторую свободу действий в исполнении обязательств, уменьшение дивидендных выплат акционерам и др.

Во Франции и Швеции бухгалтерский учет имеет несколько другую ориентацию. Правительства этих стран играют определяющую роль в управлении национальными ресурсами, а предприятия обязаны придерживаться правительственной экономической политики, в частности в рамках макроэкономического планирования. Правительства не только контролируют финансовые возможности бизнеса, но и выступают при необходимости в роли инвестора или кредитора. Здесь бухгалтерский учет ориентирован, прежде всего, на потребности государственных плановых органов. Фирмы вынуждены следовать унифицированным стандартам в области учета и отчетности, что в различной степени упрощает и повышает эффективность работы правительственных органов.

Безусловно, сущность отношений между бизнесом и его финансовыми кредиторами достаточно резко меняется с выходом на международные финансовые рынки. В этом случае необходимо удовлетворять информационные запросы не только отечественных, но и внешних кредиторов, что автоматически приводит к отклонениям от национальных стандартов в области учета и отчетности.

Таким образом, среди факторов, влияющих на содержание учетной практики в той или иной стране, можно выделить:

- а) тип кредиторов и инвесторов как основных пользователей учетной информации (физические лица, банки, правительственные органы);
- б) число физических и юридических лиц, вовлеченных в процесс инвестирования капитала;
- в) участие инвесторов в управлении бизнесом;
- г) степень развития рынка и бирж ценных бумаг;
- д) степень участия в международном бизнесе.

2. Бухгалтерский учет в международных социально-экономических отношениях

Бухгалтерский учет, как и политика, и идеология, не знает национальных границ. Учетные технологии экспортируются и импортируются, обеспечивая тем самым подобие систем учета, применяемых в различных

странах. Так, США оказывает значительное влияние на учетную практику Канады, благодаря географической близости, тесным экономическим связям, активному участию канадских компаний на американских биржах ценных бумаг и т.п. То же самое можно сказать и о Мексике, имеющей тесные торговые связи с США, Филиппинах – бывшем их протекторате, Израиле и др.

Японские компании все в большей степени используют американские учетные стандарты, что объясняется расширяющейся экспансией японского капитала на американский континент. Значительное влияние на развитие теории и практики учета в мире оказывает также Великобритания, особенно Англия и Шотландия. Практически все бывшие английские колонии ведут учет по Британской модели. Среди них Австралия, Новая Зеландия, Малайзия, Пакистан, Индия, Южная Африка. Влияние Великобритании здесь столь велико, что экспортируются не только учетные идеи и методики, но и бухгалтерские кадры, а также система их подготовки и сертифицирования.

Франция и Германия также влияют в области учетной практики на свои бывшие колонии, но в значительно меньшей степени.

С начала 70-х годов нашего века ЕС (The European Community – ЕС) предприняло попытку унифицировать учет в рамках сообщества. Великобритания Франция и Германия имеют фундаментальные различия в оценке роли и назначения финансового учета. Однако, являясь членами сообщества и имея общие экономические интересы, они сознают необходимость и целесообразность активизации усилий по сближению национальных учетных систем.

Таким образом, укрепление политических и экономических связей между странами все в большей степени влияет на национальные системы счетоводства.

Из сказанного можно сделать вывод, что на практику учета влияют внешние факторы:

1. Различие экономических систем.

Учетная система высокоиндустриальных, высокотехнологических экономик существенно отличается от учетных систем стран с сельскохозяйственными технологиями (нематериальные активы присутствуют в высокоразвитых технологиях).

2. Уровень концентрации собственности.

Влияет на требование раскрытия информации, чем шире собственность, тем детальнее должна быть информация о ней.

3. Различие источников финансирования влияет на отчетность и раскрытие информации.

В Великобритании, США – отчетность нацелена на потребности инвесторов.

В Швейцарии, Германии, Японии – на интересы банков, кредиторов.

В Швеции, Франции – на государственные плановые органы.

4. Развитие налоговых законодательств.

В некоторых странах налогооблагаемая прибыль совпадает с прибылью для финансовой отчетности (Германия, Япония).

В других странах налоговый и финансовый отчет различны (Великобритания, США)

5. Различия в темпах инфляции.

В странах, где медленная, небольшая инфляция (Германия, Япония, США) – в учете применяется первоначальная стоимость (историческая).

Очень высокая степень инфляции в южноамериканских странах. Там ежегодно проводят переоценку имущества.

6. Разница политических систем.

Политическая система страны один из самых существенных факторов, так как ее философия и цели определяют размах экономической политики от централизованно плановой до рыночно-ориентированной экономики, от частной до государственной собственности.

7. Различия юридических систем.

Все страны в зависимости от типа законодательства и его влияния на различные стороны жизни можно подразделить:

- страны, имеющие развитый кодекс законов;
- страны с общеправовой ориентацией законодательства.

В большинстве стран Западной Европы юридические системы имеют прямое влияние на учет. Законы содержат указания, определенные учетные правила и процедуру. Учет прямо зависит от юридических требований, т.к. правительство определяет и заставляет выполнять эти требования (Франция, Германия, Аргентина, Россия).

Вторая группа стран ограничивается сводом законов общего права, которые указывают на пределы, в рамках которых юридические и физические лица имеют свободу действий. Учетные стандарты в этих странах не регулируются государством, а определяются различными профессиональными организациями бухгалтеров (Великобритания, США).

8. Различие систем образования.

Система образования и уровень грамотности влияют на учетную систему страны двояко. Более высокий уровень развития производства порождает и более сложные учетные проблемы, которые могут быть решены только хорошо подготовленными бухгалтерами (Япония, Германия, США, Великобритания).

Если же система общего и профессионального образования не отвечает юридическим стандартам, то в этих странах бухгалтерский учет не может быть высокоорганизованным.

9. Влияние религии на основные учетные концепции.

Исламская модель на востоке – соответствие законам шариата. Эта модель развивается под огромным влиянием богословских идей и имеет

ряд особенностей. В частности, запрещается получение финансовых дивидендов ради собственно дивидендов. Рыночным ценам отдается предпочтение при оценке активов и обязательств компаний.

2.2. Правовое регулирование бухгалтерского учета

Существует подход, согласно которому все страны в зависимости от типа законодательства и степени его влияния на различные стороны жизни подразделяются на две большие группы:

- а) страны, имеющие разветвленный кодекс законов;
- б) страны, имеющие законодательство общеправовой ориентации.

В странах, имеющих разветвленный кодекс законов, законы носят четко детерминированный характер, представляя собой, по сути, серию предписаний типа «вы должны». Физические и юридические лица должны следовать букве закона. В большинстве стран, исповедующих этот подход, учетные стандарты возводятся в ранг государственных законов. Процедуры ведения учета при этом детализируются и достаточно жестко регламентируются. Главной задачей бухгалтерского управления в этих странах является исчисление государственных налогов и контроль за своевременной и полной их уплатой. В числе этих стран Аргентина, Франция, Германия.

Во второй группе, где применяется законодательство общеправовой ориентации, страны ограничиваются сводом законов общего права, представляющего собой серию ограничений типа «вы не должны». Законы этого типа как бы указывают на пределы, в рамках которых физические и юридические лица имеют свободу действия.

Учетные стандарты в этих странах не регулируются государством, а определяются различными профессиональными организациями бухгалтеров. Они более гибкие и подвержены влиянию различных новаций. Примером могут быть Великобритания и США.

2.3. Влияние инфляционных процессов на систему и методику бухгалтерского учета

Учет во многих странах, включая США, базируется частично на принципе «неизменности первоначальной оценки», в основе которого лежит предположение о стабильности денежной единицы, используемой в учете. Предполагается, что инфляция либо отсутствует вовсе, либо темпы её незначительны. Очевидно, что чем менее реалистична последняя предпосылка, тем в большей степени принцип «неизменности первоначальной оценки» искажает финансовое положение предприятия. Смысл этого принципа заключается в отражении в учете объема реализации, производственных затрат и других финансовых сделок по ценам, сложившимся в

момент совершения этих сделок. Этот принцип имеет существенное значение для отражения в учете, прежде всего активов долговременного использования (земля, здания). Очевидно, что приемлемость и обоснованность следования этому принципу обратно пропорциональны темпам инфляции.

Германия и Япония – самые последовательные и стойкие приверженцы этого принципа – в последнее время практически не испытывали давления инфляции. Южноамериканские страны, в течение многих лет буквально разоряемые инфляцией, уже давно отказались от следования принципа «неизменности первоначальной оценки».

Компании в этих странах периодически изменяют оценку своих активов, используя для пересчета общий индекс цен.

Экономика США в последний период (1945–1970) развивалась в условиях незначительных темпов инфляции. Поэтому проблемы, связанные с использованием «неизменности первоначальной оценки», интересовали лишь некоторых ученых. Однако в последние годы темпы инфляции по американским стандартам несколько увеличились. Это сразу же повысило интерес к проблеме оценки влияния изменения цен на результаты деятельности предприятия.

Совет по финансовым учетным стандартам, занимающийся разработкой стандартов по ведению учета в американских компаниях, рекомендовал крупнейшим фирмам попытаться учесть изменения цен в текущем учете. В итоге этим фирмам пришлось отражать влияние изменения цен своих годовых отчетов, а также в документах, представленных в Комиссию по ценным бумагам и биржам. Это правило было отменено в 1984 г., поскольку инфляция в США вновь приобрела свой обычный низкий уровень.

Интерес к данной проблеме прямо пропорционален темпам инфляции в конкретной стране.

Там, где инфляция оказывает влияние на экономику в течение многих лет, в учете используются специальные методики. Напротив, в странах, неподверженных значительной инфляции, принцип «неизменности первоначальной оценки» используется повсеместно.

2.4. Социально-экономический процесс и развитие теории и практики в бухгалтерском учете

Учет в значительной степени определяется сложившимися социально-экономическими условиями – степенью развития производства, управления, финансовой системы, подготовки профессиональных кадров и т.п. Эти условия обычно взаимосвязаны. Более высокий уровень развития производства порождает и более сложные учетные проблемы, которые могут быть решены только хорошо подготовленными бухгалтерами. Поэтому

бухгалтерский учет не может быть высокоорганизованным в стране, где система общего и профессионального образования не отвечает высоким стандартам. Исключение возможно, если бухгалтерские кадры готовятся за рубежом или приглашаются на работу из других стран. То же самое следует сказать и о пользователях учетной информации – уровень их профессиональной культуры и образования определяется сложностью той информации, которую они в состоянии понять и переработать.

Большинство МНК имеют свои штаб-квартиры в богатых, индустриально развитых странах (Японии, Германии, Великобритании, США). Эти страны имеют хорошо развитые системы учета и высококвалифицированных бухгалтеров. Напротив, в большинстве развивающихся стран и организации производства, и система образования находятся на низком уровне; как результат – учет в этих странах достаточно примитивен. Экономический прогресс и развитие теории и практики бухгалтерского учета связаны друг с другом.

Таким образом, все страны могут быть разделены не только по уровню своего благосостояния, но и по уровню развития и организации в них бухгалтерского учета.

2.5. Классификация моделей бухгалтерского учета

На западе в начале века Г.Р. Хэтфилд выделил три типа моделей систем бухгалтерского учета: американскую, британскую и континентальную модель. Существуют и более развернутые группировки. Так, американской бухгалтерской ассоциацией выделяется восемь квалификационных принципов:

- политическая система;
- экономическая система;
- уровень экономического развития;
- цели финансовой отчетности;
- авторство учетных стандартов;
- принципы и уровень профессиональной подготовки и сертификации;
- система контроля за использованием профессиональных и этических стандартов;
- пользователи учетной информации.

Необходимо отметить, что не существует и двух стран с идентичными системами учета.

Тем не менее, на сегодняшний день выделяют три группировки:

1. *Британско-Американская модель*: Австралия, Великобритания, Израиль, Индия, США и др. основополагающие принципы этой модели были разработаны в Великобритании и США. Большой вклад в её развитие внесла Голландия. Основная идея этой модели – ориентация учета на инфор-

мационные запросы инвесторов и кредиторов. В трех ведущих странах, использующих эту модель, хорошо развиты рынки ценных бумаг, где большинство компаний и находят дополнительные источники финансовых ресурсов. Система общего и профессионального образования отвечает высоким стандартам, что в полной мере распространяется как на бухгалтеров, так и на пользователей учетной информации. В этих странах расположены штаб-квартиры многих МНК (мультинациональные корпорации).

2. *Континентальная модель*: Австрия, Бельгия, Греция, Люксембург, Италия, Франция, Швейцария, Япония, Швеция и др.

Этой модели придерживаются большинство стран Европы и Японии. В ней бизнес имеет тесные связи с банками, которые в основном и удовлетворяют финансовые запросы компаний.

Бухгалтерский учет регламентируется законодательно и отличается значительной консервативностью. Ориентация на управленческие запросы кредиторов не является приоритетной задачей учета. Напротив, учетная практика направлена, прежде всего, на удовлетворение требований правительства, в частности в отношении налогообложения в соответствии национальному макроэкономическому плану.

3. *Южноамериканская модель*: Аргентина, Боливия, Бразилия, Чили и др.

За исключением Бразилии, государственным языком которой является португальский, эти страны объединяет общий язык – испанский и общее прошлое.

Основным отличием этой модели от вышеуказанных является перманентная (непрерывно ..., постоянной) корректировка учетных данных на темпы инфляции.

В целом учет ориентирован на потребности государственных плановых органов, а методики учета, используемые на предприятиях, достаточно унифицированы.

Информация, необходимая для контроля за использованием налоговой политики, так же хорошо отражается в учете и отчетности.

Кроме указанных 3-х моделей, необходимо отметить тот факт, что в международном учете, который подвержен факторам внешнего влияния могут появляться и вновь нарождающиеся модели.

Вновь нарождающиеся модели:

Исламская модель, находясь под огромным влиянием богословных идей, она имеет ряд особенностей (запрещается получение финансовых дивидендов ради собственного дивиденда). Рыночным ценам отдается предпочтение при оценке активов и обязательств компании. Считается, что эта модель еще не достигла надлежащего уровня.

Интернациональная модель. Она вытекает из потребности в международной согласованности учета, прежде всего, в интересах МНК (мультинациональных корпораций) и иностранных участников международных

валютных рынков. Только небольшое число крупных корпораций могут сейчас утверждать, что их годовые финансовые отчеты отвечают международным финансовым учетным стандартам.

Вряд ли можно сказать, что учет в той или иной стране поставлен лучше, чем в другой. Система учета создается для достижения определенных целей и до тех пор, пока эта задача выполняется, основные принципы, заложенные в данную конкретную систему учета, остаются неизменными.

2.6. Пользователи информации

Пользователей информации можно разделить на три группы:

- кто управляет предприятием;
- кто находится вне предприятия и имеет прямые финансовые интересы в нем;
- лица, группы или агентства, которые проявляют не прямой финансовый интерес к предприятию.

К первой группе относится администрация. Администрация – группа людей в компании, которая несет полную ответственность за управление деятельностью предприятия и достижение целей, стоящих перед компанией. К ней относятся: индивидуальные собственники; совладельцы; совет директоров; высший управленческий персонал компании; менеджеры; руководители подразделений; мастера.

Ко второй группе относятся пользователи с прямым финансовым интересом – это сегодняшние или потенциальные инвесторы, сегодняшние или потенциальные кредиторы.

Настоящие или потенциальные инвесторы, анализируя отчеты предприятий, пытаются сделать заключение о том, каковы финансовые перспективы компании в будущем, стоит ли вкладывать в нее средства.

Настоящие или потенциальные кредиторы интересуются, имеет ли компания деньги, чтобы выплачивать проценты и своевременно погашать долг.

К третьей группе относятся пользователи с непрямым финансовым интересом: налоговые органы, регулирующие органы, органы планирования экономики, другие группы.

Налоговые органы контролируют правильность уплаты федеральных налогов, налогов в бюджет штата и города, налогов на заработную плату и отчисления на социальное страхование, акцизных сборов и налогов с продаж.

По каждому налогу в соответствии с законами требуется составить специальную налоговую декларацию, часто вести очень сложную финансовую отчетность.

К налоговым органам относят федеральные (на уровне государства), в штатах, муниципальные и прочие.

Регулирующие органы: Комиссия по ценным бумагам и биржам, фондовые биржи и прочее.

Все корпорации, акции которых публично продаются, должны регулярно представлять отчеты в Комиссию по ценным бумагам и биржевым операциям. Этот орган был создан Конгрессом США для защиты сообщества. Он регулирует выпуск, покупку и продажу ценных бумаг. Компании, зарегистрированные на фондовых биржах, должны представлять своим биржам специальные финансовые отчеты.

Компании, предоставляющие коммунальные услуги, например электричество и газ, должны обосновать свои тарифы на основе бухгалтерских отчетов.

Органы планирования экономики: Совет консультантов по экономике при президенте, Федеральная резервная система, Правительственные планируемые органы.

Начиная с 30-х годов желание правительства принять более активное участие в планировании и прогнозировании экономической деятельности привело к мировому использованию бухгалтерского учета и бухгалтерской информации. Для экономики США была разработана система учета национального дохода, данные которой используются членами Президентского совета консультантов по экономике, а также людьми, связанными с Федеральной резервной системой.

Другие группы: работники и профессиональные союзы, финансовые консультанты, покупатели и общество в целом.

Профессиональные союзы изучают финансовые отчеты корпораций как часть своей задачи при подготовке к заключению коллективных договоров. Те, кто консультирует инвесторов и кредиторов, так же имеют не прямой интерес к финансовой деятельности и перспективам бизнеса. Группы потребителей, покупатели и общество в целом все больше интересуются финансовым состоянием и прибылями корпораций, поскольку это влияет на инфляцию, окружающую среду, социальные проблемы и качество жизни.

По другой классификации пользователей информации можно разделить на две группы:

- внутренние, которые управляют организацией;
- внешние, которые находятся за пределами организации и нуждаются в информации для принятия решений в отношении этой организации.

Внутренние пользователи – это управляющий персонал, который на всех уровнях использует учетную информацию при планировании, контроле и оценке деловых операций. Это собственники, учредители, участники, администрация в лице совета директоров, менеджеров, руководителей и специалистов подразделений.

Собственников, учредителей и первых руководителей организации больше всего интересует прибыльность, размер чистых активов и ликвид-

ность. Представители администрации – основные пользователи бухгалтерской информации. Для каждого из них состав необходимой информации зависит от выполняемых ими функций и занимаемой должности. Для менеджеров наиболее важна информация о сумме и норме прибыли, достаточности денежных средств, себестоимости, рентабельности отдельных изделий.

В помощь управленцам бухгалтерский учет предоставляет внутренние отчеты, например, финансовое сравнение возможных альтернатив хозяйственных операций, предположения о прибылях и прогнозы относительно потребности в наличных средствах на следующий год. Дополняет эту информацию отчетность о финансовом состоянии и результатах операций в целом.

Внешние пользователи информации – это сторонние пользователи с прямым и косвенным (косвенным) финансовым интересом.

Они получают учетную информацию из финансовой бухгалтерской отчетности организации, ответственность за подготовку и представление которой несет управляющий персонал (руководство) организации.

К внешним пользователям с прямым интересом относятся: имеющие и потенциальные инвесторы, банки, поставщики, наемные работники и др. По данным финансовой отчетности они делают выводы о финансовых перспективах организации и ее платежеспособности. Например:

- инвесторы должны оценить риск и экономическую отдачу от своих капиталовложений. Они нуждаются в информации, которая помогла бы им определить, должны ли они покупать, держать или продавать акции. Акционеры заинтересованы в информации, которая позволила бы им определить способность организации выплачивать дивиденды;

- банки заинтересованы в информации, которая позволила бы им определить, вернутся ли к ним обратно ссуженные средства и будут ли выплачены в срок проценты по ссудам;

- поставщикам и другим кредиторам нужна информация, из которой они могут узнать, будут ли вовремя уплачены причитающиеся им суммы;

- торговые кредиторы в отличие от банков и других заимодавцев заинтересованы в информации о деятельности организации в течение более короткого периода времени, если только эти кредиторы не являются крупными покупателями этой организации;

- покупатели заинтересованы в информации о деятельности организации, особенно если они связаны с ней на долгосрочной основе;

- наемные работники заинтересованы в получении информации о стабильности положения и прибыльности своего работодателя. Их также интересует способность организации предоставить им социальные блага, увеличивать занятость, обеспечивать пенсии.

К внешним пользователям с косвенным финансовым интересом относятся:

- органы, уполномоченные управлять государственным и муниципальным имуществом, налоговые и финансовые органы, органы государственной статистики, аудиторские фирмы и другие пользователи (общественные организации, фондовые биржи, научные консультанты и т.п.);

- государственные органы и их организации интересуют размещение ресурсов, деятельность организаций. Информация им нужна также в целях государственного регулирования, определения налогов и налоговой политики, различных статистических показателей;

- общественность заинтересована в информации для оценки влияния деятельности организации на экономическую и социальную ситуацию в целом, на жизнь граждан, например, организация вносит существенный вклад в экономическую жизнь региона, увеличивая занятость, проводя природоохранные мероприятия.

Налоговые и финансовые органы в отличие от других сторонних пользователей информации имеют право получать не только отчетную, но и другую учетную информацию организации, необходимую для проверки правильности уплаты налогов.

Учетная информация предоставляется по требованию контролирующих организаций и вышестоящих органов управления, а также аудиторам при проведении проверок.

Сторонние пользователи, имеющие право на ознакомление со всей или частью внутренней информации, обязаны соблюдать конфиденциальность в отношении полученных сведений, так как согласно нормам законодательства содержание внутренней учетной информации – коммерческая тайна организации, за разглашение которой предусмотрена законодательно установленная ответственность.

Остальным сторонним пользователям данные бухгалтерской отчетности необходимы, как правило, для оценки финансового состояния организации. Эту информацию они могут получить непосредственно в организации или за плату в органах государственной статистики.

Так как все информационные потребности различных категорий пользователей не могут быть удовлетворены полностью, финансовая отчетность ориентируется на самые общие требования пользователей и, прежде всего, инвесторов, которые обеспечивают предприятия рисковым капиталом.

Финансовая отчетность, которая удовлетворяет их запросам, будет также удовлетворять требованиям других пользователей.

2.7. Международные бухгалтерские принципы

Международные бухгалтерские принципы – это совокупность соответствующих методов, составляющих базу бухгалтерии и отраженных в международных бухгалтерских стандартах:

- 1) оценка средств и источников;
- 2) осторожность;
- 3) разделение бухгалтерских периодов;
- 4) постоянство используемых методов учета;
- 5) доброкачественность информации;
- 6) продолжение деятельности.

Методы оценки различных статей, характеризующих средства и их источники, направлены на определение финансового уровня участия в других предприятиях и в конечном итоге правильной имущественной и финансовой оценки положения фирмы и ее финансовой зоны: риска, постоянного внимания, нормативного положения и расширенного развития.

Для этих целей предназначены методы оценки, основой большинства из которых является метод «исторической оценки», т.е. оценки на юридическую дату совершения операции, используя при этом ряд принципов перехода от исторической к реальной оценке.

- Принцип осторожности определяет тактику поведения фирмы по отношению к возможным рискам.
- Принцип разделения учетных периодов предусматривает использование стабильных, экономически обоснованных методов распределения расходов и доходов будущих периодов в целях правильного определения финансового результата за год.
- Принцип постоянства методов учета (оценки статей баланса, применяемых линейных и ускоренных методов амортизации и др.) используется в целях обеспечения сопоставимости финансовых результатов деятельности фирмы по периодам.
- Принцип доброкачественности информации – обеспечение ее достоверности и отражение реального финансового положения фирмы.
- Принцип продолжения деятельности – что будет действовать и в будущем.

По другой классификации учетные принципы можно разделить **на две большие группы:**

- 1 группа – фундаментальная
- 2 группа – процедурная (касающаяся качества финансово-учетной информации)

1. Фундаментальная. С точки зрения З. Рахмана; А. Шеремета, для бухгалтерского учета существует только два фундаментальных принципа:

1.1 – принцип хозяйственной единицы, в соответствии с которым финансово-учетная информация относится только к деятельности хозяйственной единицы, но никак не к деятельности её владельцев;

1.2 – принцип денежного измерения, согласно которому бухгалтерский учет рассматривает только ту хозяйственную деятельность, которая может быть выражена в денежной форме.

1.1. Принцип хозяйственной единицы. Практика различения и отделения хозяйственной деятельности предприятия от персональной деятельности его владельца возникла еще на заре двойственной бухгалтерии более 500 лет назад. Бухгалтерский учет имеет историю, простирающуюся далеко до начала цивилизации. Археологи обнаружили учетные записи, относящиеся к пятому тысячелетию до нашей эры до появления денег. Тем не менее, до XV века разделения богатства от его средств, вложенных в предприятия, не считалось необходимым. Это потребовалось лишь тогда, когда стали использоваться наемные управляющие (или стюарды), от которых требовалось давать отчет об изменениях величины структуры фондов и активов. Следовательно, капитал, вложенный в предприятия, представлял не только первоначальные активы, но и служил мерой задолженности предприятия собственнику. Этот принцип остался непоколебимым в современном финансовом учете, и собственник выступает в качестве владельца не только капитала, вложенного в предприятия, но и прибыли, полученной в течение года.

Учетные и правовые взаимоотношения между предприятием и его владельцем отражаются в бухгалтерском балансе, устанавливающем размеры активов фирмы и обязательств по ним и указывающем ее финансовое состояние.

1.2. Принцип денежного измерения. Как торговля, так и хозяйственный учет существовали задолго до появления денег, которые начали обращаться в 6 веке до нашей эры. Их роль всеобщего эквивалента, с которым можно было сравнить ценность различных активов, подстегнула развитие торговли. Во время Древнего Рима деньги стали языком коммерции и счета велись в денежных единицах. Отсюда пошла учетная традиция вести уже 2000 лет учет имеющих ценность активов и хозяйственных операций в денежных единицах. Учетная информация сегодня отражает проверенную временем практику иметь дело только с теми вещами, которые возможно оценить деньгами.

Принцип денежного измерения устанавливают абсолютные границы для того типа информации, которая может быть выделена и измерена бухгалтерами, и тем самым ограничивает информацию, которая могла бы быть сообщена о предприятии.

Одна из задач бухгалтерского учета сегодня – найти пути решения вопросов: «как надо измерять», «какими разумными средствами можно улучшить качество и полноту информации»? Преимущество денежного способа измерения заключается в том, что пользователь легко может уловить смысл фактов, выраженных в денежной форме, и поэтому деньги остаются наиболее разумной мерой экономических событий.

Помимо описанных выше фундаментальных принципов в экономической литературе рассматривается еще и **процедурный принцип** обработки

данных в бухгалтерском учете. Существует несколько процедурных принципов, влияющих на то, как финансовая информация будет отобрана, проанализирована и сообщена пользователям.

Наиболее важные принципы:

- 2.1) непрерывности функционирования предприятия;
- 2.2) стоимости;
- 2.3) идентификации (признания);
- 2.4) начислений;
- 2.5) увязки соответствия;
- 2.6) периодичности;
- 2.7) сравнимости и постоянства;
- 2.8) консерватизма (осторожности)

2.1. Принцип непрерывности функционирования предприятий.

Оценка активов, используемых в бизнесе, базируется на предпосылки, что предприятие будет работать и в дальнейшем (т. е. не стоит на пороге закрытия).

Этот принцип очень важен: многие активы имеют ценности лишь постольку, поскольку они используются на предприятии, и в случае его ликвидации, продажная цена этих активов может быть меньше их книжной (учетной) стоимости.

2.2. Принцип стоимости.

Бухгалтер определяет ценность актива как стоимость его приобретения, но не как ценность ожидаемой отдачи от его использования. «Ценность использования» активов, которая утверждается принципом непрерывности функционирования предприятия, отличается от стоимости приобретения. Для бухгалтера разность между ценностью использования и стоимостью приобретения актива есть прибыль:

Ценность использования – стоимость приобретения = прибыль.

2.3. Принцип идентификации (распознавание, регистрация) – отражение первоначальной сущности бухгалтерского учета как метода регистрации результатов хозяйственных операций. Для бухгалтера нет уверенности в прибыли, пока не произойдет акта продаж. Следовательно, увеличение ценности актива, который не прошел через реализацию, не регистрируется как прибыль. Этот принцип очень строго критикуется экономистами. Они говорят, что если ценность актива увеличилась, то не важно, что он не был продан. Экономистам достаточно того, что выигрыш в ценности может быть реализован, для того чтобы признать этот выигрыш.

Принцип идентификации иногда может привести к абсурдным выводам. Различают два вида выигрышей при этом принципе:

- выигрыш от владения – увеличение ценности актива, являющееся результатом хранения этого актива у себя;
- торговый (операционный) выигрыш – прибыль, реализованная в результате продажи активов.

2.4. Принцип начисления.

Принцип начисления проводит различие между получением наличных и правом на их получения, между выплатой наличных и правовым обязательством их выплатить.

2.5. Принцип соответствия (увязки).

Увязка доходов с расходами – определение прибыли.

2.6. Принцип периодичности (отчетность).

2.7. Принцип сравнимости и постоянства (для анализа хозяйственной деятельности).

2.8. Консерватизм.

Правила:

– бухгалтер не должен предвосхищать прибыль, а должен быть готов ко всем возможным потерям;

– столкнувшись с двумя или более методами оценки актива, бухгалтер должен выбрать такой из них, который приведет к меньшей стоимости.

2.8. Финансовый и управленческий учет

Бухгалтерский учет – это система, которая измеряет, обрабатывает и передает информацию для принятия решения.

Как отмечалось ранее, различают управленческий и финансовый учет. Управленческий (management accounting) охватывает все виды учетной информации, которая измеряется, обрабатывается и передается для внутреннего использования руководством.

Финансовый учет (financial accounting) охватывает учетную информацию, которая, помимо использования ее внутри фирмы руководством общается тем, кто находится вне организации.

Управленческий учет представляет собой важную область знаний для каждого, кто планирует сделать карьеру в мире бизнеса.

Язык управленческого учета и анализа затрат (managerial accounting) представляет собой условную систему коммуникаций внутри предприятия.

Планирование (составление смет – budgeting) и контроль (измерение результатов деятельности) жизненно необходимо как для предпринимательских (profit – oriented), так и для бюджетных (not – for – profit) организаций. В каждом виде бизнеса нужно управлять финансовыми и людскими ресурсами, а управленческий учет обеспечивает для этого необходимый механизм.

Управленческий учет расширяет финансовый учет и применяется, прежде всего, при внутренних операциях фирмы. Его цель – обеспечить информацией менеджеров, ответственных за достижение конкретных производственных целей. К бухгалтерской информации, созданной и подготовленной для использования руководством, применяются другие правила,

нежели к информации, предназначенной для внешних пользователей, не работающих непосредственно в фирме.

Финансовый и управленческий виды учета предусматривают удовлетворение потребностей различных групп пользователей. Финансовый учет, точнее его результат – финансовая отчетность, должен удовлетворять потребности внешних пользователей, среди которых можно выделить следующие группы:

- собственники средств компании (акционеры);
- кредиторы;
- потенциальные акционеры и кредиторы;
- поставщики и покупатели;
- налоговые органы;
- служащие компании;
- консультанты по финансовым вопросам;
- юристы;
- регулирующие органы и т.д.

Каждая группа пользователей имеет свои интересы в информации, предоставляемой в финансовой отчетности предприятия. Акционеры (в том числе потенциальные) заинтересованы в оценке рентабельности компании, ее способности выплачивать дивиденды, оценке степени рисковости своих вложений для принятия решений о покупке/продаже акций. Кредиторы (в том числе потенциальные) заинтересованы в способности компании выплачивать проценты и возвращать предоставленные займы и кредиты. Поставщиков интересует возможность компании оплачивать свои счета, а покупателей – устойчивость работы компании. Для налоговых органов необходима информация о правильности расчетов и уплате налогов. Сотрудников интересует стабильность компании, ее возможность погашать задолженность по заработной плате и пенсионным обязательствам. Финансовые консультанты и юристы используют информацию финансовой отчетности в зависимости от потребностей своих клиентов. Регулирующие органы заинтересованы в оценке результатов деятельности предприятий для определения политики ее регулирования.

В зависимости от национальных традиций и сложившейся практики регулирования учета в каждой стране определенная группа пользователей играет более или менее важную роль. Например, в странах с развитыми рынками ценных бумаг основными пользователями являются инвесторы (акционеры и держатели облигаций) и организации, регулирующие торговлю ценными бумагами (комиссии по ценным бумагам и биржам, биржи ценных бумаг). В странах, где экономика в большой степени регулируется государством, приоритет отдается налоговому и иным государственным органам.

Приведенная классификация пользователей не является универсальной. В концептуальных основах МСФО в качестве основных групп поль-

зователей выделяются инвесторы, служащие, кредиторы, поставщики и торговые кредиторы, покупатели, государственные органы и общественность. Американские авторы (B.E. Needles, H.R. Anderson, J.C. Caldwell) выделяют такие группы, как менеджеры, пользователи с прямым финансовым интересом (существующие и потенциальные акционеры и кредиторы) и пользователи с косвенным финансовым интересом (налоговые, регулирующие и планирующие органы и др.).

Информация, формируемая в системе управленческого учета, не выходит за рамки предприятия и должна удовлетворять потребности внутренних пользователей – менеджеров. Отчеты, которые готовятся в системе управленческого учета, предназначены для удовлетворения информационных потребностей менеджеров различных уровней, которые отвечают за определенные участки деятельности предприятия (например, анализ себестоимости единицы продукции, анализ отклонений затрат от бюджетных показателей, бюджет доходов и расходов, инвестиций и др.). Такая информация может являться коммерческой тайной предприятия.

Информация для финансового учета регистрируется и систематизируется на основе двойной записи. Такой подход позволяет накапливать информацию об объектах учета и контролировать их, а затем систематизировать эту информацию в виде финансовой отчетности. Вся система подготовки финансовой отчетности основана на двойной записи (когда любая операция записывается дважды: по дебету одного счета (счетов) и кредиту другого счета (счетов) в одинаковой сумме).

Информация для управленческого учета не зависит от двойной записи. Сбор информации ведется на основе потребностей менеджеров. Управленческие отчеты могут иметь вид таблиц, схем, графиков и т.п.

Финансовая отчетность готовится менеджерами предприятия, а используется внешними пользователями. В связи с этим подготовка финансовой отчетности должна осуществляться по определенным правилам, которые заранее известны и пользователям, и менеджерам, вследствие чего финансовый учет регулируется либо стандартами учета, которые разрабатываются профессиональными организациями (например, в США), либо законодательством. Основной целью регулирования финансового учета является защита внешних пользователей от возможного искажения реальных результатов деятельности предприятия и произвола в их представлении, поскольку адекватные решения могут приниматься только на основе объективной и однозначно трактуемой информации. Стандарты учета (или законодательство) предписывают правила финансового учета, которые должны соблюдаться при подготовке и представлении финансовой отчетности.

Содержание управленческих отчетов обусловлено только потребностями менеджеров, поэтому составление отчетов не регулируется на государственном уровне. Многообразие управленческих решений обуслови-

вает использование различных методов, подходов и правил в каждом конкретном случае. Организация управленческого учета внутри предприятия может быть определенным образом стандартизирована для решения однотипных задач (например, бюджет доходов и расходов может готовиться по определенному формату), однако в целом управленческий учет не может являться предметом унифицирования.

Система финансового учета представляет информацию в денежном выражении для обеспечения сравнимости данных о деятельности предприятия во временном (по сравнению с прошлыми периодами) и пространственном (по сравнению с другими предприятиями) аспектах. Основным измерителем финансового учета и отчетности является денежная единица – доллар, фунт, евро, рубль и т.д. В последние годы публикуемая финансовая отчетность компаний включает все больше «неденежной» информации (например, анализ объемов производства, численности работников, описание географических и отраслевых сегментов бизнеса), однако она носит лишь вспомогательный характер. Все формы финансовой отчетности (баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств и др.) представлены в денежных единицах, и вся система финансового учета построена на денежном измерении хозяйственных операций.

Для управленческого учета не существует единого измерителя, что обусловлено многообразием управленческих решений. В каждом конкретном случае менеджеры используют тот измеритель (денежный, натуральный, процентный и т.п.), который необходим для решения данной проблемы.

Объектом финансового учета является предприятие в целом, поскольку внешние пользователи заинтересованы в совокупных результатах его деятельности. Именно такая информация позволяет оценивать деятельность предприятия и принимать экономические решения (например об инвестировании средств).

Объектом управленческого учета может являться как предприятие в целом, так и отдельные его части (операционные подразделения, центры затрат, отраслевые сегменты и т.п.). В системе управления предприятием управленческие решения принимаются на различных уровнях, поэтому управленческий учет должен обеспечивать для них различную информацию. В зависимости от того, на каком уровне будет принято решение менеджерами, та или иная часть предприятия выступает объектом управленческого учета.

Результатом финансового учета является финансовая отчетность, которая предоставляется внешним пользователям с определенной периодичностью. Частота составления финансовой отчетности регламентируется потребностями внешних пользователей. Традиционно в зарубежных странах основным периодом составления финансовой отчетности является год (причем конец финансового года необязательно совпадает с концом календарного). В последнее время все чаще публикуется квартальная или даже

месячная отчетность, хотя ее содержание менее подробно, чем содержание годовой отчетности. Периодичность финансовой отчетности обусловлена тем, что при непрерывности хозяйственной деятельности ее результаты можно оценить, лишь зафиксировав их на определенный момент времени. Теоретически финансовую отчетность можно составлять после каждой хозяйственной операции, однако это нецелесообразно.

Периодичность составления отчетов в системе управленческого учета обусловлена только потребностями менеджеров, поэтому жесткой периодичности управленческого учета не существует. Для решения определенных управленческих задач управленческие отчеты могут составляться как регулярно, так и по мере необходимости.

Информация, отражаемая в финансовой отчетности для внешних пользователей, представляет собой данные о прошлых событиях. В связи с этим считается, что информация в системе финансового учета обладает качеством объективности. Объективность информации обусловлена потребностями пользователей. Менеджерам такая объективность необходима для качественного управления. Внешним пользователям для принятия адекватных решений, объективность также необходима (объективное представление информации не всегда обеспечивается менеджерами добровольно, поэтому стандарты учета должны быть направлены на обеспечение требования объективности).

Информация, используемая в системе управленческого учета, лишь частично основана на прошлых событиях и во многих случаях носит прогнозный характер. Несмотря на объективность анализируемых данных для принятия решений используются и прогнозные оценки (например, при прогнозировании роста объема производства за основу берутся объективные данные прошлых лет, в то время как темп роста является прогнозной оценкой). В связи с этим информация в системе управленческого учета обладает качеством субъективности.

В таблице представлены сравнительные характеристики финансового и управленческого учета.

1. Основные потребители информации.

Потребители традиционных финансовых отчетов находятся вне фирмы, подготавливающий отчет, руководство которой отвечает за ее составление. Внутренние аналитические отчеты, подготавливаемые бухгалтером предприятия, используются администраторами своей фирмы. Содержание этих отчетов меняется в зависимости от их целевого назначения и должности администратора, для которого они предназначены. Примерами таких отчетов могут служить: анализ себестоимости изделия (*unit cost analysis*) – с целью себестоимости продукции; сметы (*budgets*) – для планирования будущих операций, текущие оперативные отчеты центра ответственности рабочего участка – для оценки результатов работы; отчеты о комиссионных затратах – для принятия краткосрочных решений; анализу сметы ка-

питаловложений (capital budgeting analyses) – для целей долгосрочного планирования и др.

Таблица

Сравнение финансового и управленческого учета

Области сравнения	Финансовый учет	Управленческий учет
1. Основные потребители информации	Лица и организации вне хозяйственной единицы	Различные уровни внутрифирменного управления
2. Виды систем бухгалтерского учета	Система двойной записи	Не ограничен системой двойной записи
3. Свобода выбора	Обязательное следование общепринятым принципам бухгалтерского учета	Нет норм и ограничений, единственный критерий – пригодность
4. Используемые измерители	Денежная единица по курсу, действующему в момент возникновения факта хозяйственной жизни	Любая подходящая денежная или натуральная единица измерений: человеко-час, машино-час и т.д. Если осуществляется оценка в долларах, то может использоваться фактическая либо будущая стоимость доллара
5. Основной объект анализа	Хозяйственная единица в целом	Различные структурные подразделения хозяйственной единицы
6. Частота составления отчетности	Периодически на регулярной основе	Когда требуется; может составляться и на нерегулярной основе
7. Степень надежности	Требует объективности; историчен по природе	Сильно зависит от целей планирования; когда требуется, используются точные данные; футуристичен по природе.

2. Виды систем бухгалтерского учета

Финансовые отчеты, подготавливаемые для внешнего источника, составляются в стоимостной оценке и отражают сальдо всех счетов, включенных в Главную книгу фирмы. Прежде чем вносить данные в Главную книгу их нужно закодировать, преобразуя в форму, необходимую для системы двойной записи. Запись бухгалтерской информации внутри фирмы

необязательно должна опираться на систему двойной записи. Информация собирается по секциям или подразделением фирмы и может быть отправлена в различных единицах измерения, а не только в стоимостной оценке. Она не должна накапливаться на счетах главной книги. Она готовится для определенных нужд администратора и на этом прекращается ее использование. При таком положении дел система хранения информации и система поиска должны иметь больше мощности, чем это требуется для финансового отчета.

3. Свобода выбора.

Финансовый учет основан на общепринятых стандартах и принципах учета, которые регулируют запись, оценку и передачу финансовой информации. Общепринятые принципы учета (*generally accepted accounting principles*), необходимые, прежде всего, для защиты интересов кредиторов и обеспечения доверия к получаемой информации, ограничивают выбор бухгалтера конечным числом учетных приемов и методов.

Управленческий учет имеет ограничения лишь в применяемых приемах и методах, которые должны дать полезную информацию. Бухгалтер в каждом отдельном случае должен решить, какая информация будет полезна получателю, и затем выбирать нужные приемы и методы. Например, руководство фирмы решает, купить или нет ту или иную машину. В этом случае бухгалтер должен выбрать метод исчисления прибыли на инвестированный капитал, которую принесут различные машины. Подходов к решению этой проблемы существует множество, и необходимо выбрать метод, который должен быть самым точным при сложившихся обстоятельствах. Поскольку информация предназначена только для внутреннего пользования, то бухгалтеру нет надобности придерживаться каких-то определенных норм при записи фактов хозяйственной жизни.

4. Используемые измерители.

Финансовый учет выполняет свои функции тем, что предоставляет информацию о происшедших хозяйственных процессах. Информация измеряется в долларах, точнее в «исторических» долларах (*historical dollars*), в которых были проведены хозяйственные операции. Вместе с тем бухгалтеры фирмы не ограничены использованием «исторического» доллара и могут использовать любой другой измеритель, который пригоден в данной ситуации. Исторический доллар может использоваться на короткий период времени для контроля за уровнем издержек и для анализа тенденций при решении задач текущего планирования. Однако большинство решений руководства основывается на расчетах, в которых используется предполагаемый будущий доллар (*future dollar*). В основном эти решения требуют прогнозируемой информации и перспективных оценок текущих данных и должны опираться на предполагаемую оценку доллара в будущем.

Бухгалтер по управленческому учету использует при анализе такие показатели, как человеко-час, машина-час и единицы измерения продук-

ции или измерители выполненной работы. Общей мерой, лежащей в основе всей деятельности при выборе видов измерителей, составлений отчетов и анализов в управленческом учете, является полезность измерителя для данных ситуаций.

5. Основной объект анализа.

Финансовый учет аккумулирует операции всей фирмы.

Управленческий учет обычно включает в себя анализ деятельности различных подразделений (центров затрат – cost centers; структурных подразделений; результаты, деятельности которых измеряются полученной прибылью – profit centers; отделений; функциональных отделов фирмы) или каких либо сторон его деятельности. Отчеты могут охватывать как анализ доходов и расходов всего подразделения, так и учет средств, используемых определенным отделом.

6. Частота составления отчетности.

Финансовые отчеты, составляемые для внешнего пользования, предоставляются регулярно: ежемесячно; ежеквартально; ежегодно. Периодическая отчетность, составляемая через равные промежутки времени – основной принцип финансового учета. В управленческом учете отчеты составляются ежемесячно, ежеквартально или ежегодно на регулярной основе или даже ежедневно, но это необязательно, ибо главным является то, чтобы каждый отчет был полезен его получателю и представлялся в нужное время.

7. Степень надежности.

Финансовая информация, включаемая в финансовые отчеты, охватывает фактические данные, подытоженные для потребителя. Эта информация отражает операции, которые уже завершены, по этой причине она носит объективный характер и поддается проверке. Управленческий учет главным образом занимается планированием и контролем за внутренними операциями. Планирование и принятие управленческих решений – это деятельность, которая в большей степени имеет направленность в будущее. Операции за прошлый период, хотя и полезны для определения тенденций, обычно не существенны при планировании и их следует заменять субъективными оценками будущих ожидаемых событий.

Семь сравнительных областей должны помочь перейти от финансового учета к управленческому. Во многих случаях его данные имеют отношение к рентабельности фирмы и предназначены только для дирекции. Утечка подобной информации может придать конкурентной борьбе на рынке естественный характер, то есть если финансовый учет основной упор делает на полное и точное объяснение и раскрытие результатов операции фирмы, то управленческий учет стремится помочь руководству достичь своих целей; первый носит открытый характер, второй – закрытый характер.

Контрольные вопросы

1. Уровень концентрации собственности
2. Различия источников финансирования
3. Развития налоговых законодательств
4. Различия в темпах инфляции
5. Разница политических систем

Тесты

1. *Модель бухгалтерского учета, характеризующаяся ориентацией учета на широкий круг инвесторов, отсутствием законодательного регулирования, – это модель*

- 1) континентальная
- 2) международная
- 3) англо-американская
- 4) южно-американская.

2. *Модель бухгалтерского учета, характеризующаяся консерватизмом учетной практики, ориентацией на государственные нужды налогообложения и макроэкономического регулирования, – это модель*

- 1) континентальная
- 2) международная
- 3) англо-американская
- 4) южно-американская.

3. *Модель бухгалтерского учета, характеризующаяся ориентацией учета на высокий уровень инфляции – это модель*

- 1) континентальная
- 2) международная
- 3) англо-американская
- 4) южно-американская.

4. *Классификация моделей бухгалтерского учета, получившая наибольшее распространение*

- 1) англо-американская, континентальная, южно-американская
- 2) международная, континентальная, ГААР
- 3) голландская, исламская, постсоциалистическая, МСФО
- 4) австрийская, индийская, гавайская.

5. *Особенностью англо-американской модели учета является*

- 1) законодательная регламентация
- 2) ориентация на удовлетворение информационных запросов частных инвесторов
- 3) систематическая корректировка учетных данных на уровень инфляции
- 4) консерватизм учетной практики.

6. Англо-американская модель характеризуется

- 1) ориентацией методики учета на высокий уровень инфляции
- 2) консерватизмом учетной практики, ориентацией на государственные нужды налогообложения и макроэкономического регулирования
- 3) ориентацией учета на широкий круг инвесторов, регламентацией его стандартами
- 4) систематическая корректировка учетных данных на уровень инфляции.

7. Континентальная модель характеризуется

- 1) ориентацией методики учета на высокий уровень инфляции
- 2) консерватизмом учетной практики
- 3) ориентацией на государственные нужды макроэкономического регулирования
- 4) ориентацией учета на широкий круг инвесторов, отсутствием законодательного регулирования учета и регламентацией его стандартами.

8. Пользователи финансовой информации подразделяются на

- 1) кто управляет предприятием
- 2) кто находится вне предприятия и имеет прямые финансовые интересы в нем
- 3) лица, группы или агентства, которые проявляют непрямо́й финансовый интерес к предприятию
- 4) профсоюзные организации.

9. Пользователей информации можно разделить на

- 1) внутренних пользователей
- 2) внешних пользователей
- 3) работников налоговой службы
- 4) работников казначейства.

10. Совет директоров, высший управленческий персонал, менеджеры, руководители и специалисты подразделений – это

- 1) администрация
- 2) бухгалтерия
- 3) СМСФО
- 4) государство.

11. К пользователям с прямым финансовым интересом относятся

- 1) инвесторы, кредиторы
- 2) учредители
- 3) государство
- 4) администрация.

12. Финансовые перспективы компании в будущем в первую очередь интересны

- 1) государству
- 2) кредиторам
- 3) инвесторам
- 4) администрации.

13. Метод оценки

1) направлен на определение финансового уровня участия в других предприятиях и в конечном итоге правильной имущественной и финансовой оценки положения фирмы

2) определяет тактику поведения фирмы по отношению к возможным рискам

3) предусматривает использование стабильных, экономически обоснованных методов распределения расходов и доходов будущих периодов в целях правильного определения финансового результата за год

4) используется в целях обеспечения сопоставимости финансовых результатов.

13. GAAP – это

- 1) общепринятые принципы бухгалтерского учета
- 2) международные стандарты финансовой отчетности
- 3) положения по бухгалтерскому учету
- 4) учетные директивы.

14. Совокупность соответствующих методов, составляющих базу бухгалтерии и отраженных в международных бухгалтерских стандартах – это

- 1) международные финансовые принципы
- 2) оптимизация
- 3) финансовая отчетность
- 4) бухгалтерский баланс.

15. Для правильной имущественной и финансовой оценки положения фирмы и ее финансовой зоны применяется

- 1) метод оценки
- 2) принцип осторожности
- 3) принцип разделения
- 4) принцип постоянства

16. Принцип осторожности

1) определяет тактику поведения фирмы по отношению к возможным рискам

2) используется в целях обеспечения сопоставимости финансовых результатов деятельности фирмы по периодам

3) предусматривает использование стабильных, экономически обоснованных методов распределения расходов и доходов будущих периодов в целях правильного определения финансового результата за год

4) то, что будет действовать и в будущем.

17. Тактику поведения фирмы по отношению к возможным рискам определяет

1) принцип осторожности

2) принцип разделения

3) принцип постоянства

4) принцип продолжения деятельности.

18. В целях обеспечения сопоставимости финансовых результатов деятельности фирмы используется принцип

1) постоянства методов учета

2) разделения учетных периодов

3) продолжения деятельности

4) осторожности.

Тема 3. МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ УЧЕТА

3.1. Стандартизация учета.

3.2. Организации, занимающиеся вопросами учета и отчетности.

3.3 Исторические этапы становления международной системы бухгалтерского учета.

3.4. Влияние экономической модели страны на выбор системы бухгалтерского учета.

3.5. Международные планы счетов бухгалтерского учета, их характеристики.

3.1. Стандартизация учета

«Стандарт» переводится с английского языка как норма, образец. Применительно к нормативной документации по бухгалтерскому учету «стандарт» означает комплекс документально оформленных правил ведения учета. Каждое из таких «правил» (норм, образцов) определяет терминологию, методы, способы, сущность учета при отражении того или иного явления.

Каждый стандарт учета имеет несколько типовых разделов.

Введение. В этом разделе указывается цель выпуска стандарта, область его применения и случаи, когда данный стандарт не применяется.

Определение. В этом разделе стандарта даются понятия об основных терминах, применяемых в тексте стандарта.

Описание сущности. В разделе предусматривается изложение принципов, положенных в основу стандарта, краткое описание вариантов учета по данному вопросу в мировой практике.

Стандарт. В этом разделе четко сформулированы нормы учета по тем или иным проблемам. Если допускаются различные варианты учета, то приводятся границы их применения.

Введение в действие. В нем указывается дата введения стандарта учета.

Наличие типовых разделов позволяет ориентироваться в информации, изложенной в стандарте.

Стандарты учета могут быть двух видов: внутренние и международные. Внутренние стандарты – это нормативы по бухгалтерскому учету, издаваемые для пользования внутри страны. *Международные стандарты*

бухгалтерского учета – это стандарты, разрабатываемые Комитетом международных стандартов учета (КМСУ) и рекомендуемые к применению в мировой практике.

Между внутренними и международными стандартами существует тесная взаимосвязь. Как правило, внутренние стандарты учета первичны. При разработке международных стандартов учета анализируются внутренние стандарты, изучается сложившаяся практика ведения учета того или иного явления в различных странах, а затем уже формируются рекомендации по учету, носящие международный характер. Одновременно внутренние стандарты учета должны строиться на базе международных стандартов.

Международные стандарты не отвергают национальных требований к ведению учета и составлению финансовых отчетов в отдельных странах.

Комитет международных стандартов, который разрабатывает и утверждает международные стандарты бухгалтерского учета, образован 29 июня 1973 года.

Члены: Австрия, Канада, Франция, ФРГ, Япония, Мексика, Нидерланды, Ирландия, Великобритания, США.

Международные стандарты бухгалтерского учета были приняты Международным комитетом стандартизации бухгалтерского учета после 1973 г. Они являются едиными для основных промышленно развитых стран мира.

В настоящее время разработано несколько десятков стандартов учета и отчетности.

В России все вновь издаваемые нормативные акты и документы в области учета строятся на базе международных стандартов.

Перспектива: количество положений по бухгалтерскому учету будет увеличиваться и в ближайшее время все основные направления отечественного бухгалтерского учета подлежат стандартизации на основе международных стандартов учета.

3.2. Организации, занимающиеся вопросами учета и отчетности

К международным организациям, занимающимися вопросами стандартизации учета и отчетности, относятся:

1. Комитет по международным учетным стандартам (International Accounting Standards Committee – IASC) был создан для разработки стандартов, которые можно было бы распространить на все страны мира.

Далеко не все различия в учете и отчетности могут быть объяснены особенностями социально экономической среды той или иной страны. Учет в рамках конкретной страны развивается довольно медленно, а вме-

сте с тем крупные мультинациональные корпорации в своей деятельности выходят за рамки сложившихся национальных экономических традиций (фирма «Тойота», например, имеет гораздо больше общих черт с «Дженерал Моторс» нежели с небольшими японскими фирмами). И тем не менее большинство МНК придерживаются своих национальных систем счетоводства.

По существу, деятельность IASC сводится к выделению и по возможности исключению тех национальных особенностей бухгалтерского учета, которые могут быть объяснены влиянием окружающих социально-экономических факторов. Международные учетные стандарты в принципе предназначены для любых компаний, но, прежде всего, они могут быть распространены на деятельность МНК.

IASC был основан в 1973 г. ведущими профессиональными бухгалтерскими организациями Австралии, Канады, Франции, Германии, Японии, Мексики, Голландии, Великобритании, Ирландии и США. В настоящее время в него входят представители более 100 бухгалтерских организаций из 75 стран. IASC объединяет представителей только неправительственных профессиональных организаций.

К настоящему времени IASC издал около 30 международных учетных стандартов. Среди них: сегментированное представление финансовой информации, информация для отражения влияния изменения цен, учет влияния изменения валютных курсов, консолидированная финансовая отчетность и учет инвестирования в дочерние компании, финансовая отчетность в гиперинфляционной среде.

Работой IASC руководит совет, состоящий из представителей 13 стран, включая страны, основавшие комитет. В разработке международных стандартов могут принимать участие широкие слои профессиональных бухгалтеров. За 6 месяцев до издания окончательной редакции очередного стандарта совет IASC принимает и анализирует любые замечания и поправки. Получение мнений всех членов совета IASC по вновь выпускаемым стандартам является обязательным. Заседания совета проводятся несколько раз в году и в различных странах, чтобы обеспечить разнообразие мнений по обсуждаемым проблемам.

Стандарты IASC носят рекомендательный характер, поэтому МНК самостоятельно решают, ориентироваться ли на них при подготовке своей отчетности. Однако следует признать, что, если бы все МНК придерживались стандартов IASC, был бы достигнут значительный прогресс в унификации учетных методик.

2. Международная федерация бухгалтеров (МФБ) (International Federation of Accountants – IFAC) была создана в 1977 году для развития и укрепления престижа бухгалтерской профессии. Цели этой организации в значительной степени совпадают с целями IASC, однако приоритет отдается собственно бухгалтерской профессии. Членами IFAC являются представи-

тели профессиональных учетных организаций из более чем 75 стран. В составе федерации действует Комитет по обобщению практики аудирования (International Auditing Practices Committee – IAPC), он издает специальные руководства (guidelines), в которых обобщается и анализируется практика аудирования в различных странах мира.

Работа другого комитета – Комитета по профессиональной подготовке (Education Committee) – направлена на унификацию квалификационных и образовательных критериев при подготовке профессиональных бухгалтеров.

Комитет по этике (Ethics Committee) занимается обобщением национальных кодексов профессиональной этики и выработкой единого стандарта.

3. Организация Объединенных Наций (ООН) также проявляет определенный интерес к проблемам учета и отчетности. Причина кроется в расширяющемся влиянии МНК на мировую экономику. В 1982 году группа экспертов ООН выпустила новую редакцию guidelines (впервые вышли в свет в 1977 г.), в которых обобщаются требования к степени аналитичности финансовой отчетности МНК. В частности, предлагается в годовой отчет включать следующие документы: отчет о финансовых результатах, баланс, затраты на научно-исследовательские разработки, сведения об инвестициях в основные фонды и др.

Членами ООН являются практически все страны, в том числе и так называемые страны третьего мира. Правительства этих стран весьма озабочены возможностью их эксплуатации со стороны как индустриально развитых стран, так и мультинациональных корпораций. В связи с этим одной из задач, стоящих перед экспертами ООН, является выработка рекомендаций по наполнению счетов МНК такой информацией, которая позволила бы правительствам слаборазвитых стран получать более полное представление о деятельности этих корпораций на их территориях.

Проблемами стандартизации учета в ООН занимается Межправительственная рабочая группа экспертов по международным стандартам учета и отчетности (Intergovernmental Working group of Experts on International Standards of Accounting and Reporting – ISAR).

4. Организация экономического сотрудничества и развития (Organization for Economic Cooperation and Development – OECD) объединяет правительства 24 стран, включая большинство индустриально развитых государств: Австралию, Австрию, Бельгию, Канаду, Данию, Финляндию, Францию, ФРГ, Грецию, Исландию, Ирландию, Италию, Японию, Люксембург, Голландию, Новую Зеландию, Норвегию, Португалию, Испанию, Швецию, Швейцарию, Турцию, Великобританию и США. Ее цель – способствовать экономическому развитию стран-членов организации путем оказания консультационной помощи по широкому спектру проблем.

Региональные организации, занимающиеся вопросами учета и отчетности.

1. Европейское экономическое сообщество (European Economic Community – ЕС). Создано в 1957 году. В состав входят 12 стран: Бельгия, Дания, Франция, ФРГ, Греция, Ирландия, Италия, Люксембург, Голландия, Великобритания, Испания и Португалия.

Эксперты ЕС занимаются решением проблемы согласованности учета в рамках сообщества, что является частью более широкой программы унификации общих принципов экономической деятельности. В рамках этой программы ЕС опубликовало ряд директив (directive), представляющих собой свод законов сообщества, которые страны-участницы должны интегрировать в системы своих национальных законов. ЕС испытывает проблемы с внедрением своих директив, что объясняется существенными различиями в социально-экономических традициях стран-участниц. Тем не менее усилия ЕС заслуживают пристального внимания, прежде всего, потому, что это первая попытка подвести законодательные основы под разрабатываемые унифицированные стандарты. Европа может оказать существенное влияние на общемировые тенденции в развитии учета.

2. Африканский совет по бухгалтерскому учету (African Accounting Council) был основан в 1979 году с целью унификации методик учета, совершенствования профессионального образования, обмена опытом работы и новыми идеями. Его членами являются правительственные организации бухгалтеров из 27 африканских стран.

Можно выделить и другие организации, работающие в сфере бухгалтерского учета:

3. Ассоциация бухгалтеров стран Америки (Asociacion Interamericana de Contabilidad).

4. Федерация бухгалтеров Ассоциации государств Юго-Восточной Азии (ACEAN Federation of Accountants).

5. Конфедерация бухгалтеров Азиатского и Тихоокеанского регионов (Confederation of Asian and Pacific Accountants).

6. Федерация европейских бухгалтеров (Federation des Experts Comptables Europeens).

3.3. Исторические этапы становления международной системы бухгалтерского учета

Когда родилась бухгалтерия, однозначного ответа нет. В различных источниках называют 6000 лет, 500 лет тому назад и 100 лет тому назад. Тем не менее в экономической литературе разделили становление международной системы бухгалтерского учета на этапы.

Этапы становления международной системы бухгалтерского учета

Исторические этапы развития учетных систем	Год	Основные инновации в области бухгалтерского учета	Характер учетных систем	Решаемые проблемы	Методы решения
1	2	3	4	5	6
Торговый этап	до 1800 г.	Двойная запись. Создание национальных учетных систем.	Национальные торговые системы.	Управление комбинациями товаров.	Контроль результатов
Предпринимательский этап	до 1900 г.	Появление промышленной бухгалтерии. Создание планов счетов предприятий.	Национальные промышленные системы	Соблюдение дисциплины труда и процедур на заводе.	Контроль работы
Организационный этап	до 1950 г.	Создание аналитической и управленческих бухгалтерий. Использование в учете норм и стандартов, «стандарт-костинга») нормативного метода. Организация учета по центрам ответственности.	Национальные управленческие системы	Анализ детальных операций, рабочих мест, измерение труда.	Разделение на подсистемы (центры ответственности). Анализ, наблюдение изменения.
Оптимизационный этап	1950–1975 г.	Использование ЭВМ в учете. АРМ бухгалтера. Маржинальная бухгалтерия.	Международные системы.	Оптимизация проектов, регламентов, запасов. Линейное равновесие. Статистический контроль	Построение моделей. Математическое программирование. Оптимизация подсистем. Теория вероятности.

1	2	3	4	5	6
Стратегический этап	с 1975 г.	Стратегическая бухгалтерия. Учет по сегментам деятельности.	Международная система бухгалтерского учета	Вертикальная и горизонтальная интеграция Фокализация Изменяющиеся технология, организация Воздействие неопределенных факторов Полное качество Партнерские отношения	Системный анализ Стратегический анализ Анализ: затраты – выпуск Социально-экономический анализ организации

1. Торговый этап занял в историческом развитии почти шесть веков и характеризуется появлением двойной записи, хронологической и систематических записей в учете, балансе, Главной книге, методов контроля и привел к созданию национальных торговых систем.

2. Предпринимательский этап характеризуется появлением промышленной бухгалтерии, определяющей себестоимость отдельных видов продукции, методов распределения накладных расходов, десятичной системы классификации счетов. Вершиной является создание планов счетов предприятий.

3. Организационный этап развития и совершенствования бухгалтерского учета в целом характеризуется государственной стандартизацией бухгалтерского учета, приведшей к появлению и развитию национальных планов счетов (Германия 1937 г. Франция 1947 и т.д.)

Основным вкладом в развитие учета на этом этапе явилось разделение бухгалтерии на две: финансовую и аналитическую и появление принципов управленческой бухгалтерии, решающей тактические проблемы управления на основе определения и анализа результатов по центрам ответственности, широкого использования в финансовой и управленческой бухгалтерии плановых показателей: стандартов, норм, смет, данных по предвидению и др.

В результате в бухгалтерии органически используется система плановых показателей, характеризующая как общие результаты работы предприятия, так и деятельность центров ответственности.

Бухгалтерия, аккумулирующая плановые показатели, получила наименование бюджетной и представляла информацию, характеризующую

баланс, прибыль и убытки, самофинансирование, снабжение, производство, реализацию, деятельность центров ответственности.

Бухгалтерия на этом этапе интегрировала функции учета и планирования, и в ее недрах родилась новая специальность «Управленческий контроль».

Оптимизационный этап характеризуется тем, что бухгалтерия наряду с решением тактических задач стала решать стратегические задачи управления на основе использования в учете ЭВМ и четкого подразделения затрат на переменные, пропорциональные объему производства и постоянных или структурные, независимые от объема производства, что является основой непользования в учете метода «директ-костинг». Основой «директ-костинг», известного в Европе как маржинальной бухгалтерии, является отражение и отнесение постоянных расходов на финансовый результат, т.е. компенсирование их за счет маржи или вклада, определяемого вычитанием из выпуска (реализации) переменных расходов.

Отсюда широкое использование в учете и анализе понятия мертвой точки (критического объема производства), т.е. объема реализации, компенсирующего постоянные затраты и дающего нулевой финансовый результат.

На этом этапе межправительственные и профессиональные бухгалтерские организации провели анализ национальных и региональных учетных систем и приступили к созданию международной системы бухгалтерского учета.

На стратегическом этапе завершилось в целом создание международной системы бухгалтерского учета и появилось понятие стратегической бухгалтерии, обеспечивающей принятие стратегических решений и их анализа по данным стратегического планирования и учета.

Основами организации международной системы учета и отчетности является использование в учете ряда основополагающих положений, характерных для регулируемой рыночной экономики и создающих возможности получения учетной информации, на основе которой принимаются тактические и стратегические управленческие решения.

Международная система учета основана на использовании метода «затраты – выпуск», создание которой начали советские экономисты еще в 1924–1928 гг., а мировое признание этот метод получил в экономике благодаря Василия Леонтьева, русского по происхождению, за реализацию которого он получил Нобелевскую премию в 1973 г. Основные принципы реализации метода «затраты – выпуск» на уровне микроэкономики (индивидуальная трудовая деятельность, фермерское хозяйство, кооперативы, акционерные, государственные, смешанные предприятия и др.) с учетом использования норм Международного комитета по бухгалтерским стандартам и Международного союза бухгалтеров могут быть сведены к следующим основным положениям.

Основой использования метода является соизмерение выпуска хозяйственной единицы с ее затратами по снабжению, производству, реализации. Указанное соизмерение позволяет определить финансовый результат деятельности предприятия (прибыль или убытки) за период с учетом изменения остатков материальных запасов, незавершенного производства и готовой продукции на предприятии. Таким образом финансовый результат определяется в финансовой бухгалтерии, при этом затраты учитываются по установленным элементам, а выпуск (реализация) определяется в соответствии с торговым правом по моменту передачи товара или услуг покупателю или перевозчику и независимо от момента оплаты. В результате основной учета затрат в финансовой бухгалтерии является сметная система бухгалтерского учета затрат, т.е. система элементов затрат.

Соизмерение затрат с выпуском производилось до начала XX в. на счете «Расчеты с покупателями», затем на специальном счете «Эксплуатация», а с конца 70-х гг. на счете «Прибыль и убытки».

В итоге для определения финансового результата не надо проводить калькулирование себестоимости продукции, что значительно упрощает и убыстряет процесс определения результата, а самое главное позволяет государству ужесточить контроль за правильным определением финансового результата.

Страны, где используется метод налогообложения по принципу соизмерения затрат с выпуском, достигли значительной эффективности функционирования налоговых инспекторов (США, ФРГ, Франция). Так, например, каждый из 900 взыскателей налогов ФРГ «наработал» в 1983 г. Дополнительный налог в один миллион западногерманских марок.

Метод «затраты – выпуск» удобен для организации финансового и аудиторского контроля, обеспечивая их эффективное функционирование с численностью во много раз меньше, чем в нашей стране.

3.4. Влияние экономической модели страны на выбор системы бухгалтерского учета

Системой бухгалтерского учета является определенный логический комплекс, сформированный на основе плана счетов, обобщающий процессы производства, снабжения и реализации, решающий четко определенную цель на микро- и макроуровне и обеспечивающий управление предприятием и его центрами ответственности на основе реализации тактических и стратегических решений.

Учетная система направлена на правильное измерение конечного результата работы экономической ячейки общества в приемлемые для управления сроки, обеспечивает контроль полученных результатов на уровне предприятия, видов деятельности, центров ответственности, сег-

ментов деятельности и т.д. для обеспечения интересов предприятия и государства.

В целом учетная система на национальном и международном уровне характеризуется определенным комплексом показателей, главным из которых является: наличие и использование развитой системы национальных бухгалтерских стандартов, обеспечивающих получение и использование достаточно полной информации для принятия решений на микро- и макроуровнях.

Национальный план счетов бухгалтерского учета, построенный по определенной оптике (прибыльной, продуктовой – производственной – маржевой доходной, затратной). План счетов является определяющим в учетной системе, соответствует ее целям и задачам и тесно связан с формами собственности, методами формирования цен, налоговой политикой государства, действующей экономической модели в стране.

Для понимания сути проблемы следует выяснить общую регламентацию методологии бухгалтерского учета со стороны государства.

К настоящему времени следует выделить в мире четыре организационные модели бухгалтерского учета:

- континентальную (Западная Европа, бывшие французские и португальские колонии), достаточно жесткую регламентацию;
- англо-американскую (США, Великобритания, Япония, Канада, Индия и бывшие английские колонии), наименее жесткую регламентацию;
- латиноамериканскую – смешанный европейско-американский вариант с детальной проработкой вопросов, связанных с учетом инфляции. В методологическом отношении преобладают решения англо-американской школы, но проводится он и по принципам европейской систематизации;
- бывшую социалистическую (СНГ, ЕНР, Албания, Монголия, Северная Корея) – предельно жестко и максимально возможную регламентацию бухгалтерского учета.

В условиях изменения действующей экономической модели в РФ происходит отход от командно-административной экономики, постепенный переход к социально-ориентированной эффективной экономики, поворот России к внешней среде, – все это требует кардинальных изменений в учетной системе страны с ориентацией на международные стандарты.

На прошедшей в Москве в 1991 году конференции, организованной Гарвардским университетом, заслуженно считающейся кузницей интеллектуалов Запада, Питер Олдрич – ведущий консультант США по финансам – подчеркнул, что переход к рыночной экономике должен опираться на достоверную и доступную информацию. Она обязана предоставить возможность точно соизмерять затраты и результаты, произведенные и потребляемые блага. Без этого нельзя развивать рыночные отношения в экономическом пространстве страны и усиливать конкурентоспособность хозяйствующих субъектов.

Учет в народном хозяйстве нашей страны подвергся коренной реконструкции, цель которой приближение к мировым стандартам.

К сожалению, «железный занавес», а затем «берлинская стена» не позволили советским специалистам своевременно улавливать тенденции в развитии теории и практики учета в зарубежье.

За последние годы в бухгалтерском учете и отчетности произошли определенные изменения. В первую очередь это относится к изданию документов, регламентирующих организацию и методологию бухгалтерского учета. Принят новый План счетов бухгалтерского учета; Федеральный закон «О бухгалтерском учете»; стандарты по бухгалтерскому учету (ПБУ). Однако необходимо заметить, что на заседании Методологического совета по бухгалтерскому учету при Министерстве финансов РФ было отмечено, что сегодня перед предприятиями в области бухгалтерского учета стоят следующие проблемы:

- отсутствие правовой базы регулирования бухгалтерского учета;
- разрушение системы согласования законодательных актов и нормативных документов, касающихся бухгалтерского учета;
- диктат налоговых и других фискальных органов.

В настоящее время предстоит в возможно короткий срок перестроить учет, сделав его адекватным рыночной экономике, целесообразно взять на вооружение все ценное, что накоплено бухгалтерской наукой развитых капиталистических стран и получило свое отражение в национальных системах учета, международных бухгалтерских стандартах и системе национальных счетов.

Таким образом, можно сделать следующие выводы:

1. Главной целью рыночной экономики является высокий уровень народного благосостояния, достижение которого требует наращивания объема производства товаров.

2. Главным средством реализации этой цели является повышение эффективности производства и на его основе сначала рост производства, а с их помощью товаров народного потребления.

3. Экономическую реформу необходимо связывать, прежде всего, с созидательным трудом, достаточностью производственных ресурсов, их эффективным использованием, а уже на основе этого распределительными и перераспределительными факторами торговли, финансов, денежного обращения.

4. Конечной целью реформ в России является создание социально-ориентированной эффективной экономики, а средством достижения этой цели служит создание регулируемой, смешанной, открытой, нравственной рыночной экономики.

5. Выбор системы бухгалтерского учета в стране зависит от того об унитарном или федеративном государстве идет речь и то, какой экономической модели придерживается страна.

6. В Российской Федерации с связи с изменением экономической модели, в условиях перехода к рыночным отношениям происходят определенные изменения с ориентацией на международные стандарты, но в то же время отвечающей специфике отечественного учета.

7. Поворот экономики России к внешней среде, определяющей ориентацию бухгалтерского учета на международные стандарты, требует более детального изучения международной практики и теории бухгалтерского учета, применяемых национальных и межнациональных бухгалтерских систем и планов счетов.

3.5. Планы счетов бухгалтерского учета и принципы их построения

Исторические аспекты создания плана счетов бухгалтерского учета

Вопросами создания, совершенствования и внедрения планов счетов бухгалтерского учета в мире уже в течение столетия уделяется пристальное внимание ученых и специалистов в целях обеспечения достоверности и создания доверия к бухгалтерскому учету, повышения его управленческих функций, внедрения на его основе действенной системы налогообложения.

Историк бухгалтерского учета Эрнест Стевелинк отмечает, что на Всемирной выставке в Париже в 1889 году золотую медаль в области бухгалтерского учета получила книга Леотея и Гибо «Наука счетов, доступная всем». Отле совместно с лауреатом Нобелевской премии 1913 года Ляфонтемом впервые разработали в 1896 году десятичную систему классификации счетов.

В 1903 году Ежен Лотей предложил план счетов и баланс «Рациональные и интегрированные», в которых было 4 раздела: «Капитал», «Запасы», «Денежные средства», «Привлеченные стоимости и обязательства» и 52 счета-статьи.

Фор, признанный отцом нормализации французского плана счетов, в 1909 году внедрил план счетов на фосфоритной шахте, а в 1912 году разработал общую концепцию плана счетов бухгалтерского учета.

В 1937 году был разработан и внедрен национальный план счетов Германии, в котором впервые четко разделены финансовая и производственная (цеховая) бухгалтерия, с установлением связей между ними тремя разными способами в зависимости от размеров предприятия.

Национальный план счетов Франции был впервые внедрен в 1947 году, его первая ревизия была проведена в 1957 году. В 1971 году Министерство экономики и финансов Франции приняло решение пересмотреть план счетов 1957 года. Проект нового общенационального плана счетов Фран-

ции был опубликован 15 июня 1979 года и внедрен в практику в период с 1982 по 1984 года.

В последующем было создано более 100 национальных планов счетов: Монако – 1946 год, Тунис – 1968 год, Мадагаскар – 1969 год, Сенегал – 1972 год, Алжир – 1974 год, Бельгия – 1976 год и т.д.

Около 30 государств, входящих в англосаксонскую бухгалтерскую систему, не сформировали единые национальные планы счетов, а лишь профессиональные планы счетов (Англия, США, Канада и др.).

Американская энциклопедия учетных систем приводит 73 отраслевых планов счетов.

В 1960–1980 годах были созданы три региональных (международных) планов счетов:

- план счетов Европейского экономического сообщества,
- план счетов Организации африканского единства,
- план счетов Латиноамериканских государств.

Наиболее широкое распространение получил план счетов африканского единства, разработанный в 1969 году и внедренный в большинстве стран Африки в качестве национального плана счетов, а в дальнейшем он был рекомендован международными организациями развивающихся стран для Юго-Восточной Азии, Ближнего Востока, Ливана, Чили.

В настоящее время ряд профессиональных бухгалтерских организаций поставили вопрос о необходимости создания Всемирного плана счетов бухгалтерского учета.

Общие бухгалтерские принципы построения плана счетов включают:

1. Международные принципы его построения и вытекающие из них требования к бухгалтерскому учету: «имаж фидель» (фотографически точное отражение имущественного и финансового положения фирмы), оценка средств и источников, осторожность, разделение бухгалтерских периодов, постоянство используемых методов, доброкачественность информации и продолжение деятельности.

2. Четкое выделение в плане счетов 4 категории счетов:

1) Балансовые счета (активные, пассивные, активно-пассивные). Обычно в эту группу входит 5 классов счетов, позволяющих составлять бухгалтерский баланс;

2) Счета «затраты – выпуск – результаты», предназначенные для определения результата в целом по предприятию по видам деятельности: эксплуатационная, финансовая, чрезвычайная. В этой группе в зависимости от учетных систем представлено 2–3 класса счетов;

3) Система управленческой, маржинальной, аналитической, вспомогательной бухгалтерий использующиеся для принятия тактических и стратегических решений, определения и анализа себестоимости, результатов работы в разрезе центров ответственности. В зависимости от систем управленческая бухгалтерия включает 1– 3 класса счетов;

4) Счета, осуществляющие связь между финансовой и управленческой бухгалтериями (отражающиеся, переплетающиеся, параллельные, собирательно-распределительные или предназначенные для перегруппировки затрат от элементов к статьям). Обычно эти счета включаются в классы управленческой бухгалтерии.

Указанный принцип используется в планах счетов Европейского экономического сообщества; Организации африканского единства, Латинско-американских государствах.

Использование этого принципа в мировой практике учета позволяет решить две основные управленческие проблемы:

– организовать финансовое управление предприятием по данным финансовой бухгалтерии (прибыли и убытки по эксплуатационной, финансовой и чрезвычайной деятельности, самофинансирование, имущественное положение фирмы, возможные дивиденды на акции и облигации и т.д.);

– организовать тактическое и стратегическое управление фирмой по данным управленческой бухгалтерии (результаты деятельности по центрам ответственности, эффективность капитальных вложений, приобретенных «ноу-хау», лисансов, бриветов, лизинговых операций, результаты реализации продукции и услуг по районам страны и мира, категориям населения и др.).

3. Определение финансовых результатов работы предприятия разными способами по 4 категориям счетов: балансовым, «затраты–выпуск», управляющим и связывающим финансовую и управленческую бухгалтерию.

При этом один и тот же финансовый результат фирмы определяется разными способами с различной степенью детализации (в целом по предприятию – соизмерением затрат с выпуском, по центрам ответственности и для целей контроля – по отражающим счетам).

4. В большинстве региональных и национальных планов счетов выделяются основные счета, субсчета первого и второго порядка, при этом координирование счетов производится, как правило, по десятичной системе, что особенно важно при автоматизации учетных процессов и решения управленческих проблем.

3.6. Международные планы счетов бухгалтерского учета и их краткие характеристики

К настоящему времени следует выделить в мире четыре организационные модели бухгалтерского учета:

- континентальная или стран Европейского Экономического сообщества (Западная Европа, бывшие французские и португальские колонии);
- англо-американская или англосаксонская (США, Великобритания, Канада, Индия, Япония);

- латиноамериканская или стран Организации Африканского Единства;
- бывшая социалистическая (СССР, КНР, Албания, Монголия, Болгария и другие страны бывшего социалистического лагеря).

Все вышеперечисленные системы бухгалтерского учета, в зависимости от действующей в стране экономической модели, имеют различную регламентацию методологии бухгалтерского учета со стороны государства.

Регламентация предполагает выработку единых и общеобязательных норм для:

- составления финансовой отчетности;
- заполнения первичных документов;
- ведения учетных регистров;
- формирования требований к лицам, принадлежащим к данной профессии.

Для понимания сути проблемы рассмотрим краткие характеристики вышеуказанных организационных бухгалтерских систем и основные принципы построения применяемых планов счетов.

Англосаксонская бухгалтерская система характеризуется отсутствием общенациональных счетов (США, Канада, Англия и др.), использованием в народном хозяйстве страны профессиональных планов счетов и, как следствие этого, незначительным уровнем нормализации бухгалтерского учета.

В англосаксонской учетной системе используются десятки планов счетов.

Для англосаксонской учетной системы характерны следующие принципы организации:

Наличие двух самостоятельных бухгалтерий: финансовой и управленческой. При этом финансовая бухгалтерия характеризует имущественное состояние фирмы, ее прибыль и финансовую устойчивость и предназначена для государственной и налоговой системы, акционеров, поставщиков, т.е. имеет внешнее назначение ее организация и в определенной степени государственные организации рыночной экономики.

Управленческая бухгалтерия не является обязательной, используется, как правило, на крупных и средних предприятиях для целей внутрифирменного управления.

Планы счетов, применяемые в вышеуказанной учетной системе, строятся на основе метода «затраты–выпуск» с постоянной направленностью бухгалтерского учета на конечный результат. Финансовая бухгалтерия сопоставляет затраты с выпуском в разрезе функциональных счетов (производство, транспорт, реализация и др.) и определяет финансовый результат, а в случае однородности выпускаемой готовой продукции, соизмерение затрат, выпуска и реализации производится в разрезе центров ответственности.

В управленческой бухгалтерии соизмерение затрат с выпуском и распределение финансовых результатов производится в разрезе изделий, внутренних и внешних сегментов деятельности;

определение финансового результата производится на основе использования системы национальных счетов ООН, на базе группировки затрат по элементам и с четким определением вновь созданной стоимости;

интеграция планирования и учета на уровне финансовой и управленческой бухгалтерии.

Национальные планы счетов бухгалтерского учета Европейского экономического сообщества определяют бухгалтерский учет как орудие принятия решений на службе предприятия и его партнеров, при этом подчеркивается, что принятие решений строится на элементах упрощения, быстроты и эффективности бухгалтерского учета.

Национальные планы счетов стран-членов Европейского экономического сообщества базируются на международных и национальных бухгалтерских стандартах и юридических законах.

Они разработаны в соответствии с Четвертой директивой Европейского экономического сообщества, устанавливающей единые нормы и требования для стран сообщества по каждой статье баланса и отчета прибыли и убытках, координирующих национальные учетные системы и являющиеся основой создания Европейской системы бухгалтерского учета 12 государств. В соответствии с вышеуказанной директивой члены Европейского сообщества должны применять единый план счетов, имеющий двухрядную систему счетов:

- балансовые, участвующие в составлении баланса;
- операционные, применяемые для определения финансового результата по методу «затраты–выпуск», используются в управленческой бухгалтерии.

Как следствие этого, финансовый результат определяется как минимум тремя разными, но сопоставимыми методами:

- соизмерение остатков по активным и пассивным счетам;
- метод «затраты – выпуск» в финансовой бухгалтерии на основе элементов затрат;
- метод «затраты – выпуск» в управленческой бухгалтерии на базе использования статей затрат.

Подразделение плана счетов на три раздела: балансовые счета, счета «затраты – выпуск» и счета управленческой бухгалтерии – позволяют на основе использования единого плана счетов предусматривать три варианта использования учетных систем: упрощенный, базовый, развитой систем бухгалтерского учета. В результате достигается возможность организации учета на предприятиях различной формы собственности и различных по размерам с максимальной эффективностью в системе единого национального плана счетов.

Эффективность функционирования плана счетов ЕЭС обеспечивается использованием системы обязательных, уставных, оценочных и других резервов, обеспечивающих гарантию экономического развития предприятия. Как правило, национальные планы счетов предусматривают использование от 10 до 15 различных резервов, создаваемых за счет прибыли и затрат. Во всех планах счетов создание оценочного резерва сводится в конечном итоге к вычитанию из прибыли, до распределения результата, сумм, соответствующих обесценению, дополнительным затратам или убыткам, действительный размер которых еще не определен окончательно.

Создание оценочных резервов является необходимым в условиях функционирования регулируемой рыночной экономики.

Национальные планы счетов стран ЕЭС основаны на бухгалтерских стандартах Международного комитета по бухгалтерским стандартам: учет основных средств, аренда оборудования, амортизация, научно-исследовательских работ, результатов изменения курсов валют, государственных субсидий, налогов, оценка запасов незавершенного производства. Национальные планы счетов стран ЕЭС используют международные принципы проведения ревизий и стандарты бухгалтерского учета международной федерации бухгалтеров и Европейского союза экспертов по экономическому и бухгалтерскому учету.

Необходимо отметить, что хотя планы счетов 12 стран-участниц в целом весьма похожи, тем не менее имеются определенные отличия, вызванные, как правило, национальными особенностями и традициями.

Наиболее характерным образцом плана счетов ЕЭС является план счетов Франции.

Французская экономика после второй мировой войны прошла три этапа в развитии и совершенствовании регулируемой рыночной экономики: централизованного; индикативного и стратегического планирования. По степени государственного регулирования экономического развития страны Франция характеризуется значительным правительственным влиянием, хорошо разработанным и проверенным на практике общественным правовым механизмом. Этим объясняется достаточно жесткая регламентация бухгалтерского учета со стороны государства. Французский план счетов составлен таким образом, что обеспечивает последовательный переход от простой к двойной и затем четырехкратной (управленческой) бухгалтерии. Французский план счетов также основан на методе «затраты – выпуск» во французском варианте. Общий результат работы предприятия определяется путем суммирования эксплуатационного, финансового и чрезвычайного результатов на основе подразделения в учет финансовой бухгалтерии затрат по элементам прошлой, вновь созданной стоимости.

Французский план счетов получил широкое распространение в мире, является основой плана счетов организации Африканского единства.

План счетов организации Африканского единства был создан по поручению генерального секретаря организации Африканского единства с целью разработки такой системы счетов, которая могла бы удовлетворить всех пользователей; нормализации финансовой бухгалтерии; приспособления бухгалтерских методов к современным средствам обработки информации в странах организации Африканского единства.

Характерной особенностью плана счетов ОАЕ является четкое подразделение плана счетов на два раздела: первый раздел – «Счета финансовой бухгалтерии», второй раздел – «Счета аналитической управленческой бухгалтерии». План счетов бухгалтерского учета ОАЕ предусматривает два способа определения чистого результата работы предприятия. Первый способ по данным управленческой бухгалтерии и второй способ определяются по данным счетов финансовой бухгалтерии. В целом план счетов ОАЕ внес значительный вклад в организацию бухгалтерского учета в Африке и, кроме того, в ряде других развивающихся стран и подготовил постепенный их переход к мировой системе бухгалтерского учета.

Система бухгалтерского учета бывшего СССР обслуживала центральные плановые и контрольные органы, предоставляя в удобном для них виде информацию о деятельности предприятия. Эта информация использовалась для централизованного контроля за народным хозяйством. Учетная система в СССР в соответствии с требованиями централизованной экономики была жестко регламентируемой и практически полностью стандартизированной. Исходя из этой концепции был разработан план счетов, имеющий однорядную систему и основанный на кассовом принципе определения финансового результата и действующий в СССР до 1991 года без учета международной методики и практики ведения бухгалтерского учета.

Аналогичная система бухгалтерского учета существовала и в других странах социалистического лагеря (Болгария, Венгрия, Албания, Северная Корея и др.) и получила название – социалистической.

С 1991 года в РФ был разработан новый план счетов, в создании которого участвовали эксперты транснациональной корпорации ООН. Новый план счетов был создан с целью приблизить отечественный учет международным правилам и соответствовал новым тенденциям в экономике нашей страны – переходу к рыночным экономическим условиям. Действующий план счетов имеет несколько меньшую регламентацию ведения бухгалтерского учета, предоставляя предприятиям право выбора формы бухгалтерского учета и методики учета некоторых фактов хозяйственной деятельности, таких, как определение выручки от реализации продукции, группировки учета затрат на производство и др.

Контрольные вопросы

1. Развитие Российской системы бухгалтерского учета и отчетности и ее движение к международным стандартам.
2. Переход на международную систему учета и статистики.
3. План счетов бухгалтерского учета.
4. Учетная политика предприятия.
5. Развитие нормативной базы бухгалтерского учета в России.
6. Соответствие действующей практики учета в России международным стандартам.

Тесты

1. GAAP – это

- 1) общепринятые принципы бухгалтерского учета
- 2) международные стандарты финансовой отчетности
- 3) положения по бухгалтерскому учету
- 4) учетные директивы.

2. Совокупность соответствующих методов, составляющих базу бухгалтерии и отраженных в международных бухгалтерских стандартах, – это

- 1) международные финансовые принципы
- 2) оптимизация
- 3) финансовая отчетность
- 4) бухгалтерский баланс

3. Для правильной имущественной и финансовой оценки положения фирмы и ее финансовой зоны применяется

- 1) метод оценки
- 2) принцип осторожности
- 3) принцип разделения
- 4) принцип постоянства

4. Принцип осторожности

1) определяет тактику поведения фирмы по отношению к возможным рискам

2) используется в целях обеспечения сопоставимости финансовых результатов деятельности фирмы по периодам

3) предусматривает использование стабильных, экономически обоснованных методов распределения расходов и доходов будущих периодов в целях правильного определения финансового результата за год

4) то, что будет действовать и в будущем.

5. Тактику поведения фирмы по отношению к возможным рискам определяет

- 1) принцип осторожности
- 2) принцип разделения
- 3) принцип постоянства
- 4) принцип продолжения деятельности.

6. Принцип разделения учетных периодов

- 1) предусматривает использование стабильных, экономически обоснованных методов распределения расходов и доходов будущих периодов в целях правильного определения финансового результата за год
- 2) используется в целях обеспечения сопоставимости финансовых результатов деятельности фирмы по периодам
- 3) определяет тактику поведения фирмы по отношению к возможным рискам
- 4) направлен на определение финансового уровня участия в других предприятиях и в конечном итоге правильной имущественной и финансовой оценки положения фирмы и ее финансовой зоны.

7. В целях правильного определения финансового результата за год используется принцип

- 1) разделения учетных периодов
- 2) продолжения деятельности
- 3) постоянства
- 4) осторожности.

8. Принцип постоянства методов учета

- 1) используется в целях обеспечения сопоставимости финансовых результатов деятельности фирмы по периодам
- 2) обеспечение ее достоверности и отражение реального финансового положения фирмы.
- 3) определяет тактику поведения фирмы по отношению к возможным рискам
- 4) направлен на определение финансового уровня участия в других предприятиях и в конечном итоге правильной имущественной и финансовой оценки положения фирмы и ее финансовой зоны.

9. В целях обеспечения сопоставимости финансовых результатов деятельности фирмы по периодам используется принцип

- 1) постоянства методов учета
- 2) разделения учетных периодов
- 3) продолжения деятельности
- 4) осторожности.

Тема 4. РАЗВИТИЕ РОССИЙСКОЙ СИСТЕМЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ И ЕЕ ДВИЖЕНИЕ К МЕЖДУНАРОДНЫМ СТАНДАРТАМ

4.1. Реформирование бухгалтерского учета РФ в соответствии с международными стандартами.

4.2. Развитие российской системы бухгалтерского учета и отчетности.

4.1. Реформирование бухгалтерского учета РФ в соответствии с международными стандартами

Реформирование экономики России поставило перед предприятиями ряд новых задач, характерных для рыночных хозяйственных отношений: поиск источников финансирования и надежных контрагентов, обеспечение прибыльности функционирования и т.п. Решение таких задач невозможно без адекватной информации о деятельности предприятия, которую должна обеспечивать система бухгалтерского учета и отчетности.

С этой целью был начат процесс реформирования системы бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации в соответствии с Программой реформирования бухгалтерского учета согласно международным стандартам финансовой отчетности, утвержденной Постановлением Правительства РФ. Реализация Программы предусматривает совершенствование методологии бухгалтерского учета, обеспечение достоверного и полного раскрытия информации за счет дифференцированного подхода к порядку формирования и представления бухгалтерской отчетности, развитие системы подготовки и повышения квалификации специалистов.

Предстояло завершить разработку новых нормативных документов по бухгалтерскому учету согласно требованиям рыночной экономики и мировой практики, позволяющих вести учет и составлять отчетность в соответствии с международными стандартами.

Дифференцированный подход к порядку формирования и представления бухгалтерской отчетности в зависимости от типа организации должен обеспечить улучшение качества представляемой отчетности. Открытые акционерные общества, чьи акции котируются на международных рынках капитала или на российском рынке ценных бумаг, должны составлять кон-

солидированную бухгалтерскую отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности. Открытые акционерные общества, чьи ценные бумаги не котируются на рынке капитала, должны представлять бухгалтерскую отчетность в соответствии с системой российских нормативных актов, обеспечивая полноту и достоверность информации. Остальные организации и государственные унитарные предприятия должны представлять бухгалтерскую отчетность в соответствии с системой российского нормативного регулирования, причем для субъектов малого предпринимательства разрешен упрощенный порядок составления и представления отчетности.

Развитие бухгалтерской профессии предполагает разработку новых программ подготовки и переподготовки сотрудников бухгалтерских служб; предъявление квалификационных требований к специалистам организаций, применяющих международные стандарты финансовой отчетности при составлении консолидированной отчетности, и к их аудиторам; усиление контроля за соблюдением норм профессиональной этики и др. Такой подход требует более глубокого понимания сущности международных стандартов с целью их применения в российской практике.

Развитие международных рынков ведет к интернационализации российской экономики. Все чаще крупные российские компании выходят на мировые рынки капитала, привлекают зарубежные инвестиции или ищут иностранных инвесторов; для этого необходимо формировать финансовую отчетность в соответствии с международными или иными зарубежными стандартами. Иностранным компаниям, которые действуют на российском рынке, и российским компаниям с иностранными инвестициями также необходима финансовая отчетность, составленная в соответствии с международными стандартами.

Особый интерес приобретает изучение зарубежного опыта формирования системы учета и отчетности как на национальном, так и на международном уровне.

В настоящее время в мировой практике учета сложились две наиболее сильные системы: международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) и американские стандарты бухгалтерского учета (ГААП США).

Международные стандарты финансовой отчетности (International Financial Reporting Standards – IFRS, которые чаще называются International Accounting Standards – IAS) представляют собой сборник документов Комитета по международным стандартам финансовой отчетности (International Accounting Standards Committee Foundation – IASCF) по различным вопросам учета и финансовой отчетности предприятий.

В настоящее время международные стандарты не только обобщают накопленный в этой области опыт разных стран, но и активно влияют на развитие национальных систем бухгалтерского учета и отчетности. Роль международных стандартов заметно возросла в связи с вступлением в дей-

ствие соглашения между Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности (КМСФО) и Международной организацией комиссий по ценным бумагам (IOSCO) о том, что акции компаний, отчетность которых будет составлена в соответствии с одобренным IOSCO перечнем международных стандартов, будут включаться в листинг всех фондовых бирж мира. Таким образом, для предприятий облегчается выход на мировые рынки капитала и снижаются затраты на привлечение капитала. Отметим, что данные причины повлияли и на выбор международных стандартов финансовой отчетности в качестве ориентира для реформирования системы бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации.

Международные стандарты находятся в процессе постоянной доработки. КМСФО планирует в ближайшее время выполнить несколько технических проектов, в том числе учет договоров страхования, объединение компаний, составление отчета о результатах деятельности, учет выплат на основе акций компании, подготовка рекомендаций по первичному применению МСФО, описание деятельности финансовых институтов по раскрытию и предоставлению информации, составление предисловия к МСФО, ввод поправок в МСФО 39, определение методов оценки в бухгалтерском учете, учет в добывающих отраслях, учет финансовых инструментов, учет лизинговых операций, учет на предприятиях малого и среднего бизнеса в условиях развивающихся рынков, учет налогов на прибыль, составление консолидированной отчетности, определение элементов финансовой отчетности, прекращение признания объектов учета, обесценение активов, признание обязательств и выручки, анализ финансовой отчетности компаний, переоценка активов.

Основными целями работы КМСФО являются максимальное сближение национальных и международных стандартов финансовой отчетности, а также разработка рекомендаций по применению МСФО.

Международные стандарты финансовой отчетности носят рекомендательный характер и во многих случаях допускают альтернативные подходы к решению различных учетных проблем. Основная задача стандартов – формирование отчетности, объективно отражающей состояние и результаты деятельности предприятий и необходимой для принятия решений различными группами пользователей. Вопросы, решаемые при помощи международных стандартов, касаются раскрытия (disclosure), представления (presentation), признания (recognition) и оценки (measurement) информации, которая должна содержаться в финансовой отчетности. Составленная в соответствии с международными стандартами отчетность дает пользователям объективную и надежную информацию о финансово-хозяйственной деятельности предприятий, является базой для принятия обоснованных решений.

Значимость американских стандартов бухгалтерского учета, или ГААП США (Generally Accepted Accounting Principles – GAAP), обуслов-

лена ролью в мировой экономике американского рынка, наиболее развитого и масштабного с точки зрения привлечения капитала. ГААП США представляют собой свод большого количества детальных стандартов, регламентирующих порядок учета экономической информации и составления отчетности. Американские стандарты оказали большое влияние на национальные системы учета ряда стран (например Канады) и международные стандарты финансовой отчетности. Изучение американских стандартов необходимо предприятиям, заинтересованным в выходе на американские финансовые рынки и размещении ценных бумаг, отчетность которых должна быть составлена в соответствии с требованиями ГААП США.

4.2. Развитие российской системы бухгалтерского учета и отчетности

Двойная бухгалтерия, описанная Лукой Пачоли, успешно используется во всех странах мира, но и народ в каждой стране, используя итальянское изобретение, вносил в него что-то свое, соответствующее собственному пониманию и традициям.

Русский ученый Я.В. Соколов отмечает, что английская бухгалтерия отличается от американской и обе они весьма отличаются от бухгалтерии континентальной. Но и на континенте французская, итальянская, немецкая системы имеют тоже весьма различные традиции.

Что же можно сказать о бухгалтерском учете в России? Оглядываясь назад, мы можем с гордостью назвать ряд русских ученых-бухгалтеров, внесших огромный вклад в его развитие.

Первые принципы русского учета возникли после создания Русского государства. Особую роль сыграло принятие Русью христианства, православной религии, так как это способствовало созданию множества монастырей, ведущих по тем временам огромную и довольно разнообразную хозяйственную деятельность. Именно монастыри под влиянием Византии сформировали многие идеи русской бухгалтерии.

В монастырях существовал сложный порядок распределения хозяйственных обязанностей. Например, материально ответственными лицами должны были служить выборные целовальники.

Интересные данные о распределении обязанностей в монастыре были найдены в Уставной грамоте строителю Киево-Печерской пустыни. В ней предусматривалось, например, следующее.

Проведение инвентаризации и взыскание недостачи с предыдущего строителя, т.е. ревизора.

Материальная ответственность за все ценности распределилась на ревизора и казначея, т. е. каждый из них мог возместить недостачу в полной сумме.

Казначей хранил ключи от склада, а строитель печатывал склады.

Для денежных доходов открывалась специальная книга, заполняемая строителем или казначеем, каждая статья оговаривалась (источники поступления и дата). После каждой статьи следовало указание «прикладывать руки». Такая же книга открывалась на расход.

Учет муки, одежды, разного инвентаря тоже велся в двух отдельных книгах – для прихода и расхода.

Заполненные за год книги должны были присылаться архиепископу.

Ответственность уже в то время была не только материальной, но и уголовной – личной. В случае недостачи виновного избивали, лишали жизни, а несколько позже Иван Семенович Пересветов, известный публицист XVI в., советовал в помещении складов прибавать к стенам кожу бывших кладовщиков, допустивших недостачу, что было бы предупреждением для вновь принятых кладовщиков.

Таким образом, к XVII в. на Руси сложился довольно строгий порядок описания фактов хозяйственной жизни. Он включал: дату, текст, количество (денег, продуктов, материалов).

Исследования петербургских ученых-экономистов Я.В. Соколова, В.В. Ковалева, Н.В. Валебникова показывают, что в эпоху Петра I не избежала коренного изменения и постановка бухгалтерского учета.

У великого преобразователя не сразу «дошли руки» до упорядочения учета, но уже в 1710 г. в газете «Московские ведомости» появилось загадочное и малопонятное слово «бухгалтер». Радетели чистоты родного языка предложили вместо него русское слово «книгодержатель», но оно не прижилось.

В это время учету и контролю стало уделяться большое внимание, начали издавать инструкции по организации учета как государственные акты.

Первый государственный акт, в котором нашли место вопросы учета, датируется 2 января 1714 г. Его положения требовали: своевременности записи и чтобы «счет был скорый»; ежедневного ведения приходно-расходных книг; строгого персонального подчинения ответственных лиц.

Крупнейшим событием в истории русского учета было создание Регламента управления адмиралтейства и верфи от 5 апреля 1722 г. Регламент предусматривал строгую систему натурально-стоимостного учета материалов.

В управлении адмиралтейства велась книга, которая называлась «Приходная материалам по алфавиту книга». Здесь учет вели по наименованию, количеству, цене и сумме. На складе магазин-вахтер (кладовщик) вел две магазин-вахмистерские материальные книги. Обе книги были прошнурованы, листы их пронумерованы, опечатаны и подписаны кладовщиком и контролером. Первая – книга-журнал хронологической записи, в ней записывались приходные и расходные операции. При оприходо-

вании материалов сдатчику нужно было «дать квитанцию за руками всех, кто засвидетельствовал прием в книге».

Отпуск материалов был возможен только при наличии приказа на отпуск, который должен быть «подписан от контролера». В журнале и приказе кладовщик и получатель расписывались.

Офицер магазина (заведующий складом) «должен о всем расходе подавать ведомость в контору по вся недели на осьмой день».

Специальная книга открывалась для учета выполнения договоров с подрядчиками: «Сперва на листе дебет пишется: сколько обязался подрядчик, а справа (кредит) оставляется свободное место, где по мере выполнения договора пишется, сколько и когда поставлено».

Принципы документирования соблюдались на уральских металлургических, на винокуренных казенных заводах и в других государственных хозяйствах, где были введены для материального учета приходно-расходные книги. В них на каждое наименование открывался счет, куда все приобретенные ценности «записывались порознь, равно как их цены и место купли», «чтобы у головы и ценовальников в том воровства и кражи и спору не было и лишнего ни в чем не приписывали».

В Петровские времена промышленный учет имел огромные достижения. На предприятиях впервые была обеспечена:

- сплошная документация по всем фактам хозяйственной жизни;
- регулярность проведения инвентаризаций и составление отчетности;
- более совершенная методика исчисления затрат;
- применение линейной записи в учете; аналитичность информации, необходимой для управления отдельными структурными подразделениями предприятий.

Вместе с тем промышленный учет не знал еще системы двойной записи, ибо психологически бухгалтерам были более понятны натуралистические учетные идеи, когда все затраты фиксируются в том измерении, в котором они возникают. Например, куплена бочка водки за 3 рубля. Водка приходовалась без всякой связи с деньгами, а кассовый остаток уменьшался на 3 рубля: дебет счета вина – 1 бочка водки, кредит счета кассы – 3 рубля.

В первой половине XIX в. в бухгалтерскую жизнь России вошли идеи, которые обсуждаются и поныне.

Три бухгалтера заложили начала российской бухгалтерской науки – это К.И. Арнольд, И. Ахматов, Э.А. Мудров. Арнольд приехал в Россию из Германии и был первым в Москве преподавателем бухгалтерского учета. Ахматов – родом из Франции, был служащим петербургской торговой фирмы. Мудров преподавал математику и физику в Олонецкой (г. Петрозаводск) гимназии.

Арнольд (1775–1845 гг.) писал о бухгалтерии как о «сей столь важной, Впрочем, многими пренебрегаемой науке». Он, может быть, первым стал различать теорию и практику бухгалтерского учета. Под первой он пони-

мал «способность составлять счета, их вести и пересматривать», а под второй – «круг всех к счетам принадлежащих дел»; первая выступает как «счетная наука», вторая – как «счетная часть».

Цель бухгалтерии, согласно Арнольду, вскрыть причины изменений в составе имущества, предмет – «вещи, способные к умножению или уменьшению... поскольку они заключают в себе по цене какое-либо достоинство». В дальнейшем Арнольд дал определение предмета с экономической точки зрения. «Оборот частей имения, – писал он, – будучи собственным занятием купца, производит беспрестанную перемену в количестве и цене оною, т. е. беспрестанное увеличение или уменьшение каждой части капитала»,

«Счет, – учил Арнольд, – есть подробное показание прихода и расхода определенной суммы». Арнольд делил все счета на личные (расчетов) и безличные. Последние делились на имущественные, включая счет капитала, и результативные. Их называли счетами приращений и уменьшений.

Несколько по-другому к этой проблеме подходил Ахматов. Он выделил три основания для построения трех классификаций по степени обобщения: основные (синтетические и вспомогательные (аналитические)); по содержанию фактов хозяйственной жизни – товаров, личные (дебиторов и кредиторов), счета за границей; по характеру сальдо (дебетовые – активные и кредитовые – пассивные).

Мудров развивал идеи Арнольда, он подчеркивал, что предметом бухгалтерского учета выступает «всякий промысел, всякий труд, имеющий целью прибыль». Счета Мудров делил на имущественные, личные и вспомогательные, к которым он относил счета собственных средств и результатов, и, как и другие бухгалтеры, открывал счета счетом капитала.

Счета «Основные средства» в это время (как сегодня) не было, но были счета отдельных видов имущества. Арнольд предлагал купленную мебель записывать в дебет одноименного счета с кредита счета «Касса», а списывать имущества на дебет счета «Барыш и наклад», т.е. на финансовые результаты, а не на уменьшение капитала – вложенных собственных средств. Счет «Товары» был центральным как в системе учета материальных ценностей, так и в отражении финансовых результатов.

Мудров указывал на два основных варианта организации промышленного учета:

- 1) отдельный учет капиталов и материалов, т.е. выделение учета производства и калькуляции в особый цикл, не связанный с общим учетом;
- 2) учет производства включается в единый учетный цикл.

Он также считал, что необходимо распределять накладные расходы пропорционально весу готовых изделий.

Все факты хозяйственной жизни уже тогда отражались на бухгалтерских счетах методом двойной записи. При определении двойной записи Ахматов предложил делить все хозяйственные операции на четыре типа,

не связывая эту классификацию с балансом. Впоследствии на этих же типах была основана балансовая теория:

«Когда что-нибудь приходит или выходит» – операции внутри актива.

«Когда с одной стороны что-нибудь поступает, а с другой ничего не выходит» – увеличение валюты баланса.

«Когда ничего не приходит, а что-нибудь выходит» – уменьшение валюты баланса.

«Когда ничего не приходит и не выходит» – изменение внутри пассива баланса.

Мудров последовательно проводил идею оценки ценностей по себестоимости. Арнольд исходил из идеи реальности баланса, сопоставимости денежных единиц.

Арнольд внес значительный вклад в создание русской бухгалтерской терминологии. Это он ввел формулу «счет – счету», которая господствовала в нашей литературе и практике вплоть до 30-х гг. XX в. Это он дал понятие ведомости как учетного регистра, ввел термин «рекапитуляция» как понятие группировки учетных данных, а также глаголы «сторнировать», «дебетовать» и предопределил последующую терминологию, вводя такие термины, как «дебет» и «кредит». Неудачным в его терминологической системе было лишь название проводок «постами».

Таким образом, можно отметить, что первая половина XIX столетия была временем, когда западная бухгалтерская мысль в ее немецком (Арнольд) и французском (Ахматов) вариантах была окончательно усвоена в России. При этом она была переработана и развита. И неслучайно Иван Ахматов писал, что бухгалтерский учет «находится ныне на самой высокой степени совершенства».

Большой вклад в развитие бухгалтерского учета внес русский бухгалтер – новатор петербургской школы Федор Бенедиктович Езерский, живший в 1836–1916 гг.

Человеку, учил Ф.Б. Езерский, необходимо соизмерять свои расходы и доходы, прилагая усилия сокращению первых и увеличению вторых, а «задача науки счетоводства состоит в том, чтобы помочь человеку видеть во всякое время положение своего состояния, как он живет, богатеет или беднеет, идет ли его состояние к упадку или увеличению, на чем он проживает и на чем наживает».

Езерский создал тройную русскую форму счета, которая позволяет определять финансовый результат на любой момент времени, что дает возможность сделать данные учета оперативными и значительными.

Русской эта форма учета называлась из чувства патриотизма, а тройной – по трем причинам:

- она использовала три учетных регистра – журнал (хронологическую запись), Главную книгу (систематическую запись) и «Книгу счетов и отчетную», заменяющую баланс:

- регистрация проводилась по трем группировочным совокупностям – приход, расход, остаток;
- велось только три счета – касса, ценности, капитал.

Из данного примера нетрудно заметить, что тройная бухгалтерия, вопреки мнению изобретателя, представляет собой вариант двойной: в активе: «Касса» 7199 и «Ценности» 1000, всего 8199, что совпадает с пассивом, показывающим сумму собственных средств. Однако существенно то, что их величина постоянно видна и автоматически исчисляется после каждого факта хозяйственной жизни. Достаточно посмотреть колонки графы «Капитал». «Просматривая эти последние две графы, – писал Езерский, – всякий хозяин, присяжный заседатель, адвокат, словом, неспециалист, увидит, на чем им понесен убыток и на чем получена прибыль».

При тройной форме учета для оценки остатка берутся покупные цены, указанные в книгах, поэтому есть возможность согласования их с цифрами соседних граф, что позволяет вынести сальдо умножением количественного остатка на цену; проверить его вычитанием из итога прихода итога остатка по себестоимости.

Огромной заслугой Езерского является и то, что он первым предложил использовать счет наценки (торговой скидки) и способы нахождения реализованной торговой наценки по среднему проценту. Эта методика и сегодня применяется в бухгалтерском учете на торговых предприятиях, в том числе в потребительской кооперации.

Тройную форму учета называли самопроверочной, так как она предполагала наличие девятнадцати контрольных величин, или признаков, по которым безошибочно можно судить о верности счетоводства как его частей, так и в целом, не прибегая при этом ни к корректировочному сличению, ни к утомительной и открытой в свою очередь для ошибок проверки всех статей. В богатстве признаков верности и заключается преимущество предполагаемой системы перед системами, до сих пор известными.

Все идеи, предложенные Езерским, были новыми, поэтому традиционалисты П.И. Рейнбот, А.М. Вольф, Э.Г. Вальденберг и др. критиковали его взгляды. Однако новаторские мысли Езерского, опережая свое время, получили европейскую известность. Свидетельством тому является, что Бухгалтерский конгресс в Шарперуа (1912 г.) в Бельгии рекомендовал изучение русской бухгалтерии.

С конца XIX в. в двух культурных центрах России — в Москве и Петербурге — сформировались две школы бухгалтеров. Между ними возникло много методологических различий в трактовке учебных проблем.

Первым и наиболее глубоким было различие в понимании природы бухгалтерского баланса. Москвичи (Р.Я. Вейцман, Н.С. Лунский, А.М. Галаган и др.) считали баланс преобразенным, сокращенным и перегруппированным инвентарем. Согласно их взглядам бухгалтер брал опись имущества предприятия, группировал его по сильно агрегированным руб-

рикам и получал актив баланса, которому противопоставлял пассив, понимаемый как кредиторская задолженность. Полученная разность характеризовала объем собственных средств капитала: $A - П = K$. Если эту формулу трансформировать, то $A = K + П$ – так возникала модель бухгалтерского баланса.

Далее все счета рассматривались как вытекающие из баланса, ибо на каждую его статью должен был открываться отдельный синтетический счет для отражения текущих операций. Статьи баланса рассматривались как модифицированное сальдо счетов.

Затем делались существенные выводы о порядке преподавания. Москвичи настаивали на том, что начинать обучение надо от баланса к счету и от счета к документу. В развитие этого взгляда Г.А. Бахчисарайцев ввел понятие закона баланса, согласно которому двойная запись вытекает из необходимости поддерживать равенство между левой и правой сторонами баланса, а структура баланса обуславливает то, что все счета делятся на активные и пассивные. При этом значение дебета и кредита меняется в зависимости от того, идет ли речь об активном или пассивном (капитальном) счете.

Бухгалтеры Санкт-Петербурга (А.М. Вольф, Е.Е. Сиверс, Н.А. Блатов и др.) не разделяли этих взглядов, они видели в таком подходе опасность сведения учета к набору чисто формальных процедур, превращение бухгалтера в регистратора или счетовода.

Прежде всего, они возражали против фетишизации роли баланса. По их мнению, инвентарь – такой же первичный документ, как и любой другой (накладная, фактура, акт и т.п.), и, следовательно, в основе учета лежит отнюдь не баланс, а первичные документы, которые организуются планом счетов.

Петербуржцы выделили денежные, материальные и условные ценности (к последним относятся счета расчетов). Они считали, что двойная запись – это не процедурная выдумка людей, которые изобрели баланс, а следствие объективного закона двойной записи. Дебет и кредит – это не поля, меняющие смысл по произволу счетовода-регистратора, а четко определяемые бухгалтерские категории, смысл которых вытекает из знаменитого правила Э. Дегранжа: «Тот, кто получает – дебетуется, тот, кто выдает – кредитуется». Каждый отражаемый в учете факт хозяйственной жизни непременно подпадает под это правило.

Е.Е. Сиверс вслед за своим предшественником А.М. Вольфом утверждал, что в основе закона двойной записи лежит обмен между участниками хозяйственного процесса, а обмен может быть только эквивалентным, отсюда должно быть равенство дебетовых и кредитовых оборотов.

Все это приводило петербуржцев к выводу, что баланс не является причиной построения счетов. Не счета вытекают из баланса, а наоборот:

баланс является следствием ведения счетов; счета – только основа для составления баланса.

Далее они ссылались на определение Леоте и Гильбо:

«Баланс – синтез незакрывшихся счетов». Отсюда изучение надо строить не от баланса, а по схеме: документы, счета и только потом – баланс.

Отмечается, что москвичи в целом отличались интернациональным подходом к бухгалтерскому учету, его теории и практике, а в Санкт-Петербурге были весьма заметны славянофильские тенденции, которые, прежде всего, сказались в желании русифицировать учетную терминологию. Москвичи в основном просто усваивали западные слова, а в Петербурге эти слова пытались непременно перевести на «природный язык».

В Санкт-Петербурге бухгалтеры называли главный результативный счет – «Прибыли и убытки», а в Москве предпочитали писать: «Убытки и прибыли».

В годы советской власти бухгалтерский учет был основан на государственной форме собственности и централизованном планировании, он отвечал господствующей модели функционирования экономики.

В эти годы в России сформировалось несколько форм бухгалтерского учета: мемориально-ордерная; книжно-журнальная; журнально-ордерная; упрощенная форма учета для малых предприятий. Начался процесс автоматизации бухгалтерского учета на предприятиях.

В связи с переходом на рыночные отношения возникла практическая необходимость модернизации и совершенствования бухгалтерского учета.

К концу 1991 г. с участием экспертов Центра по транспортным корпорациям ООН был подготовлен новый План счетов бухгалтерского учета вместе с инструкцией по его применению, который претерпел концептуальные изменения и стал ориентироваться на рыночные условия, но не в полной мере.

По-новому сформулированы задачи бухгалтерского учета. Одной из них признано получение точной и достоверной информации о хозяйственных процессах и результатах деятельности предприятий, необходимой как для оперативного руководства и управления предприятием, так и для использования инвесторами, налоговыми, финансовыми и банковскими органами и другими заинтересованными юридическими и физическими лицами.

Постановлением Правительства Российской Федерации от 6 марта 1998 г. № 283 утверждена Программа реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

Программа реформирования предусматривала:

- 1) совершенствование нормативного правового регулирования;
- 2) разработку и утверждение положений (стандартов) бухгалтерского учета;

- 3) разработку и утверждение инструкций, методических указаний, комментариев;
- 4) формирование бухгалтерской профессии, подготовку и повышение квалификации специалистов бухгалтерского учета;
- 5) международное сотрудничество.

Ретроспективный анализ развития бухгалтерского учета за последние годы позволяет высказать лишь некоторые ориентиры тенденций его совершенствования в XXI веке. Для рассмотрения этого аспекта целесообразно проанализировать, прежде всего, эволюцию развития методологии бухгалтерского учета, ее основные составляющие системы способов и приемов, осуществляющихся посредством документации, инвентаризации, системы синтетических и аналитических счетов, метода двойной записи, оценки имущества и обязательств, калькуляции, баланса и различной отчетности, моделирование в счетоводстве и его процедурах.

Исторический экскурс показывает их неравномерное развитие в разных странах. Например, известно, что метод двойной записи, впервые описанный Лукой Пачоли в книге «Трактат о счетах и записях» (1494 г.), еще 500 лет назад применялся в учете в Италии и других странах, в России даже при Петре I этот метод еще не применялся, а стал широко применяться лишь в XIX в., т.е. с задержкой на 300 лет. Или вот другой, очень похожий пример. Первым в мире должностным лицом, получившим звание бухгалтера, был Христофор Штехер – делопроизводитель Инсбургской счетной палаты, который 13 февраля 1498 г. был назначен бухгалтером (приказом императора Максимилиана, который хранится в Венском государственном музее). В России первым главным бухгалтером Петербургской таможни был назначен 11 сентября 1732 г. приказом Коммерц-коллегии иностранец – голландский купец Тиммерман, т.е. тоже с задержкой на 234 года.

Анализ развития бухгалтерского учета в разных странах XX в. свидетельствует о более интенсивном и гармоничном его совершенствовании за счет интеграционных усилий многих стран по совершенствованию бухгалтерского учета и разработке международных учетных стандартов. Этому способствовало соглашение бухгалтерских органов Австралии, Великобритании, Германии, Канады, Мексики, Нидерландов, США, Франции, Японии о создании 29 июня 1973 г. специальной организации – Комитета по международным стандартам бухгалтерского учета. Эта международная организация определяет свои задачи следующим образом:

1. Формулировать и публиковать в интересах общественности стандарты бухгалтерского учета, которые необходимо соблюдать при составлении финансовых отчетов, и способствовать их всемирному внедрению и соблюдению (в целом же стандарты носят рекомендательный характер).

2. Проводить общую работу по улучшению и гармонизации правил, стандартов бухгалтерского учета и методик составления и подачи финансовых отчетов.

За последние 27 лет этой международной организацией разработано 30 международных стандартов бухгалтерского учета, которые впервые в России в 2000 г. переведены на русский язык и изданы тиражом 3000 экз. Ученые, преподаватели, аспиранты, бухгалтеры-практики, студенты могут изучать международные стандарты в подлинниках.

В США общепринятые принципы бухгалтерского учета (стандарты) стали применять в 1930-е гг. после проведенных профессиональных и законодательных реформ для придания официального статуса и стандартизации методов учета, включая представление финансовой отчетности. На сегодняшний день их насчитывается более 130 номеров, многие из которых имеют значительное сходство с международными стандартами, так как разработкой последних чаще всего занимаются американские разработчики.

На современном этапе многие страны используют международные стандарты в полном объеме или частично.

В России за последние 8 лет бухгалтерская общественность стала больше уделять внимания международным стандартам, особенно после принятого Постановления Правительства РФ от 6 марта 1998 г. № 283, которым утверждена программа реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

В настоящее время в России разработано более 20 положений по бухгалтерскому учету (ПБУ), которые в определенной степени можно приравнять к международным стандартам. Много это или мало? Даже в количественном выражении это составляет менее 50% от общего числа действующих международных стандартов. Из этого становится ясно, что в России еще не сформирована нормативно-правовая база бухгалтерского учета в соответствии с требованиями международных стандартов. Для решения этой проблемы еще нужно плотно поработать 20–25 лет в XXI в., (естественно, названные сроки не претендуют на истину, все будет зависеть от воли Правительства и выделяемых средств на эти цели). В России предстоит сформировать бухгалтерское право и следует заниматься подготовкой специалистов-правоведов бухгалтерского учета в высших учебных заведениях, которые уже сегодня нужны в каждую среднюю и, тем более, в крупную бухгалтерию, а в перспективе с разрастанием бухгалтерской правовой базы актуальность в таких специалистах еще больше будет увеличиваться.

Рассматривая вопрос развития бухгалтерского учета в XXI в., следует особо обратить внимание на совершенствование методики формирования плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций. Их роль в развитии бухгалтерского учета трудно пере-

оценить. Как показывает анализ, подходы к составлению плана счетов в России меняются через каждые 10 лет. Хорошо это или плохо для всех пользователей бухгалтерской информации? По мнению А.П. Бархатова, над этим вопросом должен задуматься каждый и высказать свое мнение.

Сопоставление российской и, например, американской систем бухгалтерского учета показывает, что различия между ними носят в основном внешний характер и заключаются скорее в форме воплощения идей, чем в их содержании. В то же время система американского бухгалтерского учета гораздо сложнее из-за методологических, организационных, методических и дидактических особенностей.

Методические различия обусловлены, прежде всего, не особенностями бухгалтерской системы как таковой (она в основном одинаковая, так как берет свое начало от трудов Луки Пачоли), а различной правовой базой, традициями, опытом и менталитетом бухгалтеров.

Методические различия, связанные с бухгалтерской традицией, с практической точки зрения имеют существенное значение. Хотя в отличие от методологических они не имеют под собой объективных оснований, преодолеть их также крайне сложно из-за таких субъективных факторов, как понимание проблематики подавляющим числом бухгалтеров (например, характер их профессиональной подготовки, привычки и т. д.).

Организационные различия в учете представляются менее существенными. Они обусловлены формами собственности, специализацией предприятий и объемом их хозяйственной деятельности.

Не следует оставлять без внимания и тот факт, что российская система бухгалтерского учета базируется на многовековых традициях ведения бухгалтерского учета (которые восходят к временам принятия на Руси христианства и связаны с великой культурой Древней Византии).

В нашей стране сложилась довольно устойчивая система бухгалтерского учета, хорошо приспособленная к условиям российской экономики, но одновременно с этим отягощенная бюрократическими несуразницами, несовершенством законодательной базы и многими другими казусами современной жизни.

Существует также множество других факторов, которые не позволяют слепо копировать американский либо другие западные стандарты бухгалтерского учета, да это и не нужно. Существуют наработки, которые прошли многолетнюю апробацию в стабильной экономической системе, хорошо приспособленные к условиям рыночной экономики. Многие из них можно и нужно применять и в нашей, отечественной, системе бухгалтерского учета, ни в коем случае не нарушая ее структуру и не стремясь к уничтожению ее самобытности.

Контрольные вопросы

1. Развитие Российской системы бухгалтерского учета и отчетности и ее движение к международным стандартам.
2. Переход на международную систему учета и статистики.
3. План счетов бухгалтерского учета.
4. Учетная политика предприятия.
5. Развитие нормативной базы бухгалтерского учета в России.
6. Соответствие действующей практики учета в России международным стандартам.

Тесты

1. *Основная цель формирования бухгалтерской отчетности*
 - 1) информирование пользователей о финансовом положении организации
 - 2) в связи с требованиями МСФО
 - 3) контроль за соблюдением законодательства РФ со стороны государственных органов
 - 4) оперативное управление.
2. *Вся учетная информация подразделяется на информацию*
 - 1) налоговую, оперативную и статистическую
 - 2) нормативную, учетную, плановую
 - 3) оперативную, бухгалтерскую и статистическую
 - 4) оперативную и статистическую.
3. *Средства, которые участвуют только в одном кругообороте и полностью переносят свою стоимость на вновь созданный продукт*
 - 1) основные средства
 - 2) оборудование к установке
 - 3) денежные средства
 - 4) оборотные средства.
4. *К элементам метода бухгалтерского учета относится*
 - 1) бухгалтерская документация
 - 2) хозяйственные процессы
 - 3) имущество
 - 4) кредитные отношения.
5. *Ответственность за достоверность данных в бухгалтерских документах несет*
 - 1) лица, подписавшие документ
 - 2) главный бухгалтер
 - 3) исполнители операций, отраженных в документе
 - 4) руководитель.

6. Итог актива баланса

- 1) не должен равняться итогу пассива баланса
- 2) должен быть меньше итога пассива баланса
- 3) должен быть больше итога пассива баланса
- 4) должен равняться итогу пассива баланса.

7. Заемные источники образования имущества

- 1) прибыль, резервы, фонды
- 2) задолженность за покупателями, задолженность за подотчетными лицами
- 3) задолженность кредиторам, кредиты, займы и обязательства по распределению
- 4) бюджетное финансирование, капитал.

8. В балансе организации показываются хозяйственные средства

- 1) находящиеся на хранении в данной организации
- 2) арендуемые у другой организации
- 3) не принадлежащие данной организации, но находящиеся в ее пользовании
- 4) принадлежащие данной организации.

9. К объектам бухгалтерского учета относятся

- 1) хозяйственные операции
- 2) бухгалтерский баланс
- 3) бухгалтерские счета, метод двойной записи
- 4) инвентаризация.

10. Счета бухгалтерского учета представляют собой

- 1) способ обобщенного отражения и экономической группировки хозяйственных средств на определенную дату
- 2) таблица двухсторонней формы, левая сторона которой называется активом, а правая сторона – пассивом
- 3) способ обобщения показателей, характеризующих ход и результаты хозяйственных процессов
- 4) способ текущего отражения, экономической группировки и оперативного контроля за средствами организации и хозяйственными операциями.

11. Измеритель, который является основным для бухгалтерского учета

- 1) денежный
- 2) натуральный
- 3) трудовой
- 4) аналитический.

12. План счетов бухгалтерского учета – это

- 1) совокупность счетов синтетических и аналитических
- 2) совокупность синтетических, аналитических и субсчетов
- 3) перечень всех аналитических счетов, используемых в учете
- 4) классификация общей номенклатуры синтетических счетов бухгалтерского учета.

13. Отличительная черта бухгалтерского учета

- 1) использование специальных методов сбора информации
- 2) быстрота получения информации
- 3) отсутствие специальной службы
- 4) формирование информации.

14. Доминирующее влияние на регулирование бухгалтерского учета в России оказывает

- 1) органы законодательной и исполнительной власти
- 2) Министерство финансов РФ
- 3) институт профессиональных бухгалтеров
- 4) международные профессиональные бухгалтерские организации.

15. При записи хозяйственных операций на синтетических счетах используются... измерители

- 1) денежные
- 2) натуральные и денежные
- 3) трудовые
- 4) натуральные.

16. При отражении операций на забалансовых счетах принцип двойной записи

- 1) применяется в редких случаях
- 2) применяется
- 3) не применяется
- 4) применяется с учетом записей Учетной политики организации.

СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Основная литература

1. Бабаев, Ю.А. Международные стандарты финансовой отчетности: учебник для студентов вузов / Ю.А. Бабаев, А.М. Петров. – М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2014. – 398 с.
2. Гетьман, В.Г. Международные стандарты финансовой отчетности: учебник для студентов вузов / В.Г. Гетьман, О.В. Рожнова, Р.Г. Костина и др.]; под ред. В.Г. Гетьмана. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2013. – 559 с.
3. Куликова, Л.И. Международные стандарты финансовой отчетности. Нефинансовые активы организации: учеб. пособие для студентов вузов / Л.И. Куликова. – М.: Магистр: ИНФРА-М, 2012. – 400 с.
4. Палий, В.Ф. Международные стандарты учета и финансовой отчетности: учебник для студентов вузов / В.Ф. Палий. – 6-е изд., испр. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2013. – 506 с.

Дополнительная литература

1. Суворова, С.П. Международные стандарты аудита: учеб. пособие для студентов вузов / С. П. Суворова, Н. В. Парушина, Е. В. Галкина. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2014. – 304 с.
2. Федеральный Закон РФ «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ от 06.12.2011 (в ред. от 23.05.2016 г. № 149 – ФЗ)
3. Положения по бухгалтерскому учету
4. Журналы «ГлавБух».

Полнотекстовые базы данных

Информационно-правовая система «Консультант +».

Интернет-ресурсы

<http://www.abc.vvsu.ru>.

Электронная библиотека «IQ Library»

Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети
«Интернет»

- а) полнотекстовые базы данных
- б) Интернет-ресурсы

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
Тема 1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ЗАРУБЕЖНОГО УЧЕТА	5
1.1. Сущность бухгалтерского учета	5
1.2. Формирование оценочных показателей для сравнения результатов хозяйственной деятельности	12
1.3. Подготовка бухгалтеров за рубежом	19
Тема 2. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА МЕЖДУНАРОДНОЙ СИСТЕМЫ УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ	31
2.1. Учет и факторы, влияющие на его развитие	31
2.2. Правовое регулирование бухгалтерского учета	36
2.3. Влияние инфляционных процессов на систему и методику бухгалтерского учета	36
2.4. Социально-экономический процесс и развитие теории и практики в бухгалтерском учете	37
2.5. Классификация моделей бухгалтерского учета	38
2.6. Пользователи информации	40
2.7. Международные бухгалтерские принципы	44
2.8. Финансовый и управленческий учет	47
Тема 3. МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ УЧЕТА	59
3.1. Стандартизация учета	59
3.2. Организации, занимающиеся вопросами учета и отчетности	60
3.3. Исторические этапы становления международной системы бухгалтерского учета	63
3.4. Влияние экономической модели страны на выбор системы бухгалтерского учета	67

3.5. Планы счетов бухгалтерского учета и принципы их построения.....	70
3.6. Международные планы счетов бухгалтерского учета и их краткие характеристики	72
Тема 4. РАЗВИТИЕ РОССИЙСКОЙ СИСТЕМЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ И ЕЕ ДВИЖЕНИЕ К МЕЖДУНАРОДНЫМ СТАНДАРТАМ.....	79
4.1. Реформирование бухгалтерского учета РФ в соответствии с международными стандартами.....	79
4.2. Развитие российской системы бухгалтерского учета и отчетности	82
СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ	96

Учебное издание

Полещук Татьяна Александровна

ОСНОВЫ МЕЖДУНАРОДНОГО УЧЕТА

Учебное пособие

Редактор Л.И. Александрова

Компьютерная верстка М.А. Портновой

Подписано в печать 20.04.2017. Формат 60×84/16.

Бумага писчая. Печать офсетная. Усл. печ. л. .

Тираж 200 экз. Заказ

Издательство Владивостокского государственного университета
экономики и сервиса

690014, Владивосток, ул. Гоголя, 41

Отпечатано в множительном участке Издательства ВГУЭС

690014, Владивосток, ул. Гоголя, 41