

# ПРОБЛЕМЫ ПЕРЕХОДА НА МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

## СТАНДАРТИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ

*Кожин В. Я., главный бухгалтер*

*Фирма «ИНТОРГСЕРВИС»*

### 1. ПОНЯТИЕ БУХГАЛТЕРСКИХ СТАНДАРТОВ

Успешное ведение бухгалтерского учета на предприятиях во многом зависит от квалификации главного бухгалтера и других работников бухгалтерии. Оценка его качества неразрывно связана с прибыльностью коммерческого предприятия.

Одним из важнейших факторов повышения профессионализма работников службы бухгалтерского учета является использование ими российских и международных стандартов.

Под стандартом понимают нормативно-технические документы, устанавливающие комплекс норм и правил в определенной области деятельности человека.

Комплекс стандартов является сгустком научной мысли и практического опыта целого ряда поколений работников той или иной отрасли. Они включают в себя определения, термины, единицы измерения, краткие подходы и обобщенные методики.

Стандарты бухгалтерского учета позволяют обеспечивать следующие основные свойства финансово-хозяйственной информации.

*Полезность*, т.е. отражение реальных экономических параметров и характеристик.

*Проверяемость*, т.е. возможность независимых специалистов получить одинаковые результаты.

*Независимость*, т.е. отсутствие действий в пользу одной групп за счет других.

*Измеряемость*, т.е. возможность оценки даже при отсутствии денежного измерителя.

Следование стандартам позволяет работникам даже средней квалификации выполнять работу на высоком научно-практическом уровне и одновременно повышать свое профессиональное мастерство.

Стандарты бухгалтерского учета бывают двух уровней: национальные и международные. Национальные обобщают науку и практику одной страны, а международные - целого ряда стран. Следует иметь в виду, что национальные стандарты очень часто более точно и более полно охватывают специфику экономических отношений и традиции отдельных государств. Поэтому использование полного набора международных стандартов, в настоящее время практически, не наблюдается ни в одной стране мира. Вместе с тем, развитие внешнеэкономических связей государств, широкая инвестиционная политика настоятельно требуют взаимопонимания, взаимосвязи и взаимообогащения национальных и международных стандартов.

В этой связи, состоявшийся 19-20 мая 1998 года первый съезд бухгалтеров и аудиторов России по форме бухгалтерского учета признал одной из важнейших задач изучение и внедрение в практику международных стандартов. Одновременно съезд подчеркнул, что целый ряд методик и приемов бухгалтерского учета в России является более разработанным, более полным и более научно обоснованным. Это обстоятельство необходимо учесть при проведении реформы бухгалтерского учета в стране.

### 2. РОССИЙСКИЕ СТАНДАРТЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

В настоящее время в бухгалтерском учете России не так много документов, имеющих статус стандартов, однако их разработка и адаптация (подгонка) к международным стандартам идет полным ходом. Российские основополагающие нормативные документы, приравняемые к стандартам, включают в себя следующий перечень.

Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 21 ноября 1996 года № 129-ФЗ.

Положение о бухгалтерском учете и отчетности в Российской Федерации, утвержденное приказом Министерства Финансов РФ от 26 декабря 1994 года № 170 (с изменениями от 03.02.97).

Примечание. С 01.01.99 г. данный документ будет заменен Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденным приказом Министерства Финансов РФ от 29 июля 1998 г. № 34н.

Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика предприятия» ПБУ 1/94, утвержденное приказом Министерства Финансов РФ от 28 июля 1994 года № 100 (с изменениями и дополнениями).

Положение по бухгалтерскому учету «Учет договоров (контрактов) на капитальное строительство» (ПБУ 2/94), утвержденные приказом Минфин РФ от 20 декабря 1994 года № 167.

Положение по бухгалтерскому учету «Учет имущества и обязательств организации, стоимость которых выражена в иностранной валюте» ПБУ 3/95, утвержденное приказом Минфин РФ от 13 июня 1995 года № 50.

Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/96, утвержденное приказом Минфин РФ от 8 февраля 1996 г. № 10.

Положение по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» ПБУ 5/98, утвержденное приказом Минфина РФ от 15 июня 1998 г. № 25н.

Положение по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» (ПБУ 6/97), утвержденное приказом Минфин РФ от 9 сентября 1997 года № 65н.

Федеральный закон «О бухгалтерском учете» дает общие понятия и определения бухгалтерского учета. Он описывает организацию бухгалтерского учета, основы требований к ведению учета и первичным документам, декларирует права и обязанности главного бухгалтера. Этот закон устанавливает нормы оценки имущества и обязательств предприятий, а также регламенти-

рует состав и содержание бухгалтерской отчетности. Он определяет также ответственность за нарушения законодательства о бухгалтерском учете.

**Примечание.** Методология бухгалтерского учета изложена в данном учебном пособии в полном соответствии с данным законом.

Положение о бухгалтерском учете и отчетности в Российской Федерации, исходя из Закона «О бухгалтерском учете», дает единые более конкретные нормы по основам бухгалтерского учета и отчетности. Оно также дополняет и конкретизирует правила оценки статей бухгалтерской отчетности по следующим статьям:

- капитальные и финансовые вложения;
- основные средства и нематериальный сектор;
- сырье, материалы, готовая продукция и товары;
- незавершенное производство и расходы будущих периодов;
- капитал и резервы;
- расчеты с дебиторами и кредиторами.

Данное положение определяет понятие прибыли и порядок предоставления обязательной бухгалтерской отчетности учредителям и государственной налоговой инспекции.

Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика предприятия» ПБУ 1/94 устанавливает правила выбора, обоснования и придания гласности учетной политики предприятия.

Положение по бухгалтерскому учету «Учет договоров (контрактов) на капитальное строительство» (ПБУ 2/94) дает определение капитального строительства, выделяет объекты учета по договорам капитального строительства, определяет методику расчетов и учета затрат по данным договорам, а также способы определения финансовых результатов (или доходов) у инвесторов, застройщиков и подрядчиков.

Положение по бухгалтерскому учету «Учет имущества и обязательств организации, стоимость которых выражена в иностранной валюте» ПБУ 3/95 устанавливает нормы и правила по пересчету выраженной в иностранной валюте стоимости имущества и обязательств в рубли. Оно нормирует учет курсовой разницы. Это Положение устанавливает порядок составления учетной и отчетной информации об операциях в иностранной валюте. Кроме того, оно определяет методологию учета имущества и обязательств организаций, производящих хозяйственную деятельность вне России.

Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/96 регламентирует состав, содержание требования и методологию составления бухгалтерской отчетности предприятий. Оно устанавливает правила оценки статей бухгалтерской отчетности, и содержание пояснений к ней. Положение ПБУ 4/96 отражает также вопросы аудита, публичности и периодичности бухгалтерской отчетности.

Положение по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» ПБУ 5/98 устанавливает перечень материально-производственных запасов, включая в их состав: материалы, МБП, готовую продукцию, а также товары для продажи и перепродажи. Для этих активов положение определяет способы оценки и оформления в бухгалтерском учете, обосновывает состав информации, который следует отразить в учетной политике. Применительно к материалам и МБП оно регламентирует порядок и правила перенесе-

ния их стоимости на себестоимость изготавливаемой продукции, производимых работ и оказываемых услуг.

Положение по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» (ПБУ 6/97) дает определение категории основных средств, критерии материальных объектов отнесены к классу основных средств, способы их денежной оценки, методы амортизации и их восстановления. Оно регламентирует вопросы аренды, выбытия и полноты раскрытия характеристик основных средств в бухгалтерской отчетности.

Применение описанных стандартов в повседневной практике позволяет бухгалтеру избежать ошибок при ведении учета, а также облегчит задачу составления отчетности и защиту ее в налоговой инспекции.

### **3. МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА**

В настоящее время бухгалтерский учет и финансовая отчетность в России по методологии и практическому применению все более приближаются к общепринятым нормам в экономически развитых странах.

Дальнейшее успешное продвижение в решении этой проблемы осуществляется путем сближения российской законодательной (договорной и налоговой) базы с международной; достижения конвертируемости рубля; идентификации учетной политики, принципов, приемов и плана счетов бухгалтерского учета; составления соответствующих вычислительных программ для ведения учета и анализа хозяйственной деятельности предприятия.

Анализ международных стандартов учета позволяет отметить целый ряд отличий российской системы бухгалтерского учета от обобщенной международной системы.

Международные стандарты обобщают опыт бухгалтерского учета многих стран, среди которых заметное место занимают США.

В настоящее время действует 31 стандарт. Все стандарты носят рекомендательный характер и используются в разных странах по-разному. Чаще всего конкретная страна применяет традиционный национальный бухгалтерский учет, адаптированный к нескольким или большинству международных стандартов. Перечень международных стандартов включает в себя следующие стандарты:

1. Описание методов учета (учетная политика).
2. Оценка и отражение в учете материально-производственных запасов по фактической себестоимости.
3. Консолидированная финансовая отчетность. (Заменен стандартом 27)
4. Учет амортизации.
5. Информация, подлежащая отражению в финансовой отчетности.
6. Учет воздействия изменяющихся цен. (Заменен стандартом 15.)
7. Отчет об изменениях в финансовом положении.
8. Необычные статьи, статьи предшествующих лет и изменения в методах учета.
9. Учет научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ.
10. Непредвиденные статьи и статьи, возникающие после даты составления баланса.
11. Учет контрактов на строительные работы.

12. Учет налогов по доходам.
13. Отражение оборотных активов и краткосрочных обязательств.
14. Финансовая отчетность сегментов.
15. Информация, отражающая влияние изменения цен.
16. Учет реальных внеоборотных активов.
17. Учет лизинга.
18. Регистрация доходов.
19. Учет пенсионных выплат в финансовой отчетности работодателей.
20. Учет правительственных субсидий и отражение информации о правительственной помощи.
21. Учет влияния изменений валютных курсов.
22. Учет слияния компаний.
23. Капитализация затрат по использованию заемных средств.
24. Отражение информации об участниках, с которыми имеются деловые отношения.
25. Учет инвестиций.
26. Учет и отчетность по пенсионным фондам.
27. Консолидированная финансовая отчетность и учет инвестиций в дочерние компании.
28. Учет инвестиций в зависимые предприятия.
29. Финансовая отчетность в условиях гиперинфляционной экономики.
30. Отражение информации в финансовой отчетности банков и аналогичных организаций.
31. Финансовая отчетность о доходах в совместных предприятиях.
32. Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации.
33. Показатель чистой прибыли на акцию.

Наибольший вклад в указанные стандарты был внесен США. Их национальная система бухгалтерских стандартов и процедур GAAP (Generally Accepted Accounting Principles) во многом определила основные принципы разрабатываемой международной системы бухгалтерского учета.

Поскольку внешняя экономическая среда оказывает существенное воздействие на систему бухгалтерского учета, то в странах с похожими социально-экономическими условиями бухгалтерский учет имеет много общего. По экономическому признаку принято различать три следующие основные модели бухгалтерского учета.

*Британско-американская модель.* основополагающие принципы в указанную модель внесли Великобритания, США и Голландия. Главная идея модели состоит в ориентации бухгалтерского учета на нужды инвесторов и кредиторов. Модель применяется следующими странами: Австралия, Багамы, Барбадос, Бенин, Бермуды, Ботсвана, Великобритания, Венесуэла, Гана, Гонконг, Доминиканская Республика, Замбия, Зимбабве, Израиль, Индия, Индонезия, Ирландия,

Кайманов острова, Канада, Кения, Кипр, Колумбия, Либерия, Малави, Малайзия, Мексика, Нигерия, Нидерланды, Новая Зеландия, Пакистан, Панама, Папуа Новая Гвинея, Пуэрто-Рико, Сингапур, США, Танзания, Тринидад и Тобаго, Уганда, Фиджи, Филиппины, Центральноамериканские страны, ЮАР, Ямайка.

*Континентальная модель.* основополагающие принципы в данную модель внесли развитые страны континентальной Европы и Япония. Главная идея модели состоит в ориентации на удовлетворение требований

правительства, в частности, налоговому законодательству. Модель применяется следующими странами: Австрия, Алжир, Ангола, Бельгия, Буркина-Фасо, Берег Слоновой Кости, Гвинея, Греция, Дания, Египет, Заир, Испания, Италия, Камерун, Люксембург, Мали, Марокко, Норвегия, Португалия, Сенегал, Сьерра-Леоне, Того, Франция, ФРГ, Швейцария, Швеция, Япония.

*Южноамериканская модель.* основополагающие принципы в данную модель внесли страны Южной Америки. Главная идея модели состоит в ориентации на потребности государственных плановых органов, в том числе, на контроль за исполнением налоговой политики и на корректировку бухгалтерской отчетности в соответствии с темпами инфляции. Модель применяется следующими странами: Аргентина, Боливия, Бразилия, Гайана, Парагвай, Перу, Уругвай, Чили, Эквадор.

### 3.1. Общие международные требования к качеству бухгалтерской информации

Для того чтобы бухгалтерская информация могла быть использована не только на внутреннем российском рынке, но и на международном уровне, она должна отвечать следующим основным требованиям:

- понятности;
- уместности;
- достоверности;
- сопоставимости.

*Понятность.* информация должна быть понятной пользователям. В ней должны содержаться сведения о хозяйственной деятельности предприятия, о его экономическом состоянии и о принятой системе бухгалтерского учета.

информация по сложным, но важным вопросам не должна исключаться на основании того, что она может оказаться слишком сложной для восприятия и понимания некоторыми пользователями.

*Уместность.* информация считается уместной, если она оказывает помощь пользователям в оценке прошлых, настоящих и будущих событий, если она подтверждает и вносит коррективы в предыдущие оценки, а также влияет на принятие экономических решений.

информация о финансовом положении предприятия часто используется в качестве основы для прогнозирования будущих результатов, поэтому необычные и отклоняющиеся от нормы, а также нечасто встречающиеся статьи доходов и расходов целесообразно отражать отдельно.

*Достоверность.* чтобы быть пригодной, информация должна быть достоверной. В ней не должно быть материальных ошибок, способных повлиять на экономические решения пользователей.

*Сопоставимость.* пользователи должны быть в состоянии сравнивать финансовую отчетность предприятия через определенные промежутки времени, чтобы иметь возможность выявить тенденцию его экономического положения и развития. Поэтому следует строго придерживаться выбранной учетной политики.

Однако оставлять неизменной учетную политику не следует в тех случаях, если существуют более уместные и более достоверные подходы и решения. При этом совершенно необходимо сообщать пользователям о причинах и целях проводимых изменений.

### 3. 2. Международные принципы представления статической бухгалтерской отчетности

В международной практике принято подразделять финансово-экономическую отчетность в двух аспектах: как статическую и динамическую.

Под статической отчетностью понимают бухгалтерский баланс (или, как его еще называют, отчет о финансовом положении предприятия). Он характеризует финансово-экономическое состояние предприятия на определенный момент времени.

Под динамической отчетностью понимают отчет о прибылях и убытках. Он отражает результаты проведения совокупности хозяйственных операций за определенный период времени.

Бухгалтерский баланс (отчет о финансовом положении предприятия) формируется, исходя из следующих основных принципов:

- хозяйствующей единицы;
- действующего предприятия;
- денежного измерения;
- учета по стоимости;
- двойной записи.

**Принцип хозяйствующей единицы.** Он заключается в том, что имущество хозяйствующего субъекта (юридического лица) должно быть обособлено от его учредителей и что хозяйствующей единицей является любая организация, имеющая самостоятельный бухгалтерский баланс. При этом предприятие может быть частью другой более крупной организации. Бухгалтерская отчетность для такой более крупной организации (предприятия более высокого уровня) составляется путем консолидирования (объединения и стыковки) финансовых информационных данных о предприятиях более низкого уровня.

**Принцип действующего предприятия.** Он заключается в том, что хозяйствующий субъект предполагается функционирующим в течение неопределенно большого промежутка времени. Поэтому нет необходимости производить переоценку активов предприятия.

Материальные ресурсы, которые были использованы при изготовлении продукции, производстве работ и оказании услуг, реализуются в их составе по продажным ценам. Основные средства, вследствие отсутствия необходимости их продажи, переоцениваются лишь в исключительных случаях, а именно: в условиях инфляции или при закрытии предприятия.

**Принцип денежного измерения.** Он заключается в том, что вся бухгалтерская информация, в конечном счете, должна быть представлена в денежном выражении. Это позволяет сопоставлять, складывать и вычитать неоднородные факторы хозяйственной деятельности предприятия.

Однако следует помнить, что денежное выражение ряда элементов экономического состояния фирмы не может быть осуществлено. Это накладывает определенные ограничения на такие важные факторы бизнеса, как время, политика и др. Кроме того, покупательная сила денег также подвержена изменениям.

**Принцип учета по стоимости.** Он заключается в том, что в бухгалтерском учете активы регистрируются по первоначальной стоимости и затем, как правило, не переоцениваются.

Этот принцип вовсе не означает, что в бухгалтерском учете все без исключения активы отражаются по первоначальной покупной стоимости. Например, основные средства представлены по остаточной стоимости, которая регулярно изменяется за счет накапливаемого износа.

**Принцип двойной записи.** Он заключается в том, что в бухгалтерском балансе экономические ресурсы предприятия отражаются в соответствующем разделе, называемом «активом» баланса. В другом разделе баланса, называемом «пассивом» баланса, отражаются требования различных лиц по отношению к данному предприятию. При этом пассивы подразделяются на два вида: требования кредиторов (любых лиц кроме учредителей предприятия) и требования учредителей, являющихся владельцами капитала предприятия. Так как все активы могут быть востребованы либо кредиторами, либо владельцами капитала, то сумма всех активов должна быть равна сумме пассивов. Данное обстоятельство предопределяет следующее основное уравнение бухгалтерского учета:

**Активы = Обязательства + Капитал.**

Кроме того, данный принцип означает, что все хозяйственные операции записываются по дебету одного и по кредиту другого счета.

Представленное уравнение бухгалтерского баланса в международной практике трактуется с двух точек зрения:

- как равенство сумм хозяйственных средств и их источников;
- как соответствие сумм ресурсов предприятия и требований кредиторов или учредителей по отношению к этим ресурсам.

Первая точка зрения трактуется таким образом, что каждый рубль, вложенный в активы предприятия, предоставляется либо кредиторами, либо учредителями предприятия, и что каждый полученный рубль вкладывается в определенный актив.

Вторая точка зрения трактуется таким образом, что активы предприятия – это его экономические ресурсы на дату составления баланса, а обязательства и капитал – это требования кредиторов предприятия или учредителей. Данная точка зрения имеет прямой смысл при ликвидации организации в связи с ее банкротством.

### 3.3. Международные принципы представления динамической бухгалтерской отчетности

Динамическая бухгалтерская отчетность включает в себя, главным образом, отчет о прибылях и убытках за определенный период времени. Он состоит из двух частей. Первая часть отражает приток (увеличение) активов и относится к категории доходов. Вторая часть отражает отток (уменьшение) активов, которые были использованы для получения доходов, и относится к категории расходов. Прибыль – это та сумма, на которую доходы превышают расходы.

Динамическая бухгалтерская отчетность составляется на основе следующих принципов:

- учетного периода;
- консерватизма;
- начислений;
- увязки доходов с расходами;
- последовательности;

•взаимосвязи бухгалтерского и налогового учетов.

**Принцип учетного периода (принцип периодичности).** Он заключается в том, что руководству предприятия и его учредителям, а также различным контролирующим и заинтересованным органам необходима периодическая информация о состоянии дел. Показатель прибыли (или чистой прибыли), полученной за учетный период, является основополагающим критерием для оценки работы организации за данный период.

**Принцип консерватизма.** Он заключается в следующем. Для предприятия, которое предположительно будет существовать неопределенно долго в будущем, не существует достаточной определенности также в том, какая информация относится к прошлым или будущим отчетным периодам. Кроме того, неопределенной является и оценка степени прибыльности предприятия. Поэтому признание факта получения прибыли должно осуществляться с известной долей осторожности. В отношении же факта получения убытков, такая осторожность может не соблюдаться. Таким образом, принцип консерватизма содержит в себе два следующих аспекта:

•доход признается только тогда, когда на это есть обоснованная уверенность;

•расход признается сразу же, как только возникает обоснованная возможность.

Этот принцип базируется на том, что последствия, связанные с убытками и банкротством значительно более серьезны, нежели последствия получения прибыли. А, значит, оценивать и отражать прибыли и убытки следует по разным правилам.

**Принцип начислений.** Он заключается в том, что при определении величины прибыли объем реализованной продукции должен сопоставляться с ее стоимостью, независимо от того, когда произошла оплата.

Данный принцип предполагает хорошую кредитную репутацию покупателя, которая дает обоснованную уверенность в получении в будущем суммы платежа. Однако, поскольку практический опыт свидетельствует о том, что не все клиенты оплачивают свои счета, то при определении величины прибыли за учетный период, сумму продаж целесообразно уменьшить на величину возможных непоступлений.

**Принцип увязки доходов с расходами.** Он заключается в том, что для определения прибыли методом начислений необходимо, чтобы из всех производственных затрат были выделены только те, которые относятся к деятельности текущего периода и не относятся к доходам будущих периодов.

В соответствии с этим принципом целесообразно все затраты классифицировать либо как расходы, либо как активы. И подразумевать под расходами затраты текущего периода, а под активами затраты будущих периодов.

**Принцип последовательности.** Он заключается в том, что выбранная учетная политика предприятия должна последовательно применяться из года в год, если не появятся достаточно веские причины для ее изменения. Так как изменения в учетной политике затрудняют анализ финансовой отчетности предприятия разных периодов.

**Принцип взаимосвязи бухгалтерского и налогового учетов.** Он заключается в том, что налого-

вое законодательство предъявляет дополнительные требования к ведению бухгалтерского учета. Это приводит к необходимости корректировок прибыли для целей налогообложения по величине и по времени ее получения.

Сравнение принципов ведения бухгалтерского учета, заложенных в международных стандартах, с принципами, используемыми в российской практике, показывает, что они во многом совпадают. Однако есть и определенные значительные отличия. При переходе на международные стандарты целесообразно, во-первых, обогатить их достижениями отечественной бухгалтерской теории и практики, а, во-вторых, максимально полно учесть все особенности реальной экономической жизни в России.

## 4. СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ РОССИЙСКИХ И МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Анализ международных стандартов учета позволяет отметить целый ряд отличий российской системы бухгалтерского учета от обобщенной международной системы.

Главные отличия охватывают следующий перечень:

•некоторые принципы бухгалтерского учета;

•план счетов и кодировка хозяйственных операций;

•способы оценки активов;

•использование вероятностных характеристик;

•возможность капитализации некоторых расходов;

•порядок составления отчетности;

•способы определения бухгалтерской и налогооблагаемой прибыли;

•порядок и способы внесения исправлений в бухгалтерскую отчетность;

•методы анализа результатов хозяйственной деятельности.

Рассмотрим подробнее каждый пункт указанного перечня.

1. В международном бухгалтерском учете в отличие от российского при определении финансового результата и составлении отчетности широко используется принцип консерватизма или осмотрительности. Суть данного принципа заключается в том, что в международном учете расходы признаются тогда, когда есть обоснованная вероятность их возникновения, а доходы только тогда, когда они реально получены. Такой подход целесообразно использовать при анализе хозяйственной деятельности предприятия.

2. Применение плана счетов и кодировка хозяйственных операций в системах международного бухгалтерского учета более свободные, нежели в российском учете. Российский план счетов представляет собой хорошо отработанный на практике и достаточно строго регламентированный документ. Его преимущества состоят в том, что он позволяет составить достаточно подробную и четко работающую математическую модель хозяйственной деятельности предприятия и одновременно придает ей стандартный характер. Кроме того, устанавливаемая этим планом счетов последователь-

ность кодировки операций в виде совокупности бухгалтерских проводок позволяет использовать модель в любом промежутке времени, в том числе, отличным от отчетного периода. Этим счетам необходимо придать более широкую трактовку, которая имеется в планах счетов некоторых систем международного учета, и предоставить возможность более разнообразного их экономического использования.

Расширение толкование счетов российского бухгалтерского учета можно осуществить, используя описанные выше особенности представления счетов международной системы стандартов. В них активные счета трактуются как результаты прошлых событий и источники будущих выгод, а пассивные счета трактуются как результаты прошлых событий и источники будущих изъятий. Эти трактовки нисколько не противоречат нынешнему представлению активных и пассивных счетов российского плана.

Согласно общему уравнению баланса, план счетов в системе международных бухгалтерских стандартов обычно включает в себя на следующие основные разделы:

- активы;
- пассивы;
- собственный капитал;
- доходы (выручка);
- расходы;
- налоги от прибыли.

При этом счета актива, пассива и собственного капитала носят характер постоянных счетов, сальдо которых всегда отражается в балансе. Исключение составляют только счета собственного капитала, носящие название «Изъятие капитала» и «Вложения капитала» для предприятий единоличного владения и товариществ. Данные счета могут закрываться при реформации баланса.

**Примечание.** В ряде государств (в частности, в США) существуют три типа коммерческих организаций:

- единоличное (частное владение), в котором учредитель отвечает по обязательствам всем своим имуществом;
- товарищество, в котором хотя бы один совладелец несет полную ответственность по обязательствам фирмы;
- корпорации (акционерные общества), в котором каждый акционер отвечает по обязательствам общества только в размере своего вклада.

Счета доходов и расходов носят название временных счетов: в конце отчетного периода они закрываются, и определяется финансовый результат работы предприятия в виде прибыли или убытка. Это некие аналоги счетов 46, 47, 48 российского бухгалтерского учета. Сальдо по счетам налогов от прибыли отражается в балансе аналогично отражению счетов 67, 68, 69 в российском бухгалтерском учете и показывает либо задолженность предприятия по налоговым платежам, либо переплату (зачет).

По иному трактуются операции с наличностью. Чаще всего под наличностью понимают денежные средства на расчетных счетах и в кассе. Объем денежных средств кассы может быть фиксирован, а все изменения, связанные с официальными расходами, могут проводиться на специальном счете. (Изменения устанавливаются путем инвентаризации). Например, в российском бухгалтерском учете это можно было бы отобразить следующим образом. Пусть счет 50 «Касса», а счет 53 «Излишек или недостача в кассе», тогда:

Д-т 50 – К-т 51 - формирование кассы;

Д-т 51 – К-т 53 - изъятие излишка из кассы при ее инвентаризации;

Д-т 53 – К-т 51 - компенсация недостачи в кассе при ее инвентаризации.

Очевидно, что данный подход отличается от российского учета только техническим отражением экономической сущности явления.

Кодирование хозяйственных операций в рамках международных стандартов не слишком регламентировано, что позволяет использовать упрощенные записи, сохраняя только экономический смысл. Например, расходы на приобретение материалов (без учета НДС) применительно к российскому плану счетов можно было бы оформить бухгалтерской проводкой типа:

Д-т 10 – К-т 51 - расходы на материалы, вместо следующей комбинации:

Д-т 60 – К-т 51 - оплата поставщику материалов;

Д-т 10 – К-т 60 - приемка материалов на склад.

Подробнее отличия в счетах и кодировке хозяйственных операций будут рассмотрены ниже на практическом примере.

3. Способы оценки активов и пассивов в системе международных стандартов опираются на принцип осмотрительности. Стоимость активов отражается по правилу нижней оценки из двух сумм: из себестоимости и рыночной цены. Разница между этими двумя суммами по производственным запасам может списываться либо на себестоимость реализованной продукции, либо на убытки предприятия. (Эти суммы убытков, в соответствии с налоговым законодательством страны, могут не учитываться при налогообложении прибыли.)

Основные средства и долгосрочные инвестиции могут быть учтены по себестоимости или по переоцененной стоимости с учетом износа. В бухгалтерском учете основных средств также есть специальное понятие, называемое ликвидационной стоимостью объекта. Под ней понимают предполагаемую стоимость продажи отслужившего свой срок основного средства или стоимость материальных ценностей (лома, скрапа, материалов, МБП) возникающих при его ликвидации. Амортизационные отчисления на основные средства рассчитываются, исходя не из их балансовой стоимости, а из разницы балансовой и ликвидационной стоимости.

Пассивы в виде краткосрочных и долгосрочных обязательств могут оцениваться по приведенной (дисконтированной) или по полной стоимости.

Такие оценки целесообразно учитывать в ряде случаев при составлении математической модели хозяйственных операций для установления зависимости изменения стоимости активов и пассивов на финансовый результат работы предприятия.

4. В системе международных стандартов бухгалтерского учета используются и вероятностные подходы. Это касается, например, дебиторских задолженностей. Чтобы максимально достоверно оценить их величину, необходимо оценить финансовую надежность фирм-покупателей или вероятность оплаты ими поставленной им продукции. А также определить возможные затраты на продажу дебиторских задолженностей факторной фирме, которая возьмет на себя обязательства по инкассации соответствующих долгов. (По оценкам специалистов, оплата услуг факторных фирм составляют

приблизительно 1% от величины дебиторской задолженности.)

Следует проводить оценки степени риска, средних остатков безнадежных долгов, а также возможных возвратов покупателями части отгруженной им продукции. Целесообразно даже вводить классификацию задолженностей по признакам рисков.

Вообще, дебиторским задолженностям международные стандарты уделяют повышенное внимание. Они предъявляют к их бухгалтерскому учету следующие основные требования:

- выделение различных типов задолженностей, если это существенно;
- обеспечение в отчетности правильного расположения статей задолженности со статьями оценок (коррекций) этих задолженностей;
- соблюдение сроков превращения текущих задолженностей в активы;
- раскрытие любых непредвиденных убытков, связанных с конкретной дебиторской задолженностью;
- раскрытие каждой дебиторской задолженности, право на которую передано или отдано в залог в качестве обеспечения;
- раскрытие всех значительных концентраций риска, связанные с задолженностью, и которые могут повлиять на сроки ее погашения.

Вероятностным оценкам подвергаются и непредвиденные убытки. Они могут начисляться, согласно международным нормам в том случае, если событие вероятно и его сумма может быть определена в разумных пределах. Непредвиденная прибыль никогда не начисляется.

В номенклатуру вероятных событий включаются и дополнительные расходы, связанные с гарантийными обязательствами предприятия по реализованной продукции. Эти расходы оцениваются статистическими данными за предыдущие периоды.

При анализе хозяйственной деятельности конкретного предприятия целесообразно использовать эти международные рекомендации и опыт. Правда, с учетом того, что в России управление дебиторскими задолженностями в современных условиях затруднено из-за целого ряда причин, главные из которых: нечеткость законодательства, низкая исполнительность судебных решений и значительно более высокие ставки факторинговых операций.

5. В международных стандартах четко прописана возможность капитализации расходов на содержание основных средств и на НИОКР. Расходы на содержание основных средств капитализируются при одном из условий:

- увеличивается их срок полезного действия;
  - увеличивается их мощность и производительность;
  - улучшается качество выпускаемой продукции.
- Расходы на НИОКР капитализируются при наличии совокупности следующих условий:
- имеется проект, и расходы на НИОКР выделены отдельно от других;
  - продемонстрирована техническая осуществимость проекта;
  - четко выражено намерение руководства или собственников производить и продавать результат

реализации проекта;

- проведен анализ рынка или установлена полезность использования НИОКР внутри производства;
- у предприятия в наличии достаточно средств для завершения проекта и вывода его на рынок.

В российской практике бухгалтерского учета капитализация затрат на содержание основных средств и на проведение НИОКР существенно ограничена, что является определенным недостатком. В настоящее время нет необходимости использования в математической модели хозяйственной деятельности предприятий международного опыта по капитализации затрат. Если произойдут изменения в российском законодательстве по этому вопросу, то они сравнительно легко могут быть отражены в бухгалтерском учете.

6. Порядок составления бухгалтерской отчетности, соответствующий международным стандартам, отличается от российской практики несколько большей скрупулезностью и наличием дополнительных этапов. Это связано с рядом обстоятельств, среди которых основными являются:

- упрощенные кодировки хозяйственных операций;
- необходимость закрытия временных счетов в конце отчетного периода;
- необходимость проведения корректировок по событиям, происшедшим в последние дни отчетного периода;
- возможность оперативного составления и отображения отчета о прибылях и убытках предприятия.

Например, в системе стандартов бухгалтерского учета США (GAAP) предписывается поэтапное составление бухгалтерской отчетности:

- расчет и отображение пробного баланса для проверки дебетовых и кредитовых оборотов счетов Главной книги;
- корректировка пробного баланса путем добавления операций по соотношению доходов и расходов одного периода, а также путем внесения дополнительных операций конца отчетного периода;
- составление отчета о прибылях и убытках;
- закрытие временных счетов и выделение из отчета о прибылях и убытках финансового результата;
- реформация баланса (в конце года).

7. Особое место в бухгалтерском учете, проводимом по международным стандартам, занимают вопросы отражения прибыли и начисления налогов на прибыль. Согласно этим стандартам, предприятия в отчете о прибылях и убытках отдельно показывают прибыль, полученную от основной деятельности и от не традиционных хозяйственных операций. Из полученной суммы прибыли исключаются ошибки, связанные с неточностями предыдущих периодов и с изменениями, происшедшими в учетной политике. Кроме этого, вычитаются также убытки от переоценки запасов, от реализации основных средств и нематериальных активов, а также штрафы за невыполненные договорные обязательства перед другими фирмами и убытки от аннулированных заказов. В результате этих операций получается так называемая бухгалтерская прибыль. Она может не совпадать с налогооблагаемой прибылью. Это несовпадение может возникать, например, вследствие того, что, как и в России, за рубежом чаще всего бухгалтерский учет

ведется по методу начисления, а налоговый учет по методу оплаты. Кроме того, несовпадение может быть обусловлено тем, что предприятия, которые оказывают покупателям дополнительные услуги по гарантийному обслуживанию, свои обязательства фиксируют в бухгалтерском учете по оценочным суммам. А для целей налогообложения они должны использовать величины реальных затрат.

Если отличие налогооблагаемой прибыли от бухгалтерской возникает в текущем периоде, то разница может быть вычислена. Если же это отличие связано с будущими периодами, то разница чаще всего не может быть количественно установлена. В таких случаях может возникнуть ситуация отложенного налогообложения, когда окончательное решение по сумме налога может быть принято только в будущем. В связи с этим, у предприятия могут быть как переплаты, так и недоплаты по налогам на прибыль. Международные стандарты бухгалтерского учета в отличие от российской практики допускают взаимную компенсацию налоговых недоплат и переплат, а также перенос налоговых убытков, как в прошлые, так и в будущие периоды. То есть, они позволяют уменьшать текущую налогооблагаемую прибыль за счет прошлых переплат или возмещать текущий убыток за счет будущих прибылей. В этом смысле зарубежное предприятие находится в более выгодном положении, нежели предприятие российское.

8. Заметно отличается российский бухгалтерский учет от учета по международным стандартам по способам внесения исправлений в составленную отчетность.

Исправления, связанные с изменением учетной политики, обычно производят по решению руководства предприятия или в связи с изменениями стандартов. При этом изменения вносят во все предшествующие периоды, а общий результат корректировок включают в отчет о прибылях и убытках текущего периода. Если изменения касаются оценок активов и пассивов, то исправления не вносятся в отчетность предыдущих лет, а только в отчетность текущего года. Ошибки прошлых периодов исправляют в виде изменения сальдо начального по прибыли текущего периода.

9. Способы анализа хозяйственной деятельности предприятия, применяемые в международных стандартах, разнообразнее используемых в практике российского бухгалтерского учета. Предпочтение отдается сравнительным методам, например, анализу изменений во времени и сопоставлению с отраслевыми показателями. Широко используется метод определения функций чувствительности финансового результата по различным параметрам. Способ коэффициентов, отражающих разнообразные аспекты деятельности предприятия, наиболее распространенный в России, западные специалисты считают добротным, но менее эффективным. Обычно ограничиваются анализом коэффициентов, отражающих следующие характеристики:

- ликвидность, т.е. способность выполнять текущие обязательства и превращать свои активы в денежную форму;
- леверидж (привлечение средств), т.е. соотношение между суммой обязательств и величиной собственного капитала;
- платежеспособность (или покрытие), т.е. способность погасить текущие платежные обязательства;
- прибыльность, т.е. способность реализовывать

продукцию (работы, услуги) по ценам, превышающим затраты;

- активность, т.е. эффективность использования активов.

Использование международного опыта бухгалтерского учета на базе международных стандартов, позволит обогатить российскую практику. Кроме того, целый ряд положений этих стандартов могут быть включены в математические модели хозяйственной деятельности различных предприятий, и обеспечить более точные результаты исследований.

Перевод финансовой отчетности из одной бухгалтерской системы в другую важен для развития рыночных отношений в стране. Принципиально такой перевод может быть осуществлен, поскольку финансовая отчетность отражает реальную экономическую жизнь. Нужно только определить области согласования бухгалтерского учета. Отличия российского бухгалтерского учета, которые были отмечены выше, не являются принципиальными. Достаточно ввести некоторые изменения в план счетов и в методологию их применения, а также разбить процесс составления баланса на более мелкие этапы с выделением пробного баланса. Кроме того, следует ввести в российский бухгалтерский учет тонкости использования счетов доходов и расходов будущих периодов, а также отражение поступлений и затрат, приходящихся на конец отчетного периода.

Самой значительной проблемой является согласование налоговых систем. В налоговой системе России, чтобы страна могла вписаться в мировую экономику, требуется усилить два важных момента: национальный приоритет налогообложения и первичность доходов предприятия по отношению к его налоговым обязательствам. Налоговая политика государства в большинстве стран мира определяет следующее:

- всякий гражданин, прежде всего, обязан исполнять законы той страны, в которой он осуществляет свою деятельность, вкладывает капиталы и имеет имущество;
- всякий гражданин обязан платить налоги, однако он не обязан вести свои имущественные и личные дела таким образом, чтобы обеспечивать при этом максимальные налоговые платежи в бюджет.

Жесткость нынешней налоговой системы России по отношению к гражданам, ведущим в ней предпринимательскую деятельность, и приоритет налоговых выплат перед жизнью и благосостоянием каждого отдельного человека сформировали у российского бухгалтера высокий профессионализм. Поэтому для российского специалиста переход от национального бухгалтерского учета к учету по принципам международных стандартов не вызовет значительных трудностей.

Покажем на примере, как можно осуществить такой переход. Рассмотрим оформление хозяйственной деятельности конкретного малого частного предприятия по системе стандартов GAAP. Одновременно покажем, как эта деятельности может быть описана в российской практике бухгалтерского учета. В первом приближении проблему налоговых платежей затрагивать не будем.

Используем пример, приведенный в работе: «Бухгалтерский учет и анализ в США» (пер. с англ. – М.: Финансовые известия, 1993). Это пример по ведению бухгалтерского учета на транспортной фирме Дж. Тернера «Деливари». План счетов фирмы, включающий



соответствующие эквивалентные счета российского бухгалтерского учета, представлен в табл. 1.

Таблица 1

План счетов бухгалтерского учета фирмы «Деливари»

| № счета по GAAP              | № счета | Название счета                           | Описание счета   |
|------------------------------|---------|--|--|
| <b>Активы (контр-активы)</b> |         |  |  |
| 100                          | 50, 51  | Наличность                               | Банковские депозиты и наличность   |
| 101                          | 62      | Счета дебиторов                          | Суммы, которые клиенты должны фирме  |
| 102                          | 10      | Запасы материалов                        | Бумага, конверты и др. материалы, используемые в работе                                    |
| 103                          | 31/3    | Страхование авансом                      | Суммы страхования, уплаченные заранее за будущие периоды                                   |
| 104                          | 31/4    | Аренда авансом                           | Суммы аренды, уплаченные заранее за будущие периоды  |
| 110                          | 01      | Грузовики                                | Грузовики для транспортировки грузов клиентам  |
| 110А<br>Контр-актив          | 02/Г    | Аккумуляированная амортизация: грузовики | Полная сумма амортизации по грузовикам. Сальдо списывается по статье «Грузовики» в балансе |
| <b>Пассивы</b>               |         |  |  |
| 200                          | 60, 76  | Счета кредиторов                         | Суммы, которые фирма должна поставщикам  |
| 201                          | 64      | Доходы авансом                           | Суммы, полученные за услуги до их предоставления   |
| 202                          | 70      | Задолженность по зарплате                | Суммы денег, заработанные сотрудниками, но еще не выплаченные компанией                    |
| 300                          | 85      | Тернер, капитал                          | Собственность владельца или доля в предприятии   |
| 301                          | 75/1    | Тернер, изъятия                          | Сумма изъятий владельца за бухгалтерский период  |
| 302                          | 75/2    | Тернер, вложения                         | Сумма вложений владельца за бухгалтерский период   |
| <b>Доходы</b>                |         |  |  |
| 400                          | 46      | Доходы от услуг                          | Суммы, полученные за услуги от клиентов  |
| <b>Расходы</b>               |         |  |  |
| 500                          | 20/10   | Расходы на рекламу                       | Стоимость рекламы за текущий период  |
| 501                          | 20/1    | Расходы на газ и топливо                 | Расходы на газ и топливо за текущий период   |
| 502                          | 20/2    | Расходы по зарплате                      | Зарплата текущего периода  |
| 503                          | 20/3    | Коммунальные расходы                     | Стоимость коммунальных расходов за текущий период  |
| 504                          | 20/4    | Расходы на страхование                   | Расходы на страхование текущего периода  |
| 505                          | 20/5    | Расходы на аренду                        | Расходы на аренду текущего периода   |
| 506                          | 20/6    | Расходы на материалы                     | Расходы на материалы текущего периода  |
| 507                          | 20/7    | Расходы на амортизацию: грузовики        | Износ части стоимости грузовиков за текущий период   |
| <b>Финансовые результаты</b> |         |  |  |
| 600                          | 80      | Сумма прибыли                            | Свободный счет для суммирования всех доходов и расходов за период                          |

Дадим некоторые пояснения к плану счетов.

Под **контр-активами** в бухгалтерском учете GAAP понимаются те суммы, которые должны быть изъяты из статей активов по причинам их износа, амортизации или приближенности оценок. В российском бухгалтерском учете – это значения счетов 02, 05, 13, 42, которые предназначены для определения остаточной стоимости основных средств, нематериальных активов, МБП и для определения покупной стоимости товаров.

Счет 46 «Реализация продукции (работ, услуг)» используется для фиксации поступления выручки от реализации услуг, которая в российском национальном бухгалтерском учете напрямую связана с этим счетом проводками типа:

Д-т 50, 51, 62 – К-т 46.

Но в GAAP он может какое-то время оставаться не закрытым, поэтому, чтобы не шокировать российского бухгалтера данный счет можно не применять как счет выручки, а заменить счетами 76 или 62. Тогда получение выручки от реализации услуг может быть оформлено следующей эквивалентной парой проводок:

Д-т 50, 51, 62 – К-т 76, 62

Д-т 76, 62 – К-т 46.

Фирма «Деливари» организована в ноябре 1987 г. Совершенно формально мы перенесем ее деятельность на 11 лет вперед, т.е. на ноябрь 1998 г. В журнале хозяйственных операций, который носит название

главного бухгалтерского журнала, сделана запись, приведенная в табл. 2.

В российском бухгалтерском учете в журнале хозяйственных операций регистрация предприятия и внесение вклада учредителя было бы оформлено следующим образом.

Таблица 2

Американский главный бухгалтерский журнал фирмы «Деливари» за ноябрь

| № | Дата     | Название счета и пояснение   | Ссылка на перенос | Дебет  | Кредит |
|---|----------|--|-------------------|--------|--------|
| 1 | 25.11.98 | Наличность   | 100               | 50 000 |        |
|   |          | Тернер, капитал<br>Владелец инвестировал 50 000 долларов наличности в производство | 300               |        | 50 000 |

Таблица 3

Российский журнал хозяйственных операций фирмы «Деливари» за ноябрь

| № | Дата     | Содержание хозяйственной операции                    | Сумма  | Дебет         | Кредит      |
|---|----------|--|--------|---------------|-------------|
| 1 | 25.11.98 | Осуществлена государственная регистрация предприятия | 50 000 | 75/2<br>(302) | 85<br>(300) |

|  |   |        |             |               |
|--|---|--------|-------------|---------------|
|  | Владелец инвестировал 50 000 долларов наличности в производство | 50 000 | 51<br>(100) | 75/2<br>(302) |
|--|---|--------|-------------|---------------|

В скобках в табл. 3 приведены номера счетов бухгалтерского учета по системе GAAP. Эквивалентность записей в журналах табл. 2 и 3 очевидна. Существует различие в законодательстве по регистрации индивидуального частного предприятия: в России оно обязательно, а в США – нет.

Примечание. Поскольку речь идет о частном предприятии, то понятие уставного капитала в российском бухгалтерском учете для фирмы «Деливари» не определяет сумму обязательств фирмы по своим долгам. Владелец Дж. Тернер в России будет отвечать перед кредиторами всем своим имуществом, за исключением личного, минимальный размер которого определен законодательством. Причем, этот минимальный размер имущества для личного пользования существенным образом отличается в законодательстве США и России. (В США он значительно больше.)

В декабре фирма осуществила целый ряд хозяйственных операций, которые отражены в главном бухгалтерском журнале и (по аналогии) в журнале хозяйственных операций следующим образом.

**Таблица 4**

**Американский главный бухгалтерский журнал фирмы «Деливари» за декабрь**

| №  | Дата     | Название счета и пояснение                                       | Ссылка на перенос | Дебет  | Кредит |
|----|----------|--|-------------------|--------|--------|
| 2  | 01.12.98 | Грузовики  | 110               | 40 000 |        |
|    |          | Наличность<br>Куплено 4 грузовика                                | 100               |        | 40 000 |
| 3  | 01.12.98 | Страхование авансом  | 103               | 2 400  |        |
|    |          | Счета кредиторов<br>Куплен полис на грузовики на один год вперед | 200               |        | 2 400  |
| 4  | 01.12.98 | Аренда авансом   | 104               | 1 200  |        |
|    |          | Наличность<br>Уплачена аренда за 3 месяца                        | 100               |        | 1 200  |
| 5  | 04.12.98 | Запасы материалов  | 102               | 1 400  |        |
|    |          | Счета кредиторов<br>Куплены запасы материалов                    | 200               |        | 1 400  |
| 6  | 07.12.98 | Наличность   | 100               | 4 500  |        |
|    |          | Доходы авансом<br>Получена плата за будущие услуги               | 201               |        | 4 500  |
| 7  | 15.12.98 | Наличность   | 100               | 5 000  |        |
|    |          | Доходы от услуг<br>Получена плата за услуги                      | 400               |        | 5 000  |
| 8  | 17.12.98 | Счета кредиторов   | 200               | 1 400  |        |
|    |          | Наличность<br>Оплачен долг по запасам материалов от 4 декабря    | 100               |        | 1 400  |
| 9  | 20.12.98 | Счета дебиторов  | 101               | 5 700  |        |
|    |          | Доходы от услуг<br>Предоставлены услуги в кредит                 | 400               |        | 5 700  |
| 10 | 24.12.98 | Расходы на рекламу   | 500               | 50     |        |
|    |          | Счета кредиторов<br>Получен счет на декабрь                      | 200               |        | 50     |
| 11 | 26.12.98 | Наличность   | 100               | 500    |        |

| №  | Дата     | Название счета и пояснение                                   | Ссылка на перенос | Дебет | Кредит |
|----|----------|--|-------------------|-------|--------|
|    |          | Счета дебиторов<br>Получен долг 500 долларов                 | 101               |       | 500    |
| 12 | 28.12.98 | Расходы на зарплату  | 502               | 3 600 |        |
|    |          | Наличность<br>Выдана зарплата за 4 недели декабря            | 100               |       | 3 600  |
| 13 | 29.12.98 | Коммунальные расходы   | 503               | 150   |        |
|    |          | Наличность<br>Оплачен счет за декабрь                        | 100               |       | 150    |
| 14 | 30.12.98 | Расходы за газ и топливо                                     | 501               | 680   |        |
|    |          | Счета кредиторов<br>Получен счет за декабрь                  | 200               |       | 680    |
| 15 | 31.12.98 | Тернер, изъятия  | 301               | 3 000 |        |
|    |          | Наличность<br>Владелец изъясил 3 000 долларов для своих нужд | 100               |       | 3 000  |

Представленный журнал хозяйственных операций не полностью отражает экономическую сущность деятельности фирмы. В нем не отражается ряд следующих факторов:

- не определяются результаты от реализации продукции (услуг) и от внереализационных операций, поскольку нет достаточно точных сведений о соответствии доходов и расходов текущего периода;

- не учитываются доходы и расходы будущих периодов, полная ясность о величине которых появится в последний день периода;

- не списываются на себестоимость работ (услуг) израсходованные материальные ценности, ибо их точная сумма определится только в последний день периода в результате проведенной инвентаризации;

- не начисляется до последнего дня износ на основные средства, поскольку оценки их ликвидационной стоимости и сроков службы могут меняться со временем.

Поэтому в американской практике по документально сформированному главному бухгалтерскому журналу рассчитывают пробный баланс, на котором проверяют сходимость результатов, т.е. соответствия уравнения баланса. Затем дополняют проводки, которые учитывают операции по списанию долей расходов и доходов будущих периодов, приходящихся на текущий период. К-т ним присовокупляют проводки по списанию на себестоимость работ (услуг) истраченных материальных ценностей и проводки по начислению износа на основные средства. В результате получится трансформационный баланс, который в качестве вспомогательной части содержит в себе отчет о прибылях и убытках.

После получения трансформационного баланса добавляются проводки по списанию на реализацию текущих издержек и определяются финансовые результаты от реализации и от внереализационных операций. Одновременно сопоставляются вложения капитала и его изъятия, если есть прибыль, то она относится на счет вложения капитала. В результате получится окончательный баланс.

Пробный баланс по результатам обработки главного бухгалтерского журнала табл. 2 и 4 будет представлен ниже с использованием счетов системы GAAP и российского плана счетов. Пока же в табл. 5 ниже представим российский журнал хозяйственных операций, аналогичный главному бухгалтерскому журналу табл. 4.

**Таблица 5**  
**Российский журнал хозяйственных операций фирмы «Деливари» за декабрь**

| №  | Дата     | Содержание хозяйственной операции               | Сумма  | Дебет          | Кредит          |
|----|----------|---|--------|----------------|-----------------|
| 2  | 01.12.98 | Куплено 4 грузовика                             | 40 000 | 60<br>(200)    | 51<br>(100)     |
|    |          |   | 40 000 | 08<br>(115)    | 60<br>(200)     |
|    |          |   | 40 000 | 01<br>(101)    | 08<br>(115)     |
| 3  | 01.12.98 | Куплен полис на грузовики на один год вперед    | 2 400  | 31<br>(103)    | 76<br>(200)     |
| 4  | 01.12.98 | Уплачена аренда за 3 месяца                     | 1 200  | 76<br>(200)    | 51<br>(100)     |
|    |          |   | 1 200  | 31/4<br>(104)  | 76<br>(200)     |
| 5  | 04.12.98 | Куплены запасы материалов                       | 1 400  | 10<br>(102)    | 60<br>(200)     |
| 6  | 07.12.98 | Получена плата за будущие услуги                | 4 500  | 51<br>(100)    | 64<br>(201)     |
| 7  | 15.12.98 | Получена плата за услуги                        | 5 000  | 51<br>(100)    | 46<br>(400)     |
| 8  | 17.12.98 | Оплачен долг по запасам материалов от 4 декабря | 1 400  | 60<br>(200)    | 51<br>(100)     |
| 9  | 20.12.98 | Предоставлены услуги в кредит                   | 5 700  | 62<br>(101)    | 46<br>(400)     |
| 10 | 24.12.98 | Получен счет за рекламу на декабрь              | 50     | 20/10<br>(500) | 76<br>(200)     |
| 11 | 26.12.98 | Получен долг 500 долларов                       | 500    | 51<br>(100)    | 62<br>(101)     |
| 12 | 28.12.98 | Выдана зарплата за 4 недели декабря             | 3 600  | 20/2<br>(502)  | 70<br>(202)     |
|    |          |   | 3 600  | 70<br>(202)    | 50, 51<br>(100) |
| 13 | 29.12.98 | Оплачен счет за коммунальные услуги за декабрь  | 150    | 76<br>(200)    | 51<br>(100)     |
|    |          |   | 150    | 20/3<br>(503)  | 76<br>(200)     |
| 14 | 30.12.98 | Получен счет за газ и топливо за декабрь        | 680    | 20/1<br>(501)  | 76<br>(200)     |
| 15 | 31.12.98 | Владелец изъял 3 000 долларов для своих нужд    | 3 000  | 75/1<br>(301)  | 50, 51<br>(100) |

Сопоставление американского главного бухгалтерского журнала (табл. 4) с российским журналом хозяйственных операций (табл. 5) показывает, что, во-первых, они легко трансформируются друг в друга, во-вторых, учет в американской системе стандартов сильно упрощен. Последнее обстоятельство является скорее отрицательным фактором, поскольку несколько выходящая экономическую сущность проводок. Приведенные в хозяйственной операции № 2 (табл. 5) проводки с использованием счета 08 «Капитальные вложения» не применяются в учете фирмы «Деливари», поэтому в плане счетов его аналога (обозначенного нами как счет 115) нет.

Пробный баланс, вычисленный по программе «1С: Бухгалтерия» и представленный в системе стандарта GAAP, приведен в табл. 6 ниже.

**Таблица 6**  
**Пробный баланс фирмы «Деливари» на 31.12.98 г.**

| № счета в GAAP | № счета | Название счета              | Дебет  | Кредит |
|----------------|---------|-----------------------------|--------|--------|
| 100            | 51      | Наличность                  | 10 650 |        |
| 101            | 62      | Счета дебиторов             | 5 200  |        |
| 102            | 10      | Запасы материалов           | 1 400  |        |
| 103            | 31/3    | Страхование авансом         | 2 400  |        |
| 104            | 31/4    | Аренда авансом              | 1 200  |        |
| 110            | 01      | Грузовики                   | 40 000 |        |
| 200            | 76      | Счета кредиторов            |        | 3 130  |
| 201            | 64      | Доходы авансом              |        | 4 500  |
| 300            | 85      | Тернер, капитал 25.11.98 г. |        | 50 000 |
| 301            | 75/1    | Тернер, изъятия             | 3 000  |        |
| 400            | 46      | Доходы от услуг             |        | 10 700 |
| 500            | 20/10   | Расходы на рекламу          | 50     |        |
| 501            | 20/1    | Расходы на газ и топливо    | 680    |        |
| 502            | 20/2    | Расходы на зарплату         | 3 600  |        |
| 503            | 20/3    | Коммунальные расходы        | 150    |        |
|                |         | Баланс:                     | 68 330 | 68 330 |

В последний день месяца проводятся корректировки пробного баланса. В главном бухгалтерском журнале появляются следующие проводки (см. табл.7).

**Таблица 7**  
**Корректирующие проводки в американском главном бухгалтерский журнале фирмы «Деливари» за декабрь**

| №  | Дата     | Название счета и пояснение            | Ссылка на перенос | Дебет | Кредит |
|----|----------|---------------------------------------|-------------------|-------|--------|
| 16 | 31.12.98 | Расходы по страхованию                | 504               | 200   |        |
|    |          | Страхование авансом                   | 103               |       | 200    |
|    |          | Расходы за декабрь                    |                   |       |        |
| 17 | 31.12.98 | Расходы на аренду                     | 505               | 400   |        |
|    |          | Аренда авансом                        | 104               |       | 400    |
|    |          | Расходы за декабрь                    |                   |       |        |
| 18 | 31.12.98 | Расходы на материалы                  | 506               | 500   |        |
|    |          | Запасы материалов                     | 102               |       | 500    |
|    |          | Расходы на декабрь                    |                   |       |        |
| 19 | 31.12.98 | Расходы на амортизацию                | 507               | 750   |        |
|    |          | Аккумулятивная амортизация            | 110А              |       | 750    |
|    |          | Расходы за декабрь                    |                   |       |        |
| 20 | 31.12.98 | Доходы авансом                        | 201               | 1 500 |        |
|    |          | Доходы от услуг                       | 400               |       | 1 500  |
|    |          | Учет части доходов                    |                   |       |        |
| 21 | 31.12.98 | Счета дебиторов                       | 101               | 1 000 |        |
|    |          | Доходы от услуг                       | 400               |       | 1 000  |
|    |          | Учет неполученных доходов             |                   |       |        |
| 22 | 31.12.98 | Расходы на зарплату                   | 502               | 180   |        |
|    |          | Задолженность по зарплате             | 202               |       | 180    |
|    |          | Заработанная, но не выданная зарплата |                   |       |        |

В российском журнале хозяйственных операций эта совокупность проводок была бы отражена следующим эквивалентным образом (см. табл. 8).

**Таблица 8**  
**Корректирующие проводки в российском журнале хозяйственных операций фирмы «Деливари» за декабрь**

| №  | Дата     | Содержание хозяйственной операции        | Сумма | Дебет      | Кредит      |
|----|----------|--|-------|------------|-------------|
| 16 | 31.12.98 | Расходы за декабрь по страхованию        | 200   | 20/4 (504) | 31/3 (103)  |
| 17 | 31.12.98 | Расходы за декабрь по аренде             | 400   | 20/5 (505) | 31/4 (104)  |
| 18 | 31.12.98 | Расходы материалов за декабрь            | 500   | 20/6 (506) | 10 (102)    |
| 19 | 31.12.98 | Расходы за декабрь на амортизацию        | 750   | 20/7 (507) | 02/Г (110А) |
| 20 | 31.12.98 | Учет части доходов от оказания услуг     | 1 500 | 64 (201)   | 46 (400)    |
| 21 | 31.12.98 | Учет неполученных доходов                | 1 000 | 62 (101)   | 46 (400)    |
| 22 | 31.12.98 | Заработанная, но не выплаченная зарплата | 180   | 20/2 (502) | 70 (202)    |

Баланс, полученный с учетом корректирующих проводок, носит название трансформационного баланса. Он приведен в табл. 9 ниже.

Характерной особенностью трансформационного баланса является то, что в него составной частью входит отчет о прибылях и убытках. Он специально выделен в табл. 9. (Итоговые суммы отчета о прибылях и убытках не учитываются при определении валюты баланса.)

**Таблица 9**  
**Трансформационный баланс фирмы «Деливари» на 31.12.98 г.**

| № счета в GAAP                     | № счета | Название счета              | Дебет  | Кредит |
|------------------------------------|---------|-----------------------------|--------|--------|
| 100                                | 51      | Наличность                  | 10 650 |        |
| 101                                | 62      | Счета дебиторов             | 6 200  |        |
| 102                                | 10      | Запасы материалов           | 900    |        |
| 103                                | 31/3    | Страхование авансом         | 2 200  |        |
| 104                                | 31/4    | Аренда авансом              | 800    |        |
| 110                                | 01      | Грузовики                   | 40 000 |        |
| 200                                | 76      | Счета кредиторов            |        | 3 130  |
| 201                                | 64      | Доходы авансом              |        | 3 000  |
| 300                                | 85      | Тернер, капитал 25.11.98 г. |        | 50 000 |
| 301                                | 75/1    | Тернер, изъятия             | 3 000  |        |
| <b>Отчет о прибылях и убытках</b>  |         |                             |        |        |
| 400                                | 46      | Доходы от услуг             |        | 13 200 |
| 500                                | 20/10   | Расходы на рекламу          | 50     |        |
| 501                                | 20/1    | Расходы на газ и топливо    | 680    |        |
| 502                                | 20/2    | Расходы на зарплату         | 3 780  |        |
| 503                                | 20/3    | Коммунальные расходы        | 150    |        |
| 504                                | 20/4    | Расходы на страхование      | 200    |        |
| 505                                | 20/5    | Расходы на аренду           | 400    |        |
| 506                                | 20/6    | Расходы на материалы        | 500    |        |
| 507                                | 20/7    | Расходы на амортизацию      | 750    |        |
| Итого отчета о прибылях и убытках: |         |                             | 6510   | 13 200 |
| 110А                               | 02/Г    | Аккумулятивная амортизация  |        | 750    |
| 202                                | 70      | Задолженность по зарплате   |        | 180    |
|                                    |         | Баланс:                     | 70 260 | 70 260 |

После составления трансформационного баланса и выделения отчета о прибылях и убытках осуществляется закрытие счетов и определяется финансовый ре-

зультат, который, в свою очередь, относится на собственный капитал (увеличивая или уменьшая его).

В американском главном бухгалтерском журнале эти записи выглядят следующим образом (см. табл. 10).

**Таблица 10**  
**Закрытие счетов в американском главном бухгалтерском журнале фирмы «Деливари» за декабрь**

| №  | Дата     | Название счета и пояснение                                     | Ссылка на перенос | Дебет  | Кредит |
|----|----------|--|-------------------|--------|--------|
| 23 | 31.12.98 | Доходы от услуг  | 400               | 13 200 |        |
|    |          | Сумма прибыли Для закрытия счетов доходов                      | 600               |        | 13 200 |
| 24 | 31.12.98 | Сумма прибыли  | 600               | 6 510  |        |
|    |          | Расходы на рекламу   | 500               |        | 50     |
|    |          | Расходы на газ и топливо                                       | 501               |        | 680    |
|    |          | Расходы на зарплату  | 502               |        | 3 780  |
|    |          | Коммунальные расходы   | 503               |        | 150    |
|    |          | Расходы на страхование   | 504               |        | 200    |
|    |          | Расходы на аренду  | 505               |        | 400    |
|    |          | Расходы на материалы   | 506               |        | 500    |
|    |          | Расходы на амортизацию: грузовики Для закрытия счетов расходов | 507               |        | 750    |
| 25 | 31.12.98 | Сумма прибыли  | 600               | 6 690  |        |
|    |          | Тернер, капитал Для закрытия счета прибыли                     | 300               |        | 6 690  |
| 26 | 31.12.98 | Тернер, капитал  | 300               | 3 000  |        |
|    |          | Тернер, изъятия Для закрытия счета изъятий                     | 301               |        | 3 000  |

В российском журнале хозяйственных операций закрытие счетов проводится следующим, несколько отличным способом (см. табл.11).

**Таблица 11**  
**Закрытие счетов в российском журнале хозяйственных операций фирмы «Деливари» за декабрь**

| №  | Дата     | Содержание хозяйственной операции                | Сумма | Дебет    | Кредит      |
|----|----------|--|-------|----------|-------------|
| 23 | 31.12.98 | Сопоставление доходов с расходами по услугам     | 50    | 46 (400) | 20/10 (500) |
|    |          |  | 680   | 46 (400) | 20/1 (501)  |
|    |          |  | 3 780 | 46 (400) | 20/2 (502)  |
|    |          |  | 150   | 46 (400) | 20/3 (503)  |
|    |          |  | 200   | 46 (400) | 20/4 (504)  |
|    |          |  | 400   | 46 (400) | 20/5 (505)  |
|    |          |  | 500   | 46 (400) | 20/6 (506)  |
|    |          |  | 750   | 46 (400) | 20/7 (507)  |
| 24 | 31.12.98 | Определение величины прибыли                     | 6 690 | 46 (400) | 80 (600)    |
| 25 | 31.12.98 | Увеличение собственного капитала за счет прибыли | 6 690 | 80 (600) | 85 (300)    |
| 26 | 31.12.98 | Уменьшение собственного капитала за счет изъятия | 3 000 | 85 (300) | 75/1 (301)  |

Отличие в оформлении проводок в табл. 10 и 11 не является существенным и принципиальным. Расчеты с применением журналов табл. 10 и 11 приводят к балансу фирмы «Деливари» за 1998 г. Этот баланс можно записать в любом виде: как принято в США или как принято в России. Форма бланка не имеет значения. Для сравнимости приведем его в таком же виде, как и все промежуточные (см. табл. 12).

**Таблица 12**  
**Баланс фирмы «Деливари» на 31.12.98 г.**

| № счета в ГААР | № счета | Название счета                | Дебет         | Кредит        |
|----------------|---------|-------------------------------|---------------|---------------|
| 100            | 51      | Наличность                    | 10 650        |               |
| 101            | 62      | Счета дебиторов               | 6 200         |               |
| 102            | 10      | Запасы материалов             | 900           |               |
| 103            | 31/3    | Страхование авансом           | 2 200         |               |
| 104            | 31/4    | Аренда авансом                | 800           |               |
| 110            | 01      | Грузовики                     | 40 000        |               |
| 110А           | 02/Г    | Аккумуляированная амортизация |               | 750           |
| 200            | 76      | Счета кредиторов              |               | 3 130         |
| 201            | 64      | Доходы авансом                |               | 3 000         |
| 202            | 70      | Задолженность по зарплате     |               | 180           |
| 300            | 85      | Тернер, капитал 31.12.98 г.   |               | 53 690        |
|                |         | <b>Баланс:</b>                | <b>60 750</b> | <b>60 750</b> |

Все расчеты балансов выполнены на основе российского журнала хозяйственных операций по программе «1С: Бухгалтерия». Результаты полностью совпали с расчетами, представленными в первоисточнике.

Баланс фирмы «Деливари» в системе российского бухгалтерского учета будет иметь следующий вид.

**Таблица 13**  
**БАЛАНС фирмы «ДЕЛИВАРИ» на 01.01.99 г.**

| АКТИВ |  | ПАССИВ |  |
|-------|--|--------|--|
|       |  |        |  |

| АКТИВ                              |        | ПАССИВ                             |        |
|------------------------------------|--------|------------------------------------|--------|
| I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ             |        | IV. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ              |        |
| Основные средства (01, 02)         | 39 250 | Уставный капитал (85)              | 53 690 |
| II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ               |        | V. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ПАС-СИВЫ           |        |
| <i>Запасы:</i>                     |        |                                    |        |
| Сырье, материалы (10)              | 900    |                                    |        |
| Расходы будущих периодов (31)      | 3 000  | VI. КРАТКОСРОЧНЫЕ ПАС-СИВЫ         |        |
| <i>Дебиторская задол-женность:</i> |        | <i>Кредиторская задолженность:</i> |        |
| Покупатели и заказчи-ки (62)       | 6 200  | Поставщики и подрядчики (76)       | 3 130  |
| <i>Денежные средства:</i>          |        | По оплате труда (64)               |        |
| Расчетные счета (51)               | 10 650 | Авансы получен-ные (64)            | 180    |
| III. УБЫТКИ                        |        |                                    |        |
| БАЛАНС:                            | 60 000 | БАЛАНС:                            | 60 000 |

Таким образом, с помощью введения некоторых изменений в методологию бухгалтерского учета и в условия применения российского национального плана счетов, можно осуществить плавный переход российского бухгалтерского учета в систему международных стандартов.

При этом можно сохранить все имеющиеся достижения национального бухгалтерского учета, обогатить его гибкостью и точностью отображения особенностей хозяйственной деятельности в условиях развитых рыночных отношений. А также в полной мере использовать имеющиеся математические модели хозяйственной деятельности предприятия для планирования и прогнозирования финансового результата.

*Для связи: Кожин Валерий Яковлевич,  
тел.: 490-32-49*