

2.6. УЧЕТНЫЕ ПРИНЦИПЫ ГААР И РОССИИ

Иванова Н.Г., к.э.н., доцент кафедры
«Бухгалтерский учет, анализ и статистика»

*Финансового университета при
правительстве РФ г. Омск*

[Перейти на Главное МЕНЮ](#)
[Вернуться к СОДЕРЖАНИЮ](#)

В статье изложены некоторые аспекты таких принципов учета США, как цели составления финансовой отчетности, пользователи финансовой отчетности, качественные характеристики финансовой отчетности в сравнении с. настоящими российскими принципами учета.

Американским Советом по стандартам финансового учета (standards board) разработаны основополагающие принципы финансового учета (международные принципы учета, international accounting principles), на которых строятся все учетные стандарты. Они называются положениями о концепциях финансового учета. Совет по стандартам выпустил ряд положений.

Начальным этапом для разработки и использования стандартов финансового учета и отчетности являются вышеназванные положения. Они представляют собой задачи, поставленные перед системой финансового и управленческого учета. Указанные положения по значимости сравнимы с конституцией страны, однако они дают общую информацию по всем учетным объектам [3, с. 55-70]. Остановимся на некоторых из них.

В Положении 1 «Цели составления финансовой отчетности коммерческими организациями» цели определены следующим образом: «Финансовая отчетность должна обеспечивать полезной информацией реальных и потенциальных инвесторов, кредиторов и других ее пользователей для принятия решений об инвестировании, кредитовании и др.».

Generally accepted accounting principles полагает, что информация должна быть полной и доступной для восприятия, должна помочь инвесторам, кредиторам и другим пользователям в определении сумм и сроков инвестиции, роли инвестиций, планировании доходов, расходов, рисков, страхования будущих потерь, будущих поступлений денежных средств от дивидендов или процентов, выручки от продаж, размера и срока платежей за ценные бумаги или по ссудам. Финансовая отчетность должна обеспечивать пользователей информацией о размерах и времени прироста денежных средств данного предприятия. Отчетность должна содержать информацию об активах, капитале и обязательствах, которые пополняют эти активы.

Основной целью составления финансовой отчетности является обеспечение полезной информацией внешних и внутренних заинтересованных и незаинтересованных пользователей. Их потребность в финансовой отчетности обусловлена необходимостью принятия решения о вкладах в компанию и о предоставлении ей долгосрочных и краткосрочных кредитов. Пользователи заинтересованы в получении сведений о движении денежных средств, о капитальных ресурсах, о нематериальных активах, о не финансовых активах, о совокупном доходе, обязательствах компании, результатах деятельности.

В Положении 1 выделяются следующие основные группы пользователей информации, содержащейся в финансовой отчетности:

- государство;
- акционеры, инвесторы;
- менеджеры компаний;
- кредиторы, поставщики;
- дебиторы, покупатели;
- работники;
- финансовые аналитики;
- банковские служащие и др.

Наиболее заметные расхождения между целями и задачами учета в американской и отечественной системе учета представлены в табл. 1.

Таблица 1

Различие между системами учета

Американская система	Российская система
Основная цель составления финансовой отчетности – формирование информации, полезной для принятия решений об инвестициях и кредитах. Удовлетворение внутренних потребностей руководства – на втором плане	Бухгалтерская отчетность представляет информацию в первую очередь внутренним пользователям (руководителям, участникам и др.) а затем внешним (инвесторам, кредиторам)
Контрольная функция занимает незначительное место среди целей финансового учета, поскольку решение этих задач возложено на иные подразделения фирмы	На бухгалтерский учет возложена контрольная функция за соблюдением законодательства и установленных норм и нормативов
Финансовый учет не ставит напрямую цель достижения безубыточности предприятия	Данные учета используются для предотвращения отрицательных результатов деятельности
Финансовая отчетность должна помогать пользователю в определении вероятности поступления денежных средств от объекта инвестиций или кредитования	Напрямую такая задача перед бухгалтерским учетом и отчетностью в Российской Федерации не ставится
Информация о финансовой отчетности должна способствовать принятию управленческих решений ее пользователями	Соответствует американской системе учета, хотя и не так явно выражена

Основной целью составления финансовой отчетности коммерческими компаниями за рубежом является формирование информации, необходимой для принятия решений об инвестициях, финансовом менеджменте, рисках и займах.

Функции контроля и обеспечения информацией для повышения эффективности внутреннего управления за рубежом решаются в рамках системы управленческого учета. Остановимся на некоторых особенностях функционирования американских компаний: их менеджмент направлен на удовлетворение потребностей внешних пользователей, что связано с крупным выпуском акций и облигаций. Необходимость в оборотных средствах удовлетворяется за счет различных займов, а возможность получения кредита прямо связана с финансовым состоянием предприятия [1, с. 21].

Предприятия в РФ в настоящее время больше рассчитывают на другие способы финансирования и кредитования (наличие связей, близость к органам власти, возможность получения льготных кредитов, налоговых льгот и освобождений от налогов).

Перед отечественной системой учета стоят иные цели: при движении к европейским формам ведения бизнеса неизбежно будет происходить изменение целей учета в сторону достижения большей открытости и

понятности, а также достоверности данных финансовой отчетности для внешних пользователей.

Положение 2 «Качественные характеристики финансовой информации» определяет требования к информации, содержащейся в финансовых отчетах.

Прибыльность

Это первое требование к информации, содержащейся в финансовых отчетах. Данное понятие аналитики определяют следующим образом: прибыль от использования финансовой отчетности должна превышать затраты на ее подготовку.

Прежде чем одобрить тот или иной стандарт, Совет по стандартам изучает, не приведет ли применение этого стандарта к ситуации, когда затраты на получение финансовой информации превысят предполагаемую прибыль (или пользу).

В РФ критерий прибыльности финансового учета не нашел нужного места среди учетных принципов, в частности, требование экономичности учета не применяется в настоящей отчетности [4].

Второй качественный критерий информации - это ценность для прогнозирования, содержащейся в финансовой отчетности. Информация должна быть такой, на основании которой пользователь может спрогнозировать будущие изменения в состоянии исследуемого предприятия: информация должна давать основу для составления бизнес-планов.

В нашей стране отчетные формы определены приказом ббн и Положением по бухгалтерскому учету (ПБУ) 4/99. Каждая организация обязана представлять минимальное количество показателей в указанных формах. Малый и средний бизнес используют данные указания как правила и представляют пользователям дополнительную необходимую им информацию. Крупный бизнес в последнее время стал включать дополнительные показатели для формирования полного представления об имущественном и финансовом положении организации.

Своевременность финансовой отчетности. Отчетная информация должна представляться в сроки, в которые она не теряет своей ценности для пользователей. Информация необходима для принятия управленческих решений прежде, чем потеряет способность влиять на них. В нашей стране требования к срокам сдачи отчетности конкретно определены, поэтому своевременность отчетной информации обеспечивается. Помимо этих важнейших требований, Совет по стандартам установил следующие критерии, которым должна отвечать информация, содержащаяся в финансовых отчетах.

Контроль, устанавливается согласованным мнением экспертов о том, что информация отражает именно то, что предполагалось представить, и что выбранный метод оценки используется без субъективности и ошибок. Финансовые аналитики, работающие независимо друг от друга, должны получить одинаковые результаты на основе одних и тех же документов. В российской практике учета записи в бухгалтерском учете осуществляются непрерывно на основе первичных документов, которые оформляются на все хозяйственные операции.

Единый метод учета. Полное единообразие устанавливается как «применение единых методов учета для сходных операций, невзирая на обстоятельства». Т.е. тождественные хозяйственные операции должны и учитываться одинаково. Совет по стандартам не стре-

мится к ведению полного единообразия учетных принципов, а предлагает частичное единообразие, например, учет арендных платежей, условных обязательств, сегментов бизнеса, в зависимости от конкретных ситуаций. Единый метод учета обеспечивает сравнимость отчетной информации различных предприятий.

Унификация учетных процедур сравнима с единообразием:

- унификация учетных процедур не нарушает свободу управления предприятием;
- финансовые отчеты становятся сравнимыми и по форме, и по содержанию.

В РФ учет многих новых объектов не отражен в нормативных актах, например, учет лизингового имущества или оценка активов по справедливой стоимости.

Ортодоксальность заключается в применении одних и тех же учетных методик в течение длительного периода времени. Использование неизменных оценок имущества может привести к несопоставимости отчетных показателей. При этом не следует отказываться от изменений в методологии учета, приводящих к получению более точной и достоверной информации. Когда произведено уточнение учетных принципов, результат такого изменения должен быть четко сформулирован в пояснениях к отчетности, с тем чтобы пользователи информации могли учесть влияние изменения учетных принципов при выборе управленческого решения. Принятая учетная политика не должна изменяться, если новые методы не будут обоснованы с точки зрения полезности информации.

Значимость. Информация признается значимой, если ее наличие (или отсутствие) в финансовом отчете может быть важным для пользователей. Критерий существенности является наиболее субъективным: бухгалтер при составлении отчетности самостоятельно с помощью профессионального суждения определяет и классифицирует данные учета таким образом, чтобы они стали информацией пользователя. Как слишком большой, так и слишком малый объем информации могут привести пользователя к ошибкам и потерям.

Существенность информации оценивается при подготовке отчета бухгалтером, а при проведении проверки – аудитором. Финансовые отчеты должны содержать все данные, которые оказывают существенное влияние на оценку и решения заинтересованных в них пользователей.

International accounting principles (международные принципы учета) в разных странах во многом схожи, поэтому ограничимся перечислением основных из них [1, с. 11]:

- консерватизм;
- двойная запись;
- имущественная обособленность предприятия;
- непрерывность деятельности предприятия (т.е. исходим из того, что предприятие будет продолжать деятельность в обозримом будущем);
- периодичность составления отчетности;
- денежное измерение;
- метод начисления (все доходы и расходы в отчетном периоде считаются доходами и расходами этого периода независимо от времени фактического поступления или выплаты денег);
- продажа (момент перехода права собственности).

Принцип консерватизма. Рассмотрим несколько подробнее. Этот принцип приобрел в американской системе учета огромное значение. Предприятие считает

нужным показать в отчетности максимальную величину прибыли для улучшения всех финансовых показателей, но его ограничивают жесткими рамками принципа консерватизма: из всех возможных оценок для активов применяется наименьшая, для пассивов – наибольшая; расходы признаются скорее рано, чем поздно, доходы, напротив, скорее поздно, чем рано. В финансовом учете должна быть отражена возможность наступления такой неприятности.

Положение 6 «Элементы финансовой отчетности». В этом Положении определены следующие 10 основных элементов, содержащихся в формах финансовой отчетности:

- активы;
- обязательства;
- собственный капитал;
- инвестиции собственников;
- распределение доходов между собственниками;
- совокупный доход;
- выручка;
- расходы;
- доходы;
- убытки.

Рассмотрим каждый из этих элементов более подробно.

Активы

Generally accepted accounting principles – в американской системе учета активы характеризуют следующим образом.

1. Активы обладают способностью приносить в будущих периодах выгоду (прибыль).
2. Средства, дающие предприятию возможность получать прибыль, получены в результате сделок, совершенных в предыдущих периодах.
3. Предприятие имеет возможность контролировать способы получения доходов и расходов от владения активами.

По системе GAAP, актив – это не просто вложение средств, а именно вложение средств, приносящее прибыль. (Понятие стоимости в США также характеризует активы, но является менее существенным.) Главным качеством активов является экономическая выгода, которая может быть получена в будущем.

Для предприятий РФ особенно важно понятие активов, поскольку сейчас российские предприятия продолжают учитывать в составе активов (средств) вложения, осуществленные в прошлых периодах, которые даже при благоприятных условиях не способны приносить выгоду (например, инвестиции в лизинговое имущество организации). Для РФ главным является стоимость активов независимо от того, приносят ли они прибыль [4, с. 321].

В американской системе учета активы делятся на краткосрочные (оборотные) и долгосрочные, так же как в РФ.

Обязательства

Standarts board – балансовое равенство – в американской системе учета выражается формулой:

$$\text{Активы} = \text{Капитал} + \text{Обязательства.}$$

В американской системе учета под обязательствами понимается кредиторская задолженность предприятия за поставленные ему товары, произведенные в его интересах затраты, а также за пользование предоставленными ему заемными средствами. (При этом остатки по счетам финансовых категорий – капитал, прибыль, резервы и пр. – объединены в разделе «Капитал».)

Обязательства имеют следующие ниже перечисленные характерные особенности.

1. Обязательство влечет за собой, как правило, будущую передачу актива.
2. Обязательство необходимо исполнить даже в случае потери выгоды.
3. Обязательство, как правило, обусловлено прошлым, а не будущими событиями или сделками. Расходы следующего года не могут считаться кредиторской задолженностью текущего.

Обязательство предполагает использование активов в определенном периоде и возврат их или к определенной дате, или по требованию кредитора, или при наступлении конкретного события. Обязательство возникает на основании контрактов, законов и существует до тех пор, пока предприятие не погасит его или не произойдет событие, его отменяющее.

Собственный капитал

В системе GAAP собственный капитал (капитал собственников предприятия) рассматривается как разница между активами и обязательствами. В связи с этим он иногда называется чистым капиталом или чистыми активами предприятия. Обычно собственный капитал разделяют на инвестированный (или оплаченный) капитал и нераспределенную прибыль. Инвестированный капитал в акционерных обществах складывается из номинальной стоимости оплаченных акций и дополнительно оплаченного капитала (разница между номинальной стоимостью акции и реальной ценой ее размещения при эмиссии). В финансовом учете акционерных обществ США отражается лишь фактически оплаченный капитал. Объявленный капитал и задолженность учредителей в отчетности не отражаются.

Состав капитала в обобщенном виде можно представить следующим образом:

- акционерный капитал (акции по номиналу плюс дополнительный капитал);
- нераспределенная прибыль;
- вложения инвесторов.

Под элементом финансовой отчетности в американской системе учета понимают стоимость переданных данному предприятию активов (помимо оплаты акций или взносов в уставный капитал), как правило, с целью покрытия временной потребности в оборотных средствах.

В США подобные вложения излагаются как увеличивающие величину собственного капитала предприятия и отражаются обособленно в соответствующем разделе баланса. Подробные операции встречаются в отечественной практике.

Распределение доходов между собственниками

В соответствии с системой GAAP, распределение прибыли между собственниками предприятия в США обычно осуществляется в виде выплаты дивидендов. При объявлении о выплате дивидендов уменьшается собственный капитал в части нераспределенной прибыли и увеличивается кредиторская задолженность перед акционерами.

В РФ распределение прибыли между собственниками предприятия также осуществляется в форме выплаты дивидендов в акционерных обществах и доходов в обществах с ограниченной ответственностью.

Совокупный доход

Generally accepted accounting principles (Американский совет по стандартам) определяет совокупный доход за период как разницу между денежными по-

ступлениями (доходы от основной и прочей деятельности, а также от разовых операций) и выплатами (расходы и убытки), исключая инвестиции собственников и выплаченные им дивиденды.

Аналогом совокупного дохода в РФ за отчетный период будет увеличение по сравнению с началом года суммы чистых активов, которая отражается в отчете о движении капитала годового отчета предприятия. Различия между этими двумя понятиями заключаются в методике расчета и трактовке смысла произошедших изменений.

Расчет представления данных о чистых активах в РФ близок к используемым в США методикам: в частности, результат изменения рыночных оценок ценных бумаг, который включается в финансовые результаты, и переоценка основных средств и нематериальных активов, отражаемая по счету «Добавочный капитал».

Выручка

В соответствии с Generally accepted accounting principles (Американский совет по стандартам) под выручкой понимается реальное или предполагаемое поступление денежных средств или денежных эквивалентов в результате осуществления основной деятельности. Выручка отражается в счете прибылей и убытков.

В International accounting principles (международные принципы учета) понятие выручки более широкое. Под выручкой понимается поступление или иное увеличение активов или погашение обязательств (либо то и другое) в результате осуществления основной деятельности. Для РФ более приемлема именно такая трактовка понятия «выручка», соответствующая международным, а не американским стандартам [2].

Иванова Наталья Геннадьевна

Литература

1. Первое применение МСФО [Электронный ресурс] : междунар. стандарт финансовой отчетности IFPS 1. Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».
2. Представление финансовой отчетности [Электронный ресурс] : междунар. стандарт финансовой отчетности IAS 1 : утв. приказом М-ва финансов РФ от 25 нояб. 2011 г. №160. Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».
3. Палий В.Ф. Международные стандарты учета и финансовой отчетности [Текст] / В.Ф. Палий. – М. : ИНФРА-М, 2010. – 512 с.
4. Щадилова С.Н. МСФО: основные различия между техникой учета в России и за рубежом [Электронный ресурс] / С.Н. Щадилова. – Режим доступа :<http://www.eliterium.ru>.

Ключевые слова

Положения о концепциях; совет по стандартам, пользователи отчетности; финансовая информация; прибыльность; своевременность.

РЕЦЕНЗИЯ

В настоящее время проблеме унификации бухгалтерского учета в Российской Федерации отводится значительная роль, что связано со сближением принципов составления отчетности в нашей стране с международными. Принципы учета любой учетной системы составляют основную философию учета. Это объясняет актуальность представленной статьи.

В статье рассмотрены основные принципы учета США – GAAP в сравнении с российскими национальными принципами. Среди них «Ценность для прогнозирования», «Проверяемость», «Последовательность», «Значимость» и др. Важность этого материала вытекает из общности многих подходов в формировании учетных принципов на международном уровне.

Полагаю, что данный материал будет полезен специалистам, занимающимся составлением и анализом бухгалтерской отчетности.

Реброва Н.П., д.э.н., проф., зав. кафедрой «Экономика, менеджмент и маркетинг», Финансового университета при правительстве РФ г. Омск

[Перейти на Главное МЕНЮ](#)
[Вернуться к СОДЕРЖАНИЮ](#)