

*И. В. ПОХИЛЬКО, докторант  
(Межрегиональная Академия управления персоналом, г. Киев)*

## **КРАТКИЙ ОБЗОР ЗАРУБЕЖНЫХ СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВОГО УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ**

Наукові праці МАУП, 2002, вип. 3, с. 252–254

### **Введение**

Глобальная экономика и международная конкуренция все больше влияют на систему бухгалтерского учета и методологию финансовой отчетности. В этих условиях часто противопоставляются “континентальный” и “англосаксонский” подходы. Растущее влияние последнего подхода отвечает интересам транснациональных компаний и финансовых рынков. Британо-американская система учета оказала очень сильное влияние на формирование стандартов IAS, но до полной идентификации еще очень далеко. В этой статье сделана попытка кратко рассмотреть основные отличия и причины их возникновения в так называемых западных системах финансового учета. Понятия “международный учет”, “учет в западных странах”, “учет на Западе” являются синонимами и под ними подразумевается некий общий подход к решению учетных проблем, который существует за рубежом. Подчеркнем, что общность подхода не означает унифицированности учетных процедур и стандартизации форм отчетности. Единого плана счетов, единых правил отражения операций в бухгалтерских записях, единых форм отчетности, принятых во всех странах, не существует.

### **Причины различий учетных систем**

Очевидно, что учетные системы разных стран существенно отличаются. Например, в США такими стандартами являются Общепринятые принципы учета (Generally Accepted Accounting Principles — GAAP), в Великобритании — Закон о компаниях, Положения о стандартной практике ведения учета (Statements of Standard Ac-

counting Practice — SSAP) и другие документы, которые иногда называют Общепринятой практикой учета (Generally Accepted Accounting Practice — GAAP), в Германии — директивные законы, во Франции — нормы. Причинами таких различий являются социально-экономические, политические и даже географические факторы. В качестве социально-экономических причин можно выделить характер развития рынков капитала, количество инвесторов и кредиторов, участие в международных рынках капитала, уровень инфляции, размеры и организационную структуру предприятий, общий уровень образования, типы законодательных систем. Традиционно в США и Великобритании широко развиты рынки ценных бумаг, основными поставщиками капитала для компаний выступает большое количество мелких инвесторов, которым требуется постоянная и полная информация о деятельности фирм, которую они получают из финансовой отчетности. Велико количество транснациональных корпораций, играющих ведущую роль на мировых рынках.

В Германии и Японии потребности компаний в капитале удовлетворяет небольшое количество крупных банков, которые имеют доступ к дополнительной (помимо содержащейся в отчетности) информации о деятельности предприятий. Во Франции и Швеции большую роль в экономике, и соответственно в финансировании компаний, играет государство, что предполагает ориентацию системы учета и отчетности на удовлетворение требований государственных органов. Можно разделить страны на имеющие высокий и низ-

кий уровни инфляции. К первым относятся прежде всего страны Южной Америки. Для того чтобы информация, содержащаяся в финансовой отчетности, была полезна для пользователей, ее необходимо скорректировать с учетом изменения индексов инфляции. Страны обычно делят на две большие группы: страны-законодатели (code-law countries; legalistic orientation) и страны-незаконодатели (common-law countries; non-legalistic orientation). Для стран первой группы характерно следование законам по принципу: “разрешено то, что разрешено”. В силу этого учетные правила жестко регламентированы и определяются законодательством. К таким странам относятся, например, Германия, Франция, Австрия и др. Для стран-незаконодателей характерен разрешительный подход по принципу: “разрешено то, что не запрещено”. В этих странах учетные системы отличаются большей многовариантностью и гибкостью, но, как правило, очерчены рамки, в которых предприятиям предоставлена свобода выбора. Учетные правила или стандарты определяются не законодательством, а разрабатываются профессиональными организациями бухгалтеров. Такой подход используется в США, Великобритании, Канаде и других странах.

#### Трехмодельная классификация

Учетные системы разных стран отличаются многообразием, однако можно выделить группы стран, придерживающихся однотипных подходов к построению систем учета. Заметим, что не существует двух стран, где правила учета были бы абсолютно тождественны. Одной из самых распространенных является трехмодельная классификация учетных систем, согласно которой выделяются модели:

- 1) британо-американская (Великобритания, США, Нидерланды, Канада, Австралия и др.);
- 2) континентальная (Германия, Австрия, Франция, Швейцария, Италия и др.);
- 3) южноамериканская (Бразилия, Аргентина, Боливия и др.).

Основные особенности первой модели:

- ориентация учета на нужды широкого круга инвесторов, что обусловлено высокоразвитым рынком ценных бумаг;
- отсутствие законодательного регулирования учета, который регламентируется стандартами, разрабатываемыми профессиональными организациями бухгалтеров;
- гибкость учетной системы;
- высокий образовательный уровень как бухгалтеров, так и пользователей финансовой информации.

Основные особенности второй модели:

- наличие законодательного регулирования учета;
- тесная взаимосвязь предприятий с банками как основными поставщиками капитала;
- ориентация учета на государственные нужды налогообложения;
- необходимость макроэкономического регулирования;
- консерватизм учетной практики.

Основные особенности третьей модели:

- ориентация учета на высокий уровень инфляции;
- необходимость государственного регулирования.

Наличие столь разных подходов к формированию систем учета затрудняет “общение” национальных предприятий на международном уровне, выход на международные рынки капитала, усложняет совместную деятельность компаний разных стран. В связи с этим компания должна выбрать наиболее приемлемый для нее вариант действий.

1. Не делать ничего, если предприятие функционирует только на внутреннем рынке или если язык и валюта такой компании известны в мировом масштабе (например, компании США).

2. Подготовка “удобного перевода” (convenience translation) отчетности на язык пользователя без изменения валюты и принципов учета (такие отчеты часто предоставлялись финскими компаниями для ведения переговоров с российскими контрагентами).

3. Подготовка “удобного отчета” (convenience statement). В данном случае отчетность не только переводится на язык пользователя, но и пересчитывается в валюту пользователя, хотя учетные принципы остаются теми же (этот подход характерен для японских компаний).

4. Подготовка “частично пересчитанного отчета” (restate on a limited basis) с переводом, пересчетом валюты и частичным пересчетом отдельных элементов финансового отчета в соответствии с принципами учета страны пользователя. Эта информация предоставляется в виде приложения к различным формам отчета (этот подход использовала компания “Вольво”).

5. Подготовка “дублирующего финансового отчета” (secondary financial statement). В данном случае делается перевод, пересчет валюты и всех показателей отчетности в соответствии с учетными принципами пользователя. Это самый дорогой вариант, хотя и наиболее удобный для пользователя.

### Международные стандарты учета

Международные стандарты учета (International Accounting Standards) представляют собой документы, определяющие общий подход к составлению финансовой отчетности и предлагающие варианты учета отдельных средств или операций предприятий. Они не являются обязательными и носят *рекомендательный* характер, однако в силу объективных интеграционных процессов в развитии мирового хозяйства эти стандарты приобретают все большее значение как наиболее удобное средство "общения" между предприятиями разных стран. Кроме собственно стандартов, в состав международных стандартов учета входят Концептуальные основы подготовки и представления финансовой отчетности (Framework for the Preparation and Presentation of Financial Statements), в которых изложены основные принципы ведения учета и составления отчетности. Эти принципы можно считать общепринятыми в мировом масштабе, поскольку в той или иной форме они закреплены в учетных стандартах всех стран. Международные стандарты разрабатывает Комитет по международным стандартам учета (International Accounting Standard Committee), который был создан в 1973 г. соглашением между профессиональными организациями бухгалтеров из девяти стран. В настоящее время он включает в себя более 100 членов-организаций. Разработано 33 учетных стандарта по различным аспектам ведения учета. При их разработке пытались обобщить бухгалтерский опыт, накопленный в разных странах. Международные бухгалтерские стандарты отличаются многовариантностью подходов к решению учетных проблем (например, можно использовать несколько методов начисления износа основных средств, несколько методов учета запасов, несколько вариантов оценки финансовых инвестиций), они постоянно дорабатываются и изменяются, принимаются новые. В настоящее время этот процесс протекает наиболее интенсивно и практически все стандарты находятся на стадии переработки. Работа по унификации подходов к учету ведется не только на международном, но и на

региональном уровне. *Обязательными для исполнения* компаниями европейских стран — членов ЕЭС являются директивы или законы ЕЭС. Наиболее важными из них в области учета являются 4-я директива "Об унификации форм отчетности и правил их аудирования" (25 июля 1978 г.) и 7-я директива "О принципах составления консолидированной отчетности" (13 июня 1983 г.). Региональные организации существуют также в Африке, Южной Америке, странах тихоокеанского региона.

### Заключение

Сегодня существуют два обстоятельства, оказывающие наибольшее влияние на международный бухгалтерский учет. Во-первых, это взрывная глобализация фондового рынка, когда значимость неамериканских компаний повышается, а доля США на мировых финансовых рынках постоянно снижается. Во-вторых, инвесторам крайне необходимо диверсифицировать свои инвестиционные портфели путем ликвидного доступа к неамериканским акциям. В то же время бухгалтеры все еще учитывают угрозу качеству требований к отчетности, предъявляемых со стороны GAAP США, от признания допустимости приема от неамериканских компаний отчетов IAS. В конечном итоге срочность глобализации должна перевесить теоретическую цель достижения международной сопоставимости, в частности потому, что GAAP США имеют собственные недостатки. Особенно ярко это продемонстрировали последние события с американским энергетическим гигантом "Enron". Процесс сближения и унификации GAAP, IAS и SSAP объективен и неотвратим.



### Литература

1. Брейли Р., Маерс С. Принципы корпоративных финансов: Пер. с англ. — М.: ЗАО "Олимп-Бизнес", 1997.
2. Костина А. В. Международная практика бухгалтерского учета. — М.: Финансы и статистика, 2000.
3. Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО-99). — М.: Аскери-АССА, 1999.