

АНГЛО-АМЕРИКАНСКАЯ СИСТЕМА БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Литература:

1. *Бабаев Ю.А.* Особенности планов счетов бухгалтерского учета, применяемых в России и на зарубежных предприятиях//Международный бухгалтерский учет. 1999. № 6.
2. *5. Малькова Т.И.* Теория и практика международного бухгалтерского учета: Учебное пособие. СПб.: Бизнес-Пресса, 2001.
6. Международные стандарты учета и аудита/Сб. с коммент. Вып. 4: Директивы Европейского экономического сообщества; Сост. М.М. Рапопорт. М.: Аудит-трейнинг, 1992.
7. Международные стандарты финансовой отчетности: Практическое пособие. 2-е изд., перераб. и доп. М.: ICAR Publishing, 2000.
8. *Мюллер Г., Гернон Ж., Минк Г.* Учет: международная перспектива. М.: Финансы и статистика, 1999.
9. *Соколов Я.В.* Бухгалтерский учет: от истоков до наших дней: Учебное пособие для вузов. М.: Аудит, ЮНИТИ, 1996.
11. *Суворов А.* Сравнительные аспекты американской и российской систем бухгалтерского учета//Аудитор. 2000. №

План:

1. Создание англо-американской школы
2. Характеристика форм бухгалтерской отчетности
3. Оценка имущества и обязательств

Главными ее представителями можно считать следующих ученых:

Шпруга

Мэйя

Патона

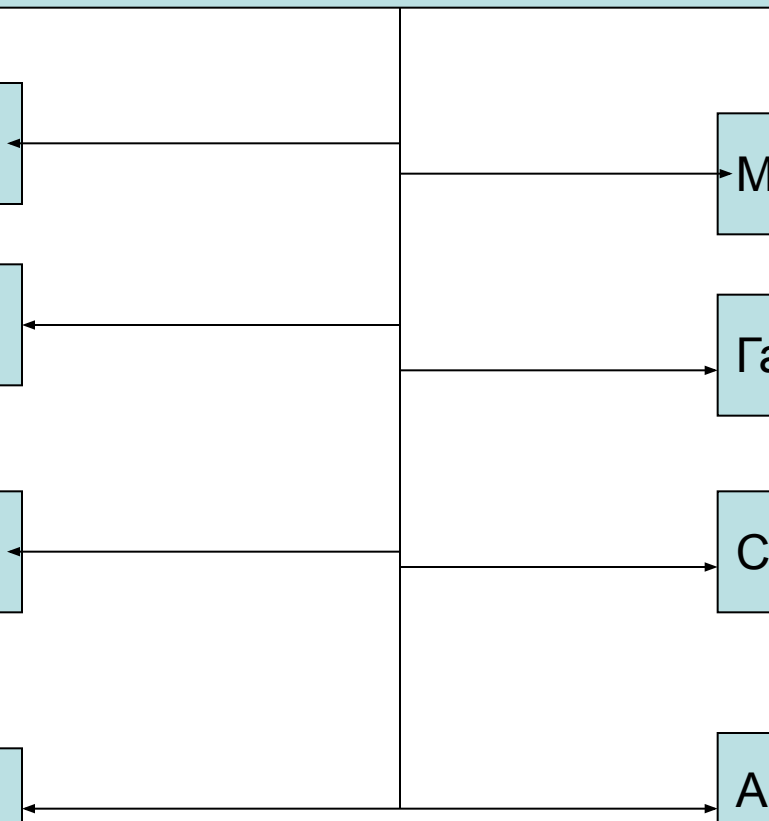
Гаррисона

Литтлтона

Свинея

Хиггинса

Антони



Лозунг: «Только денежное измерение делает бухгалтерию бухгалтерией», характерный ранее для всех систем бухгалтерского учета, исчерпал себя.

Гаррисон впервые обратил внимание на то, что истинным измерителем может быть только натуральный, хорошее управление должно основываться на нем.

Денежный измеритель — производный от натурального.

Именно натуральный измеритель позволяет идти от синтетического учета к учету аналитическому.

Таким образом создаются условия для введения стандартов — норм расходов для отражения операций на счетах бухгалтерского учета, которые должны выступать в роли экранов, демонстрирующих, как фактическое течение хозяйственных процессов отклоняется от нормативно установленного, заранее намеченного.

Благодаря этому бухгалтерия из «историографии хозяйственных процессов», как называл ее Шер, превратилась в «компас компании».

Была выработана позиция, согласно которой учет следует осуществлять с помощью **стандартов по центрам ответственности**, поскольку это предоставляет возможность синтеза данных.

Такой подход имеет недостаток. В силу того что реальные **процессы** нельзя полностью нормировать, следует признать именно реальный процесс нормальным, а то, что бухгалтеры англоязычных стран называют нормальным (стандартным), может быть осмыслено только через процесс реальный.

Правилом являются отклонения, сами правила — частный случай отклонений.

Следовательно, учет должен быть основан на отражении хозяйственных ситуаций, предусматривающем все отклонения, а не единый нормативный (стандартный) образец, как это предлагал Гаррисон.

Конструирование системы учета должно быть принципиально ориентировано не на нормальные условия, а как раз на экстремальные, например на случаи недостач, растрат, хищений.

Только тогда создается возможность предотвращения подобных негативных явлений.

Желание превратить учет в орудие управления привело бухгалтеров англоязычных стран к использованию **психологии методов бихевиоризма**.

Бухгалтеры руководствовались следующей схемой: **«стимул — реакция» (S — R)**.

Документ — это стимул, а реакция бухгалтера должна быть predetermined документом.

Психологическая трактовка обеспечивает стандартизацию бухгалтерской работы.

Она превращается в набор заранее заданных вариантов — решений.

САМОСТОЯТЕЛЬНЫЕ ИНФОРМАЦИОННЫЕ БАЗЫ

Управленческий учет

Допускает наличие
устных сообщений

Финансовый учет

Допускает наличие
только документов

Финансовая отчетность компаний США отражает:

- остатки по счетам и их изменения;
- агрегированные показатели по нескольким счетам, такие, как чистая прибыль

Финансовая отчетность включает следующие отчеты:

Баланс

Отчет о прибылях и убытках

Отчет об изменении финансового состояния или об использовании и источниках средств (в настоящее время вместо него составляется отчет о движении денежных средств)

Отчет об изменениях собственного капитала

Пояснительная записка

Заключение аудиторской фирмы

Основными отчетами являются:

- баланс;
- отчет о прибылях и убытках;
- отчет о движении денежных средств.

<p>Отчет о прибылях и убытках</p>	<p>отражает изменения чистого остатка активов (капитала владельцев компании) в результате коммерческих операций компании.</p> <p>Остаток нераспределенной прибыли на конец периода входит составной частью в капитал владельцев компании.</p>
<p>Отчет о движении денежных средств</p>	<p>отражает оборот денег или их эквивалентов.</p>
<p>Бухгалтерский баланс</p>	<p>отражает состояние финансов компании на конкретную дату — конец отчетного периода и датируется этим днем.</p> <p>Источником данных для представления баланса является Главная книга.</p> <p>Баланс включает информацию о ресурсах, обязательствах компании и собственном капитале.</p> <p>Он базируется на основном бухгалтерском уравнении, показывающем взаимосвязь между активами, пассивами и собственным капиталом компании.</p>

В соответствии с ГААП основные компоненты баланса группируются в следующем порядке:

1. Активы	должны отражаться в порядке убывания их ликвидности
2. Обязательства	должны отражаться в порядке, характеризующим близость срока их погашения. Чем ближе срок, тем раньше должно быть показано обязательство
3. Собственный капитал	должен отражаться так: первыми показывают его разновидности, в наименьшей мере подверженные изменениям

Структура рубрик баланса

АКТИВЫ

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

ТЕКУЩИЕ

ДОЛГОСРОЧНЫЕ

ТЕКУЩИЕ

ДОЛГОСРОЧН
ЫЕ

Собственный
капитал

АКТИВЫ

ТЕКУЩИЕ

денежные средства,
краткосрочные
инвестиции

дебиторская задолженность,
или счета к получению

товарно-материальные запасы

предоплаченные текущие расходы

прочие активы

ДОЛГОСРОЧНЫЕ

основные средства, или
собственность, здания и
оборудование

нематериальные активы

предоплаченные расходы нескольких
периодов

инвестиции и фонды

прочие активы

Отчет о прибылях и убытках

- служит связующим звеном между балансами прошлого и нынешнего учетных периодов и показывает, за счет чего произошли изменения в отчетном периоде по сравнению с прошлым;
- показывает изменение капитала акционеров компании под воздействием доходов и расходов, произведенных в текущем периоде.

Отчет о прибылях и убытках включает следующие разделы:

1. Выручка.
2. Себестоимость проданной продукции. Для торговых предприятий — покупная цена товаров.
3. Валовая прибыль.
4. Прочие операционные расходы: производственные, сбытовые, маркетинговые, управленческие.
5. Торговая прибыль по основной деятельности. Если компания включает в этот показатель финансовые результаты от выбытия активов, он может быть равен показателю «прибыль от реализации».
6. Доходы (расходы) по выбытию активов (отдельно по основным средствам и другим активам);
7. Прибыль от реализации

8. Прочие доходы и расходы:

- курсовые разницы (показываются свернуто — или прибыль, или убыток);
- прибыль от сдачи имущества в аренду;
- доходы в виде процентов;
- расходы на создание резервов;
- доходы по ценным бумагам.

9. Прибыль до уплаты процентов и налогов.

10. Затраты на уплату процентов.

11. Прибыль до уплаты налогов.

12. Налог на прибыль.
13. Прибыль после уплаты налогов (чистая прибыль) (суммы за минусом налога на прибыль).
14. Убытки от чрезвычайных операций.
15. Чрезвычайные доходы и расходы (показывается сумма чрезвычайных статей, в том числе прибыли или убытки по прекращенным операциям).
16. Прибыль от прекращенных операций.
17. Убыток от прекращенных операций.
18. Совокупный эффект от изменения учетной политики (по международным стандартам не включается в отчет о прибылях и убытках).

19. Чистая прибыль.
20. Прибыль на акцию (число проданных акций, чистая прибыль на акцию).
21. Полная прибыль (либо статьи прочей прибыли включаются после показателя чистой прибыли. К прочей прибыли относятся статьи, не учитываемые в расчете чистой прибыли и при налогообложении (прибыль и убытки от переоценки ценных бумаг, от переоценки основных средств, курсовые разницы от пересчета финансовой отчетности в иностранных валютах), либо к отчету формируется дополнительный отчет с введением показателя полной прибыли, который начинается с показателя чистой прибыли по отчету о прибылях и убытках и заканчивается показателем полной прибыли).
22. Самостоятельный раздел «Результаты от прекращения деятельности»
23. Отдельно отражаются прибыли и убытки от ликвидации и продажи.

В пояснительной записке раскрывается следующая информация о прекращенной деятельности:

- характер прекращенной деятельности (продажа или ликвидация отделения компании);
- намеченная дата прекращения деятельности;
- характеристика активов и обязательств ликвидируемого или продаваемого подразделения.

Построение отчета о прибылях и убытках основывается на принципе полного раскрытия информации, заложенном в принятых концепциях финансового учета.

Согласно этому принципу компании должны в отчете отразить всю информацию о своей хозяйственной деятельности.

В этих целях отчет о прибылях и убытках сопровождается:

- примечаниями;
- приложениями и комментариями, содержащими описание методик расчета тех или иных показателей;
- методов начисления амортизации, учета запасов и т.д.

При использовании англо-американской модели компаниям предоставляется свобода в выборе структуры отчета.

Однако при наличии в нем показателей, не обусловленных результатом постоянно повторяющейся основной деятельности, они должны отражаться непосредственно в отчете, но обособленно.

Отчет о движении денежных средств

1. Отчет охватывает один учетный период и характеризует приток и отток денежных средств.
2. В начале финансового года бухгалтерия составляет план движения денежных средств с разбивкой по месяцам.
3. По окончании каждого месяца составляется контрольный отчет о движении денежных средств за истекший месяц и за период с начала года.

Если показатели отчетности отличаются от плановых на 10% (в некоторых компаниях на 5%), то план движения денежных средств корректируется на оставшуюся часть года.

Таким образом, отчет о движении денежных средств составляется практически в течение всего года.

4. План и отчет о движении денежных средств формируется с разбивкой по видам деятельности:

- операционная;
- инвестиционная;
- финансовая

5. В плане и отчете о движении денежных средств отражаются их приток и отток, а также эквиваленты этих средств.

***К эквивалентам** относятся инвестиции в ценные бумаги на срок не более трех месяцев с даты приобретения.*

В плане и отчете о движении денежных средств **не отражаются** неденежные операции компании.

Неденежные статьи должны раскрываться в пояснительной записке к отчету о движении денежных средств (поступление основных средств по финансовой аренде, бартер и т.д.).

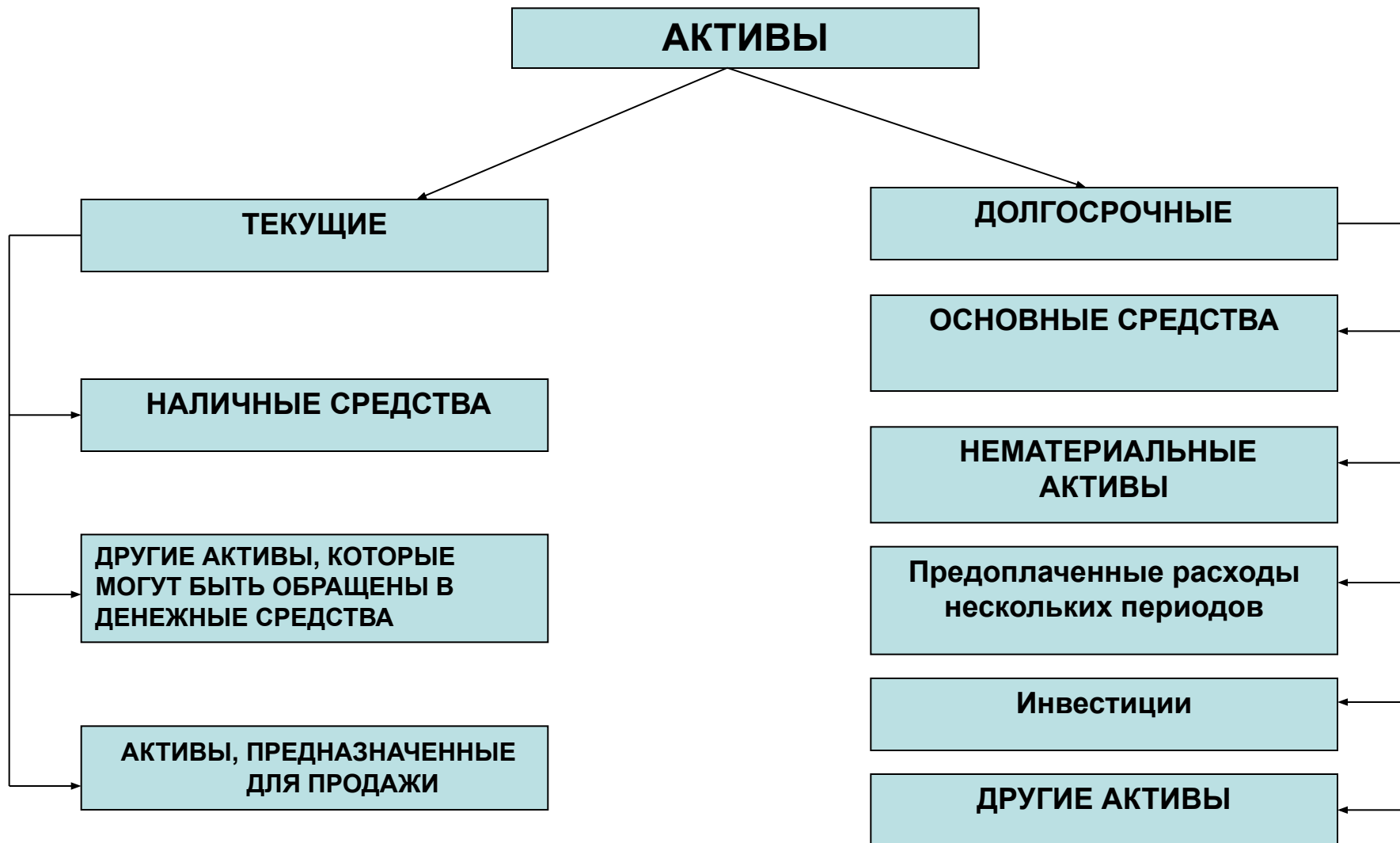
Отчет о движении денежных средств составляется одним из двух методов — **прямым или косвенным**.

МЕТОДЫ	СОДЕРЖАНИЕ
<p><i>Прямой метод</i> (приход/расход)</p>	<p>-чаще используют внутри компании.</p> <p>Баланс движения денежных средств в связи с основной деятельностью исчисляется путем суммирования всех притоков денежных средств от нее и вычитания из полученной суммы всех расходов, обусловленных основной деятельностью.</p> <p>Аналогичным образом подводятся балансы по всем остальным видам деятельности, после чего определяется итоговый баланс движения денежных средств.</p>
<p><i>Косвенный метод</i> (чистое движение денежных средств)</p>	<p>- используют при составлении финансовой отчетности.</p> <p>Основа этого метода — расчет чистой прибыли. При этом отслеживаются все хозяйственные операции, повлиявшие на изменение величины денежных средств, устанавливается и оценивается взаимосвязь между чистой прибылью и денежными средствами.</p>

Для получения баланса движения денежных средств **выделяют:**

- приток и отток средств;
- корректируют на начисленные поступления и расходы, не оплаченные или не требующие использования денежных средств, например: амортизацию, изменение величины производственных запасов, дебиторской и кредиторской задолженности, краткосрочных финансовых вложений.

Оценка имущества и обязательств



Методы оценки товарно-материальных запасов при их списании в производство

1. По средней себестоимости
2. ФИФО
3. По себестоимости каждой единицы

ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

ПОНЯТИЕ

собственность, земля, здания и оборудование — долгосрочные активы, которые не предназначены для продажи в данном отчетном периоде и используются в деятельности компании.

ОТРАЖЕНИЕ В БАЛАНСЕ

отражаются в балансе одной строкой по балансовой стоимости (за минусом амортизации) на основании данных бухгалтерского учета. При оценке земли и зданий может применяться рыночная стоимость на дату составления баланса

ИНФОРМАЦИЯ В ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ЗАПИСКЕ

- дается расшифровка суммы начисленной амортизации по категориям основных средств;
- если осуществлялась переоценка основных средств, приводятся информация о виде переоценки, методе ее проведения, результаты и имена экспертов, проводивших переоценку;
- указывается стоимость земли. Она должна включать стоимость земли, принадлежащей компании на праве собственности, а также взятой в аренду. Если земля взята в аренду, то приводятся данные о ее стоимости в зависимости от срока аренды

Нематериальные активы

ПОНЯТИЕ

ОТРАЖЕНИЕ В БАЛАНСЕ

**ИНФОРМАЦИЯ В
ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ЗАПИСКЕ**

- отражаются в балансе по стоимости приобретения за минусом износа.
Стоимость нематериальных активов показывается по двум статьям:

- 1) гудвилл (деловая репутация)
- и
- 2) прочие нематериальные активы

приводится информация о стоимости гудвилла и утвержденных сроках его списания.

Предоплаченные расходы нескольких периодов обычно включают предоплату долгосрочных расходов, направленных на извлечение экономической выгоды в будущем (предоплата страховых услуг, затраты на перестановку оборудования и т.д.).

Желание отнести долгосрочные вложения к этой статье бухгалтерского баланса, как правило, вызвано стремлением избежать сложностей из-за их неопределенного характера и наличия во многих ситуациях, например, таких статей, как долгосрочные вложения средств.

Инвестиции включают в себя:

- акции дочерних компаний;
- займы, предоставленные дочерним компаниям;
- акции ассоциированных компаний;
- собственные акции, выкупленные у акционеров;
- прочие предоставленные займы;
- прочие инвестиции в краткосрочные ценные бумаги;
- инвестиции в недвижимость.

Если инвестиции предполагается использовать более одного года, они отражаются в составе долгосрочных активов.

Долгосрочные инвестиции отражаются в **балансе** по цене приобретения.

Разрешается переоценивать долгосрочные инвестиции в зависимости от колебаний рыночных цен.

Как правило, они переоцениваются только в меньшую сторону.

Если инвестиции показаны в балансе как оборотные средства (краткосрочные), то должны отражаться по наименьшей из оценок (либо по стоимости приобретения, либо по рыночной стоимости).

Собственные акции, выкупленные у акционеров, должны быть показаны как краткосрочные инвестиции по цене приобретения.

Объекты вложения в недвижимость — это земля или здания, которыми компания владеет, но по которым **планирует получить доход в отдаленном будущем.**

Объекты вложения в недвижимость отражаются в балансе по рыночной стоимости.

В пояснительной записке раскрывается информация об оценщиках и оценочной базе.

К *прочим* относятся активы, не попадающие в перечисленные разделы, например долгосрочная задолженность компании со стороны ее сотрудников, возникающая в ходе выполнения компанией программ по мотивации и социальной поддержке персонала.

Иногда к прочим активам относят временно не загруженные производственные мощности при условии, что в будущем они должны принести экономическую выгоду.

Обязательства могут быть текущими и долгосрочными.

Текущие обязательства подлежат погашению путем использования в этих целях текущих активов или рефинансирования путем принятия других текущих обязательств.

В отчете текущие обязательства обычно отражаются в порядке очередности их погашения.

Для погашения **долгосрочных обязательств** не требуется использовать текущие активы или увеличивать текущие обязательства в течение последующего цикла деятельности компании или учетного периода.

К долгосрочной кредиторской задолженности относятся долгосрочная задолженность по коммерческому кредиту, резерв на реорганизацию, задолженность по капитальной аренде.

В пояснительной записке должны быть представлены сведения об условиях получения кредитов и их разбивка на две группы:

- 1) числящиеся по балансу кредиты со сроком погашения до пяти лет;
- 2) и свыше этого срока.

Долгосрочная кредиторская задолженность отражается в балансе по двум статьям:

- 1) часть долгосрочной кредиторской задолженности, которая должна быть погашена до истечения ближайших 12 месяцев после отчетной даты;
- 2) часть долгосрочной кредиторской задолженности, которая должна быть погашена более чем через 12 месяцев после отчетной даты.

К долгосрочной кредиторской задолженности относятся долгосрочная задолженность по коммерческому кредиту, резерв на реорганизацию, задолженность по капитальной аренде.

В пояснительной записке должны быть представлены сведения об условиях получения кредитов и их разбивка на две группы:

- 1) числящиеся по балансу кредиты со сроком погашения до пяти лет и
- 2) свыше этого срока.

Отражение в отчетности собственного капитала компании

В части **уставного капитала** показывают только оплаченную его часть.

Если капитал не является акционерным, его стоимость отражается по учредительным документам в части, оплаченной учредителями на дату составления отчетности.

Акционерный капитал показывают по двум статьям:

1) оплаченный по номиналу и 2) оплаченный сверх номинала.

Существует ряд правил, в соответствии с которыми готовится эта рубрика. Обязательно должны быть указаны разрешенный к выпуску капитал, акции выпущенные (количество и номинальная стоимость) и находящиеся в обращении.

Отметим, что способ отражения юридически зарегистрированного номинального уставного капитала в пассиве, а его неоплаченной части в активе, характерный для российского баланса, взят из европейской практики; в США отражается только оплаченная часть уставного капитала

Англо-американская модель учета предусматривает создание следующих видов **резервов**:

- под переоценку основных средств;
- под обесценение ценных бумаг;
- под чрезвычайные убытки;
- под условные обязательства;
- выравнивающие (на отпуск, ремонт, проценты банку, накладные расходы и т.д.).

К условным обязательствам относятся обязательства компании, которые могут принести убытки в результате действий, совершенных в отчетном периоде.

К таким обязательствам относятся следующие:

- возможные штрафные санкции по искам, которые на дату составления отчетности находились в стадии рассмотрения;
- обязательства, выданные структурными подразделениями компании от ее имени;
- возможные обязательства по договорам, по которым в отчетном периоде допущены нарушения, за которые в договоре предусмотрены штрафные санкции; другие обязательства. Резервы в балансе компаний, применяющих англо-американскую модель, отражаются одной строкой.

Собственным капиталом является прибыль.

Если в отчетном периоде компания понесла убыток, он отражается в отчетности как отрицательная величина.

В отчетности, составленной в соответствии с международными стандартами так же, как и в англо-американской модели учета, не принято разделять нераспределенную прибыль на прибыль прошлых лет и прибыль отчетного периода.

Если в предшествующем периоде компания имела убытки, а в отчетном периоде прибыль или наоборот, то эти результаты не перекрывают друг друга, а показываются отдельно.

Нераспределенная прибыль представляет собой остаток чистой прибыли, находящийся в распоряжении компании. В конце отчетного периода она равна нераспределенной прибыли на конец предыдущего отчетного периода плюс чистая прибыль за период минус выплаты дивидендов по акциям.

Перед расчетом этой прибыли за данный период нераспределенная прибыль за предыдущий период корректируется в соответствии с внесенными поправками, связанными с изменением принципов ведения учета тех или иных показателей, исправлением бухгалтерских ошибок и пр.

Показатель нераспределенной прибыли с учетом его изменений и корректировок служит связующим звеном между балансами предыдущего и данного периодов.

Если компания пересчитывает показатели финансовой отчетности своих дочерних компаний, составленной в иностранной валюте, то в балансе отдельно отражается статья «Прибыли (убытки) от пересчета показателей финансовой отчетности».

Некоторые показатели баланса носят оценочный характер. Так, облигации отражаются по дисконтированной нынешней стоимости, дебиторская задолженность — по оценочной чистой стоимости ее реализации, акции — по наименьшей рыночной цене, основные средства — по балансовой стоимости, которая в свою очередь зависит от оценочного срока их эксплуатации.

Для обеспечения достоверности информации баланса он должен сопровождаться комментариями, указывающими, с помощью каких методов проводилась оценка того или иного показателя.

Иногда события, произошедшие после отчетной даты, требуют корректировки баланса

В целях обеспечения наиболее полного раскрытия информации о хозяйственной деятельности компании и предоставления пользователю возможности принимать решения на основе сопоставления информации за разные годы балансы рекомендуется готовить с указанием отраженных в них показателей не только за отчетный период, но и за два предшествующих, т.е. за три года.

Учетная политика компании

Изменения учетной политики — это изменения применяемых методов бухгалтерского учета. Они могут быть вызваны только введением новых стандартов либо внесением изменений в действующие стандарты, либо повышением достоверности финансовой отчетности.

Измененная учетная политика применяется к событиям и сделкам с момента возникновения соответствующих статей — ***ретроспективный метод***.

Если невозможно достоверно оценить результат изменений учетной политики, используется ***перспективный метод***, т.е. новая учетная политика применяется к событиям и сделкам, происходящим после даты внесения изменений.

Пример:

Учетная политика компании «Industrial Chemical Industries 1С1»
(Великобритания)

Отчетность составлена согласно принципам оценки по первоначальной стоимости и в соответствии с Актом о компаниях 1985 г. (с изменениями, внесенными Актом 1989 г.) и стандартами Совета по разработке стандартов финансового учета.

В разделах учетной политики описаны основные ее направления. С целью приведения учетной политики группы к единой системе внесены изменения в не соответствующую британским стандартам учетную политику ряда зарубежных филиалов.

1. Начисление амортизации

Амортизация по основным средствам начисляется ежегодно в течение всего оставшегося срока действия их полезной жизни.

Срок по каждому объекту периодически пересматривается на основе данных о его физическом и моральном устаревании.

При такой политике невозможно точно установить средний срок жизни внеоборотных активов; для зданий он составляет примерно 20 лет, для оборудования — 15 лет.

2. Валютные операции

Отчеты о прибылях и убытках пересчитываются в фунты стерлингов по среднему курсу соответствующих отчетных периодов.

Активы и обязательства пересчитываются по курсам на даты составления баланса группы.

Курсовые разницы по краткосрочным валютным займам и депозитам включают в себя начисленные проценты-нетто. Курсовые разницы по всем другим операциям, кроме иностранных валютных займов, включаются в операционную прибыль.

В отчетности группы курсовые разницы, возникающие от консолидации инвестиций-нетто в зарубежные дочерние и ассоциированные компании, относятся на резервы так же, как и курсовые разницы, возникающие от капитальных инвестиций в иностранной валюте.

Курсовые разницы по займам в иностранной валюте относятся на резервы и списываются за счет курсовых разниц по инвестициям.

3. Гудвилл

При покупке компании чистые приобретенные активы оцениваются по справедливой стоимости.

Гудвилл возникает от превышения справедливой стоимости над стоимостью чистых приобретенных активов.

Совет по разработке стандартов финансового учета рекомендует списывать гудвилл за счет резервов или его амортизации в течение определенного периода.

Компания выбрала способ списания гудвилла за счет резервов.

4.Аренда

Активы, взятые в финансовую аренду, капитализируются и включаются в основные средства по справедливой стоимости.

Активы амортизируются в течение срока действия аренды или полезной жизни активов. Обязательства по финансовой аренде, относящиеся к будущим периодам, приводятся в составе кредиторской задолженности как краткосрочные или долгосрочные обязательства.

Процент по финансовой аренде распределяется по нескольким отчетным периодам в течение срока действия аренды так, чтобы отражалась постоянная ставка процента на оставшуюся стоимость обязательства каждого отчетного периода. Платежи по оперативной аренде, как только они возникают, списываются за счет прибыли.

5. Пенсионные затраты

Это обязательные государственные пенсионные платежи, рассчитываемые в соответствии с оценками независимых профессиональных специалистов (актуариев).

Пенсионные затраты включают в себя обеспечение текущих и будущих доходов персонала компании. Так как они изменяются, проводится их систематическая переоценка с учетом оставшегося среднего срока трудовой деятельности персонала компании.

Пенсионные затраты дочерних компаний учитываются в соответствии с местными условиями и сложившейся там практикой. За некоторыми исключениями они признаются на систематической основе в течение оставшегося среднего срока трудовой деятельности занятого персонала и в соответствии с оценками актуариев.