

Тема 6 Особенности бухгалтерского учета в США
лекция 1 «Определение бухгалтерского учета в
США и его цели, организационные формы и
принципы» (1 час)

1. Определение бухгалтерского учета в США и его цели
2. Организационные формы учета
3. Характеристика принципов американской бухгалтерии

Литература:

1. Нидлз Б.И. и др. Принципы бухгалтерского учета / Нидлз Б., Андерсон., Колдуэлл Д.,: Пер.у с англ./ Под ред. Соколова Я.В.
М.: Финансы и статистика, 1994г. – 496с.
2. Снопок Ю.Н. Международный опыт ведения бухгалтерского учета.- Санкт-Петербург : Бизнес-пресса.,2005. -208с
3. Галузина С.М. Международный учет и аудит - Питер: Москва,2006. -272с.
4. Мадиева К.С. Международный учет. – учебное пособие: Караганда 2014.

1. Определение бухгалтерского учета в США и его цели

- История бухгалтерского учета в США восходит к 1899 г., когда американская учетная профессия находилась в начале своего развития и сорока пяти членам Американской ассоциации бухгалтеров было присвоено звание присяжного бухгалтера. Тогда их деятельность ограничивалась пределами штата Нью-Йорк, но позднее распространилась и на другие штаты, где бухгалтерам предоставили юридические права.

- Идеи американской бухгалтерии были принесены в Америку из Европы. Еще в начале XX века американскую бухгалтерию рассматривали как часть английской, как своего рода дочернее предприятие.
- Теперь это не так. **Американская бухгалтерия, давшая основные идеи МСФО, считается ведущей бухгалтерской школой в мире.**

- Главные достижения американского учета в XX веке:
 - деление учета на финансовый и налоговый;
 - деление учета на финансовый и управленческий;
 - системы учета затрат: стандарт-кост, директ-костинг, центры ответственности;
 - методы оценки запасов: ЛИФО, ФИФО, НИФО;
 - техника аудита, расчет аудиторского риска;
 - категория значимости;
 - консолидированный баланс и отчет о движении денежных средств;
 - менталитет счетных работников: бухгалтерский учет – это стиль мышления бухгалтеров;

- доверие бухгалтеру и его суждениям;
- кодекс этики профессионального бухгалтера;
- использование в учете простых и оправданных методов, трактовка учета как языка бизнеса.

- В XX веке бухгалтеры-практики в рамках каждого штата стали создавать профессиональные общества.
- В 1902 г. они объединились в Федерацию обществ присяжных бухгалтеров США. В 1904 г. Федерация субсидировала 1-й Международный конгресс бухгалтеров, а в 1905 г. она объединилась с Американской ассоциацией общественных бухгалтеров.

- К 1910 г. ассоциация насчитывала около 1000 членов. В 1916г. она была преобразована в Институт бухгалтеров США (1150 членов), который в 1917 г. получил название Американского института бухгалтеров.
- Он просуществовал до 1957 г. и был преобразован в **Американский институт дипломированных общественных (присяжных) бухгалтеров.**

- В 1936 г. Американская бухгалтерская ассоциация опубликовала «Временное положение о принципах бухгалтерского учета».
- В 1917 г. Американской ассоциацией присяжных бухгалтеров по поручению Федеральной комиссии по торговле был подготовлен проект унификации бухгалтерского учета, который сводился к оценке запасов (по наименьшей из оценок - себестоимости или рыночной стоимости); отражению накладных общезаводских расходов, непредвиденных расходов (экстраординарных статей); использованию показателя чистой выручки и бухгалтерской трактовки скидок и принципа существенности.

- В настоящее время основной профессиональной организацией, определяющей политику в области бухгалтерского учета в США, является **Совет по разработке финансовых учетных стандартов**.
- Он готовит и регулирует учет с помощью стандартов бухгалтерского учета, которые регламентируют ведение учета и подготовку отчетности.

- Правительственная организация **Комиссия по ценным бумагам и биржам** контролирует исполнение этих стандартов, поскольку все крупные компании и корпорации, зарегистрированные на биржах ценных бумаг, должны следовать предписаниям в этой области.

- *Американская ассоциация бухгалтеров (American Accounting Association) трактует бухгалтерский учет как «процесс идентификации экономически значимой информации, ее измерения и передачи пользователям, что позволяет им вырабатывать обоснованные суждения и принимать взвешенные решения».*

- Бухгалтерский учет — это язык бизнеса, с помощью которого финансовая и нефинансовая информация передается лицам, имеющим тот или иной интерес к деятельности компании: менеджерам, акционерам, потенциальным инвесторам, сотрудникам, кредиторам и представителям органов власти.

Основная цель бухгалтерии:
*предоставлять достаточно
информации для удовлетворения
потребностей самых различных
пользователей при минимально
возможных затратах на ее получение.*

2. Организационные формы учета

Бухгалтерский учет состоит из следующих организационных форм:

1. Управленческий учет
2. Независимая бухгалтерская деятельность
3. Бюджетный учет
4. Педагогическая деятельность.

- Управленческий учет - бухгалтер работает по найму на предприятии различных форм собственности.
- Основная задача управленческого учета - обеспечивать руководство фирмы информацией, необходимой для принятия управленческих решений. Для усиления эффективности деятельности фирмы и предотвращения хищений бухгалтеры обязаны создавать систему внутреннего контроля. Они принимают участие в планировании прибылей, составлении смет и контроля за затратами.

- Независимая бухгалтерская деятельность - бухгалтер не работает на каком-либо предприятии, а предоставляет им свои услуги. Сфера такой независимой деятельности охватывает предоставление платных услуг по проведению аудиторских проверок, налогообложению, управленческому консультированию и оказанию услуг мелким фирмам.

- Бюджетный учет - бюджетные учреждения нанимают бухгалтеров для ведения учета и составления отчетности, поскольку эти организации заинтересованы в законном и эффективном использовании общественных средств.

Педагогическая деятельность – не менее престижный вид деятельности, преподавать может лицо, имеющее степени магистра наук, доктора PhD.

Учетный цикл

- Учетный цикл – это последовательность отражения в учете хозяйственных операций.

УЧЕТНЫЙ ЦИКЛ

Признание и оценка операции / документ

Запись

Либо в Журнале операций / Либо в Специальных журналах

Перенос

в Главную книгу (ежемес.) / во Вспомогательные книги (ежедн.)

Подготовка Пробного баланса

Корректирующие проводки

Подготовка Скорректированного пробного баланса

Подготовка отчетности

Заккрытие временных счетов

Обратные проводки (возможно, но не обязательно)



ТИПЫ БУХГАЛТЕРСКИХ СЧЕТОВ

ПОСТОЯННЫЕ

ВРЕМЕННЫЕ

- Активы
- Обязательства
- Капитал

- Доходы
- Расходы

Типы учетных регистров

- Журнал операций (General Journal)
- Главная книга (General Ledger)
- Специальные журналы (Special Journals)
 - Журнал продаж (Sales Journal)
 - Журнал закупок (Purchase Journal)
 - Журнал поступлений денежных средств (Cash Receipts Journal)
 - Журнал выплат денежных средств (Cash Payment Journal)
- вспомогательные книги (Subsidiary Ledgers)

Форма Журнала операций

Дата	Описание операции	Ссылка	Д-т	К-т

Форма Главной книги

Дата	Объяснение	Ссылка	Д-т	К-т	Окончательное сальдо	
					Д-т	К-т

Типы корректирующих проводок

- Начисления (accruals)
 - начисление расходов (accrued expenses)
 - начисление доходов (accrued income / revenues)
- Распределение предоплаты (deferrals)
 - распределение предоплаченных расходов (deferred expenses)
 - распределение предоплаченных доходов (deferred income / revenues)
- Оценочные корректировки (estimations)

- В конце 80-х годов XX века в мире существовало **восемь** крупнейших аудиторских фирм и назывались они «Большая восьмёрка». После первой волны консолидации в 1989-м году в результате слияния Deloitte, Haskins and Sells и Touche Ross (объединённая фирма стала называться Deloitte & Touche), и Ernst & Whinney и Arthur Young (Ernst & Young) «Восьмёрка» превратилась в «Шестёрку».
- Вторая волна - в 1998-м слияние Price Waterhouse и Coopers & Lybrand (в результате возникла PricewaterhouseCoopers), и разорение «Arthur Andersen» осталось лишь 4 компании : PricewaterhouseCoopers, Deloitte, Ernst & Young, KPMG (KPMG). Сейчас их годовая выручка равна почти **100 миллиардам долларов**, а численность персонала – свыше **640 000 человек**.

- На аудиторском рынке США доминируют четыре фирмы: Deloitte&Touche, Ernst&Young, KPMG, PricewaterhouseCoopers. По состоянию на 31 декабря 2011 г. фирмы Большой Четверки аудировали отчетность порядка 97,5% всей рыночной капитализации американского рынка ценных бумаг.
- Доля фирм Большой Четверки в общем объеме аудиторских услуг, оказанных публичным компаниям на рынке США составила в 2012 год 8,8 млрд. долларов США или 92,3% всех доходов аудиторских фирм. На долю всех остальных аудиторских фирм, обслуживающих публичные компании в США, пришлось лишь 7,7% доходов.

- Так, по данным за 2012 г. в энергетике две фирмы Большой Четверки аудируют 71,7% рыночной капитализации этого сектора. На рынке информационных технологий две фирмы проводят аудит 73,9% капитализации сектора, из которых 42,7% приходится на E&Y. В телекоммуникациях этот показатель возрастает до 89%, причем на долю E&Y пришлось 79%. На рынке коммунальных услуг две фирмы аудируют 91,3% общей рыночной капитализации этого сектора (в том числе D&T – 58,7%) или 70% публичных компаний этого сектора;
- На долю аудиторских фирм, не входящих в Большую Четверку, приходится лишь 0,4% рыночной капитализации. В банковском секторе на две фирмы приходится 70,3% рыночной капитализации (из них KPMG – 45%). В страховом бизнесе одна из фирм Большой Четверки аудирует 49,3% рынка, остальные фирмы этой группы — 24,3% рынка, а фирмы, не принадлежащие к этой группе аудиторов, — 0,7%.
- Таблица 1 - Выручка и численность персонала «Большой четвёрки», за 2012 г.

Компания	Выручка от продажи услуг, млрд. \$.	Число сотрудников, чел.
<u>PricewaterhouseCoopers</u>	29,2	169 000
<u>Deloitte Touche Tohmatsu</u>	28,8	182 000
<u>Ernst & Young</u>	22,9	152 000
<u>KPMG</u>	20,6	137 835

3. Характеристика принципов американской бухгалтерии

- Основное правило американской бухгалтерии - ***истинное и беспристрастное представление данных.***
- Если нормативные документы и требования, содержащиеся в них не позволяют добиться истинного отражения ситуации, то бухгалтер вправе зафиксировать эту ситуацию так, как считает нужным, сделав пометку в пояснительной записке.

Двойственность

Каждый фактор хозяйственной жизни должен быть отражен дважды в одинаковой сумме - по дебету одного и кредиту другого счета. Принцип вытекает из балансового уравнения:

Баланс - основа бухгалтерского учета, и двойная запись вытекает из условий балансового уравнения. В США ему придают настолько большое значение, что самого понятия забалансового учета там нет.

ОСНОВНОЕ БУХГАЛТЕРСКОЕ РАВЕНСТВО

ASSETS = LIABILITIES + EQUITY

АКТИВЫ = ОБЯЗАТЕЛЬСТВА + КАПИТАЛ

Измеритель

- Только выраженный в деньгах факт хозяйственной жизни может стать объектом бухгалтерского учета. В отличие от нашей теории, признающей и денежный, и натуральный измерители, в США подчеркивают только роль денежного.
- Благодаря тому, что провозглашается принцип только денежного измерителя, то и объектом бухгалтерского учета признается только стоимостное, но не натуральное движение ценностей, что особенно важно в учете основных средств и запасов.

Предприятие

- **Фирма должна быть юридически самостоятельна по отношению к своему собственнику. Расчетные счета собственника и фирмы разделены и ответственность по обязательствам друг друга не пересекается.**

Непрерывность

- **Предприятие, однажды возникнув, будет существовать вечно. Принятое допущение позволяет очень эффективно исчислять финансовые результаты и отказаться от бессмысленных попыток переоценки учитываемых объектов. В самом деле, если предприятие существует вечно, зачем переоценивать его активы. Напротив, если предприятие ликвидируется, то его наследство должно быть оценено по текущей рыночной стоимости, а не по их исторической оценке.**

Себестоимость

- **Объекты бухгалтерского учета должны быть оценены по цене приобретения и расходам, связанным с их доставкой, установкой, наладкой и пуском в эксплуатацию.**

Консерватизм

- Если себестоимость объекта выше его продажной цены, т.е. в случае потенциального убытка, объект показывается в отчетности по продажной цене. Таким образом, возникший убыток отражается в том отчетном периоде, в котором он был выявлен, а прибыль - в том, когда она была фактически получена, т.е. в данном случае можно сформулировать два правила:
- 1. доходы, потенциально сформированные в данном отчетном периоде, должны быть показаны в том отчетном периоде, в котором они будут реализованы;
- 2. расходы, потенциально сформированные в данном отчетном периоде, не должны относиться на будущие отчетные периоды, а должны быть показаны в данном отчетном периоде.

Значимость

- **Отнесение объекта к той или иной бухгалтерской категории зависит от того, какое значение придает ему собственник. Так в одном предприятии объект может быть отнесен к основным средствам, а в другом такой же объект может быть сразу же списан на затраты отчетного периода.**

Реализация

- **Моментом передачи права собственности на учитываемый объект от продавца к покупателю считается момент перехода права собственности.**

Соответствие

- **Доходы данного отчетного периода должны быть соотнесены с расходами, благодаря которым эти доходы были получены.**
- **В бухгалтерии расходом признается не выплата денег, а возникновение или осуществление прав на эти выплаты. И соответственно доходы. Отсюда тотальный разрыв между начислением денежных сумм и их реальным движением.**