

УДК 657

А.С. Досумова

Казахский национальный университет имени аль-Фараби, Казахстан, г. Алматы

E-mail: dossumova@bk.ru

### Проблемы сопоставимости показателей национальных учетных систем

**Аннотация.** В статье рассматриваются особенности национальных систем учета, факторы, влияющие на систему бухгалтерского учета, отличительные черты ведения учета в ряде стран, а также система ведения бухгалтерского учета в РК. Отражаются проблемы сопоставимости показателей учетных систем ряда стран.

**Ключевые слова:** бухгалтерский учет, национальные системы учета, модель, политическая стабильность, стандарты, учетные системы.

На сегодняшний день в мире насчитывается более ста национальных моделей *бухгалтерского учета*. Несмотря на общие закономерности, каждой из них присущи свои особенности и собственная система принципов. Различными являются методы учета и оценки производственных запасов, начисления износа и его отражения в учете, способы отражения операций с иностранной валютой и т.д. Кроме того, имеются различия в подходах к формированию отчетности и перечню ее показателей, способам контроля за деятельностью фирм.

Это связано с тем, что национальные *системы бухгалтерского учета* позволяют решать определенные тактические и стратегические задачи развития экономики отдельной страны путем издания и претворения в жизнь соответствующих нормативных и законодательных актов, регулирующих национальную учетную систему.

Международные организации бухгалтеров, рабочие группы экспертов ООН, Комитет по Международным стандартам финансовой отчетности, отдельные ученые-экономисты на протяжении ряда лет изучали особенности, анализировали и группировали национальные учетные системы. В результате этой работы стало возможным выделить ряд факторов, оказывающих непосредственное влияние на формирование определенной системы бухгалтерского учета и отчетности.

**Особенности национальных систем учета.** Первостепенным фактором, обуславливающим

фундаментальные различия между национальными системами бухгалтерского учета, являются *информационные потребности пользователей финансовой информации*. От того, какая группа потребителей отчетности является основным поставщиком капитала, будут зависеть цели финансовой отчетности, ее качественные характеристики, основополагающие принципы и концепции, конкретные учетные методики и приемы. В странах, где основными кредиторами предприятий являются банки и государство, отчетность будет носить характер, строго ориентированный на потребности фискальных государственных органов и крупных кредитных организаций. Если же формирование капитала напрямую связано со степенью развития фондового рынка и налицо жесткая конкурентная борьба за дополнительные источники капиталовложений, то отчетность предприятий будет ориентироваться на запросы потенциальных инвесторов и кредиторов. Такие отчеты содержат максимум аналитических данных, а именно: всю дополнительную информацию о структуре и территориальном размещении производственных мощностей, об акциях и акционерах, о вкладе компании в улучшение благосостояния общества, об уровне профессиональной подготовки сотрудников и т.д.

В качестве второго фактора, влияющего на формирование системы бухгалтерского учета, можно назвать *приоритетность макро- или микроэкономических интересов государства*.

Макроэкономические интересы подразумевают заинтересованность в расширении масштабов экспортно-импортных операций, продаже акций и ценных бумаг на биржах разных стран, привлечении иностранного капитала в страну, вхождение в элиту мирового экономического сообщества. Естественно, что перед страной, поставившей указанные цели на первое место, встает необходимость унифицирования своих учетных принципов в соответствии с общепринятыми нормами и стандартами. Если же первостепенное внимание в данный момент сосредоточено на решении внутренних экономических проблем, система бухгалтерского учета и отчетности будет подвержена влиянию устоявшихся национальных традиций, которые, так или иначе, имеют свои особенности в каждой стране.

Кроме того, существенные различия в методологию учета вносит фактор *разделения бухгалтерского учета на финансовый, налоговый и управленческий*. Финансовый учет решает проблемы взаимоотношений предприятий с государством, банками, акционерами, поставщиками, т.е. вопросы внешней деятельности. Управленческий учет направлен на решение внутренних проблем, связанных с повышением эффективности работы структурных подразделений (центров ответственности). Основной же задачей налогового учета является точное определение налогооблагаемой базы, что позволяет считать его инструментом фискальной экономической политики государства. Взаимосвязь между финансовым, управленческим и налоговым учетом в разных странах осуществляется различными способами, а приоритетная роль одного из них автоматически дискредитирует другие виды учета и влияет на структуру финансовой отчетности и систему организации бухгалтерского учета. Если же принципы бухгалтерского учета (финансового и управленческого) не противоречат нормам налогового законодательства, организации имеют возможность вести финансовый учет в интересах инвесторов, управленческий – в интересах руководства компании и одновременно использовать нормы налогового учета для оптимизации отчислений в бюджет. С одной стороны, такое построение учета усложняет работу, с другой – именно наличие данной системы в наибольшей степени удовлетворяет интересы предпринимателей и законодательных органов власти.

*Политическая стабильность в стране и зако-*

*надательная защита интересов собственников* также оказывают влияние на содержание учета, так как риск непредвиденной потери капитала является для инвесторов определяющим фактором при выборе способа и страны для вложения свободных средств. При обеспечении надлежащей защиты прав инвесторов количество сделок на фондовом рынке резко возрастает, наблюдается приток иностранного капитала в страну, увеличивается удельный вес средств, привлекаемых организациями путем эмиссии акций. В этом случае бухгалтерский учет «вынужден» представлять достоверную и прозрачную информацию для формирования финансовой отчетности.

И наоборот, если интересы и защита кредиторов выдвигаются на первое место, структура капитала предприятий и организаций формируется за счет средств банков и кредитных организаций, рынок ценных бумаг отличается относительно небольшой емкостью, финансовые отчеты не всегда адекватно отражают реальную экономическую ситуацию.

Следующим фактором, воздействующим на систему бухгалтерского учета, можно считать *степень вовлеченности инвесторов в управление бизнесом*. Промышленная революция в США привела в свое время к резкому увеличению национального богатства и количества компаний. Источником капитала для последних являлся зарождающийся и богатейший средний класс. Владельцы компаний, которые одновременно являлись инвесторами, постепенно отдалялись от оперативного управления, передавая его в руки профессиональных управляющих и экономистов. Таким образом, финансовая документация начинает использоваться для контроля за эффективным использованием ресурсов и превращается в важнейший источник информации о благосостоянии компании.

**Отличительные черты.** Национальные принципы, регулирующие ведение учета, существенно отличаются. Но можно выделить группы стран, придерживающихся однотипных подходов к построению системы учета, причем не существует двух государств, где правила учета были бы абсолютно тождественны. Одной из самых распространенных является трехмодельная классификация учетных систем. Она включает:

1) Британо-американскую модель (Великобритания, США, Нидерланды, Канада, Австралия и др.) [2];

2) Континентальную модель (Германия, Австрия, Франция, Швейцария, Италия и др.);

3) Южно-американскую модель (Бразилия, Аргентина, Боливия и др.).

Первую модель характеризует ориентация на нужды широкого круга инвесторов (она обусловлена высокоразвитым рынком ценных бумаг, отсутствием законодательного регулирования учета, который регламентируется стандартами, разработанными профессиональными организациями бухгалтеров), гибкость учетной системы, высокий образовательный уровень как бухгалтеров, так и пользователей финансовой информации.

Вторая модель отличается наличием законодательного регулирования учета, тесными связями предприятий, являющимися основными поставщиками капитала, ориентацией учета на государственные нужды налогообложения и макроэкономические регулирования, консерватизмом учетной практики.

Третья модель. Ее основной особенностью является ориентация методики учета на высокий уровень инфляции.

Наличие разных подходов к формированию систем учета затрудняет «общение» национальных предприятий на международном уровне. Компаниями различных стран периодически составляется финансовая отчетность в интересах акционеров, кредиторов, фискальных органов, статистических организаций, научно-исследовательских кругов и других потребителей этой информации. Поскольку правила подготовки и публикации финансовой отчетности различаются по странам, возникает необходимость в изучении этих различий.

Среди причин, обусловивших изучение сравнительной финансовой отчетности, следующие. Во-первых, исторический аспект. Имеется ряд стран, внесших весомый вклад в развитие бухгалтерского учета. Так, в XIV-XV вв. лидерами в данной области были итальянские городо-государства, распространившие «итальянский метод двойной бухгалтерии» сначала на остальную Европу, а затем и на весь мир. Начиная с XIX в. на развитие теории и практики бухгалтерского учета значительное влияние оказывает Великобритания, особенно Англия и Шотландия. Сначала вышеупомянутым странам, а затем и государствам – членам Европейского Содружества Великобритания дала концепцию «правильного

и справедливого подхода». В наше время все большую роль в области учета играют США. Организация, техника и концепция бухгалтерского учета экспортируются и импортируются по всему миру, обеспечивая подобие учетных систем в разных государствах [2].

Вторая причина изучения сравнительной финансовой отчетности обусловлена процессами интеграции, образования всемирного хозяйства. Для современного уровня экономической интеграции характерна интернационализация экономической жизни, прежде всего в сфере производства. Значительное увеличение международной торговли после второй мировой войны вызвало развитие транснациональных корпораций, которые сыграли главную роль в распространении технологии бухгалтерского учета из одной страны в другую. Существование ТНК придало новый масштаб таким проблемам, как ценовая политика, которая ранее рассматривалась в основном на внутреннем уровне, и пересчет национальных валют при составлении консолидированной финансовой отчетности. ТНК расширяют деятельность не только в своих странах, но и на прочих финансовых рынках, которые значительно интернационализировались за последние годы. В международном аспекте реализуются многие профессиональные услуги, такие, как аудит финансовой деятельности, консультирование по вопросам налогообложения, проектирование и внедрение информационных систем и т.д. Таким образом, интернационализация бизнеса привела к тому, что многие вопросы учета стали рассматриваться в международном аспекте.

Несомненно, весьма значимым фактором необходимости изучения сравнительной финансовой отчетности представляются те возможности совершенствования той или иной системы бухгалтерского учета, которые дают сопоставление учетных систем. Наблюдая, как другие страны реагируют и справляются с различного рода сложностями, довольно схожими между собой, любая страна стремится улучшить собственную систему бухгалтерского учета. Еще совсем недавно наблюдалась тенденция к изучению проблем бухгалтерского учета только в национальных рамках, и уделялось неоправданно малое значение практике других стран, тем самым как бы игнорировался тот факт, что ряд бухгалтерских методов и приемов, предложенных, но не практиковавшихся в данной стране, часто использовал

ся в другой. В Великобритании и США возникла потребность в единообразной стоимостной оценке, в большей привязанности учитываемой прибыли и налогооблагаемого дохода. Некоторые американские специалисты в области учета придерживаются более жесткого правового регулирования ведения бухгалтерской практики, а английские – предложили создать государственный орган в данной области. Все вышеназванные предложения уже приняты в той или иной стране. Примером единообразия национальных учетных стандартов и законодательных систем, а также тесной связи между правилами бухгалтерского учета и правилами налогообложения могут служить Франция и Германия. Главной задачей бухгалтерского учета в этих странах является исчисление государственных налогов и контроль за своевременной и полной их уплатой.

В последние годы особую важность приобрела проблема гармонизации бухгалтерского учета. Данный процесс можно определить как расширение сопоставимости различных методов учета путем уменьшения различий между ними.

Развитие мировых связей между государствами путем торговли и международной кооперации в производстве продукции и услуг, появление транснациональных корпораций, международных финансовых рынков ценных бумаг и других международных финансовых институтов потребовало от мирового сообщества создания в рамках ООН специального Международного комитета по стандартам бухгалтерского учета. Последний был образован в 1973 г. путем соглашения между профессиональными организациями бухгалтеров из 9 стран. В настоящее время он включает более 100 стран. Функцией Комитета является изучение национальной практики бухгалтерского учета и разработка в перспективе на этой основе единых мировых стандартов бухгалтерского учета [3].

Международные бухгалтерские стандарты отличаются многовариантностью подходов к решению учетных проблем (например, возможность использовать несколько методов амортизации основных средств), они постоянно пересматриваются и изменяются, принимаются новые.

Одним из факторов, определяющих существенные различия в финансовой отчетности разных государств, является, несомненно, правовая система. В зависимости от типа законодательства и степени влияния государства на различ-

ные стороны жизни большинство стран условно можно объединить в две группы: 1) те страны, которые имеют законодательство общеправовой ориентации, и 2) страны, которым присущ разветвленный кодекс законов.

В государствах, относящихся к первой группе, законы как бы указывают на пределы, в рамках которых физические и юридические лица имеют свободу действия. Такая система общего права была изначально сформирована в Великобритании и присутствует во многих странах, имеющих с ней традиционно тесные связи (федеральное право США, правовая система Ирландии, Индии, Австралии и ряда других стран). Деятельность компаний детально не регулируется, а также не указаны правила подготовки и публикации финансовой отчетности. Учетные стандарты в этих странах не регулируются государством, а определяются различными профессиональными организациями бухгалтеров.

На систему и методики бухгалтерского учета оказывают влияние инфляционные процессы. В тех странах, где инфляция незначительна и экономические процессы предсказуемы, бухгалтерский учет основывается на принципе исторической стоимости (*historical cost principle*). Он заключается в том, что активы предприятия, объем реализации, производственные затраты в учете отражаются по ценам, сложившимся в момент совершения этих сделок (по себестоимости), и основываются на стабильности денежной единицы, используемой в учете. Реалистичность и достоверность финансовой информации, составленной в соответствии с этим принципом, обратно пропорциональны темпам инфляции.

Существенные различия в финансовой отчетности возникают при ведении учета в условиях инфляции. В настоящее время существуют два широко используемых метода составления финансовой отчетности: 1) учет по текущей стоимости и 2) учет по общей покупательной способности.

Особой проблемой, с которой сталкиваются транснациональные корпорации при составлении консолидированной финансовой отчетности, оказывается то, что ее составные части – финансовые отчеты структурных подразделений корпораций – выражены в различных валютах. Для того чтобы подготовить консолидированный баланс корпорации, состоящий из материнской компании одной страны и дочерней компании

другой, необходимо, чтобы статьи в обоих бухгалтерских балансах были выражены в одной и той же валюте, как правило, это валюта страны материнской компании. С процессом пересчета связаны некоторые проблемы, возникающие в связи с тем, что валютные курсы не фиксированы, то есть возникает вопрос, какую величину валютного курса следует использовать при пересчете из одной валюты в другую, стоимости имущества и обязательств, если в момент приобретения курс отличался от текущего. На практике активы и пассивы пересчитываются с использованием либо первоначального, либо заключительного курса, однако и здесь в мировой практике не существует единых основополагающих принципов, в соответствии с которыми для пересчета стоимости определенных видов активов применялся бы четко определенный вид валютного курса. Широко используются три метода пересчета: 1) метод заключительного курса, в соответствии с которым для пересчета стоимости всех активов и пассивов используется курс на дату составления баланса; 2) метод текущих (долгосрочных) статей предполагает пересчет стоимости текущих активов и краткосрочных пассивов по курсу на дату составления баланса, а всех остальных – по первоначальному курсу и 3) метод денежных (неденежных) статей, в соответствии с которым заключительный курс применяется при пересчете стоимости по денежным статьям (то есть денежные средства и суммы, подлежащие выплате в денежной форме, например, дебиторская и кредиторская задолженность, займы и т.д.), а первоначальный курс – при пересчете стоимости по не денежным статьям (основные средства, запасы и т.д.).

Еще одной проблемой, связанной с колебанием валютных курсов, является вопрос, каким образом учитывать в консолидированной финансовой отчетности возникшие при пересчете курсовые разницы. Поскольку прибыль можно определить как прирост стоимости имущества-нетто, следовательно, при отличии пересчитанной стоимости той или иной статьи актива или пассива от предшествующей автоматически возникает прибыль (убыток), которая должна быть отражена в отчете о прибылях и убытках за отчетный период. Однако, когда имеют место серьезные колебания валютных курсов, возникшие в результате пересчета, прибыли и убытки могут достигать весьма существенных размеров для

корпорации, вложившей значительные средства в уставные капиталы иностранных компаний. Они даже могут стать крупнейшей статьей отчета о прибылях и убытках, превращая реальный убыток в прибыль, и наоборот. В мировой практике также нет единого подхода к данной проблеме. Существуют в основном два способа ограничения воздействия упомянутых статей на окончательную величину финансового результата. Первый метод заключается в том, что прибыли (убытки), возникающие в результате пересчета, не включаются в финансовый результат отчетного периода, а учитываются в отчете о прибылях и убытках обособленно как чрезвычайные и непредвиденные статьи. Слабой стороной данного подхода представляется то, что, поскольку зарубежная деятельность транснациональных корпораций является частью их обычного бизнеса, а значительные изменения валютных курсов происходили достаточно часто в прошлом и их повторение в будущем весьма вероятно, вряд ли упомянутые прибыли (убытки) можно рассматривать как непредвиденные статьи. Другой метод предполагает учет возникших курсовых разниц в балансе как изменение резервов, не затрагивая отчет о прибылях и убытках на том основании, что они не представляют собой реальных прибылей (убытков). При этом вопрос, как впоследствии учитывать данную статью, вызывает еще большее расхождение мнений.

Существование трех методов пересчета, в результате использования которых получаются столь различные оценки зарубежных активов, а также двух методов учета, возникших при пересчете прибылей (убытков), порождает множество сложностей. Национальные учетные стандарты США, Великобритании и Канады довольно четко регламентируют данный вопрос, однако в других странах стандарты предоставляют корпорациям свободу действий в этой области.

Таким образом, несмотря на то, что международная практика бухгалтерского учета до сих пор не приведена к единому знаменателю, в большинстве развитых стран мира все четче обозначается тот факт, что различия в национальных системах бухгалтерского учета становятся тормозом на пути развития экономической кооперации между ними, сужают возможности интеграции их экономики. В данной связи все заметнее становятся их усилия по возможности сблизить национальные учетные системы, снивелировать различия между ними.

**Система организации бухгалтерского учета** Республики Казахстан, где в основу построения системы бухгалтерского учета положены стандарты, полностью соответствующие международным. Здесь также принят единый учетный план счетов, но отличающийся, по сравнению с российским, значительной детализацией, отсутствием активно-пассивных счетов, что обеспечивает простоту, «прозрачность» и аналитичность предоставляемой финансовой информации.

Дальнейшая эволюция систем учета в странах бывшего социалистического лагеря напрямую зависит от политической стабильности, степени развития современных производственных технологий, финансового рынка и рынка капиталов.

Также необходимо заметить, что страны континентальной Европы и американская система учета ГААР оказывают определенное влияние на формирование учетных систем стран Восточной Европы. В данной ситуации говорить о Международных стандартах финансовой отчетности как о современной «панацее» в области бухгалтерского учета не совсем правильно. Вполне возможно, что под воздействием бухгалтерских организаций стран, отстаивающих свои экономические интересы, КМСФО внесет неко-

торые изменения в свою конституцию с целью усиления взаимодействия с национальными организациями, устанавливающими собственные стандарты учета в своих государствах.

В заключение необходимо обратить внимание на то, что между всеми перечисленными факторами и степенью развития системы бухгалтерского учета существует «обратная связь». Отсутствие надлежащей системы учета сдерживает экономический прогресс, приток иностранного капитала и отрицательно сказывается на развитии внешних экономических отношений разных стран.

### Литература

- 1 Валебникова Н.В. Изучение бухгалтерского учета по международным стандартам // Бухгалтерский учет. – 1994. – № 6.
- 2 Калинин Н.Г. Система бухгалтерских и национальных счетов // Бухгалтерский учет. – 1995. – № 1.
- 3 Данилевский Ю.А. Повышение роли международных стандартов // Бухгалтерский учет. – 1994. – № 5.
- 4 Коляго М.Д. На пути к международному стандарту // Бухгалтерский учет. – 1996. – № 7.

А.С. Досумова

### Ұлттық есептік жүйелердің көрсеткіштер сәйкестілігінің мәселелері

Мақалада ұлттық есептік жүйелерінің жақындасуы және көрсеткіштердің сәйкестендіру мәселелері қарастырылады. Сонымен қатар есептік жүйелердің ерекшеліктері мен айырмашылықтары айқындалады.

**Түйін сөздер:** бухгалтерлік есеп, ұлттық есеп жүйесі, үлгі, саяси тұрақтылық, стандарттар, есептік жүйелер.

A.S. Dossumova

### Problems of comparability of indicators of national registration systems

The national accounting systems convergence and indicators comparability problems are considered in the article. Also the accounting systems characteristics and distinctive features are highlighted.

**Keywords:** accounting, national systems of the account, model, political stability, standards, registration systems.