

НА ПУТИ К МЕЖДУНАРОДНЫМ
СТАНДАРТАМ

УДК 336.018

ФОРМИРОВАНИЕ
ИНТЕРНАЦИОНАЛЬНЫХ МОДЕЛЕЙ
ФИНАНСОВОГО УЧЕТА*Л. А. ЗИМАКОВА,**доктор экономических наук,**доцент кафедры бухгалтерского учета**E-mail: zima@belnet.ru**Ю. В. КОСТЯКОВА,**аспирант**E-mail: Yul_Kos@mail.ru**Белгородский государственный университет*

В статье рассмотрены основные направления изучения интернациональных моделей финансового учета: идентификация, ориентация систем финансового учета (финансовая, производственная, интегрированная), методология учета, управленческие аспекты финансового учета. Изучение поставленных вопросов позволяет выработать подходы к организации финансового учета в условиях международной интеграции.

***Ключевые слова:** финансовый учет, международный учет, интеграция, модель, методология учета, системы финансового учета.*

Важнейшими особенностями современного экономического развития является возрастание роли внешнеэкономических связей в народном хозяйстве всех стран, создание эффективного механизма взаимоотношений между предприятиями и государствами, рост количества смешанных предприятий, расширение свободных экономических зон, интернационализация финансовых рынков. Рост прямых

иностранных капиталовложений обуславливает решение взаимосвязанных проблем функционирования рынков, конкуренции и осуществления антимонопольной политики. Таким образом, доля организаций, осуществляющих свою деятельность за пределами национальных границ в общем объеме производства, постоянно увеличивается. Интернационализация бизнеса осуществляется в рамках региональных торговых союзов — Европейского Союза (ЕС), Ассоциации государств Юго-Восточной Азии (ASEAN), Ассоциации свободной торговли государств Северной Америки (NAFTA) и др.

Среди основных особенностей интернациональных компаний выделяются следующие:

- сложная система поставок, производства, обеспечения и т. п.;
- потребность контролировать потоки поставок, заказов, платежей;
- увеличение и расширение числа заинтересованных групп пользователей информацией о деятельности компании;

— несогласованность стандартов учета в различных странах, которая приводит к неодинаковой информированности участников бизнеса.

Деятельность многонациональных корпораций обусловила возникновение новых учетных проблем международного уровня. Новый характер приобрели также известные внутренние проблемы [1].

Интернациональные модели финансового учета характеризуются особенностями его организации, свойственными большой группе предприятий, расположенных на территории различных государств, в которых используется капитал представителей разных стран, но информация об их деятельности востребована и понятна на всех уровнях управления внутри организации и внешним пользователям. Приоритетные направления учета определяются руководителями этих предприятий с учетом национальных особенностей государств, где располагается основной источник капитала.

Основа интернациональных моделей финансового учета уже сформировалась под влиянием бизнеса и трудов целого ряда экономистов, при этом появилась потребность в выделении общих черт и характеристик. Для достижения этой цели разработан обобщающий подход к изучению интернациональных моделей финансового учета, который включает четыре основных блока.

Первый блок. Идентификация интернациональных моделей финансового учета имеет шесть направлений.

1. Цель учета. Основная цель финансового учета — составление финансовой отчетности предприятия на основе отражения всех хозяйственных операций. Финансовый учет находится на службе у людей, интересов государства и других пользователей. Одновременно он защищает интересы всех пользователей, несмотря на то, что они различны. Следовательно, должна выделяться группа пользователей, интересы которой преобладают и находятся под большей защитой.

Учет в Германии, Люксембурге и Бельгии консервативен и направлен на удовлетворение потребностей и защиту интересов банков как основных инвесторов. Учет в Голландии, Великобритании, Ирландии более мобилен и ориентирован на обеспечение инвесторов и кредиторов информацией, необходимой для принятия

управленческих решений. Бухгалтерский учет в США направлен на защиту интересов инвесторов. В Пакистане, Вьетнаме, Испании, Португалии наблюдается превалирование интересов государства.

По мнению ведущих экономистов, интернациональные модели финансового учета должны базироваться на комбинации: защиты инвесторов (как источника капитала), государства (как источника стабилизации бизнеса) и работников (как источника финансового результата). Заинтересованность каждой из сторон позволяет наиболее эффективно вести и развивать бизнес. Выделение отдельной группы ущемляет интересы других и делает бизнес более рискованным. Цель учета определяет методы и способы его ведения.

2. Организация и функционирование бухгалтерии. Существуют два подхода к организации бухгалтерского учета: интеграция и дезинтеграция. Интегрированная бухгалтерия предполагает наличие прямых и устойчивых связей в рамках учета между различными видами учета: финансовым, управленческим, налоговым и т. п.

Интегрированная система характеризуется единством финансового и производственного учета, возможностью трехуровневого исчисления себестоимости, однократным определением финансового результата (при двухуровневом принципе распределения), т. е. она ориентирована на макро- и микроуровень.

В ее основе лежит принцип начисления, существует возможность ведения управленческого и налогового учета. При этом субъекты малого предпринимательства ориентируются на налоговое законодательство и стремятся к использованию общих правил для всех видов учета. Крупные фирмы составляют отчетность в соответствии с МСФО.

Дезинтегрированная система предполагает обособленное ведение каждого вида учета (использование несколько замкнутых систем), многократное исчисление себестоимости (в каждой системе свой расчет себестоимости) и многократное определение финансового результата.

3. Интернационализация бизнеса. Яркими представителями интернационализации и глобализации бизнеса являются транснациональные корпорации (ТНК — национальные монополии с зарубежными активами, которые характеризуются

следующими чертами: годовой оборот превышает 100 млн долл. США, филиалы в шести и более странах, высокий процент продаж товаров, реализуемых за пределами страны). Международную корпорацию можно узнать и по структуре активов. В некоторых исследованиях к ТНК относят компании, имеющие 25 % своих активов за рубежом.

Они устанавливают систему международного производства, основанную на размещении филиалов, дочерних компаний и отделений в разных странах. Транснациональные корпорации проникают в высокотехнологичные, наукоемкие отрасли производства, которые требуют огромных инвестиций и высококвалифицированного персонала. При этом проявляются тенденции к монополизации ТНК этих отраслей.

Интернационализация бизнеса наблюдается в развитых и развивающихся странах. Но наряду с интернационализацией бизнеса наблюдается несогласованность бухгалтерских стандартов. На XXVII конгрессе Европейской ассоциации бухгалтеров (ЕАА) было отмечено, что неопределенность и нерегламентированность в учете и отчетности в определенной степени спровоцировали экономический кризис [3].

4. Ориентация системы учета. Исходя из приоритетного направления, реализуемого в системе финансового учета, выделены следующие модели финансового учета:

— интернациональная модель производственного учета (Австрия, Китай, Германия, Люксембург) предполагает ведение углубленного учета производственного процесса, исчисление многоуровневого финансового результата;

— интернациональная модель финансового учета (Австралия, Франция, Мадагаскар, Италия, США) характеризуется отражением всеобъемлющей информации без чрезмерного углубления одного из направлений учета;

— интернациональная модель, ориентированная на отражение максимального дохода (Бразилия, Индия, Румыния);

— интернациональная модель с упрощенным ведением учета затрат (Пакистан, Вьетнам) предполагает использование котлового метода учета затрат;

— интернациональная модель, ориентированная на налоговый учет (Испания, Португалия, Япония), использует данные бухгалтерского учета при определении объекта налогообложения;

— интернациональная модель профессиональной ориентации (Великобритания) отражает объективную реальность и удовлетворяет информационные потребности различных групп пользователей, использует гибкий подход к методам и способам ведения учета;

— интернациональная модель, ориентированная на инфляцию, применяется в странах, для которых свойственен высокий уровень инфляции (Латинская Америка и др.), где создаются стандарты учета, в соответствии с которыми периодически осуществляется переоценка активов и обязательств, разрабатываются дополнительные правила, позволяющие защитить инвесторов и представить наиболее объективную информацию о финансовом состоянии фирмы [4].

5. Глобальные связи (языковые, географические). Германоязычные страны относятся к категории наиболее развитых, поэтому их учетные системы направлены на удовлетворение интересов предпринимателей, работников и государства. Англоязычные страны рассматривают систему учета с точки зрения потребностей владельцев капитала. Но языковая и географическая связи могут быть неявными.

Географическая координация наблюдается в рамках стран — участников ЕЭС. Эксперты ЕЭС занимаются разработкой общих принципов экономической деятельности, частью которых является согласованность учета в рамках сообщества. Процесс гармонизации стандартов учета идет медленно. Принципы и методы учета, разработанные в 1971 г., базировались на немецком законодательстве. Включение в 1974 г. в ЕЭС Великобритании и Ирландии отразилось на принципах учета (введено положение о справедливой оценке, фирмам предоставлен выбор варианта составления баланса, одного из четырех вариантов исчисления прибыли и др.), которые стали более демократичными.

6. Международные стандарты финансового учета.

Второй блок. Ориентация основных систем финансового учета:

- финансовая;
- производственная;
- интегрированная.

Развитие и специфические отличительные черты каждой из ориентаций систем учета предопределили особенности планов счетов: отраслевых, национальных, интернациональных.

1. *Формирование отраслевых систем учета* связано с развитием производства, сельского хозяйства и т. п., отсюда и планы счетов для торговли, бюджетной сферы деятельности, промышленности, управленческого, налогового и виртуального учета.

2. *Развитие национальных учетных систем.* Бухгалтерский учет — это социальная конструкция сбора и обработки информации, которая отражает уровень общественного развития и сознания. Его называют языком делового общения. Но в отличие от языка он подчинен законодательству, одновременно с этим учет существует на грани юридического и экономического права, что затрудняет его понимание и углубляет различия национальных учетных систем. Для каждой национальной системы финансового учета свойственен план счетов, отражающий ее специфику.

3. *Совершенствование техники учета* расширяет возможности получения информации и удовлетворения потребностей, поэтому границы и функции учета расширяются. Первоначально учет выполнял статистическую функцию — фиксировались только хозяйственные операции, затем добавилась контрольная функция и т. д. На сегодняшний день в учет входит прогнозирование финансового и имущественного состояния фирмы, а это требует совершенного другого подхода к учетным записям, которые нельзя прописать в нормативных и законодательных актах. Сглаживание границ бизнеса приводит к возникновению интернациональных планов счетов, которые в большинстве случаев используются в транснациональных корпорациях.

Исходя из общей национальной ориентации финансового учета и возможностей планов счетов разрабатываются структурированные рабочие планы счетов фирм.

К финансовым направлениям бухгалтерского учета относятся:

- отражение расхода по покупке;
- учет остатков семи видов ресурсов (материалы, незавершенное производство, товары, готовая продукция, товары отгруженные, расходы будущих периодов, резерв предстоящих расходов) при определении себестоимости и финансового результата;
- учет затрат по 3—15 элементам;
- оценка ресурсов по наименьшей стоимости (фактической или рыночной);

- интеграция с налоговым учетом;
- дезинтеграция с управленческим учетом.

В Германии и России получило развитие производственное направление финансового учета. Данная модель учета ориентирована на удовлетворение внутренних информационных потребностей и концентрирует свое внимание на аналитическом учете движения товарно-материальных запасов, аккумулировании затрат по определенным признакам, калькулировании себестоимости.

В рамках данной модели возможно определение финансового результата:

- по изделиям (на основе маржинального дохода);
- центрам ответственности;
- сегментам (для расчета рентабельности центров и сегментов);
- местам возникновения (с целью выявления виновных лиц);
- технологическим решениям (для принятия грамотного, экономически обоснованного решения);
- другим позициям, необходимым для решения текущих и перспективных производственных вопросов.

В современных условиях наблюдается возрастание значимости именно производственной бухгалтерии. В литературе встречается еще одно название производственной бухгалтерии — эксплуатационная.

Периоды развития производственной модели финансового учета:

- производственный учет (XVIII—XIX вв.);
- аналитический учет (до начала Второй мировой войны);
- управленческий учет (до 1975 г.);
- стратегический учет (в настоящее время).

Для производственной модели финансового учета характерны:

- отражение расхода ресурсов в момент их фактического использования;
- выделение 40—45 элементов затрат;
- отражение отраслевых особенностей;
- учет остатков двух видов ресурсов (незавершенное производство и готовая продукция) при определении себестоимости и финансового результата;
- учет затрат по центрам возникновения затрат и центрам ответственности;

— интеграция с налоговым учетом.

Интегрированная модель финансового учета имеет следующие отличительные черты:

— отражение расходов ресурсов в момент фактического использования;

— учет затрат по элементам и статьям затрат;

— учет остатка трех видов ресурсов (незавершенное производство, расходы будущих периодов, резерв предстоящих расходов) при определении себестоимости и финансового результата;

— оценка остатка ресурсов по фактической стоимости;

— определение трехкратного финансового результата (производственного, отгруженной продукции, реализованной продукции);

— дезинтеграция с налоговым учетом;

— интеграция с управленческим учетом [5].

Третий блок. Методология учета. Данный блок включает следующие направления: учет активов, обязательств, капитала, доходов, затрат, финансовых результатов.

Стремление к улучшению финансовых результатов часто сопряжено с привлечением заемного капитала в предприятие, развивающееся при участии инвесторов, которые оценивают стоимость компании. В финансовые отчеты вносятся поправки:

— пересчет отчетных стоимостей в текущие;

— корректировка статей доходов и расходов, чтобы они достаточно полно характеризовали результаты деятельности за продолжительный период времени;

— учет нефункционирующих активов и обязательств, связанных с ними доходов, расходов и т. п. [3].

Следовательно, выбирая те или иные методологические подходы к учету активов, обязательств, капитала, доходов, затрат и финансовых результатов, необходимо учитывать возможность их корректировки для отражения наиболее объективной картины о собственности и стоимости компании.

Четвертый блок. Управленческие аспекты финансового учета:

— оперативный учет;

— тактический учет;

— стратегический учет.

Важнейшей составляющей развития любой организации является сохранение способности к деловой активности. Прошлые события не могут быть гарантией на будущее. Поэтому в рамках

финансового учета должно развиваться управленческое направление, которое позволит на этапе стратегического, текущего и оперативного планирования определить влияние запланированных операций на финансовое состояние фирмы с учетом различной оценки активов и обязательств.

Изучение вопросов становления и развития методологии финансового учета показало, что выделяется несколько интернациональных моделей финансового учета, формирование которых происходило в течение длительного времени под влиянием различных факторов. Важнейшие из них — укрупнение и глобализация бизнеса. Предпринимаются попытки разработать единые стандарты учета, но они имеют определенные ограничения. Это национальные особенности, которые выражаются через специфические экономические, политические, концептуальные и методологические подходы к ведению бизнеса в целом, регулированию экономических взаимоотношений и организации бухгалтерского учета. Основа интернациональных моделей финансового учета — обеспечение приоритета и гармонии между счетами и записями в рамках финансового учета и формирования системной отчетности.

Исследование международного учета и систематизация знаний об отдельных интернациональных учетных моделях позволяют разрабатывать направления совершенствования финансового учета, делая его информацию более понятной, что будет способствовать повышению инвестиционной привлекательности российского бизнеса.

Список литературы

1. Мэтьюс М. Р. Теория бухгалтерского учета: учебник. М: Аудит ЮНИТИ, 1999. 663 с.

2. Оганесян С. В. Особенности применения различных методов оценки стоимости коммерческих компаний в России // Управление собственностью. 2006. № 1. С. 40—50.

3. Островский О. М., Ковалев В. В. XXVII конгресс: новые возможности развития учета // Бухгалтерский учет. 2004. № 13. С. 5—10.

4. Ткач В. И. Интернациональный учет. Ростов н/Д, РГСУ, 2008. 244 с.

5. Ткач В. И. Актуальные проблемы интернациональной модели финансового учета: производственная и финансовая оптика / В.И. Ткач, Г. Е. Крохичева, Д. В. Курсеев и др. Ростов н/Д, РГСУ, 2006. 274 с.