

ИСТОРИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ КУЛЬТУРЫ ФИНАНСОВОГО УЧЕТА В МЕЖДУНАРОДНОМ БИЗНЕСЕ

КУКУКИНА И.Г., канд. экон. наук

Рассмотрены факторы окружающей среды, влияющие на становление и развитие национальных систем учета. Дан обзор систем и моделей учета различных стран. Выделены основные особенности процесса становления и развития финансового учета.

Ключевые слова: система учета, финансовый учет и отчетность, рынок ценных бумаг.

HISTORICAL ASPECTS OF FISCAL ACCOUNTING CULTURE IN INTERNATIONAL BUSINESS

KUKUKINA I.G., Ph.D.

The article concerns the surroundings, influencing national accounting system formation and development. The survey of different countries' accounting systems and models is given. The fundamental peculiarities of fiscal accounting formation and development are marked out.

Key words: accounting system, fiscal accounting, equity market.

Бухгалтерский учет в значительной степени является продуктом окружающей среды, так как формируется под влиянием особых факторов, присущих национальному бизнесу, и подкрепляет их. Все системы бухгалтерского учета на уровне страны будут меняться в зависимости от влияния факторов окружающей среды, и эти же системы, в свою очередь, будут способствовать формированию и совершенствованию стандартов поведения субъектов бухгалтерского учета.

Среди факторов окружающей среды, влияющих на становление и развитие национальной системы учета, можно выделить такие, как форма собственности, источники финансирования и рынки капитала, система налогообложения, уровень образования и исследования в области учета и его регулирования. Не менее важное влияние на развитие национальной системы финансового учета имеют факторы, отражающие юридическую и политическую системы в области использования учета правительством для планирования и контроля, налогового регулирования, экономического развития, инфляции, социального климата, культуры в целом и учетной субкультуры. Международная деятельность также влияет на изменение отчетности в рамках мировой среды, обусловленной ростом глобализации бизнеса, новыми направлениями прямых иностранных инвестиций, изменениями в стратегии транснациональных компаний, воздействием новых технологий, ростом международных финансовых рынков, активизацией деятельности международных регулирующих организаций.

В методологии разработки международной классификации систем учета и отчетности прослеживаются два подхода: дедуктивный и индуктивный [6]. При первом подходе на основе выделения релевантных факторов окружающей среды, присущих национальной практике учета, формируются модели развития учета. При втором подходе на основе анализа индивидуальной практики учета формируются модели развития, учитывающие влияние экономических, социальных, политических и культурных факторов.

Г. Мюллером на основе дедуктивного подхода выделено четыре модели развития учета [4]:

1. *Макроэкономическая модель.* Учет находится в тесной взаимосвязи с национальной экономиче-

ской политикой, при этом корпорация подчиняет свои цели этой политике, а не выдвигает их сама. Например, учетная прибыль может выравниваться для сохранения стабильности экономики и бизнеса; амортизационные отчисления корректируются в целях стимулирования развития производства; создаются специальные резервы для обеспечения инвестиций; получает развитие социально ориентированный учет для удовлетворения макроэкономических интересов. Эта модель применяется в Германии, Франции, Швеции, постепенно начинает применяться и в России.

2. *Микроэкономическая модель.* Учет рассматривается как отрасль экономики и ориентируется на каждый конкретный экономический объект. Концепция учета вытекает из экономического анализа и связана с сохранением реального капитала, инвестированного в корпорацию. Учет восстановительной стоимости в развитие отчетности ведется на микроуровне, по направлениям деятельности или географическим зонам, с раскрытием издержек по оплате труда, пенсиям, капитальным вложениям и т. п. Подобная модель до недавних пор культивировалась в России.

3. *Модель независимого подхода.* Учет рассматривается как функция обслуживания и зависит от практики бизнеса. Этот подход характеризуется врожденным уважением к прагматизму и здравому смыслу. При этом считается, что учет способен постепенно развиваться на основе примеров успешной практики бизнеса. Доход (прибыль) служит критерием, полезным для практики, а полнота и достаточность предоставления информации рассматривается с оглядкой на общепринятые принципы GAAP, наработанные годами. Этот подход применяется в США и Великобритании.

4. *Модель единого подхода.* Учет рассматривается как эффективное средство управления и контроля. Применяется научный подход к учету, единый подход к системам мер, предоставлению и опубликованию информации. При этом облегчается использование информации, обеспечивают различные способы контроля бизнеса всеми пользователями, включая правительство, менед-

жеров, налоговой службы. Единый подход применяется в странах с государственным регулированием экономических планов, таких, как Германия, Франция, Швеция, Швейцария.

Наибольший вклад в развитие индуктивного подхода внесли Р. Нэр и В. Фрэнк [5]. Для классификации стран по системам учета ими были выделены следующие факторы:

1. Тип пользователей публикуемых отчетов зарегистрированных компаний.
2. Степень детализации, с которой законодательство и стандарты предписывают деятельность по учету и делаются поправки на мнение профессионалов.
3. Важность оценки роли налогообложения.
4. Консерватизм / осторожность при оценке активов (зданий, запасов, счетов дебиторов и др.)
5. Справедливость использования первоначальной стоимости.
6. Эффективность оценки восстановительной стоимости.
7. Практика слияния бизнеса.
8. Способность накапливать ресурсы и «сглаживать» прибыль.
9. Единообразии применения правил учета компаниями.

Главная проблема исследования индуктивного подхода состоит в достоверности данных и преобладании несущественных вопросов над основными. Все классификации стран по системам учета не уделяли должного внимания влиянию культуры, которая, возможно, является основополагающим фактором в различии систем учета в мире.

Рассмотрим основные особенности становления и развития финансового учета. Под давлением необходимости международного согласования эти особенности будут трансформироваться по мере возникновения тех или иных проблем. Среди классификационных признаков выделим следующие: состояние развития правовой системы и языка, формат и детализация финансовых отчетов, методы оценки активов в практике нормирования, учет по сегментам при объединении компаний, международные стандарты финансовой отчетности. Рассмотрим особенности применения вышеперечисленных классификационных признаков на примере таких стран, как США, Великобритания, Нидерланды, Швеция, Франция и Япония.

В США основы правовой системы и язык пришли из Англии. Учет находится под сильным влиянием рынка ценных бумаг. Наблюдается приоритет разработки законов о ценных бумагах. Разработка стандартов финансовой отчетности находится в компетенции комиссии по ценным бумагам и биржам (SEC). Консолидированный отчет о доходах, баланс и отчет о движении наличности (денежных средств) составляются с детальными комментариями менеджеров, анализом финансовых результатов и др. Балансы дочерних компаний не предоставляются. Формат баланса преимущественно двухсторонний (said by said). Используются традиционные термины: stock – акция, inventory – запасы на складе. Отчет о прибылях представляется раньше баланса. Оценка активов в США осуществляется строго по первоначальной стоимости, а при острой необходимости – по рыночной стоимости. Амортизация основных средств начисляется равномерно, допускается использование ускоренных методов. Запасы оцениваются по меньшей или восстановительной стоимости, преобладает использование метода ЛИФО, применяемого при расчете налогов.

Расходы на НИОКР и развитие относятся немедленно на счета издержек. Капитализация допускается в отношении программного обеспечения компьютеров. Аренда присутствует как статья активов, так и пассивов. Прибыль, вычисляемая для целей налогообложения, отличается от GAAP (в том числе, при ускоренной амортизации). Отсрочка налогов приводит к перепадам в их уплате.

США являются пионерами в разработке принципов финансового учета и отчетности по сегментам при объединении компаний. Использование методов покупки или поглощения осуществляется по текущей или восстановительной стоимости, реже проводится слияние по первоначальной стоимости. Конвертирование финансовых отчетов в иностранную валюту осуществляется по курсу закрытия.

В Великобритании сильное влияние рынка ценных бумаг сочетается с доминированием государственного регулирования отчетности. При этом предъявляются менее жесткие требования к информативности отчетов, которые распространяются на все компании, а не только на те, чьи акции котируются на биржах. Декларируется принцип ЕС – «правдивый и честный взгляд». Стандарты к исполнению не обязательны, однако им следуют большинство компаний. В составе финансовых отчетов формируются сводный отчет о прибылях, баланс, отчет о движении наличности, балансы дочерних компаний, отклонения от требований стандартов наблюдаются в исключительных случаях. Формат баланса обычно вертикальный, более аналитичен, чем в США. Также используются традиционные термины: shares – акции, stock – запасы на складе. Оценка активов в Великобритании проводится по первоначальной стоимости. Переоценка земель и сооружений осуществляется по рыночной стоимости. Согласно директиве ЕС разрешается использовать как текущую, так и рыночную стоимость, общая индексация проводится при наличии данных по первоначальной стоимости. Оценка торговых марок в сводных балансах дается на основе доходного подхода. Оценка акций и облигаций дается по чистой реализации стоимости, а для целей налогообложения – по FIFO. Для долгосрочных контрактов применяется метод долевого участия. Расходы на НИОКР и развитие разрешается капитализировать. Налоги распределяются относительно равномерно в условиях неполных отсрочек.

В Великобритании, по аналогии с США, при объединении компаний используется метод покупки или метод слияния, без переоценки стоимости активов. В то же время метод покупки характеризуется более «творческим» подходом (например, для привлечения инвестиций гудвил разрешается списывать на резервы, из-за чего сумма объявленной прибыли увеличивается). Более гибкий подход применяется к чрезвычайным статьям. Доход на акцию рассчитывается после уплаты налогов, но до чрезвычайных статей.

В Нидерландах имеет место слабое влияние рынка ценных бумаг из-за относительно небольшого числа компаний, акции которых котируются на бирже. Закон о годовой отчетности с 1970 г. корректируется согласно директивам ЕС. Как и в Великобритании, правительство, по возможности, использует тактику невмешательства в коммерче-

ские вопросы. Первостепенное значение имеет голландский подход к принципу «правдивого и честного взгляда». Следование стандартам не обязательно, однако при несоответствии учета законодательству можно обратиться с жалобой в Промышленную палату. Консолидированный баланс, отчет о прибылях, отчет о движении денежных средств предоставляются вместе с финансовыми отчетами дочерних предприятий. Формат баланса – двухсторонний. Основная база оценки активов в Нидерландах – первоначальная стоимость, всегда распространяемая и на нематериальные активы. При оценке амортизации основных средств, как правило, применяется прямолинейный метод. Использование восстановительной стоимости не обязательно, но допускается Гражданским Кодексом и директивой ЕС.

В Нидерландах при объединении компаний используется метод покупки. Гудвил, как и в Британской практике, может быть списан на резервный фонд либо амортизируется за период до 10 лет. Большинство компаний на практике предпочитают метод немедленного списания. Учет дочерних компаний и по сегментам бизнеса осуществляется согласно директивам ЕС. Для совместных предприятий применяется доленое участие. Для конвертации валют обычно используют метод курса закрытия.

В Швеции наблюдается приоритет законодательства и налоговых институтов с участием в процессе учета Гильдии бухгалтеров. На организацию учета крупных корпораций сильно влияет фондовая биржа и мировой рынок. Государство доминирует при использовании учета для макроэкономического планирования, что поощряет более консервативный подход, в том числе в оценке величины доходов и расходов. Акт об организации учета с 1976 г. содержит концепцию следования GAAP без детализации требований выполнения этих принципов. Методы принятия стандартов учета, несмотря на влияние законодательства и системы налогообложения, на практике являются более или менее гибкими. В Швеции базой оценки основных активов служит первоначальная стоимость. Переоценка является исключением и применяется тогда, когда фактическая стоимость значительно превышает остаточную. Запасы оцениваются по меньшей или рыночной (чистой реализационной) стоимости, преобладает использование метода ЛИФО. Расходы на НИОКР и развитие подлежат амортизации за период не более 5 лет и могут капитализоваться. Часто их относят на текущие издержки. В 1989–1991 гг. введен фонд выравнивания налогов, позволяющий создать резервы по отсроченному налогообложению.

В Швеции при объединении компаний также используется метод покупки. Гудвил так же, как и в Нидерландах, может быть сразу списан или амортизируется за период до 10 лет. Для практикующих на мировом рынке компаний применяется период амортизации до 20 лет.

Аналогично странам германской группы, во Франции доминирует влияние Закона о компаниях, реализующего положения национального Кодекса учета. Типичный годовой отчет состоит из консолидированного баланса, отчета о прибылях и убытках, о движении наличности. В финансовой отчетности имеет место приоритет информационных нужд кредиторов, правительства и налоговых органов. Развитие рынка ценных бумаг и международного процесса слияний и поглощений, потребности в мировых фи-

нансовых рынках смещают акцент на нужды акционеров и соблюдение мировых стандартов. Применяется двухуровневая корпоративная отчетность: первый уровень – для отдельных компаний, второй – публичный (консолидированный баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении наличности). Предложения Совета директоров о распределении прибыли подаются, в отличие от Великобритании, отдельным отчетом. Оценка основных активов во Франции осуществляется по первоначальной стоимости, в 1978 г. проведена переоценка долгосрочных активов по индексам, установленным правительством. Для защиты акционеров предусмотрены обязательные резервы в размере 10% суммы акционерного капитала. При начислении амортизации широко используются ускоренные методы. Запасы оцениваются по чистой реализационной стоимости. Применяются методы ФИФО и средней стоимости, ЛИФО запрещено. Расходы на НИОКР и организационные расходы амортизируются за период не более 5 лет и могут быть капитализованы. Применяются методы сглаживания или уменьшения прибыли за счет специальных статей, например «Общие риски» или «Непредвиденные обстоятельства».

Двухуровневая система во Франции согласуется с англо-саксонскими принципами учета: консолидированные отчеты (для биржи и инвесторов) и индивидуальные отчеты (для кредиторов и налоговых органов). При объединении компаний можно использовать восстановительную стоимость и переоценку покупательской способности, рыночную стоимость по основным средствам и инвестициям. Метод покупки используется реже метода слияний. Во Франции, как и в Германии, применяется гибкий подход к учету гудвила: по реальной стоимости либо по остаточной стоимости с последующим возмещением, капитализация либо амортизация. Учет по сегментам, как и в Германии, осуществляется в пределах минимума требований директив ЕС.

Торговый Кодекс и Закон о ценных бумагах и биржах в Японии требуют разных форм предоставления отчетности. Типичная годовая отчетность, соответствующая Торговому кодексу, включает баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет руководства и предложения по распределению прибыли. Отчеты или их резюме публикуются в газетах или официальном бюллетене. После аудиторской проверки прикладывается к отчетам краткое резюме для фондовых бирж. Для иностранных пользователей отчеты формируются из разных источников.

В оценке основных активов японских компаний применяется исключительно первоначальная стоимость, не разрешается переоценка земли и недвижимости. Не принято предоставлять дополнительную информацию о рыночной стоимости. Для защиты кредиторов формируются резервы, на которые направляются не менее 10% годовой прибыли и до 25% стоимости акционерного капитала. Используются различные методы начисления амортизации: равномерный, ускоренный и метод уменьшающегося остатка баланса. Запасы оцениваются обычно по методу ФИФО, допускается оценка по средней стоимости и методу ЛИФО. Расходы на НИОКР и развитие разрешено капитализи-

ровать с последующей амортизацией в течение 5 лет. Разрешен резерв по безнадежным долгам. Редко применяется отсроченное налогообложение.

Подход к учету при объединении компаний в Японии подобен англо-саксонской практике для тех компаний, акции которых котируются на бирже. Широко используется метод покупки, где гудвил исчисляется по остаточной стоимости. Гудвил либо капитализируется с последующей амортизацией в течение 5 лет, либо сразу списывается с прибыли до уплаты налога. В отчете о прибылях и убытках для дочерних компаний и СП применяется метод равенства, а долевая консолидация запрещена. Отчетность по сегментам приводится в отраслевом и территориальных разрезах.

Выводы

1. Среди основных факторов, влияющих на различия в системах финансового учета, выделяют тип пользователей отчетности, степень давления законодательства и стандартов на детализацию деятельности и учет профессионального мнения. Также учитываются взгляды на оценку налогообложения, консерватизм/осторожность в оценке активов, точность оценки первоначальной стоимости и эффективность оценки восстановительной стоимости, практика слияния, способность накапливать ресурсы и сглаживать прибыли.

2. Основными составляющими влияния на развитие системы финансового учета являются государ-

ство, фондовые рынки, Закон о компаниях, гильдии бухгалтеров и аудиторов, налоговые органы, а также консерватизм и скрытность.

3. Растущая интернационализация бизнеса и рынков ценных бумаг, приближение национальных стандартов стран ЕС к международным стандартам ведут к определенной конвергенции практики финансового учета на уровне консолидированных отчетов транснациональных корпораций, акции которых котируются на биржах, а также компаний, вовлеченных во внешнеэкономическую деятельность.

Список литературы

1. Карлин Т.Р., Макмин А. Анализ финансовых отчетов (на основе GAAP). – М.: ИНФРА-М, 1998.
2. **Международные** стандарты финансовой отчетности: Практическое пособие. – М.: ICAR Publishing, 2000.
3. **Российские** стандарты (положения) по бухгалтерскому учету. – М.: «Дашков и К», 2003.
4. **Mueller G.** International accounting. – New York: Macmillan, 1967.
5. **Nair R., Frank W.** The impact of disclosure and measurement practices on International accounting classifications. – Accounting review, 1980.
6. **Radebaugh L., Gray S.** International accounting and multinational enterprises. – USA: Wiley & Sons, 1993.