

УДК 657.01

ПРАКТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ФОРМИРОВАНИЯ УЧЕТНЫХ СИСТЕМ

Артемяева Н.А., канд. экон. наук, доцент кафедры банковского дела УО «БГЭУ»

Аннотация. *Статья содержит понятие учетной системы и ее виды. В ней исследованы характеристики различных учетных систем, анализ внутренних и внешних факторов, которые влияют на их развитие. Сделаны выводы о значимости учета национальных особенностей и интересов при принятии решений в области бухгалтерского учета и финансовой отчетности.*

Ключевые слова: бухгалтерский учет; финансовая отчетность; учетная система; кредиторы; инвесторы; международные стандарты финансовой отчетности

Введение. Система бухгалтерского учета и финансовой отчетности (учетная система) – это комплекс взаимосвязанных элементов (*процессов и специальных методов*), с помощью которых осуществляется формирование и представление информации о состоянии и движении активов, капитала и обязательств организаций, о характере и финансовых результатах их деятельности в едином денежном измерителе. В учетной системе с точки зрения хронологии процессов первичны процессы бухгалтерского учета: путем наблюдения, измерения и регистрации в бухгалтерском учете создается основной массив информации для последующего процесса обобщения его данных в финансовой отчетности. Но с точки зрения содержания этих процессов, первичны потребности пользователей в отношении отчетной информации, именно их потребности в определенной информации формируют требования к бухгалтерскому учету, как по объектам наблюдения, так и по методам их учетных оценок.

Понимание особой значимости отчетной информации, расширение ее содержания по сравнению с бухгалтерской, выход финансовой отчетности за границы отдельно взятой страны в настоящее время привели к приоритету регламентации в области финансовой отчетности. Но по-прежнему существует прямая методологическая взаимосвязь бухгалтерского учета и финансовой отчетности, поэтому, когда мы рассматриваем учетную систему, то речь идет о единой системе бухгалтерского учета и финансовой отчетности.

Основная часть. В научной литературе выделяют три вида учетных систем: национальная, региональная, международная [1].

Национальная учетная система располагает определенным набором организационных и методических средств для ведения бухгалтерского учета и формирования финансовой отчетности в условиях конкретного государства.

Основными аспектами, которые характеризуют учетную систему в каждой стране, являются: историческое место учетной системы в формировании финансовой информации; исторически сформированная система регламентации бухгалтерского учета; отчетные формы и показатели, их регламентация; план счетов, построенный по определенной модели; методы оценки и учета производственных запасов и других ресурсов; используемые методы начисления амортизации и ее отражение в бухгалтерском учете; методология определения конечного финансового результата [2].

К середине XX века в мире было сформировано более 100 национальных учетных систем. Отдельные отличия в национальных учетных системах имели место практически по всем вышеуказанным аспектам.

Региональная система предусматривает ведение бухгалтерского учета и формирование отчетности по правилам, принципам и стандартам, установленным для стран, объединенных в региональные группы. Эти страны близки территориально и исторически, часто не имеют языковых барьеров, традиционно и экономически взаимосвязаны. Наиболее развитой региональной группой является Европейский союз (ЕС). Совет министров ЕС и Европейский парламент принимают директивы, регламентирующие формирование финансовой отчетности в государствах - членах ЕС. Директивы ЕС основаны на способах оценки и учета, разработанных Комитетом и Советом по МСФО. На американском континенте сопоставимой с Европейским союзом по численности населения и ряду базовых экономических показателей является Североамериканская зона свободной торговли (North American Free Trade Area – НАФТА), существующая на основе соглашения о свободной торговле между Канадой, США и Мексикой. Формирование финансовой

отчетности в данном регионе осуществляется на основе общепринятых принципов бухгалтерского учета США (US Generally Accepted Accounting Principles - US GAAP).

Международная система предполагает ведение бухгалтерского учета и формирование финансовой отчетности в самых разных странах в соответствии с едиными принципами, правилами и стандартами. По охвату территории своего распространения и влияния на статус системы международных (глобальных) принципов и стандартов претендуют:

- международные стандарты и другие документы в области бухгалтерского учета и финансовой отчетности, выпущенные Комитетом / Советом по МСФО (IAS/IFRS);
- общепринятые бухгалтерские принципы США (US GAAP).

В настоящее время эти две системы доминируют на международных рынках капитала. Между данными системами много общего и немало отличий. US GAAP и IAS/IFRS обладают как достоинствами, так и недостатками.

Для достижения глобального единообразия одним из ключевых вопросов является максимальное сближение этих международных учетных систем, чтобы подготовить основу для дальнейшего перехода на единую систему стандартов. В течение ряда лет с переменным успехом между заинтересованными сторонами происходит интенсивный диалог по вопросу сближения стандартов, разрабатывается комплекс планов, создаются рабочие группы, проводятся дискуссии и исследования по многим практическим вопросам их реализации. Но в настоящее время в мировом масштабе общая позиция в отношении единых глобальных стандартов еще не выработана. Это связано с существенными экономическими, политическими и социальными последствиями решений в области бухгалтерского учета и финансовой отчетности. Поэтому Фонд Комитета по МСФО продолжает анализировать опыт других стран по внедрению МСФО, и проводить работу, необходимую для признания МСФО глобальными стандартами учета и отчетности.

Национальная, региональная, международная учетные системы равноправны по своей сущности, поскольку каждая из них выполняет поставленные перед ней задачи. Национальные и региональные системы, как правило, характеризуются большей консервативностью по сравнению с международной системой. Национальные и региональные системы государств могут соответствовать одной из международных систем в случае применения в них ее принципов и стандартов.

Учетную систему можно рассматривать на микроуровне (на уровне отдельной организации), где основной задачей в современных условиях выступает определение финансового результата деятельности, а также – и на макроуровне, то есть в сравнительном аспекте национальных учетных систем разных стран. Сравнительный анализ учетных систем имеет важное значение для того, чтобы успешно решать учетные проблемы на международном уровне, чтобы понимать причины, по которым в разных странах аналогичные ситуации отражаются в бухгалтерском учете и в финансовой отчетности по-разному, а также для разработки механизмов внедрения общепринятых принципов и стандартов.

В каждой стране основные аспекты учетной системы формируются под влиянием множества обстоятельств, как внутреннего, так и внешнего характера. К ним относятся *политические, экономические, социальные, географические* и другие группы факторов. Этот широкий спектр различных обстоятельств привел к использованию разнообразных определений элементов финансовой отчетности (активов, обязательств, собственного капитала, доходов и расходов), а также к применению различных критериев признания статей финансовой отчетности и предпочтению разных баз оценки. Разными оказались также состав финансовой отчетности и объем информации, раскрываемой в ней.

К *политическим* факторам можно отнести исторически сложившиеся законодательные системы, налогообложение, а также политическую зависимость. Например, почти все бывшие английские колонии ведут учет по британской модели (Южная Африка, Пакистан, Индия, Малайзия, Австралия, Новая Зеландия). Германия и Франция также влияют на свои бывшие колонии в сфере учета, но в меньшей степени [2].

Законодательные системы стран традиционно делятся на две большие группы: системы гражданского (статусного, кодифицированного) права и системы общего (прецедентного) права.

Система гражданского права происходит от римского права, изначально она получила развитие в континентальной Европе. Ее отличает большое количество правил, жесткая регламентация законодательством правил учета. Процедуры бухгалтерского учета детализируются

и унифицируются, разработаны единые или отраслевые планы счетов, многие бухгалтерские вопросы решаются с позиции налогового законодательства. Регулированием отчетной деятельности занимается государство. Например, к таким странам относятся: Германия, Франция, Австрия, Италия, Бельгия, Аргентина, Венесуэла, Мексика и другие.

Система общего права появилась в Англии. Данная система развивается в процессе рассмотрения дел – от одного дела (прецедента) к другому. Законы определяют границы, в которых физические и юридические лица располагают свободой выбора. Учетные системы отличаются многовариантностью и гибкостью, налоговый учет представляет собой отдельную отрасль. Учетные стандарты регулируются не государством, а профессиональными организациями частного сектора, отсутствуют единые общенациональные планы счетов. Например, такой подход используют Англия и Уэльс, Ирландия, США, Канада, Новая Зеландия, Сингапур, Австралия и ряд других стран [3, С. 42].

К факторам экономического характера относятся: источники финансирования деятельности организаций, уровень экономического развития страны и степень инфляции.

Основными источниками дополнительных средств могут быть банки, государство или акционеры. В зависимости от преобладающих источников финансирования в разных странах во внимание принимаются потребности соответствующих групп пользователей финансовой отчетности: кредиторов, государственных органов или инвесторов (акционеров). Наблюдается некоторая корреляция между источниками финансирования (кредитование или акционерный капитал) и действующей правовой системой (гражданское или общее право), а также видов регулирования финансовой отчетности (государственные органы или частный сектор в лице профессиональных бухгалтерских организаций).

Страны, в которых организации преимущественно финансируются за счет заимствований, функционирует система гражданского права. В такой ситуации защита кредитора становится приоритетом, а крупные кредиторы, например, банки, имеют возможность получать внутреннюю информацию от организаций и менее нуждаются в публикуемой общедоступной финансовой информации. В таких странах государственные органы регулируют финансовую отчетность и используют ее в различных целях. Во-первых, финансовые отчеты используются ими для налогообложения. Во-вторых, они могут быть использованы государственными органами с особыми информационными целями. Например, в Бельгии в финансовые отчеты должен быть включен социальный балансовый отчет, который включает следующие статистические данные по занятости: количество занятых с разбивкой по различным категориям; изменения в занятости; использование средств государственного стимулирования создания рабочих мест. Указанный документ позволяет правительственным органам оценивать эффективность политики в сфере занятости. Финансовая отчетность этих стран в целом сводится к выполнению требований правовых норм по формированию информации об имеющихся у компании ресурсах и налогообложению. Аналогичная система существует и в ряде других стран континентальной Европы. В тех странах, где организации финансируются за счет займов, финансовая отчетность удовлетворяет информационные потребности преимущественно кредиторов и государственных органов.

В странах, где организации главным образом финансируются за счет акционерного капитала, финансовая отчетность направлена преимущественно на инвесторов и акционеров. Поэтому в финансовых отчетах предоставляется информация, позволяющая потенциальным акционерам принять оптимальное решение об инвестировании. В таких странах целью финансовой отчетности является формирование информации о производственных, финансовых показателях и эффективности бизнеса для прогнозирования перспектив развития компании. Помимо этого, если капитал рассредоточен по множеству мелких акционеров, то необходима эффективная система контроля качества и надежности информации в публикуемых финансовых отчетах [3, С. 46-48].

Помимо разных потребностей в отношении раскрытия информации [4, С. 6-7], приоритет кредитора или акционера напрямую влияет на решение проблемы бухгалтерской оценки и порождает различные принципы финансовой отчетности.

Например, исторически основными поставщиками капитала для компаний США и Великобритании являлись рынки капитала и большое количество мелких инвесторов, что обусловило использование принципа начисления доходов (расходов) и большого разнообразия бухгалтерских оценок, подтверждения финансовой отчетности независимыми аудиторами.

В странах, где финансовая отчетность преимущественно ориентирована на кредиторов и применяется для налогообложения, правила бухгалтерской оценки более консервативны и

осторожны. Например, если консерватизм является важным принципом финансовой отчетности, то в отношении к амортизации, метод уменьшаемого остатка используется чаще, чем равномерный («прямолинейный») метод начисления амортизации. В странах, где между налогооблагаемой и отчетной прибылью существует тесная связь, практика расчета и формирования отложенных налогов сравнительно нова. Кроме того, в отдельных отчетах компаний таких стран суммы, указанные по статье «Отложенные налоги», невелики [3, С.50].

Социальные факторы также воздействуют на учетную систему в каждой стране. К ним относятся культурные особенности, развитие теории учета и приверженность определенным теоретическим положениям бухгалтерского учета и финансовой отчетности. Научные исследования показали, что прямо или косвенно влияют на формирование учетной системы определенные культурные особенности, присущие отдельным национальным сообществам. Например, такие культурные ценности как *индивидуализм или коллективизм, большая или малая удаленность от власти, сильная или слабая потребность избежать неопределенности* влияют на следующие требования к отчетности: *единообразие или гибкость, консерватизм или оптимизм, секретность или прозрачность, профессионализм или правовой контроль*.

Индивидуализм означает приоритет личных целей при принятии решений. *Коллективизм* предполагает приоритет общественных интересов.

Удаленность от власти — это грань, на основе которой члены общества определяют степень распределения власти. Общества с большой удаленностью от власти, предпочитают строгий иерархический порядок.

Сильная или слабая потребность избежать неопределенности предполагает степень восприятия и реагирования на незнакомые ситуации. Страны, в которых преобладает избегание неопределенностей, предпочитают строгие правила веры и поведения, нетерпимы к людям, отклоняющимся от норм. В обществах со слабыми мотивами избегания неопределенности практика значит больше, чем принципы, а отклонения от нормы воспринимаются более терпимо.

Единоеобразие соответствует склонности избежать неопределенностей. Результатом единоеобразия становятся детализированные правила, включаемые в законы, и стремление их исполнять. Единоеобразие свойственно обществу с большой удаленностью от власти, а также обществу, в котором преобладает коллективизм. *Гибкость* допускает наличие неопределенности, соответствует небольшой удаленности от власти и индивидуализму.

Профессионализм как ценность, важная для отчетности, связан с индивидуализмом. Профессионализм преобладает в обществах с малой удаленностью от власти. *Правовой контроль* предполагает регулирование со стороны правительственных органов, он доминирует в обществах с большой удаленностью от власти и ставит целью избегание неопределенности. В профессии бухгалтера профессионализм предполагает саморегулирование внутри профессионального сообщества.

Секретность — это предпочтение конфиденциальности. Она соответствует попытке избежать неопределенности и свойственна обществам с большой удаленностью от власти. Информационная асимметрия усугубляет неравенство и властные отношения между различными сторонами. Секретность непосредственно сказывается на уровне раскрытия информации компаниями [3, С.43-46].

На формирование учетной практики некоторых стран существенное влияние оказало развитие теории бухгалтерского учета. В качестве примера зарубежные экономисты приводят Нидерланды, где была сформулирована теория, согласно которой наиболее адекватной оценкой для справедливого представления состояния и результатов деятельности отдельного предприятия является стоимость замещения. Это привело к разнообразию учетной практики и экспериментам с оценкой по стоимости замещения. В других странах влияние теории бухгалтерского учета было менее значительным: в странах континентальной Европы — за счет нацеленности на нужды налогообложения, в англосаксонских странах — за счет формирования теории учета исходя из практических проблем [5, С. 21].

Примером *географического* фактора является система учета Канады, которая находится под влиянием американской учетной системы в силу географического положения и тесных экономических связей.

В Республике Беларусь нормы и требования к бухгалтерскому учету и финансовой отчетности соответствуют в первую очередь интересам государства как доминирующего

собственника, преобладающей формой поступления его доходов являются налоги, а не дивиденды [6, С. 66].

На учетную систему все еще оказывают влияние такие культурные особенности как двоемыслие, когда уживаются патернализм с рыночными ценностями, коллективизм с индивидуализмом, авторитаризм с дирижизмом [7, С. 43]. Например, в Законе «О бухгалтерском учете и отчетности» N 57-3 от 12.07.2013 одновременно присутствует как принцип преобладания экономического содержания над правовым, так и принцип правдивости, который согласно указанному закону, отдает приоритет законодательству Республики Беларусь. Общественно значимые организации и банки Республики Беларусь обязаны составлять годовую консолидированную отчетность, как в соответствии законодательством Республики Беларусь, так и по МСФО в официальной денежной единице Республики Беларусь.

Заключение. Таким образом, можно сделать следующие выводы:

1) бухгалтерский учет не является нейтральной техникой, а показатели финансовой отчетности зависят от принятой методологии их формирования. Такие характеристики учетной системы, как принципы стоимостной оценки объектов бухгалтерского учета (элементов финансовой отчетности), способы отражения операций, концепция финансового результата подвержены воздействию разнообразных факторов и могут регламентироваться самым различным образом в зависимости от поставленных целей, национальных особенностей и других обстоятельств;

2) данные, которые содержатся в бухгалтерском учете и финансовых отчетах, отражают конкретные условия, существующие в национальной модели экономического, политического и социального развития, а также – определенные национальные учетные традиции, менталитет, так называемый культурный код, который реализуется в рамках имеющегося законодательства;

3) учет национальных особенностей и интересов позволит принимать более взвешенные и реалистичные решения по развитию учетной системы в условиях возрастающего влияния международных рынков капитала, международных и межправительственных профессиональных организаций, международных финансовых институтов и аудиторских компаний на развитие национальных систем учета и отчетности в направлении их сближения с МСФО.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Стефанович, Л. И. Стратегия развития бухгалтерского учета и отчетности в банках в условиях глобализации международных рынков капитала : монография / Л. И. Стефанович. - Минск : БГУ, 2011. - 327 с.
2. Бухгалтерский учет в зарубежных странах / Ф. Ф. Бутынец [и др.] ; отв. ред. Ф. Ф. Бутынец. - М. : Проспект, 2007. - 659 с.
3. Александер, Д. Международные стандарты финансовой отчетности: от теории к практике / Д. Александер, А. Бриттон, Э. Йориссен. - М.: ООО «Вершина», 2005. - 768с.
4. Артемьева, Н.А. Учетная политика банков Республики Беларусь в условиях сближения бухгалтерского учета и финансовой отчетности с международными стандартами : автореф. дис. ... канд. экон. наук : 08.00.12 / Н. А. Артемьева ; БГЭУ. - Минск, 2016. – 24 с.
5. Проскуровская Ю. И. Международные стандарты финансовой отчетности : учеб. пособие / Ю. И. Проскуровская. - Москва : Омега-Л, 2007. - 288 с.
6. Панков, Д.А. Бухгалтерский учет – метрология экономики / Д.А. Панков // Белорусский экономический журнал. - 2008. - № 1. - с. 56-69
7. Рудый К. Поведенческая экономика: основные характеристики в Беларуси [Электронный ресурс] / К. Рудый // Мировая экономика и международные отношения. - 2018, т. 62, № 6, с. 36-44. - Режим доступа: <https://doi.org/10.20542/0131-2227-2018-62-6-36-44>. - Дата доступа: 07.12.2019.

PRACTICAL ASPECTS OF FORMATION OF ACCOUNTING SYSTEMS

Artemyeva Natalya Alexandrovna, PhD in Economics, Belarus State Economic University, Minsk

Annotation. The article contains the concept of an accounting system and its types. It explores the characteristics of various accounting systems, analysis of internal and external factors that affect their development. Conclusions are made about the importance of taking into account national characteristics and interests when making decisions in the field of accounting and financial reporting.

Key words: Accounting; financial statements; accounting system; lenders; investors international financial reporting standards.