

ОБЩИЕ ПРИНЦИПЫ И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ ЗА РУБЕЖОМ

Бабаева З.Ш., к.э.н., доцент
ГАОУ ВПО «Дагестанский государственный
институт народного хозяйства»,
Россия, г Махачкала

Бухгалтерский учёт осуществляется хозяйствующими субъектами всего мира. Главной его функцией является аккумуляция финансовой информации. При этом бухгалтерский учёт позволяет стандартизировать отражение операций компании, независимо от её типа, а также от того, кто является пользователем информации.

Бухгалтерская информация используется большим количеством людей: инвесторами и кредиторами (внешние пользователи), менеджерами компании (внутренние пользователи), служащими государственных органов, конкурентами и др.

Основными целями и задачами финансовой отчётности является предоставление информации, которая была бы полезной для принятия решений об инвестициях и предоставлении кредитов, помогала бы пользователям оценивать будущее движение денежных средств, отражала бы рекламации изменения в экономических ресурсах.

Принципы бухгалтерского учёта в странах мира значительно различаются. Эти различия обуславливаются как разнообразием существующих форм организации хозяйственной деятельности, так

и влиянием на практику учёта внешних факторов (экономических, политических, социальных, географических и др.).

В некоторых странах, например в США, информация, генерируемая в рамках бухгалтерского учёта, направлена прежде всего на удовлетворение потребностей инвесторов и кредиторов. В других странах роль бухгалтерского учёта и приоритеты могут быть иными. Так, на первое место может быть поставлено предоставление достоверной информации государственным органам, осуществляющим контроль за надлежащим исполнением налогового законодательства. Именно такой подход характерен для бухгалтерского учёта в большинстве стран Южной Америки.

В некоторых странах система бухгалтерского учёта формируется исходя из приоритета макроэкономических целей, в частности: достижения заданных темпов роста национальной экономики, снижения инфляции, полезности учётной информации для налоговых органов, а также для инвесторов и кредиторов.

Среди факторов, влияющих на содержание учётной практики в той или иной стране, можно выделить следующие:

- тип кредиторов и инвесторов как основных пользователей учётной информации;
- число физических и юридических лиц, вовлечённых в процесс инвестирования капитала;
- участие инвесторов в управлении бизнесом;
- степень развития финансового рынка и рынка ценных бумаг;
- степень участия в международном бизнесе.

Влияние этих факторов можно проанализировать на примере

развития отдельных стран.

Например, промышленная революция в США, Великобритании привела к резкому увеличению богатства, в основном за счёт зарождения среднего бизнеса. Именно этот процесс оказал существенное влияние на развитие финансового учёта, так как росло количество инвесторов, кредиторов, их состав становился всё более разнообразным. Многие компании переросли в корпоративную форму собственности. Владельцы компаний, инвесторы всё более отделялись от оперативного управления своим капиталом, передавая эти функции профессиональным управляющим. В этой ситуации финансовая учётная информация становится важнейшим источником данных о благосостоянии компании. И не случайно появилась практика предоставления управленческим персоналом финансовых отчётов акционерам для контроля за эффективным использованием ресурсов. Именно это обстоятельство предопределило нацеленность финансовой отчётности на информационные потребности инвесторов и кредиторов. Такая ориентация финансового учёта была свойственна США и Великобритании в течение многих лет. В этих странах были созданы рынки и биржи ценных бумаг. В результате финансовые отчёты компаний этих стран отличаются аналитичностью, и определение рентабельности хозяйственной деятельности является целью финансового учёта.

В других же странах (Германия, Швейцария) финансовая политика определяется небольшим количеством банков, которые удовлетворяют значительную часть потребностей бизнеса.

Одновременно происходит и концентрация в акционировании компаний. Этот путь является более простым и эффективным, поскольку компания имеет ограниченное число владельцев и кредиторов (например один крупный банк). Правительство этих стран требует публиковать некоторую информацию о компаниях, поэтому компании также вынуждены готовить финансовую отчётность, но в менее детализированном виде, нежели, например, американские компании.

В этих странах отчётность нацелена на защиту, прежде всего, банков-кредиторов. Для бухгалтерской практики характерен консерватизм.

Во Франции и Швеции бухгалтерский учёт имеет несколько иную ориентацию. Здесь правительство играет определяющую роль в управлении национальными ресурсами. Предприятия обязаны придерживаться правительственной экономической политики, в частности в рамках макроэкономического планирования. Правительство в этих странах не только контролирует финансовые возможности бизнеса, но и выступает при необходимости в роли инвестора или кредитора. Таким образом, бухгалтерский учёт ориентирован, прежде всего, на потребности государственных плановых органов, и фирмы вынуждены следовать унифицированным стандартам в области учёта и отчётности.