

МЕХАНИЗМ И ИНСТРУМЕНТЫ РЕГУЛИРОВАНИЯ ФИНАНСОВОГО УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ В СИСТЕМЕ US GAAP

*Поленова С.Н., д.э.н., доцент
кафедры «Бухгалтерский учет в коммерческих организациях»
ФГБОУ ВПО «Финансовый университет при Правительстве
Российской Федерации»
e-mail: polenov_d@mail.ru
Россия, Москва*

Учетная система США, как одна из наиболее развитых среди стран мира, формировалась в течение длительного временного периода. Причиной ее разработки явился рост экономической мощи Соединенных Штатов Америки и, как следствие, возникновение насущной необходимости создания системы бухгалтерского учета, которая бы удовлетворяла экономическим и информационным потребностям внутренних и внешних пользователей, соответствовала особенностям экономического развития страны, давала реальную картину хозяйственных процессов любого субъекта бизнеса.

Система учета в стране характеризуется использованием либерального подхода его регламентации. Основная идея регулирования заключается в ориентации на запросы инвесторов, кредиторов, заимодавцев, акционеров и др. Главенствующими признаками данной системы учета и финансовой отчетности являются:

- ориентация на представление сведений о деятельности компаний внешним пользователям;
- широкое использование дополнительных финансовых ресурсов, предоставляемых развитыми финансовыми и акционерными рынками;
- удовлетворение интересов государства в лице налоговых органов за счет данных налогового учета, который выведен за рамки финансового учета;

- законодательное утверждение учетных стандартов и стандартов составления финансовой отчетности, соблюдение которых является обязательным;
- формирование методологии и методики бухгалтерского учета и финансовой отчетности независимым профессиональным сообществом, а не прямым государственным регулированием;
- разработка учетной политики компаниями, где утверждаются способы, варианты и методы оценки, учета и представления в финансовой отчетности учетных объектов на основе предлагаемых законодательством альтернативных вариантов;
- создание планов счетов бухгалтерского учета профессиональными сообществами для самостоятельного формирования компаниями собственных планов счетов, исходя из специфики деятельности и принятой учетной политики;
- высокий профессиональный уровень специалистов в области учета и финансовой отчетности.

Национальными стандартами финансового учета и отчетности в США являются Общепризнанные принципы учета – US GAAP (United States of Generally Accepted Accounting Principles). В них рассматриваются проблемы и решения в области признания, оценки, представления в учете имущества и обязательств компании, а также раскрытия и отражения их в финансовой отчетности. По степени использования в учете и отчетности стандарты подразделяются на два вида: обязательные и предпочтительные (Рис. 1). Характеризуя и сравнивая правила финансовой отчетности, разработанные в разных странах, Г. Мюллер, Х. Гернон, Г. Миик отмечают, что «...в США они пространны и детализированы. Соблюдение этих правил в наиболее полном объеме – достаточно трудоемкий и дорогостоящий процесс. Поэтому компании США пытаются обычно следовать им в минимально допустимом объеме» [4, с. 16].

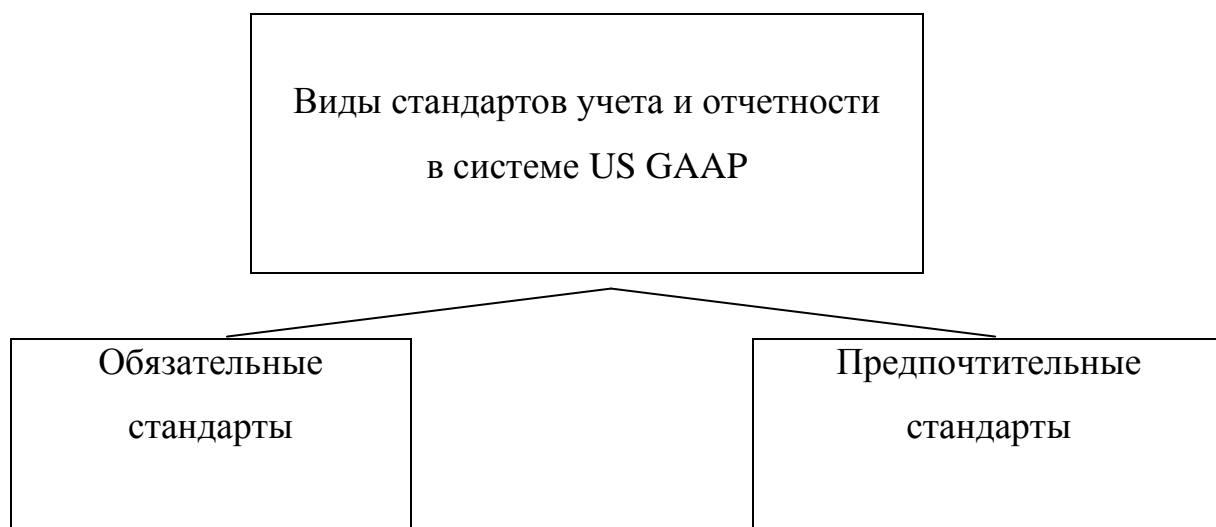


Рис. 1. Виды стандартов по степени использования в учете и отчетности компаний США

Применяемые при стандартизации учета и отчетности в США правила разрешения проблемы по мере ее практического возникновения привело к тому, что условия, требования и нормы отражения в учете и формирования в финансовой отчетности сведений прописаны в нескольких стандартах. Подобный порядок рассмотрения, обсуждения проблемы и создания регламента ее реализации существуют также в других странах, входящих в англо-американскую учетную систему, что свидетельствует о его эффективности.

Разработкой стандартов США занимаются несколько профессиональных организаций, наиболее влиятельных и внесших значительный вклад в разработку учетной системы US GAAP. Ими в настоящее время являются следующие.

1. Американский институт дипломированных общественных бухгалтеров (American Institute of Certified Public Accountants - AICPA).
2. Комитет по стандартам финансового учета (Financial Accounting Standards Boards – FASB).
3. Комитет по стандартам учета для государственных органов (Government Accounting Standards Boards – GASB).

4. Комиссия по ценным бумагам и биржам (Securities and Exchange Commission – SEC).

5. Американская бухгалтерская ассоциация (American Accounting Association – AAA).

6. Налоговое управление США (Internal Revenue Service USA – IRS) и др.

Американский институт дипломированных общественных бухгалтеров (AICPA) – это профессиональная бухгалтерская организация. Под руководством института были разработаны и выпущены бюллетени бухгалтерских исследований, бюллетени бухгалтерских терминов, мнения, положения, учетные интерпретации.

Независимо от того, что в 1973г. AICPA сформировал Комитет по стандартам бухгалтерского учета (FASB), в настоящее время он играет заметную роль в процессе стандартизации. Однако часть своих функций институт передал FASB.

Институт дипломированных общественных бухгалтеров (AICPA) в сфере финансового учета и отчетности представляет *Исполнительный комитет по бухгалтерским стандартам* (Accounting Standards Executive Committee – AsSEC). В первые годы существования он разрабатывал комментарии к документам FASB, а также издавал Заявления о позиции по тем вопросам, которые не рассматривались Комиссией по ценным бумагам и биржам и FASB. Впоследствии эти заявления были рассмотрены FASB, дополнены, доработаны и им был предан статус учетных стандартов.

В настоящее время ведущая функция AsSEC - разработка специальных бухгалтерских проблем, возникающих в отраслях экономики. Результаты разработок издаются и распространяются в качестве рекомендаций, что позволяет FASB создавать стандарты по насущным первоочередным проблемам финансового учета и отчетности.

Исполнительный комитет по бухгалтерским стандартам издает Практические бюллетени (Practice Bulletins). В них обосновывается и

представляется позиция AICPA по сложным практическим вопросам учета и отчетности.

Американский институт дипломированных общественных бухгалтеров (AICPA) занимается также отраслевым учетом и аудитом. Он разрабатывает отраслевые руководства по учету, отчетности и аудиту в специфических отраслях экономики (биржевым операциям, страховой деятельности, риэлтерским и бытовым услугам, сельском хозяйстве, казино, общественным организациям и др.)

AICPA занимается исследованием вопросов аудита в лице *Комитета по аудиторским стандартам* (Auditing Standards Boards). Комитет является основным разработчиком стандартов аудита, начиная от профессиональной этики специалиста и заканчивая методологическими и практическими разработками аудиторских процедур. Деятельность института включает формирование программ для подготовки к экзаменам на звание дипломированного общественного бухгалтера, а также выдачу соответствующих сертификатов.

Институт дипломированных бухгалтеров издает периодическую и справочную литературу по различным направлениям учетно-аналитической и аудиторской деятельности. Среди них «Журнал бухгалтерского учета», издания, публикующие научно-исследовательские материалы, предлагающие варианты решения проблем финансового учета и отчетности, представляющие исследования специальных вопросов учета, практические рекомендации по методике учета отдельных операций, хозяйственных процессов и явлений.

Американский институт дипломированных общественных бухгалтеров занимается также обзором и публикаций современных тенденций в финансовом учете и отчетности, проводит анализ и публикацию основных показателей финансовой отчетности крупнейших американских корпораций. Он публикует библиографические указатели новой экономической

литературы по учету и отчетности, изданной в течение года, и представляет ее краткие аннотации.

Комитет по стандартам финансового учета (FASB) начал работу в 1973 г. и является одной из организационных структур, разрабатывающих в США стандарты US GAAP. В состав комитета входит 7 членов, избираемых и работающих на постоянной основе, не имеющих права работать в других компаниях и высоко оплачиваемых. Основная функция членов FASB - заниматься вопросами формирования новых стандартов финансового учета. Для оказания поддержки процессам разработки новых учетных стандартов FASB проводит научно-исследовательские работы, реализует программы исследований в области учета и финансовой отчетности.

Комитет по стандартам (FASB), являющийся неправительственной организацией, работает совместно со следующими организациями:

- Фондом финансового учета (Financial Accounting Founding – FAF);
- Консультативным советом по стандартизации учета (Financial Accounting Standards Advisory Council - FASAC);
- Рабочей группой по возникающим проблемам (Emerging Issues Task Force – EITF).

Фонд финансового учета (FAF) включает 16 членов-попечителей. Они назначаются Советом директоров института дипломированных бухгалтеров (AICPA). Основные функции фонда состоят в подборе кандидатур, их рассмотрение и назначение в состав комитета (FASB) и консультативного совета (FASAC) по стандартам финансового учета; в поиске финансовых ресурсов для инвестирования работ по созданию, рассмотрению и анализу стандартов учета и финансовой отчетности; наблюдение за деятельностью FASB.

Консультативный совет по стандартам учета (FASAC) в составе 35 членов осуществляет работу по консультированию членов FASB в рамках проблем и вопросов, с которыми они сталкиваются в процессе деятельности; проводит работу по определению приоритетных направлений в области

стандартизации; оказывает помощь в привлечении специалистов соответствующих областей для участия в рабочих группах и работе над проектами стандартов; принимает участие в работе над стандартами финансового учета и отчетности.

Рабочая группа по возникающим проблемам (EITF) занимается выявлением проблем, связанных с использованием в практической работе учетных стандартов. Эти проблемы рассматриваются Комитетом по стандартизации (FASB), а затем принимаются меры по их разрешению.

В Рабочую группу (EITF) входят 17 членов, работающих на общественных началах и являющихся представителями компаний и организаций, занимающихся аудитом, а также один наблюдатель - представитель Комиссии по ценным бумагам и биржам (SEC). Результатом деятельности рабочей группы является принимаемое Положение по возникающим проблемам. Оно считается таковым, если с ним согласны 15 из 17 членов группы.

Основными официальными документами, подготовленными профессиональными организациями США – Американским институтом дипломированных общественных бухгалтеров (AICPA) и Комитетом по стандартам финансового учета (FASB), являются следующие (Рис. 2).



Рис. 2. Официальные документы по финансовому учету и финансовой отчетности, разработанные профессиональными организациями США

1. *Положения о концепциях финансового учета (Statements of Financial Accounting Concepts - SFAC)* представляют концептуальные принципы учета и финансовой отчетности. В настоящее время разработаны следующие положения:

- SFAC № 1 «Цели финансовой отчетности коммерческих компаний»;
- SFAC № 2 «Качественные характеристики информации бухгалтерского учета»;
- SFAC № 4 «Цели финансовой отчетности некоммерческих организаций»;
- SFAC № 5 «Признание и измерение показателей в финансовой отчетности»;
- SFAC № 6 «Элементы финансовой отчетности»;
- SFAC № 7 «Использование информации о движении денежных средств и текущей стоимости при измерении показателей бухгалтерского учета».

2. *Положения о стандартах финансового учета (Statements of Financial Accounting Standards)* являются стандартами финансового учета и отчетности. Они представляют основную составляющую стандартов US GAAP и содержат варианты методик отражения в системе финансового учета изменений в активах и обязательствах компании посредством регистрации хозяйственных операций. В стандартах также даны способы разрешения бухгалтерских проблем.

Разработка, одобрение и создание стандартов проходит несколько следующих этапов.

- 1) Формулировка учетной проблемы и ее представление в повестке дня Комитета по стандартам финансового учета (FASB).
- 2) Создание рабочей группы специалистов (экспертов), область деятельности которых близка к представленной проблеме, и поиски путей ее разрешения.

3) Проведение исследований и анализа проблемы специалистами FASB и внешними экспертами.

4) Подготовка Меморандума по учетной проблеме и представление его заинтересованным сторонам.

5) Обсуждение Меморандума заинтересованными сторонами по истечении, как правило, 60 дней после его выпуска.

6) Анализ, обсуждение и оценка FASB полученных рецензий, отзывов, откликов учетной общественности на Меморандум о путях решения проблемы.

7) Принятие решения о выпуске стандарта, разработка его проекта и рассылка содержания и выработанных методик для более широкого обсуждения.

8) Изучение FASB комментариев, откликов, отзывов на проект стандарта, внесение поправок и корректировка текста проекта стандарта.

9) Вынесение стандарта на обсуждение FASB и принятие его при получении 4 голосов из 7 членов комитета.

Описанный порядок разработки, обсуждения и принятия стандартов и концепций финансового учета является достаточно демократичным. Он позволяет всем заинтересованным сторонам (представителям правительственных кругов, налоговых органов, правоведам, профессиональным бухгалтерам и аудиторам, представителям кредитных учреждений и учебных заведений) принять участие в выработке стандарта, который будет использоваться для подготовки учетной и отчетной информации.

В настоящее время в США разработано, принято и действуют более 140 стандартов. Причем 80% стандартов являются пересмотренными, 10% стандартов разработаны для решения новых проблем финансового учета. Остальные 10% стандартов носят отраслевой характер [1, с. 19].

3. *Интерпретации (Interpretations)* содержат разъяснения либо отдельных стандартов, либо отдельных концепций финансового учета. Они,

как и стандарты, являются обязательными к использованию в финансовом учете и отчетности и должны быть приняты FASB при четырех голосах из семи. Однако процедура обсуждения, используемая при принятии стандартов по интерпретациям, не используется. В настоящее время действуют свыше 40 интерпретаций к концепциям и стандартам. Причем часть из них представляют дополнения, а часть – модификации.

4. *Технические бюллетени (Technical Bulletins)* издаются для выражения мнения FASB о применении положений отдельных стандартов в связи с возникновением проблемы и необходимостью ответа на запросы компаний. Бюллетени могут быть изданы, если их содержание удовлетворяет следующим условиям:

- разъяснения по отдельным вопросам в бюллетенях не вызовут серьезных изменений в учетной политике многих компаний;
- затраты компаний по реализации положений, содержащихся в технических бюллетенях, не высоки;
- нормы, правила, предложенные в бюллетенях, не противоречат общепризнанным принципам учета.

В настоящее время разработано более 30 технических бюллетеней, служащих руководством к использованию отдельных стандартов финансового учета.

5. *Положения по возникающим проблемам - Emerging Issues Task Force Statements (EITF)* разрабатываются Рабочей группой. Они формируются на основе возникающих в практической работе новых, необычных и неоднозначных операций или явлений, по которым необходимы разъяснения. Разработанные положения носят рекомендательный характер. Однако Комиссия по ценным бумагам и биржам (SEC) требует подробное обоснование в пояснениях к финансовой отчетности, если рекомендации EITF не были выполнены.

Комитет по стандартам учета для государственных органов (GASB) создан в 1984 г. и занимается разработкой стандартов финансового

учета и отчетности для региональных государственных органов власти: штатов и местных органов. Наблюдателем деятельности Комитета выступает Фонд финансового учета (FAF). Комитет GASB взаимодействует и сотрудничает с Консультативным советом по стандартизации учета для государственных органов (Government Accounting Standards Advisory Council – GASAC). Функциями Комитета являются разработка и издание тех же официальных документов, что и AICPA и FASB: бюллетеней бухгалтерских исследований, мнений, положений, интерпретаций, технических бюллетеней и др.

Комиссия по ценным бумагам и биржам (SEC) является независимой правительственной организацией, функции которой состоят в определении основных требований, предъявляемых к компаниям по раскрытию информации в финансовой отчетности. В соответствии с требованиями Комиссии компании, ценные бумаги которых находятся на биржах в открытой продаже, должны представлять SEC годовые финансовые отчеты, подтвержденные аудиторами, и квартальные отчеты по соответствующей форме. Требования комиссии являются обязательными.

Имея широкие полномочия в области стандартизации финансовой отчетности компаний, выпускающих акции в открытую продажу, SEC тесно сотрудничает с Комитетом по стандартам финансового учета (FASB). Комиссия по ценным бумагам, анализируя финансовые отчеты компаний, требует соблюдения правил, стандартов, принятых Комитетом по стандартизации. В случае выявления фактов несоблюдения интересов внешних пользователей отчетности при составлении финансовой отчетности, в первую очередь, инвесторов, SEC защищает требования последних путем оказания давления на Комитет по стандартам (FASB).

Основными документами Комиссии, направленными на регулирование учета и финансовой отчетности компаний, ценные бумаги которых размещаются на биржах, являются:

- Требования к составлению и форме финансовой отчетности;

- Релизы по финансовым отчетам;
- Релизы соблюдения обязательных правил учета и аудита и др.

Их создание необходимо для того, чтобы инвесторы могли анализировать данные финансовой отчетности, сформированной по единым правилам. В противном случае интересы инвесторов не будут соблюдены. Кроме этого, SEC, рассматривая разработанные FASB стандарты, одобряет их, вносит предложения по улучшению или высказывает отрицательное мнение.

Американская бухгалтерская ассоциация (ААА) является некоммерческой организацией, объединяющей профессиональных педагогов бухгалтерского учета (профессоров, преподавателей, ассистентов и др.) и практикующих учетных работников. Цель такой организации - проведение научно-исследовательских работ в области теории бухгалтерского учета и концептуальных основ финансовой отчетности. Организация разрабатывает и представляет общественности направления научных исследований, занимается изысканием источников финансирования работ. Важной сферой деятельности ассоциации является совершенствование качественного уровня преподавания учетных дисциплин, улучшение взаимодействия науки и практики, участие опытных практических работников в процессе подготовки бухгалтерских кадров.

Значимость деятельности бухгалтерской ассоциации (ААА) заключается также в том, что результаты разрабатываемых теоретических вопросов финансового учета и отчетности публикуются в собственных периодических изданиях. В них проводится обсуждение теоретических и практических вопросов, как используемых стандартов, так и их проектов, а также меморандумов, издаваемых FASB.

Американская бухгалтерская ассоциация (ААА) ежегодно проводит конференции по обсуждению вопросов теории учета, аудита, международного учета, учета в государственном секторе экономики и др. На конференции избирается президент ассоциации из числа наиболее

авторитетных представителей бухгалтерской науки. Причем одно и то же лицо не имеет право в течение двух лет подряд занимать данный пост. Ассоциация состоит из нескольких секций, в которых работают ее члены, имеет издательства, проводит научные семинары, конференции, сотрудничает с профессиональными организациями разных стран (Великобритании, Голландии, Австралии, Новой Зеландии и др.).

Налоговое управление США (IRS) разрабатывает и регулирует правила налогового учета, который выделен из финансового учета и в котором используется собственный методологический и методический аппарат.

Другими организациями, оказывающими определенное влияние на процесс стандартизации учета и финансовой отчетности в США, являются:

- Комитет по межштатному транспорту и торговле (Interstate Commerce Commission);
 - Федеральная энергетическая комиссия (Federal Power Service);
 - Институт финансовых руководителей (Financial Executives Institute)
- и др.

Система разработки стандартов US GAAP реализуется разными организациями. Каждая из них выполняет свои функции, вовлекая в процесс создания единых общепризнанных принципов финансового учета и отчетности как профессиональные, так и общественные сообщества. Демократизм создания и возможности широкого обсуждения путей решения учетных проблем позволяют прийти к результатам, устраивающим не только большинство членов бухгалтерского сообщества, но и бизнесменов, задействовать солидный интеллектуальный капитал как научных, так и практических работников, «...найти учетное решение многих проблем» [6, с. 27].

Список литературы:

1. Бабицкая Т.И., Копылова Т.И. Трансформация российской отчетности на стандарты GAAP: учебно-методическое пособие. Иркутск: ИГЭА, 1998. – 82 с.
2. Качалин В.В. Финансовый учет и отчетность в соответствии со стандартами GAAP. М.: Эксмо, 2007. 387 с.
3. Миславская Н.А., Поленова С.Н. Международные стандарты учета и финансовой отчетности: учебник. М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2012. 372 с.
4. Мэтьюс М.Р., Перера М.Х.Б. Теория бухгалтерского учета: учебник / Пер. с англ. под ред. Я.В. Соколова, И.А. Смирновой. М.: Аудит, ЮНИТИ, 1999. 663 с.
5. Мюллер Г., Гернон Х., Миик Г. Учет: международная перспектива / Пер. с англ. М.: Финансы и статистика, 2003. – 136 с.
6. Соловьева О. В. МСФО и ГААП: учет и отчетность. М.: ИД ФБК-Пресс, 2004. 323 с.
7. Поленова С.Н. Роль государства в процессе стандартизации бухгалтерского учета и отчетности в США // Международный бухгалтерский учет. 2007. № 1. С. 38-48.
8. Поленова С.Н. Стандартизация бухгалтерского учета и отчетности. Зарубежный и российский опыт. М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2012. 348 с.
9. Weygandt J., Kieso D., Kimmel P. Financial Accounting. 4-th ed., Jon Wiley & Sons, Inc., 2013. 348 p.
10. Бабаева З. Ш. Бухгалтерский учет в зарубежных странах [Текст]/З. Ш. Бабаева. Ростов н/Д: Феникс, 2007. 256 с.
11. Рабаданова Ж.Б. Основные трудности российских организаций при переходе на МСФО.// Актуальные вопросы современной экономики. 2014г. №4.