**УДК 657**

**Модели бухгалтерского учета в мировой практике**

*Леонова Е.С., студентка 4 курса БУ*

*e-mail:* [*Lena.Leonova.96@inbox.ru*](mailto:Lena.Leonova.96@inbox.ru)

*Научный руководитель: Раджабова М. Г.. к.э.н., доцент,*

*ФГБОУ ВО Дагестанский государственный университет*

*e-mail:radman2016@mail.ru*

*Россия, Махачкала*

Большинство экспертов бухгалтерского учета считают, что в мире не существует и двух стран с одинаковыми системами учета. Это обусловлено влиянием множества факторов. В первую очередь, на различия систем разных стран повлияли сложившиеся социально-экономические условия, уровень подготовки кадров, уровень производства, уровень управления. Влияние инфляционных процессов и, в целом, уровень инфляции ещё один не мало важный фактор. Помимо этого, на различия моделей влияют наличие профессиональных организаций, мнения национальных теоретиков. Правовое регулирование учёта, степень вмешательства власти в учётный процесс, источники финансирования также оказывают прямое воздействие на формирование системы учёта. И хотя все страны отражают хозяйственные операции, как минимум, на двух счетах, тем не менее, применяют они данный метод по-разному.

В то же время, на национальные системы бухгалтерского учета и отчетности в современных условиях влияют факторы глобальной институциональной среды. Очень часто наблюдается ситуация, когда изменения экономической среды и конъюнктуры в одних странах прямо или косвенно влияют на экономику других стран. Это, в свою очередь, воздействует на систему бухгалтерского учета и отчетности и, соответственно, на формирование и содержание информации. В рамках отдельного региона, где все страны экономически интегрированы, сближение различных систем и создание единой системы бухгалтерского учета и отчетности в долгосрочной перспективе является неизбежным.

В странах с похожими социально-экономическими условиями системы учета имеют много общего. В связи с этим выделяют несколько моделей бухгалтерского учета:

- англо-американскую

- континентальную

- южноамериканскую

- исламскую.

Англо-американская модель бухгалтерского учета. Бухгалтерский учёт характеризуется как система, позволяющая классифицировать и обобщать финансовые данные, а также регистрировать сделки и события в денежных единицах. Также бухгалтерский учёт способствует принятию эффективных управленческих решений в организации путем обеспечения количественной информацией финансового характера о хозяйствующих субъектах.

Основная задача системы бухгалтерского учета по англо-американской модели – это обеспечение необходимой информацией инвесторов и кредиторов с минимумом вмешательства государственных органов в систему учета. Страны (США, Великобритания, Нидерланды), использующие такую модель как правило, имеют хорошо развитый финансовый рынок, который является наиболее популярным способом нахождения источников финансирования.

Многовариантность и гибкость учётной системы одна из особенностей

англо-американской (британо-американской) модели. Это самая либеральная модель. Принцип данной системы таков: "разрешено то, что не запрещено". Правила и стандарты учёта разрабатываются профессиональными организациями бухгалтеров. Она ориентирована на интересы мелких и средних акционеров-инвесторов. С точки зрения законодательного регулирования бухгалтерского учета общим для стран с британо-американской моделью является то, что их учетные системы отличаются большей многовариантностью и гибкостью.

Британо-американская методология учета считается наиболее либеральной и наименее консервативной, так как она содержит альтернативные варианты оценки и учета. Выбранные предприятием варианты оформляются им в виде учетной политики. Также британо-американская модель характеризуется высокой степенью подготовки бухгалтеров. Что касается планов счетов, то они разрабатываются самостоятельно каждой организации. Удовлетворение интересов акционеров возможно только путём поддержания финансовой и физической величины капитала, вложенного ими. В бухгалтерском учёте отражается влияние инфляционных процессов, несмотря на то, что уровень инфляции у этих стран не значителен.

Основной подход к определению прибыли можно сформулировать словами, принадлежащими лауреату Нобелевской премии Дж. Хиксу:

«Цель исчисления прибыли на практике состоит в том, чтобы дать людям представление о сумме, которую они могут использовать на потребление, не становясь беднее».

В США политику хозяйственного учета (GAAP) разрабатывает профессиональная организация независимых бухгалтеров — Совет по разработке учетных стандартов FASB. В Великобритании используются Стандарты финансовой отчетности FRS и Нормы стандартной учетной практики SSAP.

Комитет по стандартам финансового учета - англ. Financial Accounting Standards Board (FASB), независимый комитет, состоящий из семи участников, которые являются профессиональными бухгалтерами, устанавливающий и представляющий широкой публике стандарты финансового учета и отчетности в США. Стандарты FASB, известные как общепринятые принципы бухгалтерского учета (GAAP), регулируют подготовку корпоративных финансовых отчетов и признаются Комиссией по ценным бумагам и биржам (SEC).

Стандарты бухгалтерского учета крайне важны для эффективного рынка, поскольку информация должна быть прозрачной, достоверной и понятной. Деятельность FASB нацелена на улучшение практики подачи корпоративной отчетности, что реализуется путем корректировки порядка составления бухгалтерских отчетов, своевременной идентификации и решения возникающих проблем, а также создания единого стандарта отчетности для финансовых рынков.

Таким образом, для англо-американской (британо-американской) модели характерны:

- ориентация учета на нужды инвесторов и кредиторов;

- наличие развитого рынка ценных бумаг;

- высокий уровень бухгалтерской подготовки;

- наличие большого количества транснациональных корпораций в этих странах.

В настоящее время её используют: Австралия, Багамы, Барбадос, Бенин, Ботсвана, Бермуды, Венесуэла, Гана, Гонконг, Доминиканская республика, Замбия, Зимбабве, Израиль, Индия, Индонезия, Ирландия, Каймановы острова, Канада, Кения, Кипр, Колумбия, Либерия, Малави, Малайзия, Мексика, Нигерия, Новая Зеландия, Пакистан, Панама, Папуа - Новая Гвинея, Пуэрто-Рико, Сингапур, Танзания, Тринидад и Тобаго, Уганда, Фиджи, Филиппины, страны Центральной Америки, ЮАР, Ямайка.

Континентальная модель бухгалтерского учета характеризуется высокой степенью вмешательства государства в бухгалтерское дело и учетную практику. Государственные органы разрабатывают нормы учета и отчетности, участвуют в формировании принципов учета и отчетности, обязательных для всех хозяйствующих субъектов. Бухгалтерская учетная система в континентальной модели консервативна и жестко регламентируется государством. Кроме того, ведение бухгалтерского учета находится под сильным влиянием налогового законодательства. Влияние финансовых рынков на систему учета не является столь существенным, например, процедуры расчета налогооблагаемой прибыли тесно связаны с ведением бухгалтерского учета, расчет осуществляется на основе данных бухгалтерского учета по строго регламентированным правилам и вопросы налогообложения являются приоритетными. Кроме того, предприятия имеют тесные связи с банками, которые выступают основными кредиторами. Соответственно считается что при континентальной модели основные пользователи бухгалтерской информации - банки и государство.

Как отмечают исследователи, высокий уровень государственного регулирования в континентальной модели учета обусловлен многовековой традицией централизации управления и стремлением предпринимателей заручиться поддержкой государства.

Континентальная модель учета характеризуется также тем, профессиональным бухгалтерским организациям отводится роль консультантов по практическому применению разработанных государством норм, а также исследователей в области бухгалтерского учета.

Данную модель используют Австрия, Бельгия, Германия, Греция, Дания, Египет, Испания, Италия, Марокко, Норвегия, Португалия, Россия, Франция, Швейцария, Швеция, Япония и другие страны.

Южноамериканская модель бухгалтерского учета также ориентируется на запросы государства, бухгалтерская информация используется для ведения бюджетно-налоговой политики. И опять же страны, использующие данную модель объединены общностью исторического развития и традиций. В основе ведения бухгалтерского учета лежит общепринятый межнациональный план счетов, который обеспечивает прозрачность годовой отчетности предприятий и позволяет сопоставить данные бухгалтерского учета с международными стандартами финансовой отчетности. Например, в бухгалтерскую отчетность включаются данные о страховании, о судебных процессах, об аренде, основных средствах, запасах, о собственном капитале, налогах и т.д. кроме того, посредством данных бухгалтерской отчетности производится контроль за исполнением налоговой политики.

Южноамериканскую модель используют страны с неразвитой экономикой с высоким уровнем инфляции, что обуславливает необходимость постоянной корректировки учетных данных в соответствии с изменениями показателей уровня цен. Это такие страны, как: Бразилия, Аргентина, Боливия, Парагвай, Перу и ряд других южноамериканских стран.

Исламская модель бухгалтерского учета характеризуется доминированием в нормативном регулировании учетной системы религиозного фактора, который развивает заложенную в Коране систему человеческих ценностей. С появлением различных финансовых учреждений и исламских банков как относительно новых организаций возникла необходимость поиска подходящей модели, с помощью которой стандарты бухгалтерского учета могли бы быть разработаны и внедрены в практическую деятельность организаций с целью представления адекватной, надежной и уместной информации для пользователей бухгалтерской отчетности.

Основным элементом с экономической точки зрения в исламской модели учетной системы является запрет на спекулятивный доход и на ряд видов деятельности. Экономическая стратегия с моральной точки зрения, говорится о необходимости обеспечить справедливое равновесие между материальными и духовными потребностями, и между индивидуальными и общественными обязанностями.

В заключение важно отметить, что глобализация условий развития экономик разных стран приводят к постоянным попыткам сближения правил бухгалтерского учета для формирования всем понятны и по «единому знаменателю» стандартов бухгалтерской отчетности. Вот уже на протяжении многих лет ряд стан объединяются для решения вопросов унификации стандартов учета и отчетности. Например, созданы МСФО, GAAP и др.

**Список литературы:**

1. . Грицищен Д.А. Регулирование бухгалтерского учета в мусульманских странах // Международный бухгалтерский учет. 2011. № 15. С. 56-68.
2. Меджидова З.С., Раджабова М.Г., Способы формирования бухгалтерской отчетности в соответствии с МСФО // Экономика и социум. 2014. №4-3 (13). С. 1171-1174.
3. Шигун М.М. Проблемы классификации систем бухгалтерского учета // Международный бухгалтерский учет. 2011. № 11. С. 29-35.