**Содержание**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Введение | 3 |
| 1. | Основополагающие принципы бухгалтерского учета в России | 5 |
| 1.1. | Бухгалтерский учет, его место в системе управления деятельностью организации | 5 |
| 1.2. | Принципы бухгалтерского учета | 9 |
| 2. | Принципы бухгалтерского учета в США | 14 |
| 2.1. | Теоретические аспекты системы бухгалтерского учета в США | 14 |
| 2.2. | Основные принципы американской бухгалтерии | 17 |
| 3. | Сравнительный анализ принципов бухгалтерского учета России и США | 21 |
| 3.1. | Среда, в которой функционирует учет | 21 |
| 3.2. | Основные различия в иерархии структурных элементов учета | 24 |
| 3.3. | Основные принципы (методы) учета | 26 |
|  | Заключение | 32 |
|  | Список литературы | 34 |

**Введение**

Бухгалтерский учет нередко называют языком бизнеса. И это действительно так, в бухгалтерском учете и отчетности обобщается результаты деятельности и текущее состояние каждого предприятия. Изменения в экономической системе Российской Федерации привели к изменению в деятельности предприятий, которое должно было найти адекватное отражение в бухгалтерском учете.

Понимание принципов функционирования американской системы финансового учета приобретает особенное значение в современных условиях, когда российские предприятия активно пытаются проникнуть на американский фондовый и финансовый рынки. Равноправное сотрудничество с партнерами из США непременно потребует способности понимать предоставляемую ими отчетность, и в свою очередь предоставлять отчетность в формате, принятом на американском рынке. К сожалению, до сих пор не для всех очевидна разница между российской и американской учетной моделью. Это касается даже таких базовых понятий, как характер учета в США. Показательной в этом плане является ошибка, допущенная в послесловии к книге Нидлза и др. “Принципы бухгалтерского учета” профессором Соколовым. В нем он утверждает, что “для целей фиска западные специалисты и формируют то, что они называют финансовым учетом”[1] Тут можно увидеть сразу две ошибки, характерные для российских специалистов по бухгалтерскому учету. Первая ошибка носит в основном терминологический характер, “западными” являются не только американские специалисты, а вот финансовый учет ­— это во многом чисто американский феномен. Вторая ошибка носит принципиальный характер, финансовый учет не тождественен фискальному (или налоговому), он находится под влиянием налоговой системы, но развивается самостоятельно.

Целью данной работы является сопоставление среды, в рамках которой функционируют американская и российская системы учета.

Выше указанная цель определяет следующие задачи курсовой работы:

1. Определение места бухгалтерского учета в системе управления деятельностью организации.
2. Рассмотрение принципов российского бухгалтерского учета.
3. Изучение теоретических аспектов системы бухгалтерского учета в США.
4. Определение основных принципов американской бухгалтерии
5. Проведение Сравнительного анализа принципов бухгалтерского учета России и США.

**1. Основополагающие принципы бухгалтерского учета в России**

**1.1. Бухгалтерский учет, его место в системе управления деятельностью организации**

В соответствии с [Федеральным законом "О бухгалтерском учете"](http://www.fa.ru/pubs/books/fchbook/main/fzbu.htm) бухгалтерский учет представляет собой упорядоченную систему сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах организации и их движении путем сплошного, непрерывного и документального учета всех хозяйственных операций.

Для характеристики и измерения имущества организации, его движения, хозяйственных процессов и явлений используются натуральные, трудовые и денежные измерители.

Натуральные измерители информацию об объектах учета представляют счетом, мерой, весом. Выбор их зависит от особенности объектов. Эта группа измерителей используется для учета количества материальных ценностей (штуки, килограммы, метры и т.д.). С их помощью можно получать и качественные характеристики объектов. Область применения натуральных измерителей невелика, так как они используется для характеристики однородных объектов учета.

На практике несколько шире применяются условно-натуральные измерители. Они предназначены для отражения однородных по назначению, но разных по качественным характеристикам объектов учета. Использование условно-натуральных единиц значительно расширяет сферу применения натуральных измерителей.[[1]](#footnote-1)

Трудовые измерители используются для исчисления количества труда и выражены в единицах времени (рабочий день, час). С их помощью рассчитывают производительность труда, заработную плату, контролируют норму выработки рабочих, сопоставляют некоторые разнородные величины. На практике трудовые измерители применяются вместе с натуральными.

Денежный измеритель используется в бухгалтерском учете для отражения объектов в едином выражении. В условиях рыночных отношений важнейшие показатели хозяйственной деятельности выражаются только в денежной форме. В Российской Федерации денежным измерителем является рубль. С помощью денежного измерителя рассчитывают обобщающие показатели о разнородных объектах учета; осуществляют контроль как за деятельностью организации в целом, так и отдельных ее подразделений. Он необходим и для расчета оценочных показателей, характеризующих работу хозяйствующего субъекта. Денежный измеритель выступает также средством выражения кредитных и расчетных связей организаций. На практике он применяется не изолировано, а вместе с натуральными и трудовыми измерителями.

Бухгалтерский учет осуществляется специальной службой предприятия - бухгалтерией. Он является сплошным и непрерывным во времени, строго документирован, используются специфические приемы и способы обработки учетных данных, организуется в рамках отдельных хозяйствующих субъектов.

В настоящее время реализуется программа реформирования бухгалтерского учета. Основными документами, регламентирующими бухгалтерский учет являются [Федеральный закон" О бухгалтерском учете"](http://www.fa.ru/pubs/books/fchbook/main/fzbu.htm), ["Положения о бухгалтерском учете и отчетности в Российской Федерации"](http://www.fa.ru/pubs/books/fchbook/main/pmf34n.htm), что обеспечивает единство методологии бухгалтерского учета и отчетности в стране, порядок его ведения, составления и представления бухгалтерской отчетности. В этом Законе сформулированы следующие задачи бухгалтерского учета:

- формирование полной и достоверной информации о деятельности организации и ее имущественном положении, используемой внутренними и внешними пользователями бухгалтерской информации;

- обеспечение информацией, необходимой для контроля за соблюдением законодательства Российской Федерации при осуществлении организацией хозяйственных операций и их целесообразностью, наличием и движением имущества и обязательств, использованием материальных, трудовых и финансовых результатов в соответствии с утвержденными нормами, нормативами и сметами;

- предотвращение отрицательных результатов хозяйственной деятельности и выявление внутрихозяйственных резервов, обеспечение ее финансовой устойчивости.[[2]](#footnote-2)

Для выполнения задач, поставленных перед бухгалтерским учетом, существуют основные требования к его ведению, которые представлены на рис. 1.

Требования к ведению бухгалтерского учета

Оценка имущества в рублях

Раздельный учет собственного имущества и имущества других организаций

Непрерывность учета во времени

Ведение учета двойной записью в системе счетов

Отражение хозяйственных операций на счетах без всякого изъятия

Раздельное отражение затрат на производство и капитальные вложения

Рис.1 Требования, предъявляемые к ведению бухгалтерского учета

На основе данных бухгалтерского учета осуществляется анализ хозяйственной деятельности, принимаются различные управленческие решения.

В системе управления хозяйственной деятельностью предприятия бухгалтерский учет выполняет ряд функций.  
Рассмотрим каждую из них.

Контрольная функция имеет большое значение в условиях развития рыночных отношений и различных форм собственности. Работники бухгалтерии, аудиторских фирм, налоговых служб осуществляют контроль за сохранностью и движением имущества организаций, а также правильностью и современностью расчетов с государством и другими субъектами хозяйственных взаимоотношений.

С помощью бухгалтерского учета осуществляются три вида контроля - предварительный, текущий и последующий.

Информационная функция - одна из главных функций бухгалтерского учета. Данные бухгалтерского учета являются основным источником информации, используемой на разных уровнях управления. Для того чтобы эта информация удовлетворяла всех пользователей, она должна быть достоверной, объективной, своевременной и оперативной.[[3]](#footnote-3)

Обеспечение сохранности имущества - функция, имеющая особое значение в условиях рыночных отношений и наличия различных форм собственности. Выполнение данной функции зависит от действующей системы учета и определенных предпосылок:

-наличия специализированных складских помещений, оснащенных средствами оргтехники;

-совершенствования самой системы учета, использования экономических ресурсов, применения обоснованных методов выявления недостач, растрат, хищений;

-использования современных средств автоматизации для сбора, обработки и передачи информации.

Функция обратной связи означает, что бухгалтерский учет формирует и передает информацию обратной связи, т.е. информацию о фактических параметрах развития объекта управления. Основными компонентами информационной системы обратной связи, применительно к бухгалтерскому учету, являются в качестве ввода - неупорядоченные данные, процесса - обработка данных, вывода - упорядоченная информация.[[4]](#footnote-4)

Бухгалтерский учет с точки зрения системы управления представляет собой часть информационной системы обратной связи, ее основу. Он призван обеспечивать все уровни управления предприятия информацией о фактическом состоянии управляемого объекта, а также обо всех существенных отклонениях от заданных параметров.

Аналитическая функция в условиях развития рыночных отношений позволяет изучить перспективы развития организации, вскрыть имеющиеся недостатки, наметить пути совершенствования всех направлений хозяйственной деятельности.

В зависимости от целевого назначения информации, состава ее пользователей различают бухгалтерский финансовый учет и бухгалтерский управленческий учет.

Под финансовым учетом понимается бухгалтерский учет, осуществляемый с целью получения информации, необходимой для внешних пользователей. Он строго регламентирован и подчиняется установленным положениям (стандартам).

Управленческий учет - учет внутри организации необходимый для управления ее экономическими ресурсами. Эта часть бухгалтерского учета также осуществляется на основе принятых Положений (нормативных актов, инструкций). Наряду с этим в системе управленческого учета следует исходить из технологии и организации производства.

Бухгалтерский финансовый и управленческий учет осуществляются на одних и тех же принципах в одном хозяйствующем субъекте в одно и то же время, дополняя друг друга необходимой информацией.[[5]](#footnote-5)

**1.2. Принципы бухгалтерского учета**

Принцип - это основа, исходное, базовое положение бухгалтерского учета как науки, которое предопределяет все последующие вытекающие из него утверждения. Принципы учета лежат в основе разработки правил ведения учета, которые должны быть закреплены в стандартах, положениях, регламентирующих бухгалтерский учет, на основе базовых принципов разрабатывается учетная политика организации и формируются показатели финансовой отчетности.

У зарубежных и отечественных авторов нет единого мнения по вопросу определения принципов. Некоторые относят к принципам учета приемы и способы ведения учета, другие формулируют в качестве принципов задачи учета.

Ниже приведены принципы бухгалтерского учета, лежащие в основе ведения бухгалтерского учета в России.[[6]](#footnote-6)

Первая группа объединяет принципы, определяющие качественные характеристики информации, обобщаемой в бухгалтерском учете.

Принцип ценности, достоверности и сопоставимости информации.

Ценность информации заключается в ее влиянии на принятие пользователями решений в отношении организации. При этом различают прогностическую ценность (возможность на базе информации сделать прогноз), ценность подтверждения прогноза и своевременность.

Принципы бухгалтерского учета

Принцип ценности, достоверности и сопоставимости информации

Принцип регистрации

Принцип денежного измерения

Принцип существенности

Принцип обособленности

Принцип двойственности

Принцип непрерывности

Принцип последовательности в методах учета

Принцип отчетного периода

Принцип учета по себестоимости

Принцип бухгалтерского консерватизма

Принцип реализации

Принцип соответствия

Рис. 2 Принципы ведения бухгалтерского учета

Достоверной признается информация, в которой нет существенных ошибок, то есть она соответствует требованиям: нейтральности, правдивого представления, полноты и адекватности (отражения экономического содержания хозяйственных операций в соответствующей оценке).[[7]](#footnote-7)

Сопоставимость показателей, содержащихся в финансовой отчетности, с соответствующими показателями предыдущих периодов или показателями других организаций, обеспечивается постоянством выбранных методов учета.

Принцип регистрации устанавливает то, что в бухгалтерском учете регистрируются все факты хозяйственной деятельности, изменяющие состав имущества или источников образования имущества, подтвержденные соответствующими документами. Если факт хозяйственной деятельности не зафиксирован в документе, то его нельзя признать истинным.

Принцип денежного измерения устанавливает, что только те данные, которые выражены в денежном измерителе могут обобщаться в бухгалтерском учете. С помощью денежного измерителя получают сравнимые данные о разнообразных объектах учета, что позволяет обобщать и сопоставлять данные в единой информационной системе.

Принцип существенности требует особое внимание уделять только той информации, отсутствие или неточность которой могут повлиять на исчисление финансового результата или на принятие решений пользователем.

Вторая группа объединяет принципы, определяющие требования к организации.

Принцип обособленности провозглашает юридическую самостоятельность организации по отношению к ее владельцу. Бухгалтерский учет ограничен рамками организация и не распространяется на личные средства его владельцев. Имущество организации и имущество собственников и других организаций учитывается отдельно.

Принцип действующей организации гласит, что организация будет работать на протяжении неопределенно-длительного периода времени, имеет постоянный производственный процесс и не намерена сокращать объем производства, то есть обязательства организации погашаются в установленном порядке.[[8]](#footnote-8)

Третья группа принципов, объединяет принципы формирующие процедуру учета.

Принцип двойственности основан на балансовом уравнении, увязывающем имущество организации с источниками его образования.

Принцип непрерывности устанавливает, что бухгалтерский учет ведется непрерывно с момента образования организации до ее ликвидации без пропусков и изъянов, бухгалтерское наблюдение носит непрерывный сплошной характер.

Принцип последовательности в методах учета гласит, что выбранная методика ведения учета в организации будет использоваться на протяжении длительного периода времени, что обеспечит сопоставимость финансовых результатов деятельности организация по отчетным периодам.

Принцип отчетного периода устанавливает, что финансовый результат финансово-хозяйственной деятельности организации исчисляется не с момента его создания, а за определенные промежутки времени (отчетные периоды). В России отчетным периодом считается календарный год с 01 января по 31 декабря.

Принцип учета по себестоимости предполагает принятие к учету объектов бухгалтерского наблюдения в оценке всех затрат, связанных с их приобретением или изготовления.

Принцип бухгалтерского консерватизма устанавливает осторожность в оценке, то есть в выборе низшей оценки для доходов и активов, наивысшей для обязательств и пассивов.

Принцип реализации заключается в том, что для отражения доходов в учете необходимо, чтобы прибыль была реализована, т.е. чтобы у организация возникло право на получение денежных средств. Такое право возникает в момент перехода права собственности на отгруженную продукцию (выполненные работы, оказанные услуги).

Принцип соответствия обеспечивает увязку доходов и расходов, то есть расходы должны быть отражены в том отчетном периоде, в котором возникли доходы, ставшие возможными благодаря расходам. Процесс соотнесения доходов и расходов происходит с помощью метода начислений.[[9]](#footnote-9)

В ПБУ «Учетная политика организации» принципы закреплены в терминах допущений и требований: допущение имущественной обособленности; допущение непрерывности деятельности; допущение последовательности применения учетной политики; допущение временной определенности факторов хозяйственной деятельности; требование полноты; требование своевременности; требование осмотрительности; требование приоритета содержания перед формой; требование непротиворечивости; требование рациональности.

На основе принципов формулируются правила ведения бухгалтерского учета: для ведения бухгалтерского учета в организациях формируется учетная политика; учет имущества, обязательств и хозяйственных операций организации ведется путем двойной записи на взаимосвязанных счетах, включенных в рабочий план счетов; документирование хозяйственных операций ведется в первичных документах, которые являются основанием для записи в учетные регистры; имущество, обязательства и хозяйственные операции для отражения в учете подлежат оценке в денежном выражении в валюте Российской Федерации г рублях, путем суммирования произведенных затрат; правильность ведения бухгалтерского учета подтверждается инвентаризацией.

**2. Принципы бухгалтерского учета в США**

**2.1 Теоретические аспекты системы бухгалтерского учета в США**

Первая попытка сформулировать принципы учёта была предпринята в США в 1936 году, когда американская ассоциация бухгалтеров (ААА) разработала первые стандарты учёта. Их автором был замечательный учёный Вильям Эндрю Патон (1889-1991гг.). С тех пор в США и по их примеру в ряде других стран (особенно в англоязычных) идёт систематическая работа по созданию бухгалтерских стандартов.

В американской системе различают *управленческий учет* и *финансовый учет*.

Управленческий учет охватывает все виды учетной информации, которая измеряется, обрабатывается и передается для внутреннего пользования руководству предприятия.

Финансовый учет охватывает учетную информацию, которая, помимо ее использования внутри предприятия, передается внешним пользователям.

В США существуют различные специализации бухгалтера: управленческий учет, независимая бухгалтерская деятельность, бюджетный учет, педагогическая деятельность.

Основным в бухгалтерском учете США является *понятие баланса*.

Балансовое управление имеет следующий вид:

*Активы = Пассивы + Капитал,* (1)

*Активы* *(assets)* – это потенциальные доходы, т.е. экономические ресурсы, находящиеся в распоряжении собственника предприятия, использование которых может принести прибыль в будущем.

*Пассивы* *(liabilities)* – это кредиторская задолженность, т.е. обязательства, предполагающие уменьшение доходов, вытекающее из получения активов или иных услуг от других юридических лиц.[[10]](#footnote-10)

*Капитал* *(equity)* – это собственный капитал владельца, который останется в его распоряжении, если собственник выплатит все пассивы. Пассивы и капитал являются источниками ресурсов предприятия.

Существуют 4 типа операций, которые оказывают влияние на величину капитала. *Вложения* и *изъятия* применяются в случаях, когда активы либо вкладываются владельцем, либо изымаются им. Два других типа – *доходы* и *расходы* – увеличивают и уменьшают капитал предприятия.

Основные виды бухгалтерской отчетности в США:

1. *Отчет о прибылях и убытках (profit and loss account)* содержит информацию о деятельности, способствующей получению прибыли, или о средствах, заработанных или истраченных в течение определенного периода.
2. *Отчет о движении собственного капитала* *(statement of owners equity)* показывает изменение средств, вложенных собственником в предприятие за определенный период.
3. *Балансовый отчет* *(balance sheet)* отражает состояние предприятия на конкретную дату. Баланс показывает положение предприятия как держателя ресурсов, активов, которые равны источникам – пассиву и капиталу.
4. *Отчет о движении денежных средств* *(statement of cash flows)* суммирует поступления предприятия и позволяет проследить их использование в течение отчетного периода.[[11]](#footnote-11)

Отчет о прибылях и убытках и отчет о движении собственного капитала составляются на основе 4-х типов операций, описанных выше. Эти два отчета в совокупности с балансом показывают состояние дел за определенный период, а отчет о движении денежных средств – состояние дел на определенную дату. Следует помнить, что разные отчеты имеют различное назначение.

*Пользователей бухгалтерской информации можно разделить на 3 группы:*

* те, кто управляет предприятием;
* те, кто находится вне предприятия и имеет прямые финансовые интересы в нем;
* те, кто имеет непрямой финансовый интерес к предприятию.

К пользователям с прямыми финансовыми интересами относятся инвесторы и кредиторы. Третья группа включает налоговые, регулирующие органы, органы планирования экономики, а также профсоюзы, финансовых консультантов, покупателей продукции предприятия и общество в целом.

Какой же тип информации хотят получать пользователи? Например, потенциальных инвесторов интересует размер дивидендов или рост цен на акции, а кредиторам интересна информация о текущих платежах и процентных ставках.

В США бухгалтерский учет необходим для исчисления результатов хозяйственной деятельности отдельно взятого предприятия. Методы такого исчисления могут быть разными. Со стороны вводятся определенные ограничения на выбор методологии учета, тем не менее предприятия самостоятельно определяют в заранее установленных границах свою учетную политику. Она соответствует целям налоговых служб и представляет собой финансовую часть учета. В то же время администрация предприятия может иметь свои цели, не совпадающие с целями налоговых служб, и тогда она выбирает для исчисления финансового результата свои методы учета и организовывает, помимо финансового учета, внутренний управленческий учет. Прибыль, исчисленная по данным финансового учета, может не совпадать с величиной, отраженной в управленческом учете. Это не фальсификация данных, а сознательный подход к достижению различных целей – исчислению налогооблагаемой прибыли и оценке администрацией предприятия результатов своей работы.

Система учета США исходит из относительности учетных данных, обусловленной самой методологией учета.[[12]](#footnote-12)

**2.2 Основные принципы американской бухгалтерии**

***Двойственность*.** Каждый факт хозяйственной жизни должен быть отражен дважды в одинаковой сумме по дебету одного и кредиту другого счета. Этот принцип вытекает из балансового уравнения, которое в американском учете имеет вид:

А = П + К, (2)

где А – актив (хозяйственные средства);

П – пассив (привлеченные средства и кредиторская задолженность);

К – собственный капитал фирмы.

Двойная запись вытекает из условий балансового уравнения. В США балансу придается настолько большое значение, что понятие забалансового учета там отсутствует. Поэтому арендованные основные средства, товары, принятые на комиссию, давальческое сырье и другие ценности, не составляющие собственность предприятия, в американском учете отражаются на балансовых счетах методом двойной записи. Это приводит к тому, что в активе собственность фирмы увеличивается на стоимость предметов, ее не составляющих. Соответственно, в пассиве американского баланса возникает кредиторская задолженность, которая таковой не является.

В США принцип двойной записи получил более широкое применение, но в ущерб содержательной стороне учета.

***Измеритель.*** Только выраженный в деньгах факт хозяйственной жизни может стать объектом бухгалтерского учета. В США исключительная роль принадлежит денежному измерителю.[[13]](#footnote-13)

***Предприятие.*** Предприятие должно быть юридически самостоятельным по отношению к своему собственнику. Расчетные счета собственника и предприятия раздельны, ответственности по обязательствам друг друга не пересекаются.

***Непрерывность.*** Предприятие, однажды возникнув, будет существовать вечно. Этот принцип приводит к тому, что в американской системе учета не проводится переоценка активов предприятия. Кроме того, отчетный год рассматривается как часть хозяйственного цикла и не привязывается к календарному году.

***Себестоимость.*** Объекты бухгалтерского учета должны быть оценены по цене приобретения и расходам, связанным с их доставкой, установкой, наладкой и введением в эксплуатацию.

***Консерватизм.*** Если себестоимость объекта выше его продажной цены (случай потенциального убытка), то объект отражается в отчетности по продажной цене. Таким образом, возникший убыток отражается в том отчетном периоде, когда он был выявлен, а прибыль – в том, когда она была фактически получена. Доходы, потенциально сформированные в данном периоде, должны быть показаны в том отчетном периоде, в котором они будут реализованы, а расходы, потенциально сформированные в данном отчетном периоде, должны в нем же и указываться, а не относиться на будущие отчетные периоды.

Техника реализации данного принципа такова: выявленный потенциальный убыток списывается в дебет результативных счетов, но не со счетов по учету ценностей, а с кредита специальных контрактивных счетов: «Поправки на снижение до рыночной стоимости краткосрочных инвестиций», «Поправки на сомнительные долги» и т.д. В случае если продажная стоимость активов возрастет, бухгалтер может сделать обратную запись.

***Значимость.*** Отнесение объекта к той или иной бухгалтерской категории зависит от того, какое значение придает ему собственник. Так, на одном предприятии объект может быть сразу же списан на затраты данного отчетного периода, а на другом – отнесен к основным средствам.

***Реализация.*** В американской системе учета реализация – это момент перехода права собственности на ценность. Таким образом, согласно американской концепции прибыль возникает в момент отгрузки товаров. В этом случае прибыль есть, а денег на выплату зарплаты, погашение кредиторской задолженности и уплату налогов нет. Данное обстоятельство заставляет американских бухгалтеров составлять сложный отчет о движении денежных средств.

***Соответствие.*** Доходы конкретного отчетного периода должны быть соотнесены с расходами, благодаря которым эти доходы получены. В связи с этим в американской бухгалтерии расходом признается не выплата денег, а возникновение и осуществление прав на эти выплаты. Соответственно, и доходом признается не получение денег, а возникновение права на них. Отсюда возникает огромный разрыв между начислением денежных сумм и их реальным движением.[[14]](#footnote-14)

Рассмотрим более подробно организационно-методические аспекты бухгалтерского учета в США.

В США в отличие отсутствует единый план счетов. Каждая корпорация сама формирует план, который считает приемлемым. Это делает бухгалтеров более независимыми в выборе методологических решений, но осложняет сопоставимость данных. Поэтому переход специалистов по финансовой отчетности с одного предприятия на другое крайне затруднителен.

В США отсутствуют единые отчетные формы и обязательные для всех бланки. Баланс и Отчет о прибылях и убытках отличаются большей компактностью, укрупнением показателей по сравнению с белорусскими отчетными формами, поэтому для них характерна меньшая наглядность, но в то же время большая аналитичность. Существенной особенностью бухгалтерского учета в США следует признать составление консолидированной отчетности. Консолидация обусловлена тем, что фирма, вложив определенные средства в дочернее предприятие и составив бланк отчетности, должна включить в него и те средства, которые она контролирует в своем дочернем предприятии.

В США отсутствует журнально-ордерная форма учета.

Еще одной особенностью американского учета является составление трансформационной ведомости, цель которой – полное закрытие результирующих и частичное закрытие финансово-распределительных регулирующих счетов.

В США крайне редко используется метод сторнирования.

К особенностям американской бухгалтерской школы учета следует отнести широкое использование смешанных проводок, когда одновременно дебетуются и кредитуются несколько счетов.

Однако отличие в методологии, организации и методиках учетов несущественны по сравнению с различиями, которые сложились в организации деятельности бухгалтера. В США практически все профессиональные вопросы решают бухгалтеры, создан Институт присяжных бухгалтеров – организация, разрабатывающая и распространяющая определенные правила ведения бухгалтерского учета.[[15]](#footnote-15)

**3. Сравнительный анализ принципов бухгалтерского учета России и США**

**3.1 Среда, в которой функционирует учет**

Принципиальное различие российской и американской учетных систем можно заметить сразу, как только мы чуть более внимательно присмотримся к их определению. В общепризнанном американском определении финансового учета говорится, что “Финансовый учет - процесс, заканчивающийся приготовлением финансовой отчетности относительно предприятия в целом, которая используется как внешними, так и внутренними пользователями. Эта отчетность обеспечивает последовательную и непрерывную выраженную в денежном измерении историю экономических ресурсов и обязательств предприятия и экономической деятельности, которая изменяет эти ресурсы или обязательства”. Определение же бухгалтерского учета по российской традиции несколько отличается: “Бухгалтерский учет - это система наблюдения, измерения, регистрации, обработки и передачи информации в стоимостной оценке об имуществе, источниках его формирования (обязательствах), и хозяйственных операциях хозяйствующего субъекта (юридического лица)”.

Основное различие можно выделить в том, на что обращено основное внимание определяющего. В первом случае, учет - это процесс, приводящий к результату (финансовой отчетности), правильное представление которого и является целью учета. Основным является не сам процесс, а именно результат. Во втором случае учет рассматривается как система, в которой все ее составляющие равноценны, а цель системы определяется отдельно.

Дополнительным различием можно считать то, что подготовка финансовой (бухгалтерской) отчетности в российском определении вообще не выделена и является частью процесса обработки информации. В США же она не просто выделена как этап, а является кульминацией процесса учета, что выделяется даже в названии финансового учета — он обычно именуется не просто финансовым учетом, а финансовым учетом и отчетностью. Эта связь настолько тесная, что отдельная проверка правильности ведения учета, не затрагивающая проверку правильности составления отчетности, практически не возможна в США. Собственно, как таковая правильность ведения учета там проверяется в разрезе правильного составления отчетности при подготовке аудиторского заключения.[[16]](#footnote-16)

Существует еще одно важное замечание, касающееся различия в определениях. Обычно при соотнесении российской и американской учетной практики рассматривают, соответственно, бухгалтерский учет в России и финансовый учет (financial accounting) в США. Однако, учет (accounting) в США не ограничивается только финансовым учетом. В одном из американских учебников по учету выделяются четыре подвида учета: финансовый учет (Financial accounting); управленческий учет (Managerial accounting); налоговый учет (Tax accounting); учет в некоммерческих организациях (Non-commercial accounting).

Это выделение носит условный характер, так, наряду с учетом в некоммерческих организациях, можно выделить учет в государственных организациях. Из него видно, тем не менее, что большая информационная система - учет подразделяется на несколько подсистем, как представлено на рис.3.

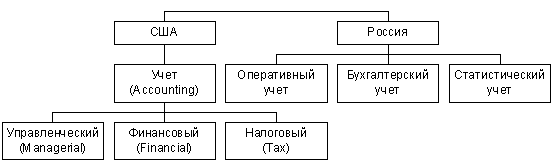


Рис. 3 Виды учетных информационных систем в России и США

В России же выделяют три достаточно различных вида информационных систем, все из которых равноправны, хотя и тесно взаимосвязаны: оперативный учет, бухгалтерский учет, и статистический учет. Связь оперативного учета с бухгалтерским теснее, чем связь последнего со статистическим учетом, но все же существование на предприятии отдельного аппарата (экономического отдела), ответственного за ведение оперативного учета, не позволяет говорить о той общности этих видов учета, которая наблюдается в США. Поэтому эти системы выделены как одноуровневые с системой американского учета в целом.

Во многом российский учет ближе именно к налоговому, а не к финансовому учету. Однако теоретическое соотнесение с налоговым учетом затруднено тем, что в США он не является основным, а также в силу американского законодательства, которое основано на системе прецедентного права (common law). Поэтому принципы налогового учета не только не оформлены в законодательстве, но даже не описаны в каком-либо ограниченном наборе подзаконных актов. Основную роль при ведении налогового учета играют постановления IRS (Internal Revenue Service), аналога российской налоговой инспекции. Также крайне важную роль играют также отдельные прецеденты судебных решений, базирующихся на постановлениях IRS и законах. Также проблема отыскания соответствия осложняется тем, что система налогового учета не является законченной и самостоятельной системой, а базируется на положениях и принципах финансового учета и отчетности.

Если же рассматривать проведение аналогий между бухгалтерским учетом и отчетностью в Российской Федерации и финансовым учетом и отчетностью в США (со всей их спецификой) как сопоставление основных систем обобщения экономической информации о фирмах в соответствующих странах, то такое сопоставление, с поправкой на наличие отдельного налогового учета в США, является правомерным и может принести достаточно интересные результаты.[[17]](#footnote-17)

**3.2 Основные различия в иерархии структурных элементов учета**

Основой, на которой базируются принципы, являются цели учета. Можно сказать, что цели учета в России и США достаточно сильно различаются. Если выделять главное требование, предъявляемое к отчетности, то можно сказать, что если в США главное требование — разумность и полезность информации для принятия пользователем коммерческих решений, то в России главное требование — соблюдение различных правил ведения учета, предоставление формально правильной информации контрольного характера. И это различие целей нельзя упускать из виду, так как применение одинаково называющегося и определяющегося принципа может быть совершенно различным в приложении к различным целям.

Хотя это может показаться странным, но базовые принципы учета декларированные в новой российской системе и в американской практически совпадают, хотя, конечно, не дословно и значимость их разная. Но существует важная проблема иерархического соподчинения целей, принципов и конкретных методик, которую необходимо учитывать.

В США цели учета и отчетности носят главенствующий характер. Им подчинены принципы, которым в свою очередь подчинены методики учета. В России задачи и принципы учета также являются основой, но если конкретная методика, предписанная законодательством, противоречит задачам или даже принципам бухгалтерского учета, то приоритет все равно отдается этой методике, а не принципам. Особенно к большим проблемам это ведет в случаях, когда применение данной методики противоречит конкретным обстоятельствам хозяйственной деятельности.[[18]](#footnote-18)

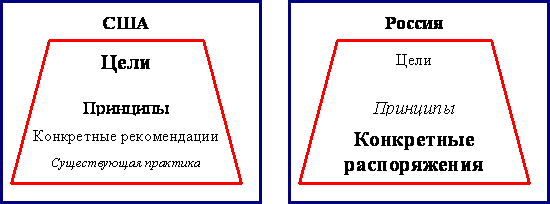


Рис. 4 Соотношение различных элементов учета

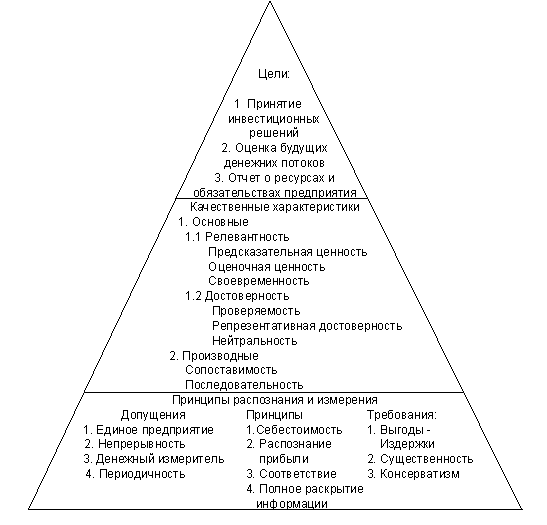


Рис. 5 Цели и принципы финансового учета в США.

В силу высокой формализованности российского учета четкое выделение базисных принципов для него менее важно и оно менее структурировано, чем в США. Также исторически эти принципы развивались не в России, а были заимствованы из международного опыта, на который в свою очередь серьёзное влияние оказал американский опыт. Поэтому основные принципы будут рассмотрены далее по американской традиции.[[19]](#footnote-19)

**3.3** **Основные принципы (методы) учета**

Принцип себестоимости (historical cost) требует, чтобы все объекты учитывались по стоимости приобретения, либо аналогичной. Применение этого принципа сталкивается с многочисленными препятствиями, так как случаи, когда рыночная и/или восстановительная стоимость актива, особенно долгосрочного, продолжает равняться себестоимости его приобретения, представляют собой скорее исключение, чем правило. В период высокой инфляции в 70-ые годы FASB пошел на частичный отказ от этого принципа, обязав предприятия отражать в отчетности изменения в восстановительной стоимости активов. Однако, после того как инфляция вернулась к приемлемым масштабам, требование об отражении в отчетности эффекта изменяющихся цен перестало быть обязательным.

Распознание прибыли и убытков (revenue recognition) базируется на принципе начислений (accrual) и подразумевает их отражение в учете и отчетности в момент получения дохода (понесения убытков), а не в момент реализации. Например, продажи распознаются обычно после того как фирма выполнила все существенные условия для того, чтобы товар (услуга) были предоставлены потребителю и доход можно измерить с достаточной степенью вероятности. Обычно, таким достаточным условием является поставка товара (предоставление услуги) потребителю. Также резервы по сомнительным долгам создаются в момент определения того, что оплата по долгу маловероятна, а не в момент неоплаты долга.

Принцип соответствия (matching) соотнесения требует соотнесения доходов и порождающих их расходов по времени. Соответственно, расходы (prepaid expenses), порождающие доходы в другом отчетном периоде, учитываются отдельно, также как расходы (deferred charges, accrued expenses), которые будут понесены позже, но уже принесли доходы, также доходы, расходы по которым еще не понесены, а будут понесены позже (accrued income) и, наконец, полученные доходы, признание которых отложено (deferred income).

Принцип полного раскрытия информации (full disclosure) требует раскрытия всей существенной информации, в том числе и не относящейся к данному отчетному периоду, если обладание данной информацией существенно влияет на возможное поведение пользователя. Этот принцип, с одной стороны, требует раскрытия всех экстраординарных происшествий, имевших место после конца учетного периода, но перед опубликованием (представлением в официальный орган, получением заключения аудитора) финансовой отчетности, и, с другой стороны, требует раскрытия существенных планов менеджмента и другой прогнозной и прочей информации, которая может быть существенной для пользователя.[[20]](#footnote-20)

**Требования (Constraints).**

Определение соотношения издержки-выгоды (cost-benefit approach) требует соотнесения издержек по получению информации с вероятной или действительной полезностью этой информации. Естественно, что точно определить полезность данной информации крайне затруднительно, да и издержки ее получения не всегда можно точно определить.Тем не менее этот принцип находит определенное применение, обычно в случаях, когда учитывается информация, связанная с неопределенностью, а ее уточнение стоит несоразмерно дорого. Также это соотношение во многом определяет, какой объем и способы раскрытия информации должны применяться при распространении финансовой отчетности.

Требование существенности (materiality) требует раскрытия только той информации, которая является существенной для пользователя при принятии решений на основе данных отчетности. Соответственно, изменение или нераскрытие существенной информации влечет за собой принятие пользователем неправильного решения. Этот принцип тесно связан с принципом полного раскрытия: информация может считаться полностью раскрытой, когда раскрыты все существенные детали этой информации. Принцип существенности позволяет ограничить объем информации до такого, который является достаточным, но не избыточным для пользователя.

Требование консерватизма или осторожности (conservatism) имеет своей целью защиту пользователей от чрезмерного, порою неоправданного оптимизма управляющих. Это требование подразумевает большую готовность к учету вероятных убытков и потерь, чем возможных доходов. В соответствии с ним убытки должны по мере возможности учитываться в момент понесения, даже если они еще не реализованы, а вот прибыли должны учитываться только в момент реализации. С этим принципом связан способ оценки по меньшей из себестоимости и рыночной стоимости, а также другие, аналогичные по воздействию на результаты фирмы.

Помимо вышеперечисленных существует еще ряд принципов, которые также можно выделить отдельно. Это прежде всего принцип преобладания содержания над формой (substance over form), а также принцип двойной записи (double entry). Их отсутствие в списке вызвано вероятно тем, что они считались авторами самоочевидными и само собой разумеющимися. Все остальные принципы, которые иногда выделяются в учебных пособиях, обычно являются либо просто переформулировками вышеперечисленных, либо следуют из них.

Практически все вышеперечисленные принципы признаются, по крайней мере формально, и в российском учете. Более того, дополнительно выделяется определенное количество принципов, таких как принцип полноты или принцип непротиворечивости (данных аналитического учета данным синтетического). Первый принцип в США не существует, так как часто противоречит принципам существенности и определения соотношения затрат и издержек (принцип рациональности в российской традиции). Второй принцип не является частью финансового учета, так как весь аналитический учет относится к компетенции менеджмента.

Также декларирование соблюдения принципов не всегда означает, что им действительно следуют. Так, зачастую методы учета, навязываемые налоговыми органами, отрицают принцип преобладания содержания над формой. Использование принципа осторожности (консервативности) также не всегда последовательно: для создания резервов по сомнительным долгам требуется фактическая идентификация уже неоплаченных долгов, т.е. требуется фактическое понесение убытков, после чего их уже можно просто списывать, а не создавать резерв.

Нарушается также использование принципа начисления, во-первых, в том, что запрещается учет вероятных убытков и расходов будущих периодов до момента их действительного понесения. Принцип начисления нарушается также в том, что предприятия для целей налогообложения часто используют кассовый (cash) принцип. И то, что они обязаны использовать принцип начисления для подготовки бухгалтерской отчетности только усложняет ситуацию, т.к. им необходимо вести практически две бухгалтерии или тщательно отслеживать процесс оплаты всех счетов. Но и внедрение системы учета по отгрузке тоже пока не реально, так как платежеспособность большинства контрагентов настолько неустойчива, а контрактная культура настолько неразвита, что использование этого принципа в полной мере способно привести к еще большему ухудшению ситуации с проблемой неплатежей.[[21]](#footnote-21)

Проблема качества информации также стоит в России достаточно остро - предоставляемая информация зачастую есть просто отражение первичных документов, ее релевантность или надежность мало кого интересует. Следует учитывать, что в отрыве от принципов, на которых они базируются, эти методики во многом теряют свою полезность. Среди российских бухгалтеров, к сожалению, бытует мнение, что если при ведении учета не допускается преднамеренного искажения данных, то итоговые данные будут истинными, что не верно в силу условности многих приемов, используемых в бухгалтерском учете.[[22]](#footnote-22)

**заключение**

Актуальность и необходимость рассмотрения американского опыта финансового и управленческого учета никем сейчас не ставиться под сомнение. Это необходимо как отдельным предприятиям пытающимся найти партнеров за рубежом, так и всему бухгалтерскому сообществу. Первым это нужно для получения финансовых ресурсов, как в виде кредитов, так и в виде контрактов. Для всего общества это имеет тот смысл, что можно использовать этот опыт в процессе изменения и приспособления российского бухгалтерского учета к реалиям современной экономической ситуации.

Как видно из приведенного выше материала, между российским и американским учетом много различий, которые лежат на самых разных уровнях. Не все из этих различий содержательны, многие из них сводятся к разнице в терминологии или к проблеме перевода. Тем не менее остается множество различий, которые носят принципиальный характер. Безусловно, необходимо иметь представление о всех из них, а некоторые из них могут быть сглажены с пользой для российского учета и экономики.

Следует избегать, тем не менее, впадения в ошибку, которая весьма характерна для многих, в том числе высококвалифицированных специалистов ­— подмены понятия международный бухгалтерский учет понятием американский GAAP. Разница между ними существенно меньше, чем между ними и российским учетом, но она тоже существенна. В целях проникновения на американский фондовый рынок и, вероятно, работы с международными контрагентами это логично, но если говорить о переходе на международные стандарты, а подразумевать американские, то это способно привести к целому ряду проблем.

Также, использование американского опыта не всегда возможно в российских условиях. Многие различия, в том числе недостаток информации, носящей инвестиционный характер, имеют закономерный характер. Институт мелких инвесторов в Российской Федерации существенно уступает по значимости аналогичному институту в США и раскрытие подробной информации, ориентирующейся на нужды мелких инвесторов, привело бы только к излишнему расходу средств на её подготовку. Также высокий уровень государственного регулирования в сфере бухгалтерского учета имеет основу в виде высокого уровня государственного регулирования во всех областях жизни страны.

По многим параметрам Россия находится ближе к европейским и латиноамериканским странам, чем к США. Было бы естественно использовать при развитии системы бухгалтерского учета опыт стран, которые ближе к России по законодательной и экономической системе, чем пытаться привить на российской почве растение, которое обречено на гибель в виду отсутствия реальных условий для его развития.

Наконец, остро стоит проблема квалификации бухгалтеров. В американских условиях многое может передоверяться квалифицированному заключению бухгалтера, так как высокооплачиваемая и престижная работа привлекает высококвалифицированных специалистов. В России до сих пор невысок средний уровень квалификации бухгалтеров, у многих из них отсутствует экономическое образование. Отказ от использования подробных инструкций в таких условиях может привести к полному хаосу. Другое дело то, что составители инструкций нередко тоже не грешат излишней квалификацией.

Если попробовать сделать вывод, то он сведется к следующему: американский опыт изучать можно и нужно, но при применении его с российских условиях нужно соблюдать осторожность.

**Список литературы**

## ”Основы бухгалтерского учета”-М.: Издательство”Дело и сервисАлборов”, 2006.

## Астахов В.П. Теория бухгалтерского учета. - М., Март, 2005.

## Бабаев Ю.А. Теория бухгалтерского учета. - М., Юнити, 2006.

## Валебникова Н.В. Изучение бухгалтерского учета по международным стандартам // Бухгалтерский учет. 2007.- N 6.

## Вуд Ф. Бухгалтерский учет для предпринимателей. - М., Аскерн, 2005.

## Гарифуллин К.М., Мансуров Р.Р. О составлении консолидированной отчетности в США// Бухгалтерский учет.-2007.-№5.

## Данилевский Ю.А. Повышение роли международных стандартов // Бухгалтерский учет. 2006. - N 5.

## Калинин Н.Г. Система бухгалтерских и национальных счетов // Бухгалтерский учет. 2007. - N 1.

## Ковалев В.В. Стандартизация бухгалтерского учета: международный аспект// Бухгалтерский учет. - 2007.- №11.

## Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет, анализ хозяйственной деятельности и аудит. - М. : Перспектива, 2005.

## Коляго М.Д. На пути к международному стандарту // Бухгалтерский учет. 2006. - N 7.

## Литвиненко М.И. Обзор международных принципов бухгалтерского учета в США// Главбух.- 2008. - №1

## Малькова Т.Н. Теория и практика международного бухучета. - М., Бизнес-Пресса, 2005.

## Маренков Н.Л., Кравцова Т.И. Международные стандарты бухгалтерского учета, аудита и учетная политика фирм. - М., УРСС, 2005.

## Нидлз Б., Адерсон Х., Колдуэлл Д.Принципы бухгалтерского учета. -- М.: Финансы и статистика, 2004.

## Островский О.М. Стандарты бухгалтерского учета в США// Бухгалтерский учет. 2007.- N8.

## Палий В.Ф. Обновление бухгалтерского учета. Что дальше? Бухгалтерский учет № 10, 2007.

## Панков Д. А. Бухгалтерский учет и анализ в зарубежных странах. - Минск, Экоперспектива, 2008.

## Попонова Н.А. Некоторые особенности отчетности предприятий в развитых странах//Финансы.-2007.-№9.

## Соколов Я.В. Основы теории бухгалтерского учета. - М., Финансы и статистика, 2006.

## Ткач В.И., Ткач М.В. Международная система учета и отчетности. - М.,Финансы и статистика, 2002.

## Федотова Г.А.,Цыпленкова И.Г. Бухгалтерский учет в зарубежных странах // Тр./Кубан.гос.аграр.ун-т.- 2006. - Вып.351.

## Хендриксен Э.С. Теория бухгалтерского учета. - М., Финансы и статистика, 2000.

## Чернышов С.И. Бухгалтерский учет в зарубежных странах. - М., Юнити, 2005.

1. ## Малькова Т.Н. Теория и практика международного бухучета. - М., Бизнес-Пресса, 2005.

   [↑](#footnote-ref-1)
2. ## Вуд Ф. Бухгалтерский учет для предпринимателей. - М., Аскерн, 2005.

   [↑](#footnote-ref-2)
3. ## Астахов В.П. Теория бухгалтерского учета. - М., Март, 2005.

   [↑](#footnote-ref-3)
4. ## Бабаев Ю.А. Теория бухгалтерского учета. - М., Юнити, 2006.

   [↑](#footnote-ref-4)
5. ## Хендриксен Э.С. Теория бухгалтерского учета. - М., Финансы и статистика, 2000.

   [↑](#footnote-ref-5)
6. ## Нидлз Б., Адерсон Х., Колдуэлл Д.Принципы бухгалтерского учета. -- М.: Финансы и статистика, 2004.

   [↑](#footnote-ref-6)
7. ## Палий В.Ф. Обновление бухгалтерского учета. Что дальше? Бухгалтерский учет № 10, 2007.

   [↑](#footnote-ref-7)
8. ## Калинин Н.Г. Система бухгалтерских и национальных счетов // Бухгалтерский учет. 2007. - N 1.

   [↑](#footnote-ref-8)
9. ## Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет, анализ хозяйственной деятельности и аудит. - М. : Перспектива, 2005.

   [↑](#footnote-ref-9)
10. ## Островский О.М. Стандарты бухгалтерского учета в США// Бухгалтерский учет. 2007.- N8.

    [↑](#footnote-ref-10)
11. ## Попонова Н.А. Некоторые особенности отчетности предприятий в развитых странах//Финансы.-2007.-№9.

    [↑](#footnote-ref-11)
12. ## Панков Д. А. Бухгалтерский учет и анализ в зарубежных странах. - Минск, Экоперспектива, 2008.

    [↑](#footnote-ref-12)
13. ## Маренков Н.Л., Кравцова Т.И. Международные стандарты бухгалтерского учета, аудита и учетная политика фирм. - М., УРСС, 2005.

    [↑](#footnote-ref-13)
14. ## Соколов Я.В. Основы теории бухгалтерского учета. - М., Финансы и статистика, 2006.

    [↑](#footnote-ref-14)
15. ## Литвиненко М.И. Обзор международных принципов бухгалтерского учета в США// Главбух.- 2008. - №1

    [↑](#footnote-ref-15)
16. ## Валебникова Н.В. Изучение бухгалтерского учета по международным стандартам // Бухгалтерский учет. 2007.- N 6.

    [↑](#footnote-ref-16)
17. ## Чернышов С.И. Бухгалтерский учет в зарубежных странах. - М., Юнити, 2005.

    [↑](#footnote-ref-17)
18. ## Федотова Г.А.,Цыпленкова И.Г. Бухгалтерский учет в зарубежных странах // Тр./Кубан.гос.аграр.ун-т.- 2006. - Вып.351.

    [↑](#footnote-ref-18)
19. ## Ткач В.И., Ткач М.В. Международная система учета и отчетности. - М.,Финансы и статистика, 2002.

    [↑](#footnote-ref-19)
20. ## Гарифуллин К.М., Мансуров Р.Р. О составлении консолидированной отчетности в США// Бухгалтерский учет.-2007.-№5.

    [↑](#footnote-ref-20)
21. ## Коляго М.Д. На пути к международному стандарту // Бухгалтерский учет. 2006. - N 7.

    [↑](#footnote-ref-21)
22. ## Ковалев В.В. Стандартизация бухгалтерского учета: международный аспект// Бухгалтерский учет. - 2007.- №11.

    [↑](#footnote-ref-22)