

## **ЗАРУБЕЖНЫЙ И РОССИЙСКИЙ ОПЫТ СТАНДАРТИЗАЦИИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ**

**Лезина Елена Геннадьевна,**

канд. экон. наук, доцент кафедры экономического анализа и учета  
Мордовский государственный университет имени Н. П. Огарёва, г. Саранск  
[elenlezina@yandex.ru](mailto:elenlezina@yandex.ru)

*В статье рассматриваются вопросы становления, развития и современного состояния стандартизации в системах бухгалтерского учета и финансовой отчетности, существующих в зарубежных странах и российской учетной системе.*

**Ключевые слова:** национальные стандарты бухгалтерского учета и отчетности, принципы, международная отчетность, сравнительный анализ.

Развитие и совершенствование рыночных отношений в России, расширение объектов финансово-хозяйственной деятельности, стремление органически влиться в мировую политическую и экономическую систему, изменить хозяйственные приоритеты осуществляются в направлениях более эффективной деятельности и роста инвестиционной привлекательности. Это ведет к необходимости изучения, анализа, теоретического осмысления и применения в практической деятельности мирового передового опыта в области бухгалтерского учета и отчетности.

Данные бухгалтерского учета, обобщенные и сформированные в бухгалтерской (финансовой) отчетности, позволяют составить реальную картину финансового состояния и финансовых результатов организации за отчетный период, необходимую внешним пользователям на инвестиционном рынке. Систематизированная учетная информация, давая достоверные сведения о хозяйственных явлениях и процессах в организациях, в обобщенном виде используется на макроэкономическом уровне для принятия решений о перспективах развития страны и отраслей, о бюджетных доходах и расходах, степени участия государства в экономической деятельности. Она представляет, таким образом, важнейший элемент инфраструктуры рыночной экономики. И, наконец, обобщенные сведения, характеризующие работу организации в результате сплошной и непрерывной регистрации фактов хозяйственной деятельности, находят широкое применение в самой организации для ведения контроля, рационального использования ресурсов, повышения прибыльности, оптимизации управленческих процессов.

Системы бухгалтерского учета и отчетности в мировой практике формировались в течение длительного временного периода и развивались, прежде всего, как совокупность национальных учетных систем. Известно, что качественное состояние национальных систем бухгалтерского учета и отчетности в

большей степени определяется историческими традициями и уровнем экономического развития той или иной страны. В связи с этим наиболее состоявшиеся в экономическом отношении страны с рыночной экономикой имеют самый высокий уровень развития системы учета и финансовой отчетности.

Уровень развития бухгалтерского учета, оказывающий прямое воздействие на содержание и методику составления отчетности, определяется факторами, действующими внутри каждой страны. Среди таких факторов выделяются политическая система стран, уровень развития экономики, роль государства в проведении инвестиционной политики компаний, информационные связи компаний и ее инвесторов, степень развития рынка ценных бумаг, степень участия компаний страны в международных экономических связях, тип законодательства стран и др. В странах с похожими политическими и социально-экономическими условиями наблюдается схожесть в учетных системах.

В связи с отмеченными обстоятельствами в мировой учетной практике выделяются несколько моделей систем бухгалтерского учета и отчетности: англо-американская, континентальная, южноамериканская, исламская и некоторые другие. Среди них наиболее развитой является англо-американская модель, используемая наряду с другими странами в Соединенных Штатах Америки [2].

После Второй мировой войны именно американская экономика стала локомотивом общемировой экономики, а американские транснациональные гиганты начали работу по всему миру, в разных странах, что привело к необходимости формирования отчётности по US GAAP в зарубежных подразделениях этих фирм, разбросанных по всему миру. Американский фондовый рынок – это почти 50 % общемирового рынка капитала. В частности, именно поэтому американские национальные стандарты (ОПБУ США) стали, по сути, наднациональными. Ведь многие фирмы, в том числе и неамериканские, заинтересованы в активной торговле своими ценными бумагами. А площадки США являются эффективным инструментом такой торговли.

В результате почти вековой американской практики подготовки финансовой отчётности разработаны высококачественные стандарты US GAAP, которым должна следовать любая компания мира, желающая размещать свои ценные бумаги в США.

Современная рыночная экономика имеет глобальный характер. Причём процесс глобализации затрагивает и российские предприятия, инвестиционные и страховые компании, кредитные организации и банки.

Разразившийся недавно мировой финансовый кризис и его влияние на российскую экономику тому доказательство. Ещё одним доказательством этого является и постоянное декларирование российскими властями их приверженности моделям рыночной экономики, необходимости сотрудничества России с международными финансовыми институтами, такими как Всемирная Торговая Организация (ВТО – WTO), Всемирный Банк (ВБ – WB), Европейский Банк Реконструкции и Развития (ЕБРР – EBRD), Международный валютный фонд МВФ – IMF) и рядом других.

Специалисты организаций, выходящих на мировые фондовые рынки, привлекающих иностранные инвестиции и кредиты, заключающих лизинговые соглашения с транснациональными производителями оборудования и т.д., в первую очередь нуждаются в том, чтобы научиться разговаривать со своими иностранными бизнес-партнёрами на одном языке.

И если в межличностном общении таким языком давно de-facto стал английский язык, то в бизнесе таким языком стала международная финансовая отчётность. Именно такая отчётность признаётся и принимается на всемирно признанных фондовых биржах, изучается аналитиками инвестиционных компаний и банков, страховых компаний и венчурных фондов.

Создание международных стандартов финансовой отчетности стало важной вехой продвижения мирового экономического сообщества к представлению прозрачной информации, характеризующей деятельность хозяйственных единиц. Практическое использование МСФО и проводимая в настоящее время интенсивная работа по совершенствованию методик формирования достоверных показателей финансовой отчетности в соответствии с МСФО рассматриваются представителями мировой бухгалтерской науки и практики как наиболее перспективный путь, удовлетворяющий потребностям (запросам) внешних пользователей. При разработке основополагающих принципов финансовой отчетности и стандартизации учетных методик международных стандартов глубоко изучались интересы ее пользователей, прежде всего инвесторов и акционеров, анализировались национальные методики получения соответствующих данных.

Международную отчётность принято делить на отчётность, подготовленную по международным стандартам финансовой отчетности (МСФО) – International GAAP), и на отчётность, сформированную по американским общепринятым принципам бухгалтерского учёта (ОПБУ США – US GAAP).

Между этими двумя видами стандартов отчетности есть масса различий, в том числе и принципиальных. Например:

- МСФО разрешает переоценку основных средств, а ОПБУ США нет;
- в МСФО есть понятие «инвестиционная собственность», а ОПБУ США утверждает, что такого объекта учёта быть не должно;
- МСФО приветствуют применение пропорциональной консолидации для совместных предприятий, а ОПБУ США утверждают, что для них надо ограничиться методом долевого участия в капитале.

Как показывает практика внедрения и применения МСФО в разных странах, мировая экономика сталкивается с тем, что и МСФО начинают применяться с учётом национальной специфики. Так, в разных юрисдикциях начинают говорить не на «канонических» МСФО, а на их «диалектах»: МСФО по-казахски, МСФО по-русски, МСФО по-английски и т.д.

Это связано с тем, что формирование финансовой отчетности в разных странах неотъемлемо связано:

- с историческими национальными особенностями;

– ментальностью финансистов, бухгалтеров, аудиторов, руководителей и т.д.,

– налоговым законодательством и правовой системой конкретной страны;

– ориентацией на разные источники финансирования бизнеса (акционеры или кредиторы);

– оптимизмом отчётности, т.е. с желанием менеджмента завышать финансовые результаты деятельности предприятия в целях получения больших бонусов за своё «успешное» руководство;

– пессимизмом отчётности, т.е. с желанием менеджмента занижать финансовые результаты деятельности практически до нуля, с тем, чтобы максимально минимизировать налоги на прибыль.

МСФО разрабатываются Советом по МСФО (IASB – International Accounting Standards Board) со штаб-квартирой в Лондоне.

МСФО – это стандарты отчётности для организаций, которые желают войти в листинг неамериканских фондовых бирж. Это, по сути, оставшиеся 50% глобальных рынков капитала.

Между ОПБУ США и МСФО существует масса различий и противоречий. Поэтому до сих пор фирмы, которые хотят котировать свои акции как на американских, так и на неамериканских фондовых площадках, должны либо готовить два комплекта отчётности, либо делать реконциляцию (выверку) своей отчётности в соответствии с формой 20-F Комиссии по ценным бумагам и биржам (SEC) США.

Поскольку формирование двух вариантов отчётности для компаний очень дорогой процесс, в рамках «Норуолкского соглашения», заключённого в 2002 г. между FASB и IASB, идёт активный процесс конвергенции МСФО и ОПБУ США, в результате которого должны быть исключены противоречия между этими двумя наборами стандартов и разработаны единые глобальные стандарты отчётности, которые позволят формировать только один набор годовых отчётов, фактически для любой биржи мира.

Почему российская отчётность не имеет статуса «международной» и всем ли российским фирмам и банкам нужна международная отчётность?

Как было отмечено выше, отчётность по МСФО или ОПБУ США нужна тем организациям, которые выходят на международные рынки товаров, труда и капитала. Нужна ли такая отчётность фирмам, банкам и предпринимателям, которые не планируют выходить за российские национальные границы?

В этом случае как с английским языком. Его необходимо знать, если едешь за границу, но без него вполне можно обойтись, если за пределы России выезжать не собираешься, да и к себе из-за рубежа никого не ждёшь.

В этом смысле заслуживает внимания опыт Великобритании, Министерство торговли и промышленности которой в июле 2003 г. объявило, что все британские компании с 01.01.2005 г. имеют право перейти на МСФО, т.е. МСФО могут использоваться в качестве альтернативы британским национальным стандартам учета. Как результат фирмы, которых затрагивает глобализация, выбирают МСФО в качестве базы формирования отчётов, а компании и банки, которые не предполагают выходить за пределы национальных границ,

продолжают работать по британским стандартам. В эти регламенты, в частности, входят стандарты финансовой отчётности (FRS, Financial Reporting Standard) и Положения о стандартной учётной практике (SSAP, Statement of Standard Accounting Practice). Более того, в Великобритании принято решение о том, что все новые национальные бухгалтерские стандарты будут являться аналогами МСФО, и, таким образом, автоматически решается проблема постепенного перехода всех британских фирм на международные стандарты.

Что же касается российской отчётности, то в силу национальных, культурных, юридических особенностей России, истории развития её экономики и т.д. принципы российского бухгалтерского учёта и особенности подготовки финансовых отчётов существенно не устраивают иностранных партнёров: инвесторов, кредиторов, акционеров.

Самый простой пример: согласно п. 15 Положения по бухгалтерскому учёту «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99), утвержденного приказом Минфина России от 06.07.1999 № 43н, бухгалтерская отчетность должна быть составлена на русском языке.

Это автоматически означает, что проанализировать такую отчётность смогут только пользователи, которые владеют русским языком.

Международная же отчётность должна быть понятна любому пользователю. Но надеяться на то, что ради российской отчётности пользователь из Кении или Перу начнёт учить русский язык, к сожалению, не приходится, а значит, она не будет понятна этим пользователям.

Как было сказано выше, статус «Международной» имеет отчетность, подготовленная по МСФО или ОПБУ США. А это – англосаксонская модель учета.

Российские же бухгалтерские подходы – это континентальная европейская модель учета, уходящая корнями в немецкую и французскую школы учета [2]. Небольшой сравнительный анализ обществ, в которых формировались эти учетные модели, представлен в таблице 1 [1].

Таблица 1

**Сравнительный анализ учетных моделей**

Показатель	Российские стандарты бухгалтерского учета (РСБУ)	МСФО / ОПБУ США
Правовая основа	Гражданское право, уходящее корнями в римское право	Общее право, уходящее корнями в прецедентное право
Юридическая система	Большой набор правил, предписаний и кодексов – руководящих указаний для всех ситуаций, в частности Налоговый кодекс, Гражданский кодекс	Правовая система, развивающаяся в процессе рассмотрения дел – от одного дела (прецедента) к другому
Регулирование учета	Государственная структура (Министерство финансов РФ)	Независимая профессиональная организация (IASB/FASB)
Обеспечение финансирования, поставщики капитала фирмы	Кредиторы, владельцы предприятий, государство	Масса мелких акционеров
Связь между налогообложением и отчетностью	Сильная	Слабая

## Окончание таблицы 1

Возможности профессионалов влиять на принятие регламентов по подготовке финансовой отчетности	Небольшие	Большие
Профессионализм и правовой контроль со стороны государства	Сильный правовой контроль со стороны государства за регулированием формирования отчетности	Ориентация на профессиональное суждение специалистов, готовящих регламенты подготовки отчетности
Унификация планов счетов, форм и дат отчетности	План счетов, формы отчетности, даты начала и окончания финансового года унифицированы государством и едины для всех отчитывающихся организаций	План счетов, формы отчетности и их содержание, даты начала и окончания финансового года определяются на базе профессионального суждения специалистов, готовящих отчетность
Консерватизм и оптимизм отчетности	Консервативная отчетность, ориентированная на занижение прибыли	Оптимизм отчетности, желание зависить прибыль как показатель, свидетельствующий о высокой эффективности менеджеров
Секретность и прозрачность	Нежелание раскрывать в отчетности всю информацию, необходимую для принятия решений	Открытость отчетности, предполагающая её публикацию в открытом доступе, включение в неё как финансовой, так и нефинансовой информации
Ответственность за подготовленную финансовую отчетность	Фактически не определена	Руководство фирмы несёт ответственность за подготовленную отчетность вплоть до уголовной (типичный пример – американский Энрон)
Отношение государства к бизнесу и бизнесменам	Прежде всего, как к поставщикам налоговых поступлений в бюджет	Прежде всего как к создателям внутреннего валового продукта и новых рабочих мест
Юридическая защищенность бизнеса от государства и рейдеров	Слабая	Сильная
Поддержка со стороны государства независимых компаний (лизинг, кредиты, налоговые льготы и т.д.)	Слабая	Сильная
Фондовый рынок	Слабо развитый	Практически весь мировой фондовый рынок

Как видим, даже этот далеко не полный перечень сравнительных отличий показывает, что правила формирования российской и международной отчетности разрабатывались в диаметрально противоположных общественных системах и как результат преследуют совершенно разные цели.

Два вида стандартов международной отчетности регламентируют правила подготовки отчетности практически для всех фондовых бирж мира: ОПБУ США – для американских, МСФО – для всех остальных. Что интересно: на сегодняшний день отчетность по МСФО не принимается без корректировок на американских биржах, поскольку отказ от такой выверки с точки зрения американцев был бы неконституционным. В свою очередь, отчетность по ОПБУ США не принимается без поправок на МСФО на неамериканских площадках, в первую очередь европейских (видимо, в ответ на американскую «неконституционность»). Стоимость таких переключений отчетности с одних стандартов на другие стоит немалых денег – несколько миллионов долларов США. Но в рамках Норулкского соглашения идет активная работа по сближению этих стандартов [1].

В зависимости от того, в котировальный лист какой биржи хочет войти та или иная фирма, собственно и выбираются стандарты. Например, Газпром, Транснефть и Внешторгбанк (ВТБ) готовят отчетность по МСФО, а нефтяные российские гиганты Лукойл и Роснефть – по ОПБУ США.

В английском названии каждого набора стандартов отчетности присутствует аббревиатура GAAP (ОПБУ).

Аббревиатура GAAP (Generally Accepted Accounting Principles) расшифровывается как Общепринятые принципы (в Великобритании – практика) бухгалтерского учета. Это английское обозначение любого перечня стандартов, регламентирующих финансовый учет и отчетность в конкретной юрисдикции.

Например, в официальной переписке Совета по МСФО российские учетные стандарты называются Russian GAAP, японские – Japanese GAAP, американские – US GAAP, британские – UK GAAP, а сами МСФО – International GAAP (или IASB GAAP).

Из этого следует:

- GAAP – это не только американские стандарты (как считает большинство российских бухгалтеров и экономистов);

- GAAP – это взаимоувязанные нормативные акты, регулирующие формирование отчетности для третьих лиц в конкретной юрисдикции;

- международно признаны только US GAAP (ОПБУ США) и International GAAP (МСФО), поскольку только отчетность, подготовленная по этим стандартам, признается на большинстве фондовых бирж мира;

- US GAAP и International GAAP имеют массу противоречий (например, в США переоценка основных средств не допускается, а в МСФО это одна из возможных моделей учета), и на сегодняшний день фирма, желающая котировать свои ценные бумаги одновременно на американских и неамериканских биржах, вынуждена готовить два комплекта финансовой отчетности, а это очень дорого.

ОПБУ регламентируют правила формирования финансовой отчетности общего назначения, которая затрагивает интересы широкого круга лиц – от ин-

весторов и акционеров до сотрудников предприятия и общества в целом.

Из этого следует:

- ОПБУ – это регламенты, задача которых – избежать краха как отдельной компании, так и экономики в целом (мировой или локальной);
- государства и общество в целом заинтересованы в использовании качественных стандартов финансовой отчётности общего назначения, предназначенной для широкого круга пользователей;
- эти стандарты должны неукоснительно соблюдаться.

Разработка единых подходов к формированию качественной, прозрачной, сравнимой и достоверной отчётности в разных странах стала существенной необходимостью в условиях глобализации экономики.

Такое единение:

- позволяет инвесторам и акционерам разных стран лучше анализировать отчётность потенциальных объектов инвестиций (опять же из разных стран), подготовленную на единых принципах, а значит, сопоставимую;
- фирмы, выходящие на разные фондовые площадки в разных странах, могут составлять не несколько комплектов финансовой отчётности (отдельно – для каждой национальной биржи), а единую отчётность для всех бирж, т.е. снижаются затраты на привлечение капитала;
- при соблюдении единых подходов к учёту внутри транснациональных корпораций повышается общая культура управления, улучшается система внутреннего контроля и аудита.

Именно поэтому (кстати, не без участия американцев) и был создан интернациональный, независимый Комитет по международным стандартам финансовой отчётности, в работе которого принимают участие представители разных стран.

Из Предисловия к МСФО: «Комитет по Международным стандартам финансовой отчётности (КМСФО) основан 29 июня 1973 года в результате соглашения, достигнутого бухгалтерскими организациями Австралии, Канады, Франции, Германии, Японии, Мексики, Нидерландов, Великобритании и Ирландии, и Соединенных Штатов Америки».

В дальнейшем в работе КМСФО принимали участие профессиональные организации более 150 стран.

Учитывая важность этой проблемы, в работе КМСФО принимают активное участие пять международных организаций:

- 1) Организация Объединённых Наций (ООН, UN);
- 2) Организация по Экономическому Сотрудничеству и Развитию (ОЭСР, OECD);
- 3) Европейская Комиссия (ЕК, ЕС);
- 4) Международная Федерация Бухгалтеров (МФБ, IFAC);
- 5) Международная Организация Комиссий по Ценным Бумагам и Биржам (МОКЦБ, IOSCO).

Целью Совета по МСФО является разработка в общественных интересах единого комплекта высококачественных, понятных и практически реализуемых

глобальных стандартов учёта, которые требуют представления высококачественной, прозрачной и сравнимой информации в финансовой отчетности.

В настоящее время существуют сложности применения МСФО в России у большинства российских бухгалтеров, менеджеров и экономистов аббревиатура GAAP ассоциируется со стандартами финансового учёта США. На самом деле это не так. GAAP (Generally Accepted Accounting Principles в США или Generally Accepted Accounting Practice в Великобритании), т.е. Общепринятые принципы (правила, практика) бухгалтерского учёта, – это набор регламентов формирования отчётности в конкретной юрисдикции. В частности, International GAAP (или просто InterGAAP) – это международные стандарты финансовой отчётности (МСФО), US GAAP – это стандарты США, Russian GAAP – это российские стандарты (РСБУ) и т.д.

Базовые различия между российским учётом и МСФО состоят в следующем [3]:

- российская отчётность формируется по переходу права собственности в соответствии с положениями ГК РФ, а отчётность по МСФО – в соответствии с переходом рисков и преимуществ владения;

- российская отчётность формируется в основном по исторической стоимости, а магистральное направление МСФО – справедливая стоимость;

- российская отчётность формируется в основном в соответствии с юридической формой договора, а отчётность по МСФО – в соответствии с экономическим содержанием операции;

- отложенные налоги на прибыль в российской практике рассчитываются с помощью метода отложенных обязательств по отчёту о прибылях и убытках, запрещённому МСФО в 1996 г. В МСФО, как было указано выше, используется метод обязательств по балансу;

- в РСБУ нет механизмов учёта стоимости денег во времени. В МСФО они есть.

- в РСБУ нет механизмов формирования отчётности в условиях высокоинфляционной экономики, а в МСФО они есть.

- в МСФО прибыль рассматривается как рост чистых активов компании, не связанный с вкладами акционеров, и рассчитывается по балансу (так называемый балансовый подход). При этом в условиях роста цен и инфляции фирма должна учитывать эти факты и переходить на учёт по стоимости замещения. Это связано с тем, что в МСФО отчёт о прибылях и убытках показывает эффективность работы менеджеров по управлению ресурсами фирмы. В РСБУ же прибыль рассчитывается исходя именно из данных отчёта о прибылях и убытках.

Этот список различий можно было бы продолжать бесконечно. В частности, в МСФО совсем иначе, чем в российской практике, учитываются финансовые инструменты, лизинговые операции, инвестиционная недвижимость, отложенные налоги на прибыль. Есть различия и в подготовке консолидированной отчётности.

У МСФО есть масса недостатков, в частности: сложность их применения; несопоставимость отчётности; неадекватность некоторых методик, заложенных

в них, и т.д. Как результат отчётность, подготовленная по МСФО, до сих пор не допускается на американские фондовые площадки без выверки на ОПБУ США по форме 20F из-за «неконституционности» отчётности, подготовленной по МСФО, и её несопоставимости. Такая выверка очень дорогая процедура.

Внедрение МСФО в российскую практику имеет не только экономическое, но и определенное общественное значение. Данные достоверной и значимой информации позволят принимать более обоснованные решения на уровне отраслей и страны в целом, обеспечат эффективные вложения ресурсов для получения максимального экономического эффекта. От этого выиграют не только отдельные организации, но и общество в целом. Более того, использование МСФО позволит повысить степень открытости представления информации в бизнесе, вызовет заинтересованность предпринимателей в таком представлении отчетных данных, которое свидетельствовало бы о честной предпринимательской деятельности. Это в определенной степени окажет влияние на укрепление моральных устоев общества и явится серьезным сдерживающим препятствием проявления негативных явлений в бизнесе.

Таким образом, создание объективных условий перехода России на рыночные «рельсы» явилось причиной повышенного внимания как теоретиков, так и практических учетных работников к вопросам изучения, осмысления, анализа, исследования международного опыта бухгалтерского учета и финансовой отчетности. Овладение знаниями, накопленными мировым учетным сообществом, позволит в большей степени понять принципы ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности в современной России, улучшить профессиональные качества работников и более глубоко осознать необходимость развития системы бухгалтерского учета и отчетности с целью дальнейшего интенсивного развития России.

#### **БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЕ ССЫЛКИ**

1. Аверчев И. В. МСФО. 1000 примеров применения. / И. В. Аверчев. – М.: Рид Групп, 2011. – 992 с.
2. Поленова С. Н. Стандартизация бухгалтерского учета и отчетности. Зарубежный и российский опыт / С. Н. Поленова. – 3-е изд. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2010. – 348 с.
3. Черкай А. Д. МСФО, US GAAP, РСБУ. Бухгалтерский и финансовый учет – язык бизнеса для руководителей / А. Д. Черкай. – Изд-во Черкай, 2013. – 119 с.

### **FOREIGN AND RUSSIAN EXPERIENCE OF STANDARDIZATION OF ACCOUNTING AND REPORTING**

**Lezina Elena,**

PhD, Associate Professor of the Economic analysis and Accounting Chair,  
Ogarev Mordovia State University, Saransk

[elenlezina@yandex.ru](mailto:elenlezina@yandex.ru)

*In article are considered questions of formation, development and current state of standardization in the systems of accounting and financial reporting, existing in for-*

*eight countries and the Russian accounting system.*

Key words: national standards of accounting and reporting principles, international reporting, a comparative analysis.