

**Тема: Сравнительная
характеристика принципов
ведения бухгалтерского
учета в отечественной и
зарубежной практике**

Бухгалтерский учет и отчетность в Республике Беларусь основываются на следующих принципах:

непрерывности деятельности

начисления

соответствия доходов и расходов

правдивости

преобладания экономического содержания

осмотрительности

нейтральности

полноты

понятности

сопоставимости

уместности

обособленности

1. Принцип непрерывности деятельности

Заключается в том, что информация об активах, обязательствах, о собственном капитале, доходах, расходах организации формируется в бухгалтерском учете и отчетности в зависимости от намерения организации продолжать или прекращать свою деятельность в дальнейшем.



2. Принцип обособленности

означает, что активы, обязательства, собственный капитал, доходы, расходы организации учитываются отдельно от активов, обязательств, собственного капитала, доходов, расходов собственника имущества (учредителей, участников) организации.



3. Принцип начисления

означает, что хозяйственные операции отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в том отчетном периоде, в котором они совершены, независимо от даты проведения расчетов по ним.



4. Принцип соответствия доходов и расходов

означает, что расходы отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в том отчетном периоде, в котором признаются связанные с ними доходы (при их наличии).



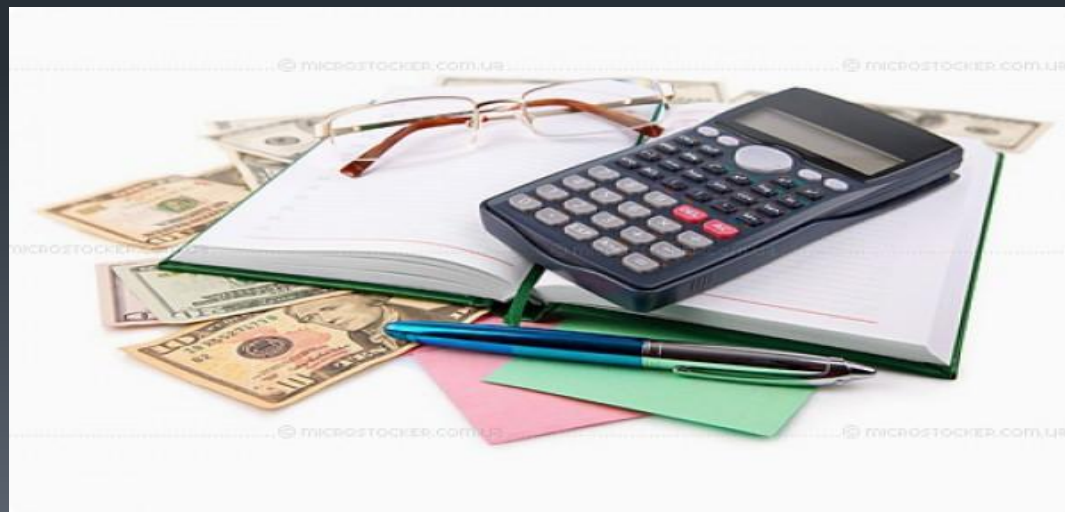
5. Принцип правдивости

означает, что активы, обязательства, собственный капитал, доходы, расходы организации отражаются в бухгалтерском учете и отчетности при выполнении условий признания их таковыми, установленных законодательством Республики Беларусь о бухгалтерском учете и отчетности.



6. Принцип преобладания экономического содержания

означает, что хозяйственные операции отражаются в бухгалтерском учете и отчетности исходя не столько из их правового, сколько из их экономического содержания.



7. Принцип осмотрительности

означает, что учетная оценка активов и доходов организации не должна быть завышена, а обязательств и расходов – занижена.



8. Принцип нейтральности

означает отсутствие ориентации содержащейся в отчетности организации информации на определенных пользователей и (или) получение определенного результата.



9. Принцип полноты

означает наличие в отчетности организации всей информации, способной повлиять на принимаемые пользователями на ее основе решения, касающиеся финансового положения организации.



10. Принцип понятности

заключается в доступности для понимания пользователями содержащейся в отчетности организации информации.



11. Принцип сопоставимости

означает возможность сравнения отчетности организации за разные отчетные периоды, а также с отчетностью других организаций.



12. Принцип уместности

означает полезность содержащейся в отчетности организации информации для принятия пользователями решений, касающихся финансового положения организации.



ЗАРУБЕЖНАЯ ПРАКТИКА

В настоящее время финансовый учёт базируется

на следующих основных концепциях:

денежно

го

измерен

реальной

стоимости

(предус

мотрен

сопостав

ления

(накопле

ние

функцию

финансово

го

действия

по

раскрыт

ства

объекти

внутри

бесприс

частнос

ности

проверя

емости

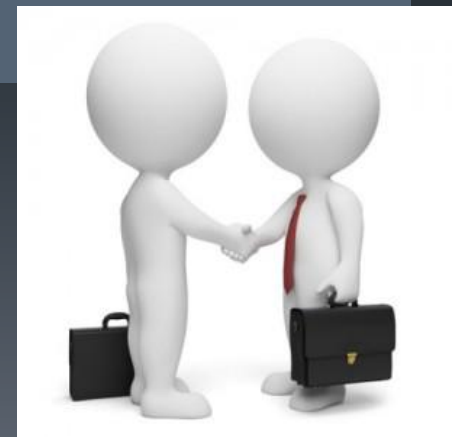
Концепция денежного измерения

В финансовые отчёты включаются только те статьи, которые могут быть выражены в денежной оценке. Поэтому другие показатели, важные для успеха данного предприятия, как, например, уровень управления компанией и хорошие производственные отношения, но не имеющие денежного выражения, не могут быть показаны в финансовых отчётах.



Концепция реализации

Концепция реализации означает, что при продаже в кредит прибыль отражается до поступления денег на счёт. В случае безнадёжного долга, когда его приходится списывать, в статье дебиторов делается поправка для отчётного периода, в котором он списывается. Это означает, что предприятие могло уплатить налог на прибыль от суммы продажи в одном отчётном периоде, а указанная сумма стала безнадёжным долгом в следующем отчётном периоде. В случае безнадёжного долга предоставляется освобождение от налога, однако имеется задержка по времени между уплатой налога на прибыль от продаж и освобождением от налога по безнадёжным долгам.



Концепция осторожности (предусмотрительности)

В основе концепции осторожности лежат правила, которые можно сформулировать с помощью следующих утверждений: "не предсказывать прибыли" и "предусматривать все возможные убытки". Применение этой концепции означает, что в финансовых отчётах нужно скорее недооценивать прибыль, нежели завышать её.

Использование концепции осторожности можно проиллюстрировать следующими примерами:

- не учитывать никакой прибыли в течение года по незаконченным долгосрочным контрактам, когда конечный результат является неопределённым;
- предусматривать резерв на безнадёжные долги.

Показатель прибыли уменьшается на сумму этого резерва, и сумма по дебиторам снижается на сумму накопленного резерва на безнадёжные долги в балансовом отчёте.

Концепция материальности

Отражение в бухгалтерском учёте многих хозяйственных операций зависит от того, насколько значительной является рассматриваемая сумма, а что считать значительной суммой, зависит от мнения лица, принимающего решение.



Рассмотрим влияние концепции материальности на определение дохода и оценку активов



| Хозяйственная операция рассматривается | Счет продаж и прибылей и убытков (определение дохода) | Балансовый отчет (оценка активов) |
|--|--|--|
| Как значительная | Исключается или списывается некоторая часть каждый год | Переносится на следующий отчетный период как остаток |
| Как незначительная | Списывается, т.е. относится к затратам как один расход | Исключается, т.е. она уже списана |

Как видно из рисунка, концепция материальности используется для того, чтобы решить, какую операцию нужно применить к данной транзакции, т.е. списать или перенести на следующий период (пролонгировать). Списание означает отнесение данного расхода при расчёте прибылей или убытков на текущий период. Перенос означает, что нужно учесть весь расход или какую-то часть как не истекшие затраты и перенести его как остаток в балансовом отчёте на следующий отчётный период.



Концепция сопоставляемости (накопления)

Эта концепция, связанная с описанной выше концепцией материальности, предусматривает отнесение к отчётному периоду только тех расходов, которые произошли в течение этого периода. Мы можем тем самым (в целях сопоставления) разбивать наши расходы на истекшие и неистекшие издержки. Истекшими издержками называются затраты, которые можно отнести к текущему отчётному периоду независимо от факта их оплаты. Не истекшими издержками называются затраты, которые были произведены независимо от факта их оплаты в текущем отчётном периоде, но которые не будут полностью использованы до следующего отчётного периода. Часть истекших издержек, которая ещё не оплачена, является срочными накоплениями, или накопленными непогашенными затратами.

Затраты, оплаченные в течение текущего периода, но связанные с последующими отчётными периодами, называются предоплатами (авансами), или расходами, произведенными авансом.

Таким образом, целью концепции сопоставления является включение в счёт продаж и прибылей и убытков за текущий отчётный период только тех затрат и доходов, которые были использованы или получены в течение этого периода.

Концепция стоимости

Элементы финансовых отчётов обычно отражаются по их первоначальной стоимости, либо по первоначальной стоимости за вычетом амортизации (износа). Однако стандарты бухгалтерского учёта, которые дают рекомендации по финансовому учёту, в определённых случаях отходят от концепции стоимости, например, при переоценке основных средств, а также при оценке запасов сырья, незавершённого производства и готовых изделий.



Концепция функционирующего

В соответствии с этой концепцией финансовые отчёты должны готовиться, основываясь на предположении, что данное предприятие будет продолжать работать в обозримом будущем и не будет ликвидировано. Предположение о ликвидации предприятия приводит к искажению стоимости предприятия и его средств. Это значит, что в случае ликвидации предприятия произойдёт оценка активов по их ликвидационной стоимости, т.е. что можно будет выручить при достаточно быстрой распродаже имущества данного предприятия.



Концепция самостоятельно хозяйствующего субъекта

Концепция самостоятельно хозяйствующего субъекта определяет, что при формировании финансовых отчётов предприятия личные и частные операции владельца следует рассматривать отдельно от хозяйственных операций данного предприятия. Однако в случае отдельных предпринимателей или партнёров это не всегда возможно, поэтому любые личные затраты накапливаются на счёте заимствований. Если дело касается компаний, следует следить за тем, чтобы личные операции директоров, которые проводятся через бухгалтерские книги компании, не учитывались как затраты при расчёте прибылей или убытков. Если подобные затраты попадут в счёт, этот счёт уже не будет отражать "истинную и беспристрастную" точку зрения.



Концепция постоянства

Если финансовые отчёты предполагается использовать каким-либо образом для сравнения, то показатели этих отчётов должны формироваться единообразно. Т.е. финансовая обработка хозяйственных операций должна проводиться одинаково для текущего отчётного периода, а также от одного отчётного периода к другому. Это способствует более достоверному сравнению показателей и обеспечивает более высокую степень объективности, т.е. специалисты, подготавливающие отчёты, не имеют права произвольно изменять порядок расчёта показателей.



Концепция раскрытия информации

Изменения, которые оказывают существенное влияние на содержимое формируемых финансовых отчётов, должны быть опубликованы. Компании несут правовые обязательства по раскрытию определённой информации в своих публикуемых финансовых отчётах, как, например, учётной политики и важных изменений. Эта концепция может входить в противоречие с концепцией постоянства. Поэтому данное положение следует трактовать следующим образом: вы должны составлять ваши финансовые отчёты на постоянной основе (базе), но при внесении изменений в эту базу вы должны объявить об этих изменениях и объяснить их.



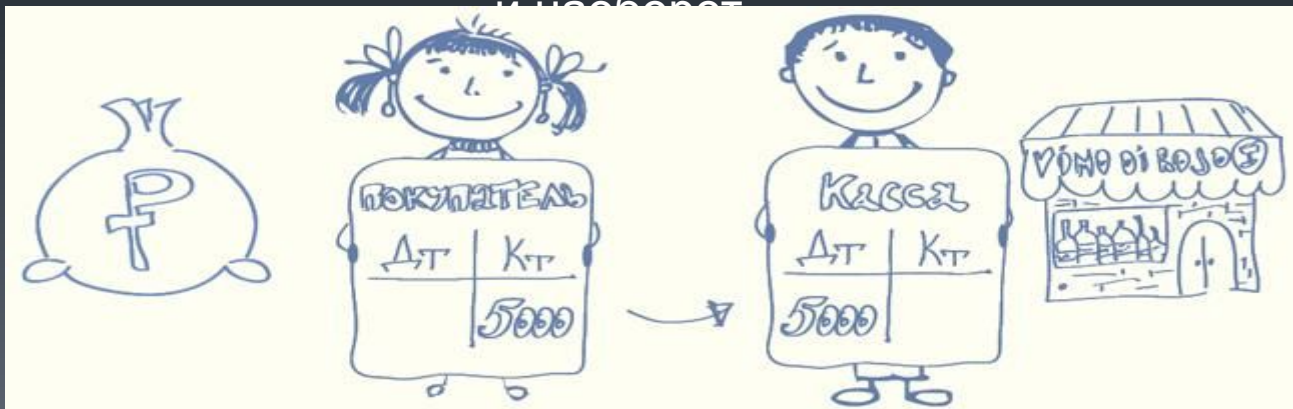
Концепция объективности (беспристрастности)

Лица, занятые подготовкой финансовых отчётов, должны стараться избегать предвзятости, личных пристрастий. Но это не всегда возможно, поскольку данная работа часто требует принятия субъективных решений. Закон о компаниях 1985-1989 гг. требует, чтобы в публикуемых отчётах компаний давалось "истинное и беспристрастное отражение" прибылей или убытков, а также состояние, показанного в финансовом отчёте.



Концепция двойственности

Концепция двойственности связана системой двойных записей, используемой для накопления на различных бухгалтерских отчётах информации, на основе которой подготавливаются итоговые финансовые отчёты. Имея время, эту систему не слишком трудно освоить. Например, если для оплаты каких-либо затрат используются наличные, сумма наличных снижается, а сумма этих затрат возрастает. Если товары продаются в кредит, накапливаемая сумма продаж возрастает, и вместе с ней возрастает счёт заказчика (дебитора). В обоих случаях показаны примеры двойственности. Каждая хозяйственная операция имеет двойственное отражение на счетах. Золотое правило ведения двойных записей состоит в том, что каждой записи по дебету должна соответствовать запись по кредиту



Концепция проверяемости

Подготавливаемые финансовые отчёты должны предусматривать возможность независимой проверки. Вследствие этого возникает необходимость аудиторской проверки. От компаний с ограниченной ответственностью и некоторых других учреждений требуется, чтобы они составляли финансовые отчёты с использованием аудита внешних фирм, в состав которых входят бухгалтеры соответствующей квалификации. Приведенный перечень концепций финансового учёта варьируется от предприятия к предприятию, но его всегда можно использовать как полезное руководство. Таким образом, концепции финансового учёта представляют собой сущность (основу) финансового учёта.





СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!