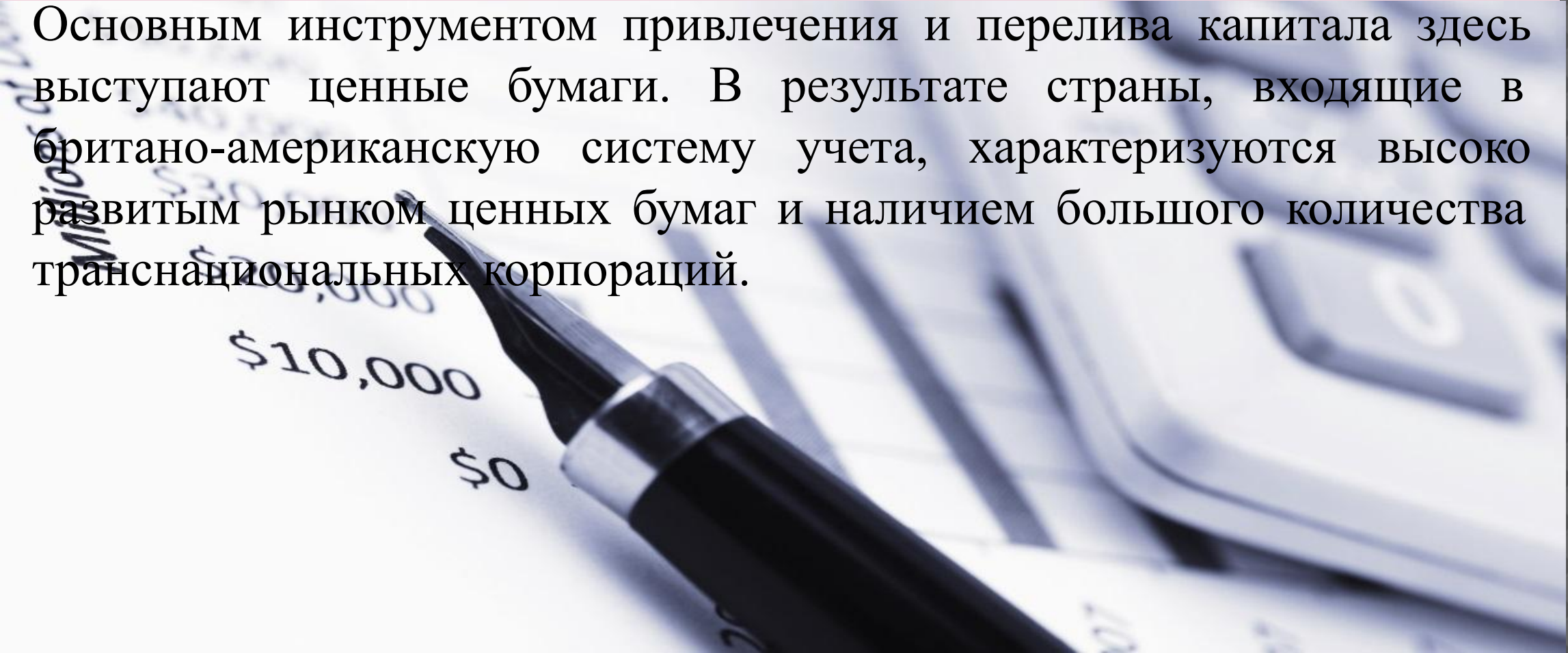


**Британо-американская
учетная модель:
основные принципы
и особенности**

Британо - американская учетная модель (с преобладающим влиянием систем учета Великобритании, США и Нидерландов) функционирует в условиях развитого финансового и акционерного рынков. Она ориентирована на интересы мелких и средних акционеров-инвесторов

Основным инструментом привлечения и перелива капитала здесь выступают ценные бумаги. В результате страны, входящие в британо-американскую систему учета, характеризуются высоко развитым рынком ценных бумаг и наличием большого количества транснациональных корпораций.



Для британо-американской модели бухгалтерского учета характерны следующие особенности:

ориентация учета на удовлетворение информационных запросов широкого круга инвесторов и кредиторов;

направленность учета на реальные финансовые результаты деятельности компании;

отсутствие законодательного регулирования бухгалтерского учета;

регламентация учета стандартами, разрабатываемыми профессиональными организациями бухгалтеров;

четкое разграничение финансового и управленческого учета;

гибкость учетной системы и высокая аналитичность бухгалтерской информации;

высокий образовательный уровень как бухгалтеров, так и пользователей бухгалтерской информации;

компании, стремятся получить информацию с целью возможных инвестиций в другие компании;

используется принцип учета по первоначальной стоимости;

предполагается, что инфляция невелика (от 1 до 2%)

инфляционные процессы учитываются в основном с использованием принципа справедливой рыночной стоимости.

Интересы инвесторов требуют поддержания на постоянном уровне физической и финансовой величины вложенного ими капитала. Поэтому для стран с *британо-американской* моделью бухгалтерского учета 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».

Эта модель в большинстве стран предполагает использование принципа учёта по первоначальной стоимости (historical cost principle). Предполагается, что влияние инфляции невелико и хозяйственные операции (реализация, производство затрат, приобретение финансовых активов) отражаются по ценам на момент сделок.

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**. Субъектам хозяйствования здесь предоставлена значительная свобода выбора в соответствии с принципом **«разрешено то, что не запрещено»**.

Британо-американская модель учета применяется в

Австралии, Гонконге, Багамских островах, в Барбадосе, Великобритании, Венесуэле, Гане, Гватемале, Гондурасе, Доминиканской Республике, Замбии, Зимбабве, Израиле, Индии, Индонезии, Ирландии, на Каймановых островах, в Канаде, Кении, на Кипре, в Колумбии, Коста-Рике, Либерии, Малавии, в Малайзии, Нигерии, Нидерландах, Никарагуа, Пакистане, США, Танзании, Тринидаде и Тобаго, Уганде, на Фиджи, Филиппинах, в ЮАР, на Ямайке.



Наибольшую известность в США получила схема Стивена Рубина, предложенная им в 1980 г. и названная GAAP.

В США политику хозяйственного учёта (GAAP) разрабатывает профессиональная организация независимых бухгалтеров - Совет по разработке учётных стандартов FASB (FASB- Financial Accounting Standards Board). FASB - неправительственная инстанция и её деятельность направлена на выработку единых процедур учёта и форм отчётности, применяемых в разных компаниях страны.

Крупные корпорации в США, активно работающие с вторичным рынком ценных бумаг, обязаны ежегодно предоставлять свои отчёты в отделение федерального правительства - Комиссию по ценным бумагам и биржам SEC (S E C - Securities & Exchange Commission).

Поскольку во многих странах регулирование учета в значительной степени осуществляется не правительством, а профессиональными организациями аббревиатура *GAAP* нередко используется и за пределами США. Например, национальная система стандартов в Великобритании называется *British GAAP*, также и в прочих странах есть свои национальные стандарты *GAAP*.



Когда у компании возникает вопрос о переходе на международную отчетность, то, как правило, рассматривается одна из двух систем - Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) или Общепринятые принципы бухгалтерского учета (ГААП). Несмотря на стремление к сближению этих систем, существенные различия между ними пока еще есть.



МСФО и *US GAAP* во многом схожи в части представления финансовой отчетности. Например, эти системы требуют, чтобы полный комплект финансовой отчетности включал в себя:

- ⊙ отчет о финансовом положении;
- ⊙ отчет о совокупной прибыли;
- ⊙ отчет об изменениях в капитале;
- ⊙ отчет о движении денежных средств;
- ⊙ учетная политика и пояснения;
- ⊙ начальный отчет о финансовом положении.



Различия между системами, как правило, возникают на уровне конкретных указаний.

МСФО (IFRS) отличается от US GAAP тем, что в нём детально регулируется порядок учёта тех или иных практических ситуаций



GAAP
vs.
IFRS

БАЛАНСОВЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

МСФО

Активы и обязательства
отражаются либо по убывающей,
либо по возрастающей
ликвидности

US GAAP

Статьи баланса должны быть
представлены по степени
убывания ликвидности

ОТЧЕТ О СОВОКУПНЫХ ДОХОДАХ

МСФО

Нет строго определенного формата, возможны два подхода к классификации расходов: по их сущности или по функциям

US GAAP

Представляется в одноступенчатом (разделение на доходы и расходы) или многоступенчатом формате (операционный и неоперационный финансовый результат)

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

МСФО

Отчет составляется прямым или косвенным методом. В состав денежных средств включаются овердрафты (кредитование банком клиента для оплаты им расчетных документов при недостаточности или отсутствии на расчетном счете клиента - заемщика средств) и денежные эквиваленты со сроком погашения до трех месяцев

US GAAP

Отчет составляется прямым или косвенным методом.
Овердрафты в отличие от краткосрочных эквивалентов не включаются в состав денежных средств

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА

МСФО

В отчете представляются:

- собственный капитал на начало года;
- инвестиции владельцев;
- чистая прибыль;
- доходы/расходы, относимые на собственный капитал;
- изъятия владельцев.

Все статьи подлежат подробному раскрытию

US GAAP

Такая детализация, как по МСФО, не требуется - данные в отчете отражаются суммарно

ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКЕ

МСФО

Отражаются ретроспективно, то есть в текущем и всех предшествующих периодах. При этом изменения предыдущих периодов отражаются как изменения входящего сальдо прибыли/убытка прошлых лет

US GAAP

Изменения отражаются в финансовых результатах текущего периода, в котором эти изменения произошли. Изменения в прошлых периодах требуется отражать в случае:

- изменения в методе оценки запасов;
- изменения амортизационных норм в железнодорожной индустрии;
- изменения метода учета строительных договоров;
- применения метода учета по полной стоимости в добывающей промышленности

Стандарты, используемые российскими компаниями



ГAAP США	МСФО
ОАО «Калина»	ОАО «Аэрофлот — Российские авиалинии»
ОАО «Вымпелком»	ОАО «Северсталь-Авто»
ОАО «Сибнефть»	ОАО «Ростелеком»
ОАО «Татнефть»	ЗАО «Связь-Инвест»
ОАО «Русал»	ОАО «СУАЛ-Холдинг»
ОАО «МТС»	ОАО «ГМК «Норильский никель»
ОАО «Новолипецкий металлургический комбинат»	ОАО «АК «Транснефтепродукт»
ОАО «Вимм-Билль-Данн»	ОАО «Газпром»

