

УДК [657(100):336.012] (410)

ОСОБЕННОСТИ МЕЖДУНАРОДНОГО БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ НА ПРИМЕРЕ ВЕЛИКОБРИТАНИИ

Гайдаржи Анастасия

Комратский Государственный
Университет, Республика Молдова,
e-mail: niusea.2001@mail.ru

Черга Т.Б., др. экономики, конф. унив.
кафедры «Бухгалтерский учет и
финансы», Комратский
Государственный Университет,
Республика Молдова.
e-mail: tatiana.cherga@gmail.com

Проблема несоответствия моделей бухгалтерского учета носит глобальный характер. Национальные принципы, регулирующие ведение учета, существенно отличаются. В результате анализа взаимодействия бухгалтерского и налогового учета в зарубежных странах были выявлены две модели сосуществования бухгалтерского учета и системы налогообложения [1].

В первой модели, называемой "континентальной", система бухгалтерского учёта формируется и функционирует под сильным и непосредственным воздействием налогообложения.

Вторая модель сосуществования бухгалтерского учета и системы налогообложения, "англо-саксонская" или "американская", предполагает параллельное ведение двух видов учета - бухгалтерского учета и налогового учета. Это две самостоятельные системы формирования учетной информации, которые преследуют различные цели. При этом, выявлена общая тенденция в развитии взаимодействия между бухгалтерским и налоговым учетом в мировой практике. Она заключается в постепенном движении от континентальной модели к англосаксонской и объясняется интеграцией различных стран в мировую экономику [1].

Основные идеи англо-саксонской модели были разработаны в Великобритании и США. Ее сущность заключается в ориентации бухгалтерского учета на информационные запросы инвесторов и кредиторов (финансовый рынок).

Особенности системы бухгалтерского учета в Великобритании

Бухгалтерский учет в Великобритании развивался под влиянием резкого индустриального подъема, связанного со строгой экономией ресурсов, долгосрочным финансированием, с развитием рынка ценных бумаг. Велико число транснациональных корпораций, играющих ведущую роль на мировых рынках. В силу высокого уровня развития экономики в Великобритании предприятия отличаются достаточно крупными размерами и сложной организационной структурой, уровень образования персонала высок. Это приводит к сложности учетной информации, которая, с одной стороны, отражает существующую экономическую реальность, а с другой стороны, адекватно воспринимается пользователями [2].

В Великобритании, отсутствует единый план счетов бухгалтерского учета. Предприятие самостоятельно в зависимости от необходимости определяет перечень используемых счетов.

При этом соблюдается следующий принцип: в основу рабочего Плана счетов должна быть положена общая классификация счетов, которая базируется на взаимосвязи пяти элементов финансовой отчетности: активов, пассивов, капитала, доходов и расходов. При составлении Плана счетов применяются разные кодовые системы. Простейшая из них имеет двухзначное кодирование. В зависимости от размера предприятия может использоваться трех-, четырех-, и даже шестизначная система кодирования, которая наряду с кодированием синтетических счетов предусматривает кодирование аналитических счетов [1].

Обычно разработчики рабочего Плана счетов для индивидуального заказчика кроме вышеназванных принципиальных положений ориентируются на существующую в компании систему бухгалтерского учета. Как следствие, они используют один из двух подходов к построению структуры плана счетов:

1) двухкруговой принцип предусматривает выделение двух автономных систем счетов. Одна предназначена для выполнения функций и задач финансового учета, другая система обеспечивает обобщение информации в рамках управленческого учета;

2) однокруговой (интегрированный, монистический) принцип, согласно которому счета управленческого учета корреспондируют со счетами финансового учета в рамках единой системы счетов, в совокупности обеспечивая функции и задачи двух подсистем бухгалтерского учета.

В хозяйствующих субъектах Великобритании двухкруговая система учета получила ограниченное распространение, так как считается, что она эффективна только в крупных компаниях. При наличии двух самостоятельных бухгалтерий — финансовой и управленческой, применяется только второй принцип. При этом финансовая бухгалтерия дает общую характеристику имущества предприятия и всей экономической деятельности хозяйствующего субъекта.

На рисунке 1 рассмотрим пример рабочего плана счетов одной из британских компаний.

Setup : Chart of accounts : All									
Select a section to add a new code									
	Account ID	Name	Taxcode	Active	Bank	Contacts using	Products using	Balance	Actions
Fixed Assets 1 - 999	0010	Freehold Property	-	✓	✗			0.00	
Current Assets 1000 - 1999	0011	Leasehold Property	-	✓	✗			0.00	
Current Liabilities 2000 - 2299	0020	Plant and Machinery	-	✓	✗			0.00	
	0021	Plant and Machinery Depreciation	-	✓	✗			0.00	
Long Term Liabilities 2300 - 2999	0030	Office Equipment	-	✓	✗			0.00	
	0031	Office Equipment Depreciation	-	✓	✗			0.00	
Capital and Reserves 3000 - 3999	0040	Furniture and Fixtures	-	✓	✗			0.00	
Sales 4000 - 4999	0041	Furniture and Fixture Depreciation	-	✓	✗			0.00	
Purchases 5000 - 5999	0050	Motor Vehicles	-	✓	✗			0.00	
	0051	Motor Vehicles Depreciation	-	✓	✗			0.00	
Direct Expenses 6000 - 6999	0100	Accumulated Depreciation	-	✓	✗			0.00	
Overheads 7000 - 7999	1001	Stock/Inventory	-	✓	✗		231	61888.00	
	1002	Work in Progress	-	✓	✗			0.00	
	1003	Finished Goods	-	✓	✗			0.00	
Depreciation and Sundry 8000 - 8999	1100	Debtors Control Account	-	✓	✗			-2143.54	
Suspense Accounts 9000 - 9999	1101	Sundry Debtors	-	✓	✗			0.00	
	1102	Other Debtors	-	✓	✗			0.00	

Рисунок 1 - Рабочий план счетов одной из британских компаний

Источник: [3].

Регистрация данных учета на малых и средних предприятиях осуществляется в основном в Журнале регистрации хозяйственных операций и Главная книга счетов. Более

крупные фирмы и компании применяют систему, когда счета ведутся в разных книгах. Наиболее распространенными книгами, используемыми для ведения различных типов счетов, являются книга продаж (книга дебиторов) (SalesLedger/Debtors' Ledger), книга закупок (книга кредиторов) (Purchase Ledger/Creditors' Ledger), книга денежных средств (Cashbook), номинальная (главная) книга (Nominal/GeneralLedger). Кроме этих книг также ведутся регистры, помогающие систематизировать информацию о происходящих операциях и контролировать ведение основных книг: книги, журналы, книги первичных записей [2].

Обычно предприятия ведут также такие книги первичных записей, как ежедневные книги продаж (Sales Daybook), ежедневные книги закупок (PurchaseLedger), ежедневная книга возвратов продаж (Sales Returns Daybook), ежедневная книга возвратов закупок (Purchases Returns Daybook), книга денежных средств {Cash book}, книга мелкой кассы (для записей выплаты небольших сумм наличных денег) {Petty Cashbook} и другие журналы {Journals}.

Бухгалтерский цикл Великобритании, как правило, рассчитан на отчетный период длиною в 12 месяцев и заканчивается вместе с окончанием финансового года предприятия.

Рассмотрим несколько особенностей бухгалтерского учета в Великобритании, которые разнятся с учетом в Молдове:

➤ **Оценка активов**

Законодательство Великобритании не содержит никаких предписаний относительно способов оценки внеоборотных активов и способов их списаний, оставляя это целиком в компетенции профессиональных институтов. Такие вопросы регулируются стандартами SSAP 12, 13, 19, FRS 10 и FRED 17 [4].

В основе оценки внеоборотного актива лежит покупная цена, включающая в себя и затраты на транспортировку и установку основного средства, а в случае изготовления актива самой компанией оценка может включать "в разумной пропорции и те расходы компании, которые имеют лишь косвенное отношение к продукции, производимой этим активом, но не более чем в течение срока производства этой продукции". Процентные выплаты, связанные с приобретением актива, тоже относятся на его себестоимость.

В качестве альтернативных способов в Великобритании используют оценку активов по текущей и рыночной стоимости на дату последней переоценки. При этом периодичность переоценок определяется самой компанией. Некоторые трудности возникают при начислении амортизации, если учет внеоборотных активов ведется по результатам периодических переоценок. В этом случае суммы ежегодных амортизационных отчислений, отражаемые в отчете о прибылях и убытках, будут сильно различаться – от себестоимости (исторической стоимости) до стоимости полного замещения. Однако сложности, возникающие при начислении амортизации и переоценке активов, никак не влияют на налоговые обязательства фирмы, поскольку, в налоговом законодательстве Великобритании закреплены совершенно самостоятельные, не зависящие от способа начисления амортизации, правила расчета налогооблагаемой прибыли и налоговых льгот.

➤ **Гудвилл (деловая репутация)**

Способы учета гудвилла и сейчас являются предметом споров британских бухгалтеров. Гудвилл возникает при покупке одной компанией другой как разность между уплаченной за нее ценой и текущей стоимостью активов. Таким образом, эту разницу можно трактовать как дополнительные затраты, которые следует покрывать из специального резервного фонда и списывать немедленно. Такой способ предусмотрен SSAP 22. Однако есть и другая точка зрения, которая отражена в международном стандарте IAS 22: гудвилл ничем не отличается от прочих нематериальных активов. Его можно

трактовать как дополнительный актив, приобретаемый при покупке компании и который можно учитывать подобно торговым маркам и лицензиям: начисляя амортизацию в течение некоторого разумного срока, но не более 20 лет. При этом поскольку некоторые виды нематериальных активов и гудвилла со временем не теряют своей ценности, то концепции достоверного и добросовестного отражения фактов хозяйственной жизни максимально соответствует еще один подход: износ на такие активы не начислять, а учитывать их по результатам периодических переоценок.

Споры о том, чья точка зрения более правильна, ведутся с начала 90-х годов. В настоящее время компании могут сами выбирать способ, который считают лучшим. Однако опыт показывает, что большинство выбирает все-таки капитализацию с последующим начислением износа, а не немедленное списание.

➤ **Учет собственного капитала и резервов**

Так как собственный капитал является основным источником финансирования деятельности британских компаний, в бухгалтерском балансе и приложениях к нему он представлен наиболее подробно. Помимо акционерного и добавочного капитала, оценка которых достаточно проста и которые составляют лишь небольшую часть собственного капитала фирм, большое внимание уделяется статьям, связанным с нераспределенной прибылью и резервами.

Нераспределенная прибыль является наиболее важным источником финансирования британских компаний: в среднем она показывает около 65 % потребностей фирм в капитале. Из прибыли производится резервирование средств на покрытие будущих обязательств, объем которых известен и которые можно предсказать лишь с определенной степенью точности, а также на непредвиденные расходы и условные обязательства [2].

Необходимо отметить, что резервирование средств на покрытие обязательств текущего года и будущих периодов ведется раздельно, при этом обязательства и расходы текущего периода не входят в собственный капитал.

Резервирование осуществляется на следующие цели: отложенные налоговые выплаты, пенсионные схемы, реструктуризация компаний, выкуп собственных акций, отражение событий, произошедших после отчетной даты, переоценка внеоборотных активов. Все эти особенности подробно раскрываются в приложениях к балансу. В самом балансе отдельной строкой выделяются резервы на покрытие некоторых обязательств текущего года – в первую очередь, отложенные налоговые выплаты и пенсионные фонды, а также резервы на реструктуризацию компаний. В основе резервирования лежит принцип начислений или временной определенности факторов в хозяйственной жизни.

Требования к отражению резервов британских компаний изложены во многих документах британских профессиональных институтов: стандартах SSAP 2, 5, 15, 17, 18, а также не имеющем силы стандарта документе Комитета по стандартам FRED 14. Такое количество документов, посвященных формированию и отражению резервов в бухгалтерской отчетности, подчеркивает значение, которое придает этому вопросу профессиональное сообщество бухгалтеров.

Особенности финансовой отчетности предприятий Великобритании

Цель финансовой отчетности Великобритании (согласно «Положению о принципах финансовой отчетности» — «Statement of Principles for Financial Reporting») заключается в обеспечении информацией широкого круга пользователей, в том числе инвесторов о финансовом состоянии предприятия и финансовых результатах деятельности, которая полезна для оценки деятельности менеджеров и принятия экономических решений [1].

Основные элементы финансовой отчетности включают: активы, обязательства, собственный капитал, доходы и расходы.

Отчетность утверждена законом о компаниях и учетными стандартами. Она включает: баланс, отчет о прибылях и убытках в четырех вариантах для разных типов компаний, отчет о движении денежных средств и примечания к финансовой отчетности. Под влиянием международных стандартов финансовая отчетность британских компаний соответствует требованиям фондовых бирж. Контроль за соответствие финансовой отчетности основным требованиям осуществляет фондовая биржа [5].

Финансовая отчетность, представленная компаниями, кроме самих форм бухгалтерских отчетов, заверенных аудитором, содержит и другую информацию, которая не регулируется и представляется исключительно по усмотрению компании. Тем не менее, она представляет интерес для пользователей как дополнительный источник данных для принятия решений.

Что касается баланса, то в Великобритании его структура регламентируется и построена на основании требований Директив ЕС, но чаще предприятия используют вертикальный формат. Здесь применяется принцип группировки активов – от наименее ликвидных к наиболее ликвидным, принятый в европейских странах. В горизонтальном формате статьи актива приводятся так же, как и в вертикальном, но без определения чистых активов. В пассиве обязательств не группируются на краткосрочные и долгосрочные, а приводятся объединенными, но отражаются достаточно детально. Отдельно выделяются облигационные и обеспеченные займы, задолженность по ссудам, векселя к оплате, овердрафты. По статье «Коммерческие кредиторы» включается: задолженность поставщикам, задолженность по заработной плате, налоги к выплатам.

В примечаниях отдельно отражаются задолженность, которая будет погашаться в течении более 5 лет и подлежащая погашению в рассрочку; условия погашения и ставка процента; разбивка задолженности по времени погашения (1-2 года, 2-5 лет, более 5 лет).

В отношении капитала, согласно международным стандартам, он подразделяется на несколько составляющих: вложенный акционерами капитал, добавочный капитал, полученный сверх номинала акций, или эмиссионный доход (премии), эмиссия ценных бумаг, резервы, накопленная нераспределенная чистая прибыль [5].

В примечаниях к отчетности должна быть раскрыта следующая информация, касающаяся собственного капитала компании: количество разрешенных к выпуску, выпущенных и находящихся в обращении акций; сумма вложенного капитала; объявленный неоплаченный капитал; отложенные дивиденды; выкупленные акции; добавочный капитал от переоценки; резервы; созданные за счет прибыли для покрытия текущих, предстоящих и условных обязательств.

В отчетах британских корпораций сумма объявленного капитала отражается в пассиве, а объявленный неоплаченный капитал - в начале баланса, т.е. в начале актива баланса.

Характеризуя отчет о прибылях и убытках, можно констатировать, что данная форма отчетности аккумулирует информацию о доходах и расходах компании за прошедший период.

Отчет о прибылях и убытках в Великобритании составляется при помощи метода группировки затрат основной деятельности по их функциям. Помимо этой формы, используется и другая форма с группировкой затрат по их видам (это позволяет определить добавленную стоимость). В Великобритании формы отчетов о прибыли и убытках регламентированы, однако предприятия имеют выбор, поскольку согласно 4-ой Директиве предусмотрены 4 варианта отчетности: два варианта являются операционными, то есть затраты группируются по функциям; два - группируют затраты по их видам. Наиболее распространенной формой представления отчета является операционная форма.

Налог на прибыль определяется отдельно на прибыль от основной деятельности и на прибыль от непредвиденных (чрезвычайный) операций. Размер налога, отражаемый в отчете, отличается от налога, показываемого в расчетах, для налоговых организаций, а возникающие разницы расшифровываются и указываются в примечаниях к отчету.

Одной из важнейших форм финансовой отчетности в Великобритании является Отчет о движении денежных средств, который наряду с другими отчетами дает возможность пользователям разрабатывать новые модели для оценки и сравнения текущей стоимости будущего движения денежных средств разных компаний. Отчет повышает степень сопоставимости отчетности о результатах деятельности различных предприятий. Право не включать отчет о движении денежных средств в состав годовой бухгалтерской отчетности имеют только малые предприятия. Стандарт по финансовой отчетности 1 требует, чтобы отчет составлялся на основе данных из баланса и отчета о прибылях и убытках и включал следующие разделы: доходы от операционной деятельности, доходы от финансовой деятельности, налоговые выплаты, инвестиционная деятельность и источники финансирования [3].

Классификация по видам деятельности раскрывает информацию, позволяющую пользователям оценивать влияние этих видов деятельности на финансовое состояние компании и сумму ее денежных средств и их эквивалент.

Отчет о движении денежных средств, согласно требованиям международных стандартов, составляется косвенным или прямым методом. Косвенным методом компании составляют только раздел движения денежных средств от операционной деятельности. В результате составления отчета при помощи косвенного метода пользователю представляется информация только о чистом притоке (оттоке) денежных средств от операционной деятельности компании, а индивидуальные поступления и выплаты остаются за рамками отчета.

Большое значение придается пояснительной записке, в которой расшифровываются отдельные статьи баланса и отчета о прибылях и убытках. Форма и объем пояснительной записки не регулируются, но, как правило, заданы общие требования к минимальному количеству информации, которая должна быть раскрыта.

Можем резюмировать, что развитие мировой финансовой системы и последние тенденции в отражении бухгалтерской информации привели к тому, что и в Великобритании профессиональные бухгалтеры склоняются к утилитарному взгляду на характер информации, раскрываемой в бухгалтерской отчетности: официальная отчетность британских компаний все больше соответствует требованиям, предъявляемым финансовыми и, прежде всего, фондовыми рынками. В этом сказывается усиливающееся влияние Международного Комитета по стандартам (IASB) и его документов. При этом, особенностью учета в Великобритании является то, что государственное регулирование сведено к минимуму, а развитие методологии бухгалтерского учета осуществляется независимыми профессиональными бухгалтерскими организациями.

Таким образом, в Великобритании имеется несколько отличительных характеристик при организации бухгалтерского учета, которых нет в других странах Европейского Сообщества.

Эти особенности заключаются в следующем:

- независимом и влиятельном положении специалистов бухгалтерской профессии;
- детальном юридическом обосновании предъявляемых требований и формулировании бухгалтерских методов при организации бухгалтерского учета;

- тесных контактах с коллегами из США и офисами международных бухгалтерских организаций.

Практика применения МСФО в Великобритании продолжает совершенствоваться. Несмотря на достигнутые успехи в этой области предстоит сделать еще очень многое: увязать МСФО с системами и процедурами отчетности; углубить понимание стандартов МСФО, лежащих в основе их принципов, сферы применения и недостатков; выработать единую отраслевую политику.

Литература

1. Черга Т.Б. Международный бухгалтерский учет. Курс лекций. [Электронный ресурс] // <https://elearning.kdu.md/moodle/course/view.php?id=1052> (Дата обращения 09.10.22)
2. Особенности учета в Англии. [Электронный ресурс] // www.webkursovik.ru. (Дата обращения 06.10.22)
3. Guide to UK accountants [Электронный ресурс] // <https://1office.co/> (Дата обращения 1.10.22)
4. UK Accounting Standards [Электронный ресурс] // <https://www.frc.org.uk/> (Дата обращения 11.10.22)
5. Процесс развития бухгалтерского учета в англоязычных странах. [Электронный ресурс] // https://studbooks.net/1505139/buhgalterskiy_uchet_i_audit/istoriya_razvitiya_buhgalterskogo_ucheta_angloyazychnyh_stranah. (Дата обращения 10.10.22)
6. Accounting Source Documents [Электронный ресурс] // <https://www.businessaccountingbasics.co.uk/> (Дата обращения 20.10.22)
7. Законы Великобритании:
8. Companies Act 1985 - [Электронный ресурс] // realbusinessrescue.co.uk (Дата обращения 18.10.22)
9. Companies Act 2006 - [Электронный ресурс] // admin.theiguides.org (Дата обращения 18.10.22)
10. UK GAAP retrieved 27 January 2015 [Электронный ресурс] // admin.theiguides.org (Дата обращения 18.10.22)