

СОПОСТАВЛЕНИЕ ИЗБРАННЫХ ПРИНЦИПОВ УЧЕТА И СТАНДАРТОВ ЕВРОПЕЙСКОГО СОЮЗА IFRS, US GAAP И СЛОВАЦКОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА

Предпринимательская деятельность в современных социально-экономических условиях не простое дело. Сложность заключается не только в необходимости соблюдения целого ряда законов, постановлений, норм, но и этики бизнеса. Сложность предпринимательской деятельности тесно связана с финансовым менеджментом и отчётностью. Многие субъекты предпринимательства, осуществляющие предпринимательскую деятельность в других странах Европы и Америки, замечают разницу в отчётности по имуществу в странах, в которых они работают. Использование одинаковых бухгалтерских правил – стандарта может существенно облегчить работу экономистов и пользователей финансовой отчётности.

Ключевые слова: бухгалтерский учёт, стандарт бухгалтерского учёта, гармонизация бухгалтерского учёта, бухгалтерский баланс, отчёт о прибылях и убытках.

Постановка проблемы. Интеграции стран в международные политические и экономические структуры, в частности в Европейский Союз содействует гармонизация финансовой отчётности. В связи с глобализацией, ростом международной торговли и многонациональных дочерних предприятий возникает необходимость согласования информационных систем для повышения сопоставимости, ясности и надёжности экономической информации. В центре внимания стоит гармонизация финансовой отчётности и связанная с этим необходимость объединения и согласования транснациональных и во всем мире применяемых систем бухгалтерского учета (Общепринятые принципы бухгалтерского учета — US GAAP) а также согласование систем, действительных в рамках объединенной Европы (IFRS).

Материалы и методы. При сопоставлении избранных принципов и стандартов финансовой отчетности мы исходим из стандартов International Financial Reporting Standards, United States Generally Accepted Accounting Principles, действующего законодательства Словацкой Республики, а именно Закона № 431/2002 о бухгалтерском учёте и поправок, внесенных Законом № 562/2003 и Законом № 561/2004 (с 2004 года внесены 24 поправки к Закону о бухгалтерском учете), а также из вторичных источников и книг, посвящённых международной гармонизации бухгалтерского учёта. Предметом нашей статьи является анализ и сопоставление стандартов бухгалтерского учёта, в частности отдельных пунктов, представленных в финансовой отчётности, с целью выявления расхождений в финансовой отчётности бухгалтерского баланса и отчета прибыли и убытка в Словакии, европейских странах и странах Северной и Южной Америки.

Анализ стандартов бухгалтерского учёта International Financial Reporting Standards и United States Generally Accepted Accounting Principles

Гармонизация бухгалтерского учёта представляет постепенный процесс создания и изменения общепринятых принципов (стандартов) бухгалтерского учёта, при посредстве которых можно сопоставить информацию, указанную в бухгалтерском учёте [6]. В основном речь идет о совокупности принципов бухгалтерского учёта, стандартов и принципов, которые организации используют для составления своей финансовой отчётности. Эти принципы являются источником информации о компании, ее деятельности и изменениях в финансовом положении компании. Существует три варианта принципов бухгалтерского учета и стандартов, которые представляют основу мирового бухгалтерского учёта, а именно «Гармонизация европейского бухгалтерского учёта», «Гармонизация бухгалтерского учёта США», (US GAAP) и «Мировая гармонизации бухгалтерского учёта» (IAS - International Accounting Standards/IFRS - International Financial Reporting Standard). Целью этих систем финансовой отчетности является предоставление информации о финансовом положении, эффективности и изменениях в финансовом положении компаний.

IFRS содержит Международные стандарты финансовой отчётности, Международные стандарты для составления финансовой отчетности, (IFRS), разработанные IASB - International Accounting Standards Board, Международные стандарты финансовой отчётности (IAS), принятые IASB, Интерпретации, созданные Комитетом по Международным Стандартам Финансовой Отчётности Интерпретации (IFRIC) и Интерпретации Постоянного интерпретационного Комитета (SIC). С 1.1.2005 г. Европейская норма № 1606/2002 делает IAS / IFRS обязательным для консолидированной отчётности компаний, ценные бумаги которых торгуются на регулируемых рынках Европейского Союза [4].

Эти системы финансовой отчётности не предписывают точные методы бухгалтерского учёта, а ориентированы на прибыль и соответствующие данные, важные для инвесторов, причём вни-

мание сосредотачивается на выполнении торговых обязательств и предоставлении объективных результатов о хозяйственной деятельности компании. Стандарты важны с точки зрения контроля владельца над инвестициями и, тем самым, элиминации возможного экономического мошенничества и большей уверенности инвесторов вкладывать свободные средства. Стандарты также содействуют упрощению условий для открытия бизнеса инвесторам в любой стране мира благодаря тому, что применяются сопоставимые правила бухгалтерского учёта. Преимуществом является экономия финансовых средств в результате бухгалтерского учёта и отчётности финансовых результатов и прямой поток передачи информации. Стандарты бухгалтерского учёта создаются бухгалтерами, инвесторами и независимыми аудиторами, в их разработку не вмешиваются ни законодательные, ни конституционные органы.

Financial Accounting Standards Board (FASB) – его задача состоит в защите объективности подходов к разработке стандартов, в него входит семь членов и этот орган является независимым.

Financial Accounting Foundation (FAF) – его основная роль заключается в поддержке образования для всех пользователей финансовой отчетности, он также является головной организацией FASB.

Financial Accounting Standards Advisory Council (FASAC) – его основная роль заключается в руководстве FASB по вопросам бухгалтерского учета и определения приоритетов в области проектов [7].

US GAAP (United States Generally Accepted Accounting Principles) – это стандарты бухгалтерского учета, действующие для компаний США, которые представляют собой общепринятые принципы, методы и формы финансовой отчетности и которые в значительной степени оказывают влияние на глобальную гармонизацию бухгалтерского учета. Их регулирование обусловлено требованиями рынка финансов и капитала. Правила стандартов созданы FASB. Стандарты US GAAP появились намного раньше, чем стандарты ЕС – IFRS – и в некоторых случаях наблюдаются расхождения. В этой статье мы сопоставили оформление бухгалтерского баланса и отчёта о прибылях и убытках.

Стандарты US GAAP а EÚ IFRS отличаются друг от друга. US GAAP представляет собой большую, сложную систему, которая включает в себя конкретные правила и руководящие принципы для их применения, что позволяет пользователям бес-

проблемное использование (без лишних оплошностей). Система Европейского Союза – IFRS – несколько менее сложная, менее обширная, менее детально проработанная, что может привести к неправильному толкованию.

Сравнение законодательства IFRS и US GAAP и словацкого законодательства по избранным показателям финансовой отчетности – бухгалтерского баланса и отчёта о прибылях и убытках

Бухгалтерский баланс – это чётко структурированные данные по активам и обязательствам, которые отражают финансовое положение компании на определённую дату, статьи финансовой отчётности, их определение и критерии для отчётности в соответствии с US GAAP, аналогичны с IFRS. По поводу статей, которые должны быть представлены в балансе, оба стандарта высказываются одинаково, но в соответствии с US GAAP статьи отображаются в порядке убывания ликвидности [3]. Бухгалтерский баланс краток, потому что все пояснительные примечания изложены в приложении, которое, наоборот, более подробно. По отношению к форме бухгалтерского баланса, краткосрочной и долгосрочной дифференциации имущества IFRS и US GAAP предлагают разное толкование. IFRS требует, чтобы активы и обязательства указывались отдельно, а US GAAP требует, чтобы баланс был представлен как общая сумма активов, с вычетом общего объема обязательств. В соответствии с IFRS, разделение краткосрочных и долгосрочных активов и обязательств требуется, а в соответствии с US GAAP рекомендуется. IFRS и US GAAP не совпадают в вопросе понимания краткосрочных и долгосрочных активов в бухгалтерском балансе, IFRS определяет, что если у компании имеется обязательство, которое технически является краткосрочным, напр. акции, облигации, которые должны быть переведены в денежные средства в течение 12 месяцев, но компания планирует обналчить их по истечении одного года, активы признаются, несмотря на этот факт, краткосрочными [2, 3]. Исходя из US GAAP, такие активы считаются долгосрочными необоротными. Словацкое законодательство в этом случае ближе к стандартам IFRS.. Концептуальная основа FASB дополнительно определяет объективную рыночную стоимость – депозиты владельцев, платежи владельцам, общую прибыль и специфический метод оценки стоимости активов и обязательств. Способы определения активов, обязательств и собственного капитала указаны в таблице 1.

Таблица 1

Сопоставление определений IFRS и US GAAP

Статья	IFRS	US GAAP
Активы	Приобретенные в прошлом экономические ресурсы, контролируемые предприятием, предполагающие экономическую выгоду в будущем	Возможная будущая экономическая выгода, приобретенная или контролируемая конкретной компанией в результате прошлых операций

Обязательства	Текущие обязательства предприятия, возникшие в результате прошлых событий, которые приведут к сокращению экономически выгодных для компании ресурсов в будущем	Возможные будущие «пожертвования» экономической выгодой, исходящее от настоящих обстоятельств той или иной компании продать активы или оказать услугу другой компании в будущем в результате прошлых операций или событий
Собственный капитал	Остаточная часть активов, за вычетом общей суммы задолженности бизнеса	Остаточная доля в активах, оставшаяся после вычета долгов компании.

Источник: Разработано в соответствии с IFRS и US GAAP [10], [3]

Финансовым субъектом в Словацкой Республике в соответствии с Законом № 431/2002 и поправками к Закону № 562/2003, а также к Закону №. 561/2004 считается лицо (физическое или юридическое) бухгалтерского учёта, которое показывает доходы от предпринимательской деятельности и расходы, связанные с этой деятельностью. Предметом бухгалтерского учета являются данные о состоянии и изменениях в составе активов, состоянии и изменениях обязательств, разнице между активами и обязательствами, выручке, издержках, доходах, расходах и прибыли организации. Предприятие должно инвентаризировать активы, обязательства и разницу между активами и обязательствами, а также составлять финансовый отчёт [12].

Бухгалтерский баланс определяется как четкая структура отдельных компонентов активов по форме, составу и цели, т. е. активы с левой стороны, а в соответствии с источником, от которого имущество было приобретено, т. е. обязательства с правой стороны, в денежном выражении на определенную дату – дату составления бухгалтерского баланса [1]. На практике бухгалтерский баланс представляет собой один документ, обладающий определённым логическим упорядочением, предписанным министерством финансов. Составление этого документа необходимо, в первую очередь, для финансового анализа (рентабельности, эффективности, ликвидности и др.). Формат печати отдельных статей баланса строго предписан с точки зрения внешнего вида и распределения по отдельным строкам и категориям бухгалтерского учета. В рамках этой формы активы и пассивы должны указываться отдельно. Бухгалтерский баланс может быть составлен в горизонтальном виде, при котором соблюдается принцип баланса, из которого можно узнать общую стоимость активов и обязательств. Также может быть составлен в вертикальном виде, особенно в тех случаях, когда речь идет о количественном определении требований владельцев капитала, при расчете чистых текущих активов – сумме оборотных средств; в нем не отражается принцип ни баланса, ни количество активов и источников их покрытия. Определение понятия отчёта о прибылях и убытках одинаковое в обоих системах учёта финансовых средств. Предлагает обзор доходов и расходов, которые возникли в течение отчётного периода и служат для отчёта. IFRS и US GAAP отличаются с точки зрения

формы представления отчета о прибылях и убытках, а также указания чрезвычайных статей. В соответствии с IFRS отчет о прибылях и убытках может быть составлен двумя способами: либо на основании вида, когда расходы группируются в соответствии с их характером, либо на основании цели, когда расходы группируются в соответствии с их функцией, как, например себестоимость реализованной продукции, коммерческие расходы и административная деятельность. В соответствии с US GAAP возможен только второй из упоминаемых вариантов.

В соответствии со словацким законодательством отчёт о прибылях и убытках имеет установленную форму, в которой представлены отдельные статьи по функции доходов и расходов, таким образом, имеет целевую форму.

Чрезвычайные статьи определяются как нерегулярные, к примеру, стихийные бедствия, войны, теракты и т. п. В IFRS чрезвычайные статьи не указываются, а в US GAAP они допускаются. Словацкая практика бухгалтерского учёта определяет учёт чрезвычайных статей как: статьи необычного характера, ущерб и возмещение ущерба, создание резерва, использование резерва и регулирующих статей.

Заключение и перспективы дальнейших исследований.

Занятие предпринимательством и инвестирование в любой стране мира упростит прозрачная система финансовой отчётности. В действующей отчётности активов и обязательств, доходов и расходов посредством стандартов IFRS и US GAAP, использующих разные правила бухгалтерского учёта, наблюдаются такие различия, что прибыль одной и той же компании в том же отчётном периоде превращается в убыток только из-за упомянутых правил бухгалтерского учёта. Использование одинаковых стандартов бухгалтерского учёта значительно облегчило бы работу как экономистов, так и пользователей финансовой отчётности. Советы FASB и IASB в настоящее время работают над сближением обеих групп стандартов бухгалтерского учёта с целью выработки общих стандартов, которые будут соответствовать потребностям и требованиям инвесторов и других пользователей по всему миру. Конвергенция является настоящим временем главным приоритетом дня обоих Советов. Ожидается элиминация расхождений, или, как минимум, сближение этих двух групп стандартов.

ПЕРЕЧЕНЬ ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. HINKE, J., 2006. Účetnictví podle IAS/IFRS. Praha: Alfa Publishing. ISBN 80-86851-49-4.
2. KRŠEKOVÁ, M., 2011. Medzinárodné účtovné štandardy pre verejný sektor – IPSAS Bratislava: Iura Edition. ISBN 978-80-8078-390-7.
3. PAKŠIOVÁ, R. – M. JANHUBA, 2012. Teória účtovníctva v kontexte svetového vývoja. 1. vyd. Bratislava: Iura Edition, Ekonomía. č. 016EU-4/2011 (2011-2012). ISBN 978-80-8078-445-4.
4. KOVANICOVÁ, D., 2005. Finanční účetnictví světový koncept IFRS/IAS. Praha: BOVA POLYGON, 5.vydání. ISBN 80-7273-129-7.
5. MLÁDEK, R., 2005. Svetové účetnictví IFRS US GAAP.3. aktualizované a prepracované vydanie. Praha: Linde Praha, a.s. Právnické a ekonomické nakladatelství. ISBN 80-7201-519-2.
6. TUMPACH, M. 2006. Medzinárodné štandardy na zostavenie účtovnej závierky IFRS/IAS. Bratislava: IURA EDITION. ISBN 80-8078-072-2.
7. http://ec.europa.eu/finance/accounting/index_en.htm
8. www.ifrs.org/The-organisation/Documents/WhoWeAre_JAN-2014_ENG.PDF
9. <http://www.iasplus.com/en/standards/sic>
10. <http://www.ifrsclass.com/gaap/ias/ias-17.htm>
11. <http://cpaclass.com/gaap-accounting-standards/codification-800/asc-codification-topic-840.htm>
12. Zákon č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov