

## 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 EC – 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 обналить 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 для 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](http://ec.europa.eu/finance/accounting/index_en.htm)
8. [www.ifrs.org/The-organisation/Documents/WhoWeAre\\_JAN-2014\\_ENG.PDF](http://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