

себя культуру принятия риска. Тогда можно будет быстро выявлять тех, кто принимает рискованные решения, и это заставит каждого менеджера взвешивать доходность и рискованность своего решения.

Даже обладая самыми совершенными системами оценки и управления рисками, невозможно предотвратить все риски. Однако если компании освоят четыре элемента управления рисками, то обезопасят себя от многих неприятных сюрпризов и смогут лучше подготовиться к принятию рисков, необходимых для увеличения доходности и своего роста. Не имея эффективных программ оценки и управления рисками, организации могут непреднамеренно выйти на такой их уровень, при котором, в случае негативного развития ситуации, компания окажется на грани гибели. Вероятна и обратная ситуация: компании примут излишне консервативные стратегии и упустят возможности, которыми воспользуются конкуренты.

УДК 052.9 (2) 2

СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ СИСТЕМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА РОССИИ И США

Ягудина Ю.М., Лукьянов А.В.

Научный руководитель: ст. преподаватель Егорова Е.Б.

Самарский государственный аэрокосмический университет

им. акад. С.П. Королева

На сегодняшний день большое значение имеет сравнительный анализ систем бухгалтерского учета экономически развитых государств. Для успешного решения учетных проблем на международном уровне необходимо понять причины, по которым в разных странах аналогичные ситуации отображаются по-разному.

В ходе написания работы выявлены основные факторы, влияющие на построение национальных систем учета:

- общая экономическая ситуация в каждой стране;
- влияние нормативного и профессионального регулирования учета;
- основные пользователи учетной информации и степень ее раскрытия;
- влияние системы налогообложения;

- отличия в культуре и национальной особенности;
- источники финансирования.

Все эти факторы обуславливают наличие различных классификаций учетных систем. Каждая страна на практике при создании системы бухгалтерского учета и отчетности в той или иной степени полагается на законодательные акты. Не последнее место принадлежит и национальным стандартам.

В основу исследования положено изучение бухгалтерских систем двух государств: России и Соединенных Штатов Америки.

Именно США является наиболее интересной страной для выявления особенностей бухгалтерского учета. Интерес заключается во всемирном признании США в качестве одного из лидеров мировой экономики и финансов. В результате роста экономической мощи США в первой половине XX века усилилось влияние теоретических позиций и американской практики. Это влияние весьма ощутимо и в настоящее время. Соединенные Штаты Америки лидируют по ассигнованиям на научные разработки и количеству публикаций в области бухгалтерского учета, имеют высокообразованную систему университетского образования, ориентированного на подготовку профессионалов высочайшего уровня. И хотя многие рассматривают американскую систему учета и отчетности как альтернативу международным стандартам, не все страны охотно воспринимают американские стандарты и принципы учета. При исследовании особенностей бухгалтерских систем США и России, была выявлена необходимость внедрения более детальной отчетности.

Переход России на рыночную модель экономики потребовал внесения концептуальных изменений в методологию бухгалтерского учета. Принятая в мае 1998 года Программа реформирования бухгалтерского учета на основе международных стандартов финансовой отчетности активизировала эти процессы.

Минфин России и другие ведомства подготовили Концепцию развития бухгалтерского учета в России на среднесрочную перспективу (2004 – 2010 гг.) В ближайшие годы предстоит проделать значительную работу в рассматриваемой сфере. Причем эффект от преобразований будет наибольшим, если удастся отечественную модель учета построить на общепризнанных в мире принципах.

В свете вступления России в ВТО (Всемирная Торговая Организация), необходимо перейти на универсальную систему бухгалтерского учета.

На сегодняшний день существует два "международных языка бизнеса" - МСФО (Международные Стандарты

Финансовой Отчетности, в оригинале - International Accounting Standard, или IAS), разработанные комитетом по международным стандартам финансовой отчетности и GAAP (Generally Accepted Accounting Principles), разработанные американским советом по стандартам финансового учета.

С точки зрения удобства применения участниками хозяйственных процессов обе системы находятся в одной "весовой категории". GAAP опирается на значительно большее количество разработок. Поэтому в американских стандартах заметна тенденция более четкого регулирования всех операций и меньшей гибкости для отдельно взятой компании. В МСФО упор делается на разработку единых принципов, придерживаясь которых можно формировать отчетность с определенной степенью гибкости.

В контексте данной работы не различаются GAAP и МСФО и не рассматриваются как отдельные стандарты, т.к. они равнозначно приняты мировой общественностью и их внедрение является в равной степени одной из важнейших предпосылок для получения мирового признания.

Международные стандарты от действующих ныне в России ПБУ (Положение о бухгалтерском учете) отличаются, в первую очередь, терминологией. Кроме того, для оценок применяются разные стоимости. Так, например, основные средства могут отражаться по справедливой стоимости, т. е. оценивается то, сколько они стоят сейчас, за сколько могут быть куплены или обменены. Соответственно, и амортизация рассчитывается исходя из планово-реальных сроков эксплуатации, а не из сроков, установленных в соответствии с постановлениями Правительства. Но есть и более существенные отличия, связанные с разделением функций учета и контроля, необходимостью осуществления внутреннего контроля, иной системой управления.

Пока нам не очень привычно, что весь баланс делится на активы, обязательства и капитал. Обязательства и капитал и составляют то, что сейчас мы называем пассивом.

Активом в соответствии со стандартами и международной практикой считается только то, что является источником будущих экономических выгод. При определении актива право собственности на него не является основным. Так, например, арендованное имущество - это актив, если компания будет получать выгоду от его использования. Обязательства - это задолженность, погашение которой приведет к уменьшению активов компании.

Чтобы иметь полную картину, в работе проведены сравнения бухгалтерских систем по следующим характеристикам:

- методы и техника бухгалтерского учета (классификация и общие принципы построения планов счетов);
- особенности учета собственного капитала;
- особенности учета необоротных активов;
- особенности учета запасов;
- особенности учета денежных средств, расчетов и других активов;
- особенности учета обязательств;
- особенности учета доходов и расходов;
- составление основных форм финансовой отчетности.

Одним из главных отличий рассматриваемых систем является цель учета. В США цели учета и отчетности носят главенствующий характер. Им подчинены принципы, которым в свою очередь подчинены методики учета. В России задачи и принципы учета также являются основой, но если конкретная методика, предписанная законодательством, противоречит задачам или даже принципам бухгалтерского учета, то приоритет все равно отдается этой методике, а не принципам. Особенно к большим проблемам это ведет в случаях, когда применение данной методики противоречит конкретным обстоятельствам хозяйственной деятельности.

Если выделять главное требование, предъявляемое к отчетности, то можно сказать, что если в США главное требование — разумность и полезность информации для принятия пользователем коммерческих решений, то в России главное требование — соблюдение различных правил ведения учета, предоставление формально правильной информации контрольного характера. И это различие целей нельзя упускать из виду, так как применение одинаково называемого и определяющегося принципа может быть совершенно различным в приложении к различным целям.

На основе полученных результатов, авторами сформулирован блок рекомендаций по трансформации российской отчетности в соответствии с GAAP, а именно:

1. Разработка отраслевых коэффициентов для пересчета статей российской бухгалтерской отчетности в систему GAAP. При разработке коэффициентов должны быть учтены многих факторы (срок функционирования предприятия, курсы пересчета валют, отраслевые и географические особенности

предприятия и т.п.) Остаток по каждой статье российской бухгалтерской отчетности умножается на соответствующий коэффициент, и таким образом отчетность трансформируется в соответствии с GAAP. Недостатки этого способа:

- коэффициенты разрабатывают на основе данных лишь некоторых предприятий из группы аналогичных, причем условия работы этих предприятий могут сильно отличаться от средних по группе;
- недостаточная объективность при разработке коэффициентов.

2. Трансформация российской бухгалтерской отчетности, в соответствии с GAAP с помощью специальных бухгалтерских процедур.

3. Все хозяйственные операции с момента начала деятельности (или с какой-либо другой даты) повторно отражаются на счетах бухгалтерского учета в соответствии с GAAP.

А так же выделены этапы трансформации:

- первичное обследование предприятия, отчетность которого будет подвергаться трансформации
- подготовка бухгалтерской отчетности по российским стандартам
- проверка соответствия отражения активов и пассивов в российской отчетности системе GAAP. Внесение соответствующих корректировок в бухгалтерский баланс в отчет о прибылях и убытках
- проверка соответствия порядка отражения доходов и расходов, принятого на данном предприятии, системе GAAP. Внесение соответствующих исправлений в отчет о прибылях и убытках
- составление консолидированной (групповой) бухгалтерской отчетности, согласно GAAP, в случае если у предприятия имеются дочерние предприятия
- пересчет трансформированной отчетности в доллары США
- финансовый анализ данных трансформированной отчетности.

Расхождения между российской системой бухгалтерского учета и МСФО приводят к значительным различиям между финансовыми отчетами, составляемыми в России и в развитых странах. По этой причине многие иностранные предприятия,

устанавливающие деловые отношения с представителями российского бизнеса в настоящее время, требуют, чтобы финансовая отчетность была подготовлена с учетом требований МСФО.

В Российской Федерации уже сегодня реально находятся компании, которые добровольно трансформируют бухгалтерскую отчетность, составленную по российским правилам, в отчетность, соответствующую МСФО или GAAP.

Эти стандарты для многих представителей бизнеса стали нормой ведения дел, другие же пока прислушиваются к мнению коллег, консультируются, взвешивая все «за» и «против». О пользе МСФО, о проблемах их внедрения в России уже многое сказано, многое еще скажут и напишут. Однако уже всем понятно, что переход России на общепризнанный в мире язык финансовой отчетности состоится, причем в сравнительно недалеком будущем.

УДК 052.9(2)2

ПРОБЛЕМЫ ВНЕДРЕНИЯ КОНТРОЛЛИНГА НА РОССИЙСКИХ ПРЕДПРИЯТИЯХ.

Мясникова Т.Ю., Маслова Т.Р.

Научный руководитель: Целин В.Е.

Самарский государственный аэрокосмический университет

им. акад. С.П. Королева

1) Контроллинг - философия и образ мышления руководителей, ориентированные на эффективное использование ресурсов и развитие предприятия (организации) в долгосрочной перспективе.

2) Контроллинг - ориентированная на достижение целей интегрированная система информационно - аналитической и методической поддержки руководителей в процессе планирования, контроля, анализа и принятия управленческих решений по всем функциональным сферам деятельности предприятия. Целевая задача контроллинга заключается в системно - интегрированной информационной, аналитической, инструментальной и методической поддержке руководства для обеспечения долгосрочного существования и развития предприятия