

*Капышова Александра Николаевна
студентка 2 курса
инженерно-экономический факультет,
Ульяновский государственный технический университет,
Россия, г. Ульяновск
e-mail: alexandra.kapyshova@yandex.ru*

*Научный руководитель Харькова Н.В.,
кандидат экономических наук,
доцент кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита
Ульяновский государственный технический университет,
Россия, г. Ульяновск*

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ В США

***Аннотация:** В статье говорится развитии и функционировании бухгалтерского учета в США. Каких основных принципов и требований в бухгалтерском учете придерживается Американская система. Какие основные задачи выполняет бухгалтерский учет.*

Ключевые слова: бухгалтерский учет, финансовая отчетность, государство, международные стандарты.

*Kapyshova Alexandra Nikolaevna
2nd year student
faculty of engineering and Economics,
Ulyanovsk state technical University,
Russia, Ulyanovsk*

*Scientific adviser: Harkova N. V.,
candidate of economic sciences,
associate professor of the Department of accounting, analysis and audit
Ulyanovsk state technical University,
Russia, Ulyanovsk*

ACCOUNTING IN THE UNITED STATES

***Abstract:** The article deals with the development and functioning of accounting in the United States. What are the main principles and requirements of the American accounting system. What are the main tasks of accounting.*

Key words: accounting, financial reporting, state, international standards.

Как и любой вид деятельности, бухгалтерия нуждается в определенном правовом, хозяйственном и методологическом регулировании. В современной системе бухгалтерского учета в США, важную роль играет процесс формирования и распределения финансовых ресурсов бюджетов различных уровней. При этом общепринятые принципы бухгалтерского учета (Generally Accepted Accounting Principles, GAAP) представляют собой набор правил, которые охватывают детали, сложности и законности ведения бизнеса и корпоративного учета.

Американская система развивалась достаточно длительное время в условиях конкурентной рыночной экономики, что отразилось на особенностях ведения этого вида бухгалтерского учета. Главная ее особенность заключается в участии неправительственных организаций в разработке стандартов бюджетного учета.

По рекомендации Американского института бухгалтеров, был создан совет по стандартам финансовой отчетности (Financial Accounting Standards Board, FASB) в качестве независимого совета в 1973 году для принятия определений и обновлений GAAP. Совет состоит из семи беспристрастных членов, занятых полный рабочий день, что обеспечивает его работу в интересах общества. Кроме того, за советом следит консультативный совет по стандартам финансовой отчетности из 30 человек. FASB отвечает за кодификацию стандартов бухгалтерского учета, централизованный ресурс, где бухгалтеры могут найти все текущие GAAP [1].

Законодательство США требует, чтобы компании, которые публикуют финансовую отчетность для общественности и компании, которые торгуются на биржах и индексах, должны следовать рекомендациям GAAP, которые включают 10 ключевых принципов [2]:

Принцип регулярности. Бухгалтеры, соответствующие GAAP, строго придерживаются установленных норм и правил.

Принцип согласованности. Согласованные стандарты применяются на протяжении всего процесса финансовой отчетности.

Принцип искренности. Бухгалтеры, соответствующие GAAP, стремятся к точности и беспристрастности.

Принцип постоянства методов. Последовательные процедуры используются при подготовке всех финансовых отчетов.

Принцип некомпенсации. Все аспекты деятельности организации, будь то положительные или отрицательные, полностью отражены в отчетности без какой-либо перспективы компенсации долга.

Принцип осторожности – спекуляция не влияет на представление финансовых данных.

Принцип непрерывности – оценка активов предполагает, что деятельность организации будет продолжаться.

Принцип периодичности – отчетность о доходах делится на стандартные периоды учета, такие как финансовые кварталы или финансовые годы.

Принцип существенности, финансовые отчеты полностью раскрывают денежную ситуацию организации.

Принцип предельной добросовестности предполагает, что все вовлеченные стороны действуют честно.

Поскольку стандарты GAAP обеспечивают прозрачность и непрерывность, они позволяют инвесторам и заинтересованным сторонам принимать обоснованные, основанные на фактических данных решения. Последовательность соответствия GAAP также позволяет компаниям более легко оценивать стратегические варианты бизнеса.

Помимо 10 принципов, бухгалтерский учет США основан на правилах, которые исключают вводящую в заблуждение практику бухгалтерского учета и финансовой отчетности. Без этих правил бухгалтеры могли бы использовать вводящие в заблуждение методы, чтобы нарисовать обманчивую картину финансового положения компании или организации.

Основные принципы и руководящие принципы бухгалтерского учета – это 10 руководящих принципов отделяющие транзакции организации от личных транзакций ее владельцев. Стандартизация денежных единицы,

используемых в отчетах, явно раскрывают периоды времени, охватываемые конкретными отчетами, которые опираются на признанные передовые практики, регулирующие: стоимость, раскрытие информации, непрерывность деятельности, сопоставление, признание дохода, профессиональное суждение и консерватизм.

В общепринятых отраслевых практиках не существует универсальной модели GAAP, которой следуют все организации в каждой отрасли. Скорее, отдельные предприятия следуют лучшим отраслевым практикам, разработанным для отражения нюансов и сложностей различных областей бизнеса. Например, банки работают с использованием другого набора методов бухгалтерского учета и финансовой отчетности, чем те, которые используются различными предприятиями.

Несмотря на то, что GAAP стремится облегчить случаи неточной отчетности, она ни в коем случае не является всеобъемлющей. Компании по-прежнему могут страдать от проблем, выходящих за рамки GAAP, в зависимости от их размера, категории бизнеса, местоположения и глобального присутствия [3].

Зачастую GAAP применяет универсальный подход к финансовой отчетности, однако это мало что может сделать для уменьшения проблем, с которыми сталкиваются отдельные отрасли. Например, государственные и местные органы власти боролись с внедрением GAAP из-за их уникальной среды. Это привело к появлению новых предложений по иерархии GAAP для лучшего размещения этих государственных структур.

GAAP не является международным стандартом бухгалтерского учета – это растущая проблема, так как бизнес становится все более глобальным. В Международных стандартах финансовой отчетности (МСФО) является наиболее общим набором принципов, за пределами Соединенных Штатов и используются в таких местах, как Европейский Союз, Австралия, Канада, Япония, Индия и Сингапур. Чтобы уменьшить напряженность между этими

двумя основными системами, FASB и Совет по международным стандартам финансовой отчетности работают над тем, чтобы сблизить стандарты.

Сегодня все 50 правительств штатов готовят свои финансовые отчеты в соответствии с GAAP. Хотя чуть менее половины штатов США официально требуют, чтобы местные органы власти придерживались GAAP, по оценкам Государственного совета по стандартам бухгалтерского учета (GASB), в любом случае примерно 70% округов и местных финансовых офисов делают это.

Малые предприятия также боролись с внедрением GAAP. Эти стандарты могут быть слишком сложными для их нужд учета, и наем персонала для создания отчетов GAAP может быть дорогостоящим. В результате FASB работает с Советом частных компаний над обновлением GAAP с учетом исключений и альтернатив для частных компаний при этом система дает предприятиям и компаниям большие свободы в ведении бухгалтерского учета, предприятия обязана раскрывать только те методы учета, которые существенно влияют на финансовые результаты, представленные в отчетности, и могут повлиять на решения пользователей, принимаемые на основе этой информации. Сам порядок ведения учета не важен, если он устойчиво приводит к правильным результатам в отчетности и поддается проверке.

Документооборот в США обычно воспринимается не как часть финансового учета, а как часть управленческого. Единственное, что должны предоставлять компании – это исходные документы с соблюдением принципов бухгалтерского учета, то есть финансовая отчетность должна иметь основу в виде достаточно полных, правильных и своевременно оформленных документов.

В США также отсутствует регламентация перечня и типов учетных регистров. В дополнение к списку учетных регистров важную роль играет методология их ведения, т. е. отражение на материальных носителях (книгах, карточках или выписках).

Соединенных Штатах принцип двойной записи рассматривается как чисто технический метод, соответственно, данный метод уделяет гораздо меньше внимания управлению учетными записями, по крайней мере, он не имеет большого экономического смысла. Отказ от концепции соответствия, несколько ослабляя аналитические возможности, но данный отказ позволяет делать сложные проводки, когда несколько счетов зачисляются и дебетуются одновременно. Для проверки правильности технической стороны учета, отсутствия арифметических ошибок, итоговые остатки в каждом отчетном периоде сверяют с использованием пробного баланса. Пробный баланс включает в себя остатки на всех открытых счетах. Естественно, сумма кредитных остатков должна равняться дебету, неравенство указывает на ошибку.

Процедуры закрытия отчетного периода осуществляются в таблице пересчета. Эта таблица содержит пробный баланс в качестве его прямой части. В него вносятся корректирующие и окончательные записи и создается новый пробный баланс, который называется преобразованным пробным балансом. Сосредоточение всей необходимой информации в видимом объеме повышает качество принимаемых решений, устраняет проблему следования определенному закрывающему ордеру и позволяет бухгалтеру видеть результаты закрытия периода, прежде чем они появятся в Главной книге. Хотя последняя возможность иногда используется слишком часто для достижения финансовых результатов, она дает результаты, которые лучше соответствуют реальной экономической ситуации. Преимущество таблицы преобразования в том, что непосредственно из нее можно получить данные для баланса и отчета о прибылях и убытках.

Таким образом, в США бухгалтерский учет строго требуется только для компаний, акции которых котируются на фондовом рынке. Для всех других компаний следование общепринятым принципам является в основном добровольным процессом. Если компании не требуется положительное мнение аудитора - присяжного бухгалтера, то она может не полностью соответствовать

общепринятым принципам бухгалтерского учета при составлении отчетов, а тем более в бухгалтерском учете. Кроме того, отклонение от стандартов возможно и даже необходимо, если соблюдение стандарта может привести к ошибочным выводам пользователей, конечно, при условии, что такое отклонение раскрыто.

Список литературы:

1. Michael H. Granof, Saleha B. Government and Not-for-Profit Accounting: Concepts and Practices. Khumawala. 2010. 802 p.
2. Robert J. Freeman, Craig D. Shoulders, Gregory S. Allison, Terry K. Patton, G. Robert Smith. Governmental and Nonprofit Accounting: Theory and Practice Prentice Hall, 2008. 846 p.
3. Francis. Oakey Principles of government accounting and reporting. University of California Libraries, 1921. 600 p.