

Курс "Учет в зарубежных странах"

Чепоров В. В.

доцент кафедры экономики и финансов

Тема 1. Международные принципы и системы учета.

Роль учета в системе управления, потребительская учетная информация.

Пользователи финансовой информации и их информационные потребности. Потребности инвесторов, работников, заемщиков, поставщиков и прочих торговых кредиторов, клиентов, правительства и правительственных органов, общественности. Принятие решений пользователями информации с целями: определиться, когда покупать, удерживать или продавать инвестиции в капитал; оценивать управление и подотчетность руководства; оценить возможность предприятия оплачивать заработную плату и осуществлять прочие выплаты своим работникам; оценивать обеспеченность сумм, взятых в займы предприятием; определять налоговую политику; определять сумму прибыли и сумму дивидендов, которые подлежат распределению; готовить и использовать статистику национального дохода; регулировать деятельность предприятия.

Сравнительная характеристика финансового и управленческого учета в США, Франции и Италии. Различия и общность в подходах: по правовой основе – общее право и римское право, по основам бухгалтерского учета – общепринятые принципы, в том числе превалирование сущности над формой, по приоритетной ориентации бухгалтерского учета – инвесторы и государственные органы, по формам отчетности – унифицированная и неунифицированная, план счетов – децентрализованный интегрированный и централизованный двухкруговой, по учету затрат – функциональный подход на основе реализации и элементный подход на смешанной основе.

Регулирование бухгалтерского учета в США. Американский институт сертифицированных общественных бухгалтеров (AICPA), Совет по стандартам финансового учета (FASB), Совет по стандартам правительственного учета (GASB), Комиссия по ценным бумагам и фондовому рынку (SEC), Американская бухгалтерская ассоциация (AAA).

Общие принципы и процедуры учета. Регулирование принципов и стандартов учета в США (GAAP). Принципы начисления и непрерывности. Понятность, уместность, существенность, достоверность, правдивость, превалирование сущности над формой, нейтральность, осмотрительность, полнота, сравнимость, своевременность, сопоставление выгоды и затрат, сбалансированность качественных характеристик.

Направления и формы гармонизации учета. Организации, работающие в направлении гармонизации бухгалтерского учета. Комиссия по транснациональным корпорациям ООН, Организация по экономическому сотрудничеству и развитию (OECD), Европейское экономическое сообщество (ЕЭС), Международная федерация бухгалтеров (IFAC) и Комитет по международным стандартам бухгалтерского учета (IASB). Концентрация внимания на финансовых отчетах, которые составляются с целью представления информации, полезной для принятия экономического решения.

Международные организации по стандартизации учета. Комитет по международным стандартам бухгалтерского учета, его цели и органы: Совет, Консультативная группа, Наблюдательный совет.

Основные компоненты системы подготовки профессиональных бухгалтеров: общее образование и навыки, профессиональное образование, оценка профессиональной компетенции, необходимый профессиональный опыт, непрерывное бухгалтерское образование, сертификация.

Описание состава и общей характеристики международных стандартов учета.

Тема 2. Финансовая отчетность, ее содержание и интерпретация.

Назначение и состав финансовой отчетности. Представление информации о финансовом состоянии, результатах деятельности и изменении в финансовом состоянии предприятия. Элементы финансовой отчетности: активы, обязательства, капитал, доходы и расходы.

Актив – это ресурс, контролируемый предприятием в результате прошлых, от которого ожидается поступление будущих экономических выгод предприятия.

Обязательство – нынешняя задолженность предприятия, которая возникает в результате прошлых событий, от погашения которого ожидается выбытие ресурсов из предприятия, которые содержат в себе будущие экономические выгоды.

Собственный капитал – остаточная доля в активах предприятия после вычитания всех его обязательств.

Доход – это увеличение экономических выгод на протяжении учетного периода в виде поступления или увеличения полезности активов или в виде уменьшения обязательств, результатом которого является увеличение собственного капитала, за исключением увеличения, связанного с взносами участников.

Расходы – это уменьшение экономических выгод на протяжении учетного периода в виде выбытия или амортизации активов или в виде возникновения обязательств, результатом чего является уменьшение собственного капитала, за исключением уменьшения, связанного с выплатами участникам.

Оценки элементов финансовых отчетов: историческая себестоимость, текущая себестоимость, стоимость реализации, нынешняя стоимость.

Содержание, структура и формы балансового отчета: активы, обязательства и собственный капитал. План счетов в США и Франции. Группировка и оценка статей балансового отчета. Структура балансового отчета в США (текущие активы, долгосрочные инвестиции, имущество, нематериальные активы, текущие, долгосрочные обязательства и доля акционеров) и Франции (иммобилизированные и циркулирующие активы, регулирующие активы и пассивы, капитал и долги). Классификация текущих активов: предположение о его реализации или сохранения до продажи или использование в нормальных условиях для операционного цикла; удержание с коммерческой целью на протяжении короткого периода и ожидания его реализации в течение 12 месяцев с даты баланса; является активом в виде денежных средств или их эквивалентов, которые не ограничены для текущего использования.

Отчет о прибылях и убытках, его содержание и форматы. Прибыль (убыток) от обычной деятельности и экстраординарные статьи

Назначение и методика составления отчета о движении денежных средств. Операционная, финансовая и инвестиционная деятельность. Прямой метод, по которому раскрываются основные классы валовых поступлений денежных средств или валовых выплат денежных средств и непрямой метод, по которому чистая

прибыль или убытки корректируются в соответствии с влиянием операций неденежного характера, каких-либо отчислений или начислений прошлых или будущих поступлений или выплат денежными средствами, касающихся операционной деятельности, а также в соответствии со статьями дохода или расхода, связанных с движением денежных средств от инвестиционной или финансовой деятельностью.

Дополнения к отчетности.

Методика анализа финансовой отчетности. Горизонтальный, вертикальный и коэффициентный анализ. Методика анализа в США и Франции. Коэффициенты актива, пассива, смешанные коэффициенты, коэффициенты фондов и кассы. Анализ рентабельности.

Тема 3. Учет денежных средств.

Состав денежных средств и порядок их отображения в балансе. Денежные средства в виде наличных денег в кассе и депозитов до востребования, деньги в пути, денежные документы, аккредитивы, чеки, дорожные чеки.

Эквиваленты денежных средств – это краткосрочные, высоколиквидные инвестиции, которые свободно конвертируются в известные суммы денежных средств и которым присущ незначительный риск изменения стоимости.

Отличия во взаимодействии предприятий с банками в Украине и США и Франции. Банковские чековые счета, порядок их открытия.

Банковский чековый счет – денежный счет поддерживаемый в банке, который является объектом для изъятий по требованию депозиторов или собственников денег.

Подписная карточка, депозитный билет, чек.

Подписная карточка – карточка, находящаяся в банке, на которой имеется образец подписи клиента банка для идентификации ее на чеке.

Депозитный билет – форма, которая содержит дату и другие элементы, составляемая при пополнении депозита.

Чек – выписанный ордер банку для оплаты специфических сумм денег стороне, указанной как получатель, другой стороной, выпустившей чек.

Документальное оформление банковских операций и проверка отчета банка. Отчет о банковском согласовании.

Отчет банка – отчет подготовленный банком, в котором описана активность по депозитному чековому счету в течение периода.

Отчет о банковском согласовании – отчет, подготовленный депозитором для “согласования” или объяснения различий между денежным балансом, показанием в банковском отчете и денежным балансом по книгам депозитора.

Необеспеченные фондами, сертифицированные и кассовые чеки.

Необеспеченный фондом чек – чек клиента, возвращенный банком клиента по причине необеспеченности денежными суммами на счете для оплаты чека.

Сертифицированный чек – чек, выписанный или подписанный депозитором и взятый банком депозитора на сертификацию (при сертификации чека уменьшается сумма на счете депозитора и чек становится обязательством банка).

Кассовый чек – чек, выписанный банком депозитору или третьей стороне после уменьшения суммы на счете депозитора или получении от него денег.

Создание и использование фонда “мелких сумм”. Учет излишков и недостатков денежных средств. Метод чистой цены.

Ваучерная система контроля наличности, как набор процедур, специфических журналов и форм, предназначенных для контроля над кассовыми выплатами.

Особенности учета денежных средств в условиях использования электронной системы расчетов.

Тема 4. Учет расчетов с дебиторами

Классификация и оценка дебиторской задолженности.

Чистая стоимость дебиторской задолженности – это сумма дебиторской задолженности после вычитания сомнительных и безнадежных долгов.

Сомнительный долг – это дебиторская задолженность, относительно которой существует вероятность ее невозвращения должником.

Учет предоставления скидок и возврата проданных товаров. Методика расчета и учета резерва по сомнительной задолженности. Методы процентов от продаж по данным отчета о прибылях и дебиторской задолженности по данным баланса. Периодизация дебиторской задолженности.

Учет налога на добавленную стоимость во Франции и Италии при покупке и продаже.

Особенности учета продаж товаров по кредитным карточкам.

Порядок расчетов по векселям. Учет полученных векселей, не оплаченных в установленные сроки. Учет дисконтированных векселей.

Тема 5. Учет материально - производственных запасов.

Состав запасов предприятия и система их учета. Система непрерывного учета запасов; которые не являются взаимозаменяемыми или предназначены для отдельного объекта. Система периодического учета запасов. Методика оценки запасов в периодической системе (FIFO, LIFO, средневзвешенный), их сравнительная характеристика. Метод LIFO, как разрешенный альтернативный подход. Применение системы периодического учета запасов для сферы услуг, торговли, небольших предприятий производственной сферы и системы постоянного учета запасов для предприятий производственной сферы. Учет движения запасов в системе счетов США и Франции. Порядок проведения инвентаризации. Методы оценки запасов без проведения инвентаризации: метод валовой прибыли и метод розничных цен. Переоценка запасов и ее влияние на финансовые отчеты. Метод LCM. Отражение запасов в регулирующих активах балансовых отчетов (французский подход).

Тема 6. Учет основных средств и нематериальных активов.

Основные средства - это материальные активы, которыми предприятие владеет с целью использования их в процессе производства или поставки товаров и предоставления услуг, сдачи в аренду прочим лицам или для административных целей, а также которые, как ожидается, будут использоваться на протяжении более одного периода.

Классификация, оценка и учет приобретения основных средств. Компоненты себестоимости основных средств: цена приобретения за вычетом скидок, пошлина, прочие налоги, которые не возмещаются, затраты, непосредственно связанные с приведением актива в рабочее состояние.

Амортизация – систематическое распределение суммы актива, который амортизируется, на протяжении срока его полезной эксплуатации.

Ликвидационная стоимость – чистая сумма, которую предприятие предполагает получить в конце срока полезной эксплуатации актива после

исключения затрат, связанных с его выбытием.

Факторы, влияющие на срок полезной эксплуатации: ожидаемое использование предприятием, ожидаемый физический износ, моральный износ, правовое и аналогичное ограничение касающиеся использования актива.

Методы, расчеты и учет амортизации (прямолинейный износ, ускоренный износ по методу DDB и SYD). Учет амортизации для целей налогообложения. Учет выбытия основных средств путем продажи, после полной амортизации и демонтаже. Методы оценки после первичного признания: себестоимость за вычетом накопленной амортизации или переоцененная сумма, которая есть его справедливой стоимостью на дату переоценки минус сумма накопленной амортизации. Обмен основными средствами. Подобные и неподобные активы. Правила записи обмена в целях учета и налогообложения в США. Фиксация прибыли и убытков при обмене неподобными активами и фиксация убытков при обмене подобными активами в целях учета и нефиксации в целях налогообложения. Нефиксация финансовых результатов при обмене подобными активами в соответствии с МСБУ. Учет улучшения основных средств. Качественные и количественные улучшения в результате капитальных затрат. Отражение качественных улучшений на счетах первоначальной стоимости и количественных улучшений на счетах накопленного износа по стандартам США. Текущие затраты, не связанные с капитализацией.

Учет природных ресурсов. Учет истощения природных ресурсов. Счета запасов, учитывающие природные ресурсы.

Концепция человеческого капитала.

Классификация, оценка и учет нематериальных активов. Вероятность получения экономических выгод и возможность достоверной оценки. Деловая репутация, право пользования природными ресурсами, право пользования имуществом, интеллектуальная собственность (авторские права, промышленный образец, изобретение, ноу-хау, товарный знак, торговая марка), привилегии, право на место на бирже. Различия в понятиях нематериального и неосязаемого актива. Особенности учета амортизации нематериальных активов в США.

Тема 7. Учет инвестиций в ценные бумаги и консолидированная отчетность.

Виды инвестиций и порядок их оценки в случае покупки, обмене на акции собственной эмиссии и обмен на прочие активы.

Текущие инвестиции – это инвестиции, которые легко реализуются и предназначены для хранения на протяжении срока, не превышающего один год.

Краткосрочные коммерческие рыночные бумаги, казначейские векселя, краткосрочные долговые бумаги, депозитные сертификаты и т.д.

Учет инвестиций в облигации. Методы амортизации облигационной премии и дисконта (прямолинейный и метод эффективной процентной ставки). Переоценка на базе каждой отдельной инвестиции, на базе категорий инвестиций и на базе портфеля инвестиций в акции. Влияние переоценки на активы и результаты.

Учет инвестиций в ассоциированные компании и методы консолидации. Отсутствие значительного влияния инвестора, его существенное влияние и контроль. Методы затрат, LCM, долевого метод, консолидация и их использование в зависимости от той части инвестиций, которой владеет инвестор. Консолидированная отчетность и учет межфирменных операций.

Тема 8. Учет краткосрочных обязательств.

Краткосрочные обязательства – это те, которые предусматривается погасить на протяжении операционного цикла в нормальных условиях или те, которые будут погашены на протяжении 12 месяцев от даты баланса.

Виды краткосрочных обязательств и порядок их оценки.

Обязательства по счетам: по авансам полученным, с бюджетом, по внебюджетным платежам, по страхованию, по оплате труда, с участниками, по внутренним расчетам. Краткосрочные кредиты банка, текущая часть долгосрочных обязательств, векселя выданные, кредиторская задолженность за товары, доходы будущих периодов.

Учет расчетов и векселей к оплате. Начисленные обязательства: доходы будущих периодов, начисленные проценты к оплате. Учет заработной платы. Начисления, удержания, выдача заработной платы и ее аналитический учет. Особенности учета заработной платы и начислений на нее в США. Начисления в фонд социального страхования, федеральный подоходный налог и подоходный налог штата. Обязательства предпринимателей по удержанию налогов из заработной платы. Учет расчетной и потенциальной задолженности. Гарантийные обязательства, задолженность по оплате отпусков.

Тема 9. Учет долгосрочных обязательств.

Содержание и оценка долгосрочных обязательств. Учет векселей к оплате. Виды облигаций и порядок их выпуска. Методика оценки цены облигации. Учет облигаций и амортизация премии или дисконта. Учет выкупа облигаций и конвертации их в акции. Учет фонда погашения. Учет долгосрочной аренды, лизинга, ипотеки и пенсионных выплат.

Тема 10. Учет доходов, затрат и финансовых результатов.

Классификация затрат и доходов по элементам и видам деятельности. Система счетов для учета доходов, затрат и финансовых результатов. Текущий учет доходов и затрат. Регулирование и списание доходов и расходов в конце отчетного периода. Определение финансовых результатов по системе "затраты - выпуск". Сравнительная характеристика англо-саксонской и французской систем учета финансовых результатов.

Тема 11. Учет собственного капитала и распределение прибыли в товариществах и корпорациях.

Учет формирования капитала товариществ. Учет дополнительных инвестиций и изъятия капитала. Порядок распределения прибыли между партнерами. Учет ликвидации товариществ.

Порядок создания корпораций, учет и оценка выпущенных акций. Понятие выпущенных, циркулирующих и учитываемых при выплате дивидендов акций. Номинальная, балансовая и рыночная цена акций. Другие источники внесенного капитала. Расчет и оплата налога на прибыль.

Учет распределения чистой прибыли корпорации, объявление и оплата дивидендов. Кассовые дивиденды и дивиденды акциями. Отличие в записи больших и небольших кассовых дивидендов. Учет "расщепления" акций и собственных акций в портфеле. Порядок создания и использования специальных резервов.

Отчет о доле акционеров в корпорации.

Тема 12. Основы управленческого учета.

Цель и функции управленческого учета. Система счетов управленческого учета в США и Франции. Классификация затрат и доходов. Классификация затрат с точки зрения запасов и финансовых результатов, с точки зрения принятия решения и с точки зрения контроля. Бюджетное планирование и контроль. Цели и направления бюджетирования. Сводный, операционный и финансовый бюджеты. Бюджеты продаж, запасов, прямых материальных затрат, прямых затрат на оплату труда, производственных накладных затрат, себестоимости готовой продукции, себестоимости реализованной продукции, затрат на сбыт, затрат на управление, капитальных вложений, денежных средств, бюджетные отчет о прибылях и балансовый отчет. Учет и контроль материальных затрат, затрат на оплату труда. Учет и распределение производственных накладных затрат. Общецеховые и общезаводские ставки распределения накладных расходов. Основные базы распределения накладных затрат. Распределение накладных затрат между подразделениями предприятия, перераспределение затрат вспомогательных подразделений между основными подразделениями, расчет ставки распределения производственных накладных расходов для каждого производственного подразделения, распределение накладных расходов между видами продукции. Методы распределения затрат обслуживающих подразделений: прямого распределения, последовательного распределения, взаимных услуг и одновременного распределения.

Тема 13. Системы учета производственных затрат и калькулирования себестоимости.

Система учета полных затрат; позаказный и попроцессный методы. Понятие эквивалентной единицы продукции. Попроцессное калькулирование с использованием метода средневзвешенной и метода FIFO. Система учета и калькулирования переменных затрат (директ - костинг). Отношение к постоянным производственным накладным расходам. Отчет о прибылях по методу полных и переменных затрат. Классы проблем, решаемых с помощью метода директ-костинг: решение о специальном заказе, решение о сегменте и решение о покупке или производстве. Анализ зависимости объема реализации, прибыли и себестоимости (CVP - анализ). Анализ чувствительности прибыли к изменениям затрат, цены и объемов продаж. Система учета стандартных (нормативных затрат). Отклонения по материалам, прямой заработной плате, постоянным и переменным производственным накладным расходам и по валовой прибыли. Система калькулирования затрат на базе производственной деятельности. Особенности учета затрат в условиях управления по принципу "точно - своевременно"

Тема 14. Организация учета по центрам ответственности и сегментам деятельности.

Критерии выделения центров ответственности и подготовка их бюджетов. Учет затрат и доходов по центрам ответственности. Составление отчетов о выполнении бюджета и анализ выявленных отклонений. Определение сегментов и их виды. Содержание отчетности сегментов и ее использование в управлении. Методы расчета трансфертных цен. Отображение трансфертных операций в системе счетов.

Список литературы

1. James Don Edwards, Roger H. Hermanson, R.F. Salmonson. Accounting. - Irwin, 1989, p.836.

2. Eugene F. Brigham, Louis C. Gapenski. Financial Management.-Dryden Press.1988. p.901
3. Jean Alla, Corine Lamorlette, Alain Szerman, Comptabilite Francaise.-
Economica.1991,p.299
4. Ferrero G., Dezzani F., Pisoni P., Puddu L. Contabilita e Bilancio D'esercizio.-
Milano. Giuffre Editore, 1995, 1075