



Таблица 1

Номенклатура статей затрат на оказание санаторно-курортных услуг по путевкам

Статья затрат	Вид затрат	Синтетический счет
1	2	3
1. Затраты на оплату труда основного персонала	Прямые переменные	20 «Основное производство»
2. Отчисления от оплаты труда основного персонала, в том числе:		
2.1 Отчисления в Фонд социальной защиты населения (согласно законодательству)		
2.2 Страховой взнос по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний (согласно законодательству)		
3. Затраты на питание		
4. Затраты на лечебные процедуры и медикаменты	Косвенные условно-переменные	25 «Общепроизводственные затраты» 25-1 «Затраты по содержанию и обслуживанию основных подразделений»
5. Затраты на организацию досуга		
6. Общепроизводственные затраты основного назначения, в том числе:		
6.1 Стирка белья		
6.2 Содержание помещений основного назначения		
6.3. Износ отдельных предметов в составе средств в обороте		
6.4 Электроэнергия		
6.5 Водоснабжение и водоотведение		

Использование вышеперечисленных статей затрат в практической учетной деятельности способствует повышению информационности данных бухгалтерского учета, что, в свою очередь, благоприятно влияет на процесс принятия управленческих решений, касающихся оптимизации издержек в санаторно-курортном хозяйстве.

Глотова В.Г.

**ГАОУ ВО Дагестанский государственный университет народного хозяйства,
г. Махачкала, Россия**

**АНГЛО-АМЕРИКАНСКАЯ МОДЕЛЬ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА:
МИРОВАЯ ПРАКТИКА**

Большинство экспертов бухгалтерского учета считают, что в мире не существует и двух стран с одинаковыми системами учета. Это обусловлено влиянием множества факторов. В первую очередь, на различия систем разных стран повлияли сложившиеся социально-экономические условия, уровень подготовки кадров, уровень производства, уровень управления. Влияние инфляционных процессов и, в целом, уровень инфляции ещё один немаловажный фактор. Помимо этого, на различия моделей влияют наличие профессиональных организаций, мнения национальных теоретиков. Правовое регулирование учёта, степень вмешательства власти в учётный процесс, источники финансирования также оказывают прямое воздействие на формирование системы учёта. И хотя все страны отражают хозяйственные операции, как минимум, на двух счетах, тем не менее, применяют они данный метод по-разному.



В то же время, на национальные системы бухгалтерского учета и отчетности в современных условиях влияют факторы глобальной институциональной среды. Очень часто наблюдается ситуация, когда изменения экономической среды и конъюнктуры в одних странах прямо или косвенно влияют на экономику других стран. Это, в свою очередь, воздействует на систему бухгалтерского учета и отчетности и, соответственно, на формирование и содержание информации. В рамках отдельного региона, где все страны экономически интегрированы, сближение различных систем и создание единой системы бухгалтерского учета и отчетности в долгосрочной перспективе является неизбежным.

В странах с похожими социально-экономическими условиями системы учета имеют много общего. В связи с этим выделяют несколько моделей бухгалтерского учета:

- англо-американскую;
- континентальную;
- южноамериканскую;
- исламскую.

Основная задача системы бухгалтерского учета по англо-американской модели – это обеспечение необходимой информацией инвесторов и кредиторов с минимумом вмешательства государственных органов в систему учета. Страны (США, Великобритания, Нидерланды), использующие такую модель, как правило, имеют хорошо развитый финансовый рынок, который является наиболее популярным способом нахождения источников финансирования.

Многовариантность и гибкость учётной системы одна из особенностей англо-американской (британо-американской) модели. Это самая либеральная модель. Принцип данной системы таков: «разрешено то, что не запрещено». Правила и стандарты учёта разрабатываются профессиональными организациями бухгалтеров. Она ориентирована на интересы мелких и средних акционеров-инвесторов. С точки зрения законодательного регулирования бухгалтерского учета общим для стран с британско-американской моделью является то, что их учетные системы отличаются большей многовариантностью и гибкостью.

Основной подход к определению прибыли можно сформулировать словами, принадлежащими лауреату Нобелевской премии Дж. Хиксу: «Цель исчисления прибыли на практике состоит в том, чтобы дать людям представление о сумме, которую они могут использовать на потребление, не становясь беднее».

В США политику хозяйственного учета (GAAP) разрабатывает профессиональная организация независимых бухгалтеров – Совет по разработке учетных стандартов FASB. В Великобритании используются Стандарты финансовой отчетности FRS и Нормы стандартной учетной практики SSAP.

Таким образом, для англо-американской (британо-американской) модели характерны:

- ориентация учета на нужды инвесторов и кредиторов;
- наличие развитого рынка ценных бумаг;
- высокий уровень бухгалтерской подготовки;
- наличие большого количества транснациональных корпораций в этих странах.

В настоящее время её используют: Австралия, Багамы, Барбадос, Бенин, Ботсвана, Бермуды, Венесуэла, Гана, Гонконг, Доминиканская республика, Замбия, Зимбабве, Израиль, Индия, Индонезия, Ирландия, Каймановы острова, Канада, Кения, Кипр, Колумбия, Либерия, Малави, Малайзия, Мексика, Нигерия, Новая Зеландия, Пакистан, Панама, Папуа - Новая Гвинея, Пуэрто-Рико, Сингапур, Танзания, Тринидад и Тобаго, Уганда, Фиджи, Филиппины, страны Центральной Америки, ЮАР, Ямайка.

В заключение важно отметить, что глобализация условий развития экономик разных стран приводят к постоянным попыткам сближения правил бухгалтерского учета для формирования всем понятных стандартов бухгалтерской отчетности.



Список использованных источников

1. Бабаева, З.Ш. Бухгалтерский учет в зарубежных странах. – Ростов на Дону: Феникс, 2007. – 256с.
2. Плево, М.К. Применение МСФО в российской практике: проблемы и перспективы // Актуальные вопросы современной экономики – 2015г. – №2.
3. Шахбанов, Р. Б., Бабаева, З. Ш. К вопросу о предпосылках появления и сущности креативного учета // Актуальные вопросы современной экономики. 2016г. – №3.

Гончаренко О. О.

к.е.н., доцент, докторант
ДВНЗ Університет банківської справи,
м. Київ, Україна

ДИВЕРГЕНТНІСТЬ ІНТЕРЕСІВ КОРИСТУВАЧІВ БУХГАЛТЕРСЬКОЇ ЗВІТНОСТІ НЕБАНКІВСЬКИХ ФІНАНСОВО-КРЕДИТНИХ УСТАНОВ: ОСОБЛИВОСТІ ЗАСТОСУВАННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Лібералізація механізмів регулювання бухгалтерського обліку характеризується як позитивними ефектами, так і наявністю досить спірних позицій. Це, у першу чергу, стосується облікової політики. Розробка цього інструменту максимального захисту інтересів підприємства часто викликає суперечність, яка впливає з дисонансу інтересів суб'єктів, дотичних до фінансової діяльності юридичної особи.

Користувач облікової (бухгалтерської) інформації – це, в першу чергу, зацікавлена особа, яка має інтерес щодо бухгалтерської інформації та фінансової звітності. Водночас, обсяг надання достатньої інформації для задоволення потреб різних користувачів повинен корелювати з економічною доцільністю її підготовки. І, як зазначає К. Друрі, «очевидно, що вигоди, які отримують в результаті використання інформаційної (облікової) системи для прийняття рішень, повинні перевищувати витрати на цю систему» [1, с. 3]. В той же час, розмаїття (інколи і суперечливість) інтересів користувачів спричинює складнощі уніфікації методології бухгалтерського обліку і неможливість одночасного задоволення усіх користувачів.

Бухгалтерський облік, як процес, забезпечує передачу інформації від укладача до користувача звітності. «... той, хто приймає рішення, розуміє, що реєстрація будь-якого факту господарського життя так чи інакше зачіпає чийсь інтереси, хтось виграє, а хтось програє» [2, с. 70]. Інструментом в руках бухгалтера є облікова політика, яка, будучи «сукупністю принципів, методів і процедур, що використовуються підприємством» [3], захищає його від ситуативних впливів зацікавлених осіб.

Щодо небанківських фінансово-кредитних установ (кредитні спілки, фінансові компанії, юридичні особи публічного права, ломбарди, інші кредитні установи), можна констатувати, що інтереси однієї групи користувачів досить часто переважають інтереси інших. Всіх користувачів цікавить: інформація про фінансові результати (які, на думку одних повинні бути високими – максимізація прибутку, на думку інших – низькими – мінімізація прибутку); рівень рентабельності та платоспроможність фінансової установи. При цьому, перша і друга опції знаходяться у тісному кореляційному зв'язку: зростання показника прибутку призводить до зростання показників рентабельності (за умови відсутності кардинальних змін показників витрат, розміру активів, власного капіталу тощо). Відповідно,