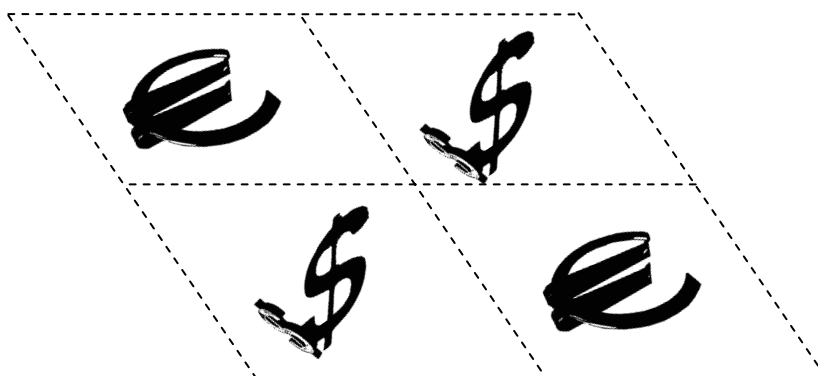


Л.А. ЖАРИКОВА, Н.В. НАУМОВА



# БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЁТ В ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАНАХ



◆ ИЗДАТЕЛЬСТВО ТГТУ ◆

Министерство образования и науки Российской Федерации  
ГОУ ВПО «Тамбовский государственный технический университет»

Л.А. ЖАРИКОВА, Н.В. НАУМОВА

# БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЁТ В ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАНАХ

*Рекомендовано Учёным советом университета  
в качестве учебного пособия  
для студентов и аспирантов экономических специальностей*



---

Тамбов  
Издательство ТГТУ  
2008

УДК 657(100)  
ББК У052.2  
Ж345

Рецензенты:

Кандидат экономических наук, доцент  
*В.В. Дробышева*

Доктор экономических наук, профессор  
*В.В. Быковский*

Ж345 **Жарикова, Л.А.**  
Бухгалтерский учёт в зарубежных странах : учебное пособие / Л.А. Жарикова, Н.В. Наумова. – Тамбов : Изд-во Тамб. гос. техн. ун-та, 2008. – 160 с. – 100 экз. – ISBN 978-5-8265-0758-2.

Показаны особенности ведения бухгалтерского учёта в разных странах Европы, Америки и Азии.  
Предназначено для студентов и аспирантов экономических специальностей, специалистов экономических органов и коммерческих структур.

УДК 657(100)  
ББК У052.2

ISBN 978-5-8265-0758-2

© ГОУ ВПО «Тамбовский государственный  
технический университет» (ТГТУ), 2008

Учебное издание

ЖАРИКОВА Любовь Александровна,  
НАУМОВА Наталия Валерьевна

## БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЁТ В ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАНАХ

Учебное пособие

Редактор Ю.В. Шиманова  
Инженер по компьютерному макетированию Т.Ю. Зотова

Подписано в печать 15.12.2008  
Формат 60 × 84 / 16. 9,30 усл. печ. л. Тираж 100 экз. Заказ № 564

Издательско-полиграфический центр ТГТУ  
392000, Тамбов, Советская, 106, к. 14

## ВВЕДЕНИЕ

---

---

Бухгалтерский учёт, как и политика, и идеология, не знает национальных границ. Учётные технологии экспортируются и импортируются, что доказывает сходство существующих систем учёта в разных странах. Это позволяет провести классификацию национальных систем учёта.

Факторы, определяющие уровень развития бухгалтерского учёта, взаимосвязаны. Так, в большинстве стран, имеющих жёсткое правовое регулирование экономической деятельности, банки или правительство исторически рассматривались в качестве основных кредиторов, в то время как в странах общеправовой направленности в обеспечении финансовых запросов бизнеса больше полагались на расширение акционерной собственности и рынков ценных бумаг. Таким образом, если считать идею влияния «окружающей среды» на систему бухгалтерского учёта правильной, можно ожидать, что в странах с похожими социально-экономическими условиями и системы учёта имеют много общего.

Бухгалтерский учёт осуществляется хозяйствующими субъектами всего мира. Главной его функцией является аккумуляция финансовой информации. Однако сведения бухгалтерского учёта могут служить различным целям. Так, в некоторых странах, например в США, такая информация направлена на удовлетворение потребностей инвесторов и кредиторов. В большинстве стран Южной Америки на первое место может быть поставлено предоставление достоверной информации государственным органам, осуществляющим контроль за надлежащим исполнением налогового законодательства. В некоторых странах система бухгалтерского учёта формируется исходя из приоритета макроэкономических целей.

Несомненно одно, целью бухгалтерского учёта различных стран мира является стандартизация отражения операций компании, независимо от её типа, а также от того, кто является пользователем информации.

# 1. ОБЩИЕ ПРИНЦИПЫ И ОСОБЕННОСТИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЁТА ЗА РУБЕЖОМ

## 1.1. РОЛЬ И ЗАДАЧИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЁТА. ФАКТОРЫ, ВЛИЯЮЩИЕ НА СОДЕРЖАНИЕ УЧЁТНОЙ ПРАКТИКИ

Бухгалтерский учёт осуществляется хозяйствующими субъектами всего мира. Главной его функцией является аккумуляция финансовой информации. При этом бухгалтерский учёт позволяет стандартизировать отражение операций компании, независимо от её типа, а также от того, кто является пользователем информации.

Бухгалтерская информация используется большим количеством людей: инвесторами и кредиторами (внешние пользователи), менеджерами компании (внутренние пользователи), служащими государственных органов, конкурентами и др.

Основными целями и задачами финансовой отчётности является предоставление информации, которая была бы полезной для принятия решений об инвестициях и предоставлении кредитов, помогала бы пользователям оценивать будущее движение денежных средств, отражала бы рекламации изменения в экономических ресурсах.

Принципы бухгалтерского учёта в странах мира значительно различаются. Эти различия обуславливаются как разнообразием существующих форм организации хозяйственной деятельности, так и влиянием на практику учёта внешних факторов (экономических, политических, социальных, географических и др.).

В некоторых странах, например в США, информация, генерируемая в рамках бухгалтерского учёта, направлена прежде всего на удовлетворение потребностей инвесторов и кредиторов. В других странах роль бухгалтерского учёта и приоритеты могут быть иными. Так, на первое место может быть поставлено предоставление достоверной информации государственным органам, осуществляющим контроль за надлежащим исполнением налогового законодательства. Именно такой подход характерен для бухгалтерского учёта в большинстве стран Южной Америки.

В некоторых странах система бухгалтерского учёта формируется исходя из приоритета макроэкономических целей, в частности: достижения заданных темпов роста национальной экономики, снижения инфляции, полезности учётной информации для налоговых органов, а также для инвесторов и кредиторов.

Среди факторов, влияющих на содержание учётной практики в той или иной стране, можно выделить следующие:

- тип кредиторов и инвесторов как основных пользователей учётной информации;
- число физических и юридических лиц, вовлечённых в процесс инвестирования капитала;
- участие инвесторов в управлении бизнесом;
- степень развития финансового рынка и рынка ценных бумаг;
- степень участия в международном бизнесе.

Влияние этих факторов можно проанализировать на примере развития отдельных стран.

Например, промышленная революция в США, Великобритании привела к резкому увеличению богатства, в основном за счёт зарождения среднего бизнеса. Именно этот процесс оказал существенное влияние на развитие финансового учёта, так как росло количество инвесторов, кредиторов, их состав становился всё более разнообразным. Многие компании переросли в корпоративную форму собственности. Владельцы компаний, инвесторы всё более отделялись от оперативного управления своим капиталом, передавая эти функции профессиональным управляющим. В этой ситуации финансовая учётная информация становится важнейшим источником данных о благосостоянии компании. И не случайно появилась практика предоставления управленческим персоналом финансовых отчётов акционерам для контроля за эффективным использованием ресурсов. Именно это обстоятельство предопределило нацеленность финансовой отчётности на информационные потребности инвесторов и кредиторов. Такая ориентация финансового учёта была свойственна США и Великобритании в течение многих лет. В этих странах были созданы рынки и биржи ценных бумаг. В результате финансовые отчёты компаний этих стран отличаются аналитичностью, и определение рентабельности хозяйственной деятельности является целью финансового учёта.

В других же странах (Германия, Швейцария) финансовая политика определяется небольшим количеством банков, которые удовлетворяют значительную часть потребностей бизнеса. Одновременно происходит и концентрация в акционировании компаний. Этот путь является более простым и эффективным, поскольку компания имеет ограниченное число владельцев и кредиторов (например один крупный банк). Правительство этих стран требует публиковать некоторую информацию о компаниях, поэтому компании также вынуждены готовить финансовую отчётность, но в менее детализированном виде, нежели, например, американские компании.

В этих странах отчётность нацелена на защиту, прежде всего, банков-кредиторов. Для бухгалтерской практики характерен консерватизм.

Во Франции и Швеции бухгалтерский учёт имеет несколько иную ориентацию. Здесь правительство играет определяющую роль в управлении национальными ресурсами. Предприятия обязаны придерживаться правительственной экономической политики, в частности в рамках макроэкономического планирования. Правительство в этих странах не только контролирует финансовые возможности бизнеса, но и выступает при необходимости в роли инвестора или кредитора. Таким образом, бухгалтерский учёт ориентирован, прежде всего, на потребности государственных плановых органов, и фирмы вынуждены следовать унифицированным стандартам в области учёта и отчётности.

## 1.2. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЁТА ЗА РУБЕЖОМ

В мире сложились два направления правового регулирования бухгалтерского учёта, различающиеся по типу законодательства и степени его влияния на различные стороны жизни. К первому направлению относятся страны, которые имеют разветвлённый кодекс законов, касающихся бухгалтерского учёта. Ко второму – страны, использующие законодательство общеправовой ориентации.

В первом случае законы носят жёстко определяющий характер, представляя собой серию предписаний типа «вы должны». Это значит, что физические и юридические лица должны следовать букве закона. В большинстве стран, использующих этот подход, учётные стандарты возводятся в ранг государственных законов. Процедуры ведения учёта при этом детализируются и достаточно жёстко регламентируются. В этих странах главной задачей бухгалтерского учёта является исчисление государственных налогов и контроль за своевременностью и полнотой их оплаты. К числу таких стран относятся Германия, Франция, Аргентина и др.

Вторая группа стран ограничивается сводом законов общего права, представляющих собой серию ограничений типа «вы не должны». Законы этого типа как бы указывают на пределы, в рамках которых физические и юридические лица имеют свободу действия. В таких странах учётные стандарты не регулируются государством, а определяются различными профессиональными организациями бухгалтеров. При этом стандарты более гибки и подвержены влиянию различных новаций. К данной группе стран относятся Великобритания, США и др.

## 1.3. КЛАССИФИКАЦИЯ МОДЕЛЕЙ (СИСТЕМ) БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЁТА

Многие исследователи отмечают, что в мире не существует и двух стран с идентичными системами учёта.

Однако в странах с похожими социально-экономическими условиями системы учёта имеют много общего.

В связи с этим можно выделить несколько моделей бухгалтерского учёта: британо-американскую, континентальную, южноамериканскую, исламскую, интернациональную. Рассмотрим основные черты каждой из этих моделей.

Основные принципы британо-американской модели разработаны в Великобритании, США и Голландии, поэтому её называют ещё британо-американо-голландской. Для этой модели не характерна жёсткая регламентация учёта. Основная идея – ориентация учёта на информационные запросы инвесторов и кредиторов. В странах, использующих эту модель, как правило, хорошо развиты рынки ценных бумаг, где большинство компаний и находят дополнительные источники финансовых ресурсов.

К странам с британо-американской моделью учёта относятся: Австралия, Багамы, Барбадос, Бенин, Бермуды, Ботсвана, Великобритания, Венесуэла, Гана, Гонконг, Доминиканская Республика, Замбия, Зимбабве, Израиль, Индия, Индонезия, Ирландия, Каймановы острова, Канада, Кения, Кипр, Колумбия, Либерия, Малави, Малайзия, Мексика, Нигерия, Нидерланды, Новая Зеландия, Пакистан, Панама, Папуа-Новая Гвинея, Пуэрто-Рико, Сингапур, США, Танзания, Тринидад и Тобаго, Уганда, Фиджи, Филиппины, центральноамериканские страны, ЮАР, Ямайка.

Континентальная модель характерна для стран Европы. Здесь бизнес имеет тесные связи с банками, с государством, которые в основном и удовлетворяют финансовые запросы компаний. В этой системе бухгалтерский учёт регламентируется законодательно и отличается значительной консервативностью. Учётная практика направлена, прежде всего, на удовлетворение требований правительства, особенно в отношении налогообложения в соответствии с национальным макроэкономическим планом. Ориентация на управленческие запросы кредиторов не является приоритетной задачей учёта.

Следует отметить, что франкоязычные африканские страны в большинстве своём также придерживаются этой системы бухгалтерского учёта. Континентальную модель используют: Австрия, Алжир, Ангола, Бельгия, Буркина-Фасо, Берег Слоновой Кости, Гвинея, Греция, Дания, Египет, Заир, Испания, Италия, Камерун, Люксембург, Мали, Марокко, Норвегия, Португалия, Сенегал, Сьерра-Леоне, Того, Франция, Германия, Швейцария, Швеция, Япония.

Основным отличием южноамериканской модели является перманентная корректировка учётных данных на темпы инфляции. В целом же учёт ориентирован на потребности государственных плановых органов, а методики учёта унифицированы. Информация, необходимая для контроля за исполнением налоговых предписаний, хорошо отражается в учёте и отчётности.

Южноамериканскую модель используют: Аргентина, Боливия, Бразилия, Гайана, Парагвай, Перу, Уругвай, Чили, Эквадор.

Исламская модель развивается под огромным влиянием богословских идей и имеет ряд особенностей. В частности, запрещается получение финансовых дивидендов ради собственно дивидендов. Рыночным ценам отдаётся предпочтение при оценке активов и обязательств компаний.

Необходимость развития интернациональной модели вытекает из потребности в международной согласованности учёта, прежде всего в интересах иностранных участников международных валютных рынков.

Общее понятие национальной системы бухгалтерского учёта вытекает из определения учётной системы и конкретизируется рядом критериев:

- историческое место учётной системы;
- методы учёта и оценки производственных запасов (стоимость приобретения, реализационная и средневзвешенная стоимость, плановая себестоимость, методы ЛИФО, ФИФО и т.п.);
- используемые методы начисления амортизации и её отображение в учёте;
- отчётные формы и показатели, их регламентация;
- внешние формы контроля деятельности фирм.

Количество классификаций зависит от того, какой признак положен в основу классификационного группирования.

Отдельно выделяют также следующие национальные бухгалтерские системы:

- стран Восточной Европы – единая бухгалтерия, затратная база плана счетов, цель учётной системы – снижение себестоимости;
- стран Европейского Сообщества – две бухгалтерии (общая и аналитическая), прибыльная база плана счетов, цель учётной системы – увеличение прибыли;
- французская – две бухгалтерии, производственная база плана счетов, цель бухгалтерии – увеличение дохода;
- Организации Объединённых наций – две бухгалтерии, производственная база плана счетов, цель учётной системы – увеличение дохода.

В последнее время в литературе также встречается выделение такой системы учёта, как исламская, которая приобрела широкое распространение в странах Ближнего Востока. Основная суть модели находится под значительным влиянием религиозных идей и имеет следующие особенности:

- запрещается получать дивиденды как прибыль;
- при оценке активов и обязательств компании преимущественно используются рыночные цены.

Почти двадцать лет назад указывалось, что важным фактором формирования экономической системы стран является культурное влияние. Ховстед Г. одним из первых предложил деление мира на десять культурных регионов на основе общественного черт: индивидуализм или коллективизм в деятельности, расстояние, неуверенность и избегание, мужество и женственность. Исходя из этого, были выделены следующие регионы:

- романские высокоразвитые страны (Бельгия, Франция, Аргентина, Бразилия, Испания, Италия);
- романские слаборазвитые страны (Колумбия, Эквадор, Мексика, Венесуэла, Коста-Рика, Чили, Гватемала, Панама, Перу, Португалия, Сальвадор, Уругвай);
- азиатские высокоразвитые страны (Япония);
- африканские страны (Восточная и Западная Африка);
- азиатские слаборазвитые страны (Индонезия, Пакистан, Тайвань, Индия, Малайзия, Филиппины);
- страны Ближнего Востока (арабские страны, Греция, Иран, Турция, Югославия);
- азиатские колониальные страны (Гонконг, Сингапур);
- германоязычные страны (Австрия, Германия, Швейцария; к этому региону относится также Израиль);
- англоязычные страны (Австралия, Канада, Ирландия, Новая Зеландия, Великобритания, США, ЮАР);
- скандинавские страны (Дания, Финляндия, Норвегия, Швеция; к этому региону относится также Нидерланды).

Предложенные Г. Хофстедом ценности, характеризующие общество, стали базой дальнейших исследований, которые привели к определению С. Дж. Грэм общих черт субкультуры бухгалтерского учёта. Грэй предложил тестирование четырёх атрибутов бухгалтерского учёта в исследуемых странах:

- профессионализм или правовое регулирование – отдаёт предпочтение деятельности самоуправления и профессиональных обществ, находящийся в оппозиции относительно правового регулирования;
- длительность или изменчивость принципов – отдаёт предпочтение поддержанию неизменности на практике бухгалтерского учёта между предприятиями, находящимися в оппозиции относительно изменчивости, обусловленной окружением отдельных предприятий;
- консерватизм или оптимизм – отдаёт предпочтение соблюдению осторожности в деятельности, преодолению неуверенности в будущем для отважной, оптимистической и полной риска деятельности;
- деликатность и открытость – отдаёт предпочтение раскрытию информации, касающейся деятельности только администрации и правительства, которые официально требуют финансовую информацию для открытого, общего и общественного расчёта.

Эти атрибуты разрешают достаточно чётко описать бухгалтерский учёт в системном подходе. Общественные черты отдельных стран определяют формы и черты установленных или предусмотренных законодательством норм бухгалтерского учёта как субкультуры.

С точки зрения стабильности практики учёта, отдельные группы стран объединены в четыре региона, которые характеризуются:

- правовым регулированием и длительностью принципов бухгалтерского учёта;
- недостаточным правовым регулированием и длительностью принципов бухгалтерского учёта;
- недостаточным правовым регулированием и эластичностью принципов бухгалтерского учёта, которые используются субъектами хозяйствования;
- правовым регулированием и эластичностью принципов бухгалтерского учёта, применяющихся субъектами хозяйствования.

Другой способ классификации системы счетоводства – на основе размера и сферы раскрытия информации – Грэй представил на Европейском Конгрессе Счетоводства в 1992 г. Согласно его подхода национальную систему бухгалтерского учёта можно разделить на дискретно-консервативную и оптимистически открытую.

Польский учёный Дитер Кортум выделяет три большие модели бухгалтерского учёта: англосаксонскую, германскую и латинскую (табл. 1).

Исходя из трактовки учёта и разнообразия национальных систем учёта и отчётности, выделяют четыре основных варианта трактовки учёта, которые могут объяснить существующие системы учёта и отчётности: макроэкономический, микроэкономический, независимый, однообразный. Не смотря на то, что ни одна из существующих систем не развивается в соответствии с каким-то одним вариантом учёта, макроэкономическая трактовка особенно чётко проявляется в Швеции; микроэкономическая находит отображение в нескольких многонациональных корпорациях в Нидерландах; американская и бри-



танская модели отображают независимый подход к трактовке учёта; французская и немецкая системы учёта служат примером единого подхода.

### 1. Классификация моделей систем бухгалтерского учёта

Модель учёта	Краткая характеристика
Англосаксонская	Англосаксонская модель известна прежде всего тем, что удовлетворяет требования акционеров. Поэтому финансовая отчётность построена так, чтобы эта группа пользователей могла получить как можно больше пользы при принятии экономических решений. Главным принципом, который доминирует в этой модели бухгалтерского учёта, является принцип достоверности, выступающий высшим по отношению к другим, что принципиально отличает англосаксонскую систему бухгалтерского учёта от латинской
Германская	Германская модель учёта характеризуется тем, что она ориентирована, прежде всего, на интересы кредитора и его претензии. Поэтому в таких странах доминирует принцип осторожной оценки. Отчётность в германской модели зависит от налоговой системы. Правило достоверности здесь действует несколько иначе, в результате чего возникают большое количество разных факторов, обуславливающих уменьшение налога на прибыль. В этой системе разрешаются амортизационные отчисления дегрессивным методом и внеплановые отчисления. На основе принципа осторожности оценки создаются собственные резервы. Для оценки запасов страны, относящиеся к германской модели, используют преимущественно метод ЛИФО. Страны этой модели специализируются на создании скрытых резервов
Латинская	Латинская модель бухгалтерского учёта используется во Франции, Италии, Испании и характеризуется так называемым центральным путём в отображении данных в отчётности и в использовании принципов бухгалтерского учёта. Абсолютное первенство имеют правовые нормы. В значительной степени из бухгалтерского учёта исключено налоговое влияние. При составлении баланса и в оценке большую роль играет использование единой национальной системы счетов

Исходя из общей экономической ситуации в стране, выделяют 10 разновидностей национальных моделей. Примерами стран с указанными типами являются:

1. США, Канада, Нидерланды.
2. Страны Британского Содружества, за исключением Канады.
3. Германия, Япония.
4. Страны континентальной Европы, за исключением Германии, Нидерландов и стран Скандинавии.
5. Страны Скандинавии.
6. Израиль и Мексика.
7. Страны Южной Америки.
8. Развивающиеся страны Ближнего и Дальнего Востока.
9. Страны Африки, за исключением стран Южной Африки.
10. Страны посткоммунистического блока.

В соответствии со «сферами влияния» на систему учёта «стран-матерей» выделяют три сферы:

1. Британская модель, влияющая на развитие учёта в Австралии и Индии.
2. Американская модель, распространённая в Мексике и в ряде латиноамериканских стран, Израиле и Японии.
3. Французская модель, существующая в Южной Европе, районах Средиземноморья и тех южноамериканских странах, коммерческое законодательство которых составлено по образцу Кодекса Наполеона.

Американская бухгалтерская ассоциация выделяет восемь классификационных признаков: политическая и экономическая системы, уровень экономического развития, цели финансовой отчётности, авторство учётных стандартов, принципы и уровень профессиональной подготовки и сертификации, система контроля выполнения профессиональных и этических стандартов, пользователи учётной информации.

Большая часть исследователей отмечает, что классификация стран в соответствии с их системами учёта непостоянная, а сферы их влияния не могут рассматриваться как стабильные и взаимосвязанные.

Комитет по международным бухгалтерским стандартам и бухгалтерскому образованию Американской ассоциации аудиторов предложил классификацию систем бухгалтерского учёта и отчётности, основанную на количестве регионов в стране. Также была предложена и субъективная схема классификации на основании пяти зон влияния: британской, франко-испанско-португальской, германо-голландской, американской, коммунистической.

На практике каждая страна при создании системы бухгалтерского учёта и отчётности так или иначе опирается на законодательные акты. Между странами могут существовать значительные отличия относительно привлечения представителей частного сектора к установлению стандартов. Общий уровень бухгалтерского регулирования может быть разным, даже если сравнивать только страны Европейского сообщества, достигших определённой степени гармонизации систем бухгалтерского учёта и отчётности после издания 4-й Директивы относительно бухгалтерских отчётов компаний. Тем не менее, есть примеры противоположных традиций бухгалтерского дела, существующие в Великобритании, Франции и Германии. Например:

- контраст между английской системой общего права и системой гражданских кодексов, определяющих континентальную юриспруденцию, где значительное внимание уделяется описанию деталей;
- разные финансовые системы (с учётом 3000 британских, зарегистрированных на фондовых биржах, компаний против 900 французских и 500 немецких) с тенденцией осуществления контроля деятельности банками, правительством и семьями, которая проявляется во Франции и Германии. Поэтому можно объяснить стремление Великобритании к «справедливому» предоставлению данных;
- Франция и Германия при разработке системы бухгалтерского учёта и отчётности в первую очередь исходят из налоговых законов.

Одним из существенных расхождений в бухгалтерском учёте стран ЕС является наличие или отсутствие законодательного характера системы бухгалтерского учёта, определяющего в некоторой степени уровень её консерватизма. В первом случае учётные процедуры достаточно детализированы и регламентированы. Во втором случае учёт является более гибким, может сравнительно легко реагировать на новации, обусловленные изменением экономической политики.

Второе фундаментальное отличие – роль бухгалтерского учёта в обществе. Учёт в Нидерландах, Великобритании и Ирландии ориентирован на обеспечение инвесторов и кредиторов информацией, необходимой для принятия управленческих решений. Расчёт показателей рентабельности, характеризующих эффективность работы управленческого персонала, является одной из основных задач учёта. Учёт в Германии, Люксембурге и Бельгии более консервативен и предназначен, прежде всего, для защиты интересов банков. Во Франции используется единая унифицированная система учёта, ориентированная на информационное обеспечение государственных органов.

При рассмотрении вопроса организации бухгалтерского учёта в зарубежных странах две доминирующие модели учёта:

- англо-американская модель, которая практикуется большинством американских, английских, японских, канадских и голландских предприятий и является, безусловно, доминирующей в мире;

- французская модель (учёные называют её франко-немецкой), которая широко распространена в Европе.

Некоторые иностранные эксперты выделяют «смешанную» модель, соединяющую в себе две доминирующие модели.

Разнообразие классификации систем бухгалтерского учёта порождает актуальный на сегодня вопрос – проблему гармонизации учёта.

Прежде всего это связано с активным развитием международных хозяйственных и финансовых связей, кредитованием и инвестированием деятельности. Не являются исключением и Украина, Россия, Республика Беларусь, стоящие на пути реформирования экономики, в том числе и бухгалтерского учёта. Бывшая система учёта была предназначена для обслуживания требований командной экономики, единого пользователя – государства. Сегодня ситуация изменилась и, несмотря на то, что самостоятельным путём мы идём уже более десяти лет, происходит это довольно болезненно и будет темой обсуждения научных работников и практиков ещё не один год.

Однако на пути перестройки системы учёта нельзя ошибочно считать, что для решения всех проблем нужно отвергнуть всё прошлое и скопировать систему учёта, сложившуюся в западных странах. В настоящее время ни одна из стран мира не может развиваться в полной изоляции.

### Вопросы к главе 1

1. Какие факторы влияют на учётную практику различных стран мира?
2. Понятие национальной системы бухгалтерского учёта.
3. Краткая характеристика англо-саксонской модели бухгалтерского учёта.
4. Краткая характеристика латинской модели бухгалтерского учёта.
5. Существенные расхождения в бухгалтерском учёте стран ЕС.
6. Краткая характеристика французской модели бухгалтерского учёта.

## 2. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЁТ В ЕВРОПЕ

### 2.1. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЁТ В ИТАЛИИ

История бухгалтерского учёта науки начинается в Италии. Здесь возник и получил распространение метод двойной записи: в 1494 г. францисканский монах и математик Лука Пачоли (1445 – 1517 гг.) опубликовал трактат «Сумма арифметики», с которого начинается бухгалтерский учёт. Однако наукой учёт стал лишь после 1861 г. Именно тогда в стране возникли три большие школы бухгалтерского учёта (ломбардийская, тосканская и венецианская), отличающиеся теоретическими концепциями и подходами к их практической реализации.

В 1808 г. Наполеон ввёл в Италии Коммерческий кодекс. И до сих пор, несмотря на последующие редакции Кодекса и политические перемены на Апеннинском полуострове, влияние французского законодательства в области регулирования бизнеса вообще и бухгалтерского учёта в частности остаётся достаточно сильным. При этом следует учесть, что единое экономическое пространство начало формироваться в Италии лишь с момента её объединения в 1861 г.

Ещё первый Коммерческий кодекс обязывал всех торговцев вести журнал хозяйственных операций. Все страницы журнала должны были быть пронумерованы, прошиты и опечатаны коммерческими судебными органами. Однако никаких единых требований относительно правил учёта и форм отчётности тогда не существовало. Лишь вторая редакция Коммерческого кодекса, принятая в 1865 г., сделала обязательным заполнение и публикацию периодической бухгалтерской отчётности.

Второй Коммерческий кодекс Италии (1882 г.) впервые провозгласил, что основным принципом бухгалтерского учёта в этой стране является прямое и правдивое отражение финансового состояния и результатов деятельности компании.

В третьем Коммерческом кодексе (1942 г.) бухгалтерскому учёту было уделено гораздо больше внимания, чем в двух предыдущих.

В нём было декларировано, что основное назначение учёта и отчётности – давать пользователю ясную и точную картину состояния компании. Третий Кодекс впервые содержал требования к представлению данных и оценке статей отчётности. Был установлен минимальный объём сведений, которые должны быть представлены в бухгалтерском балансе. Однако никаких требований и ограничений относительно объёма и содержания отчёта о прибылях и убытках ещё не было.

В основу оценки внеоборотных активов был положен принцип себестоимости, а для оборотных активов была предусмотрена оценка по минимальной из двух цен: приобретения и реализации.

Отступления от официальных правил учёта были возможны, если того требовал особый характер активов или самой компании.

После введения этого Кодекса в Италии было принято несколько законов, касающихся переоценок имущества. Они проводились в 1952, 1975, 1983, 1990 и 1991 гг.

В 1974 г. в ходе реформы, касающейся регулирования деятельности публичных компаний, был введён ряд документов, в которых основной целью составления финансовых отчётов провозглашалось представление объективной информации о компании. Тогда же были определены форматы основных бухгалтерских документов, обязательной частью отчётности стал доклад совета директоров компании, а право надзора за процессом их представления было передано Национальной комиссии по компаниям и биржам (НККБ). За прошедшую четверть века власть и влияние этой организации постоянно возрастали.

Принципиальным нововведением реформы 1974 г. стал обязательный независимый аудит компаний, чьи акции продаются на открытом рынке. В задачи аудиторов входит установление факта соответствия отчётности компании как законодательным нормам, так и бухгалтерским стандартам. Впоследствии требование обязательного аудита было распространено на другие категории компаний, в числе которых медиа-концерны, страховые компании, банки и компании, находящиеся в государственной собственности.

Очень сильно влияние на бухгалтерский учёт в Италии налогового законодательства. Системой своих актов оно охватывает гораздо больший круг проблем бухгалтерской практики, нежели профессиональные стандарты. Поэтому итальянские бухгалтеры, как и наши, в своей работе ориентируются, прежде всего, на налоговое законодательство. Особую роль играет соблюдение законодательных требований при формировании отчёта о финансовых результатах, поскольку именно по его данным определяются налоги, взимаемые с итальянских компаний.

Последнее десятилетие стало для итальянского учёта временем серьезных перемен.

Основной причиной итальянской реформы 1990-х гг. стала необходимость следовать требованиям Директив Европейского Союза, в частности, касающихся форм и принципов составления бухгалтерской отчётности компаний и финансовых институтов, формирования консолидированных отчётов и внедрения профессиональных бухгалтерских и аудиторских стандартов.

Бухгалтерский учёт в Италии отличается весьма характерными, хотя и противоречивыми особенностями. К ним можно отнести его консервативный характер и тесную связь с гражданским, прежде всего, налоговым законодательством. Причины этого кроются в особенностях бизнес-среды: среди коммерческих предприятий здесь преобладают малые и средние. Открытых акционерных обществ в Италии крайне мало – лишь 213 компаний продают свои акции на Миланской фондовой бирже. Подавляющее большинство компаний закрыто для потенциальных внешних инвесторов, а тем более – для передачи контроля над их деятельностью. Именно поэтому биржи и биржевые индикаторы не играют в Италии такой большой роли, как в других странах.

Поскольку большинство компаний небольшого размера и управляются самими собственниками, спрос на независимый внешний аудит и детальную бухгалтерскую информацию в целом весьма ограничен. Он исходит лишь от налоговых органов

и банков. Однако для банков, что особенно важно подчеркнуть, бухгалтерская отчётность не является серьёзным фактором при принятии решений о кредитовании. Таким образом, главными пользователями отчётных данных до сих пор остаются фискальные органы.

Глубина раскрытия информации в отчётности итальянских компаний довольно незначительна, даже по сравнению с официальными требованиями. Несмотря на то, что с 1991 г. эти требования существенно возросли, консерватизм и сохранение конфиденциальной информации до сих пор являются наиболее распространёнными подходами к ведению бухгалтерского учёта и бизнеса в Италии.

Поскольку итальянские компании составляют отчётность в основном исходя из налоговых требований, для бухгалтеров и менеджеров важно отразить в ней минимальную прибыль, чтобы уменьшить налоговое бремя. Подавляющее большинство малых и средних компаний ведут бухгалтерский учёт и представляют отчётность (по крайней мере, в соответствии с официальными правилами) скорее для удовлетворения требований законодательства, чем для управления деятельностью фирмы. Профессиональное сообщество в Италии – второе по численности в Европе после британского. Однако низкое качество и информативность официальных отчётов, подаваемых в налоговые органы, и то небольшое значение, которое придаётся этим отчётам на самих предприятиях, не отражают истинного состояния бухгалтерского учёта в Италии, где многие предприятия используют множественные системы счетов, позволяющие достаточно эффективно собирать, обобщать и использовать бухгалтерскую информацию для принятия управленческих решений в интересах самих фирм, а не официальных органов.

Два профессиональных звания позволяют в Италии заниматься бухгалтерским учётом – это звания бухгалтера и доктора коммерции. Различия между ними носят скорее исторический характер, нежели содержательный. Чтобы получить звание доктора коммерции, нужно дольше учиться и сдать более серьёзные экзамены, чем для получения звания бухгалтера. Но права и обязанности и тех, и других при ведении профессиональной бухгалтерской деятельности одинаковы. И те, и другие должны официально зарегистрироваться в государственных органах и получить право вести профессиональную практику. Однако бухгалтеры и доктора коммерции объединены в разные профессиональные организации.

В Италии учётные работники обычно не входят в штат компаний, а осуществляют свою деятельность как независимые эксперты, несущие личную ответственность за результаты своей работы. Кроме того, практикующие бухгалтеры не имеют права заниматься другими видами деятельности, например, такими как налоговое консультирование и аудит. Аудиторы же, в свою очередь, не могут заниматься бухгалтерской практикой. Таким образом, в стране существуют две самостоятельные профессии, и итальянским профессионалам приходится выбирать между деятельностью независимого бухгалтера и работой в крупных аудиторских фирмах, имеющих регистрацию в Национальной комиссии по компаниям и биржам (НККБ).

С введением в 1974 г. законодательного требования внешнего аудита для акционерных компаний, представленных на бирже, в Италии появились сначала аудиторские, а затем и бухгалтерские стандарты, которые разрабатывали несколько организаций независимо друг от друга (Министерство по делам государственных предприятий, Итальянская ассоциация акционерных обществ и ряд других). Такой разнобой осложнял работу бухгалтеров, и в 1982 г. НККБ сделала выбор в пользу стандартов, предложенных Национальным советом докторов коммерции. С тех пор документы, подготовленные этой, наиболее авторитетной в профессиональных кругах Италии организацией, стали национальными стандартами бухгалтерского учёта. При их создании были приняты во внимание как теоретические разработки, так и лучшие образцы бухгалтерской практики (национальные и международные), а также Директивы ЕС. К настоящему моменту опубликовано 23 национальных учётных стандарта и 21 аудиторский стандарт. Многие из них сейчас пересматриваются в соответствии с действующим законодательством и международными стандартами.

Нельзя не отметить достаточно неопределённый статус профессиональных бухгалтерских стандартов в правовой системе Италии.

Правовую систему итальянского государства можно охарактеризовать как систему римского права, с главенством законодательных норм, обязательных для всех экономических агентов. Законы и постановления властей и сегодня играют доминирующую роль в регулировании бухгалтерского учёта в этой стране.

Поэтому стандарты, разработанные профессионалами, не имеют в этой стране силы закона, как и в России.

*Формы и содержание бухгалтерской отчётности.* Со вступлением в Европейский Союз Италия ввела в свое законодательство общеевропейские требования к бухгалтерскому учёту и отчётности. В соответствии с 4 и 7 Директивами ЕС все итальянские компании обязаны представлять отчётность, соответствующую требованиям международных стандартов. Годовая отчётность итальянских компаний может включать:

- бухгалтерский баланс;
- отчёт о прибылях и убытках;
- пояснительную записку;
- операционный отчёт (отчёт о текущей деятельности);
- отчёт внутренних аудиторов;
- отчёт о движении капитала;
- отчёт о движении денежных средств;
- отчёт президента компании;
- доклад совета директоров;
- аудиторское заключение.

Лишь первые 5 из этого списка обязательны для представления всеми без исключения открытыми акционерными обществами. Аудиторское заключение обязательно для некоторых категорий компаний – финансовых, страховых, медиахолдингов и т.д. Компании, акции которых котируются на биржах, должны представлять, помимо итогового годового, отчёты за полугодие.

Все данные в итальянской отчётности приводятся на начало и конец периода. Малые предприятия могут представлять бухгалтерский баланс, отчёт о прибылях и убытках и пояснительную записку в сокращённом по сравнению с обычным варианте. Отчётность составляют исходя из общепринятых бухгалтерских принципов – осмотрительности, сравнимости, начислений, постоянно действующего предприятия.

Банки и финансовые компании имеют собственные формы бухгалтерской отчётности. Для всех прочих экономических агентов итальянское законодательство предусматривает формы, аналогичные российским.

Баланс представляется итальянскими предприятиями в обычной горизонтальной форме слева – «актив», справа – «пассив». Принцип группировки статей – по их экономическому содержанию, как и в Германии, а не по степени ликвидности, как в Великобритании. В конце баланса указывают все забалансовые обязательства компании – гарантии выданные и полученные, поручительства, договорные обязательства по будущим покупкам и продажам, предстоящие выплаты по лизингу и т.д. Безусловно, это весьма существенная информация, она даёт внешним пользователям бухгалтерской отчётности возможность получить более реальное представление о финансовом положении компании и оценить риски, с которыми компания может столкнуться в будущем.

Отчёт о прибылях и убытках строится по вертикальной форме, также хорошо знакомой российским бухгалтерам. Такая модель отчёта пришла в Италию из Германии. В основу классификации статей отчёта положен принцип экономического содержания, а не направления расходования средств.

В отличие от российской отчётности, содержание пояснительной записки к годовому отчёту компаний строго регламентировано итальянским законодательством. Минимальный состав информации, который должен содержаться в пояснительной записке, таков:

- способы оценки статей отчётности и перевода стоимостей, выраженных в иностранной валюте, в лиры;
- состав внеоборотных активов (материальных, нематериальных и финансовых) с указанием их исторических цен и данных о переоценках и амортизационных отчислениях, а также прочих существенных сведений;
- состав и способы списания организационных расходов, расходов на исследования и разработки и рекламу с обоснованием того, почему выбраны именно эти способы;
- произошедшие за отчётный период изменения в активах и обязательствах компании (особое внимание следует уделить различного рода резервам);
- список инвестиций в зависимые, дочерние и другие фирмы, осуществляемых как напрямую, так и через трастовые компании, с указанием состава инвестиций, долей собственности и их стоимости, а также данных об этих юридических лицах;
- состав дебиторов и кредиторов;
- состав балансовых статей, касающихся доходов и расходов будущих периодов, резервов и т.п.;
- предстоящие финансовые расходы по каждому виду активов и пассивов;
- состав и природа забалансовых обязательств, а также возможные финансовые обстоятельства, связанные с вложениями в дочерние и зависимые общества;
- выручка компании в разбивке по видам деятельности и регионам;
- доходы от вложений в зависимые и дочерние общества;
- финансовые доходы и расходы, связанные с кредитами, займами и т.п.;
- состав чрезвычайных статей, отражённых в отчёте о доходах и расходах;
- принципы изменения методов оценки статей, если такие изменения имели место за отчётный период;
- среднегодовая численность сотрудников в разбивке по категориям;
- расходы на оплату труда управленческого персонала и внутренних аудиторов;
- данные об акционерном капитале компании и изменениях, произошедших в нём за отчётный период;
- данные о конвертируемых облигациях и других видах ценных бумаг, выпущенных компанией.

*Особенности оценки статей отчётности.* В основе оценки лежит принцип себестоимости. Применительно к покупаемым активам, в неё включают, помимо договорной цены, все расходы, которые компания понесла для приведения этого актива в рабочее состояние (налоги и таможенные платежи, стоимость транспортировки, установки и монтажа и т.п.). Во всех случаях в состав себестоимости можно включать и некоторую долю процентов к оплате, накопленных за период производства или приведения в рабочее состояние данного актива.

Переоценки внеоборотных активов могут проводиться только по решению законодательных органов. Внеоборотные активы и дебиторскую задолженность оценивают в балансе по их чистой стоимости. В противовес большинству европейских стран, в Италии расходы на исследования и разработки, а также на рекламу, могут быть капитализированы, т.е. не списаны сразу на текущие расходы, а показаны в активе баланса. Оценка некоторых нематериальных активов (в частности, гудвила и торговых марок) возможна только при продаже компании. Различий в учёте финансового и операционного лизинга не существует – вся аренда считается операционной.

Для оценки запасов используется наименьшая из цен покупки и продажи. Для списания на производство разрешены все общепринятые методы – ФИФО, ЛИФО и средневзвешенной цены.

В случаях, когда процесс производства продукции требует длительного времени (например, при изготовлении сыров, ликёров и т.п.), на стоимость запасов можно отнести и некоторую величину процентных выплат.

Согласно итальянскому законодательству компания может владеть (иметь в активе) не более чем 10 % от всего заявленного акционерного капитала. На эти акции не производится выплата дивидендов, а право голоса резервируется до тех пор, пока акции не обретут другого владельца. В отчётности их отражают по цене приобретения.

Важную роль в бухгалтерской практике имеет создание резервов под безнадежные долги. В Италии разрешено ежегодно относить на такой резерв 0,5 % общего объема дебиторской задолженности. Когда объем резерва достигает 5 %, дальнейшее его увеличение запрещается. Безнадежный долг подлежит списанию за счет этого резерва.

Гражданское законодательство Италии позволяет любым способом пересчитывать статьи, выраженные в иностранной валюте, однако для целей налогообложения все предприятия обязаны пользоваться курсом, сложившимся на конец финансового года. Отрицательные курсовые разницы вычитают из налогооблагаемой прибыли.

Практика отложенного налогообложения на итальянских предприятиях крайне редка. Убытки, полученные компанией, могут быть отнесены на будущие прибыли в течение пятилетнего периода.

Действующая ныне ставка налога на прибыль компаний составляет 37 %. Она может быть снижена до 27 %, если компания не прибегает к займам, а финансируется из собственных средств. Все компании обязаны также платить местный налог, составляющий 4,25 % от величины добавленной стоимости за вычетом расходов на оплату труда.

Поскольку основную массу предприятий составляют малые и средние фирмы, принадлежащие индивидуальным собственникам, практика составления консолидированных отчетов в стране невелика.

Составляемая в соответствии с требованиями национального законодательства бухгалтерская отчетность служит почти исключительно целям налогового контроля.

В настоящее время бухгалтерский учет в Италии претерпевает серьезные перемены. Вводятся новые законодательные требования относительно раскрытия бухгалтерской информации, консолидированных отчетов, содержания и полноты основных бухгалтерских форм. Поскольку традиционно итальянская бухгалтерская практика следует за требованиями национального законодательства, авторы законов стремятся приблизить национальный учет к требованиям международных стандартов, Директив ЕС и реалиям современного бизнеса.

Повышению интереса к получению правдивой и точной информации со стороны внешних пользователей способствуют, во-первых, приватизационные процессы, идущие сейчас в крупнейших итальянских концернах, а во-вторых, создание региональных бирж, на которых, как планируется, будет вестись торговля акциями средних по величине коммерческих предприятий. Также увеличивается число акционеров, заинтересованных в получении полной и объективной информации о своих предприятиях, что уже в ближайшие годы приведет к еще более существенным изменениям в итальянском бухгалтерском учете.

## 2.2. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ В ИСПАНИИ

Бухгалтерский учет в Испании уходит корнями в средневековье, когда она была великой мировой державой. Официально его начали регулировать с введением Коммерческого кодекса 1829 г., заложившего основы бухгалтерского учета. Дальнейшее развитие он получил в Коммерческом кодексе 1885 г., который до сих пор сохраняет силу, хотя многое в нем уже претерпело существенные изменения.

Методологические вопросы учета достаточно полно были отражены только в 1973 г. в Общем плане счетов бухгалтерского учета (PGC-73). Он включал ряд правил, процедур учета и образцов бухгалтерской отчетности. Основой для его разработки послужил французский План счетов бухгалтерского учета 1959 г.

В 1979 г. была учреждена Испанская Ассоциация бухгалтерского учета и бизнес администрирования, которая занялась разработкой методологии бухгалтерского учета. Однако из-за недостаточности нормативного регулирования компании до недавнего времени составляли отчетность, следуя в большей мере традиции, чем положениям PGC-73 и предложениям Ассоциации.

Стимулом для всесторонней реформы, начавшейся в 1989 г., послужило создание Европейского Сообщества и необходимость следовать его директивам. Эта реформа началась с принятия Закона о коммерческой реформе 19/1989, который внёс изменения в Коммерческий кодекс 1885 г. Но наиболее важным документом можно считать Общий план счетов бухгалтерского учета 1990 г. (PGC-90). Его основное значение заключается в том, что он заложил новое понимание бухгалтерской практики; обеспечил прозрачность годовой отчетности компаний, её сопоставимость и адаптацию испанского бухгалтерского учета к требованиям международных стандартов; ввёл новые принципы учета, правила и процедуры оценки и требования к представлению информации в годовой отчетности, а также некоторые модели финансовой отчетности. Его положения стали обязательны с 01.01.91 для всех компаний независимо от их величины и правового статуса. С этой даты начал действовать и Королевский указ 1815/1991, установивший правила и процедуры консолидации годовой отчетности.

Однако многие важные задачи всё ещё ждут своего решения. Наиболее важные из них связаны с разработкой правил по конкретным экономическим ситуациям, а также необходимостью адаптации общих правил к условиям конкретных отраслей, имеющих свои особенности.

Чтобы поддержать реформы, в 1988 г. был издан Закон об аудите, согласно которому был создан новый регулирующий орган – Институт бухгалтерского учета и аудита (ICAC). Помимо контроля и регулирования в сфере аудита он разрабатывает положения по бухгалтерскому учету, интерпретирует правила и одобряет новые положения в этой сфере. С 1990 г. ICAC выпустил несколько документов, которые условно можно разделить на две категории: положения о дополнительных правилах бухгалтерского учета, обязательные для всех компаний при составлении годовой отчетности и для аудиторов, и отраслевые планы бухгалтерского учета. Некоторые отраслевые планы уже выпущены и вступили в силу, часть ещё находится на стадии рассмотрения.

В результате изменений, внесённых этими актами, бухгалтерский учет в Испании приведён в соответствие с европейской практикой и с Международными стандартами.

Законодательство Испании содержит общие требования к годовой отчетности. Они заключаются в следующем: правила составления годовой отчетности обязательны для всех компаний; имеются стандартные правила оценки и требования к представлению отчетности; даётся единая модель финансовой отчетности для всех компаний; годовую отчетность должен со-

ставлять Совет директоров в течение 3 месяцев после окончания года; годовая отчётность должна быть одобрена собранием акционеров в течение 6 месяцев после окончания года; введён обязательный аудит с привлечением независимых аудиторов с определёнными ограничениями; годовая отчётность должна быть представлена в Публичном регистре.

Годовая отчётность испанских компаний состоит из баланса, отчёта об убытках, прибылях и примечаний, которые представляют собой единый документ. Он должен быть чётко сформулирован и давать достоверное представление о собственном капитале, финансовом положении, прибылях, убытках и средствах, полученных и использованных компанией.

Примечания дополняют, разъясняют и комментируют баланс и отчёт о прибылях и убытках, содержат всю информацию, необходимую для адекватной интерпретации годовой отчётности. В состав примечаний входит отчёт об источниках и использовании фондов.

Если законодательные положения недостаточны для того, чтобы получить достоверные сведения о положении дел в компании, должна предоставляться дополнительная информация. В исключительных случаях, когда законодательные положения не дают достоверной картины, им можно не следовать, но тогда необходимо сделать оговорку в примечаниях.

В отчётности приводятся данные по статьям на конец финансового года, а также за предшествующий год. Если они не сопоставимы, корректируют данные предшествующего года.

Законодательство разрешает малым предприятиям и компаниям, удовлетворяющим определённым требованиям в отношении общей суммы активов, чистого годового оборота и среднесписочного числа служащих, составлять сокращённый вариант отчётности.

Кроме того, предусмотрено составление управленческого отчёта и предложений о распределении результатов деятельности. Управленческий отчёт – новый документ в испанском законодательстве, хотя он похож на прежний коммерческий отчёт. Его должны составлять все компании, независимо от величины и типа годовой отчётности. Отчёт должен достоверно отражать эволюцию бизнеса и положение компании; важные события, произошедшие по окончании финансового года; научно-исследовательские работы, осуществляемые компанией; приобретение и реализацию собственных акций.

Консолидация отчётности групп компаний стала обязательной с момента введения в действие Закона о коммерческой реформе 1989 г. До этого только определённые типы компаний, например финансовые, должны были составлять такую отчётность. Сейчас предусмотрено несколько исключений. Так, небольшие группы компаний могут и не составлять годовую консолидированную отчётность. Кроме того, если группа входит в состав более широкой группы, материнская компания которой находится в другой стране – члене Европейского Сообщества, то испанская подгруппа не обязана представлять консолидированную отчётность. Однако для этого необходимо соблюсти некоторые формальные требования.

Консолидированная отчётность отражает финансовые результаты и финансовое положение группы компаний, но её составление не имеет никаких юридических или налоговых последствий.

Установлены 3 метода консолидации различных типов инвестиций материнской компании: полная консолидация, метод собственного капитала и пропорциональная консолидация.

Дочерние компании должны пользоваться методом полной консолидации, что подразумевает интеграцию всех активов и пассивов, доходов и расходов дочерних компаний с материнской; выявление доли сторонних инвесторов и отражение гудвила, возникающего при первой консолидации каждой дочерней компании.

Если материнская компания располагает более 20 % голосующих акций дочерних компаний или 3 % для компаний, акции которых котируются на бирже, такие инвестиции должны консолидироваться с использованием метода собственного капитала.

Метод пропорциональной консолидации можно использовать для инвестиций, в которых материнская компания участвует совместно с другими группами и управление осуществляется совместно. Этот метод не обязателен, вместо него можно применять метод собственного капитала.

Общие принципы бухгалтерского учёта, которые компании обязаны соблюдать при составлении годовой отчётности, в основном совпадают с директивами Европейского Сообщества:

- осмотрительность при оценке активов и пассивов: отражается только реализованная прибыль, а убытки признаются, как только о них станет известно;
- все активы и права оцениваются по первоначальной стоимости или цене приобретения;
- принцип действующего предприятия предполагает непрерывность функционирования компании;
- накопительный метод: доходы и расходы должны отражаться по мере поступления товаров и услуг, а не на момент оплаты;
- соответствие расходов доходам: чистая прибыль за год определяется путём вычитания из суммы доходов соответствующих им расходов;
- преемственность: принятые принципы учёта должны соблюдаться в будущих отчётных периодах;
- раздельное представление: не допускается сальдирование активов пассивами или расходов доходами (каждая строка баланса и отчёта об убытках и прибылях должна оцениваться отдельно);
- существенность: требования принципов не должны соблюдаться строго, если результат их применения не влияет на достоверное представление данных в бухгалтерской годовой отчётности.

При ведении бухгалтерского учёта в Испании пользуются следующими правилами оценки.

Основные средства должны учитываться по первоначальной стоимости и отражаться по цене приобретения, издержкам производства или рыночной стоимости, в зависимости от того, какая из этих оценок ниже. Цена приобретения включает сумму, указанную в счёте поставщика, и дополнительные расходы. Кроме того, в неё могут входить финансовые издержки, связанные с приобретением или производством активов и отражённые в годовой отчётности, а также налоги.

Помимо этих общих правил, к основным средствам применяются особые стандарты. Так, в стоимость земли включают расходы на её благоустройство, стоимость сноса зданий и расходы на проведение инспектирования и составление планов до

момента её приобретения. Обновление, расширение или усовершенствование активов капитализируют (списывают на активы), если это ведёт к увеличению их мощности, производительности или удлинению срока эксплуатации.

Переоценку основных средств в Испании допускают лишь в случаях, предусмотренных законом для целей учёта и налогообложения. Учётный аспект переоценки заключается в увеличении стоимости активов в соответствии с лимитами, установленными законом. Это увеличение стоимости списывают за счёт резерва по переоценке, который не подлежит распределению в течение 10 лет, но может быть использован для увеличения акционерного капитала по истечении 3 лет.

Нематериальные активы оценивают по цене приобретения или издержкам производства. Правила учёта нематериальных активов аналогичны правилам учёта материальных активов в той степени, в какой они не противоречат особым правилам.

Расходы на научно-исследовательские и опытно-конструкторские работы относят к издержкам того отчётного периода, когда они были понесены. Такие расходы могут откладываться, если они удовлетворяют ряду условий. Гудвил отражается в отчётности только в том случае, если он был приобретён. При этом его стоимость должны систематически списывать на счёт убытков и прибылей как текущие расходы на амортизацию нематериальных активов в течение срока их эксплуатации, но, как и у нас, не более 10 лет.

Аренданные основные средства в Испании считаются нематериальными активами и должны отражаться на балансе, когда по экономическим причинам нет никаких сомнений в том, что опцион (право на выкуп) будет использован. Проценты за предоставленный кредит рассматриваются как начисленные расходы, которые подлежат распределению в течение всего срока действия арендного соглашения.

Если фирма продаёт свои основные средства и в тот же момент берёт их в аренду, то их зачисляют в состав нематериальных активов по стоимости обязательства, включая текущую сумму арендных платежей и опциона на покупку. Все возникающие разницы в оценке будут в течение срока аренды отнесены на счёт убытков и прибыли.

Организационные расходы оценивают по издержкам на приобретение соответствующего объекта. Их систематически списывают на счёт убытков и прибыли в течение срока, не превышающего 5 лет.

Ценные бумаги (краткосрочные и долгосрочные акции, облигации и т.д.) отражают по цене приобретения при подписке или покупке.

Инвестиции оценивают на основе средневзвешенной цены или средней себестоимости. Для ценных бумаг, котируемых на бирже, принимается меньшая из двух величин – себестоимости или рыночной стоимости. Если ценные бумаги не котируются на бирже, их нужно отражать по стоимости приобретения. Когда последняя превышает рациональный критерий оценки, используемый на практике, нужно начислить резерв по этим ценным бумагам.

При покупке собственных акций их оценивают так же, как и любые другие. При амортизации собственных акций разность между стоимостью приобретения и номинальной стоимостью (положительная или отрицательная) должна отражаться на счёте резерва. Прибыли или убытки от продажи собственных акций относят на одноимённый счёт как чрезвычайные статьи.

Материально-производственные запасы учитывают по цене приобретения или издержкам производства. При этом цена приобретения включает сумму, выставленную в счёте поставщика, плюс дополнительные издержки по хранению запасов, включая налог с продажи, если они не покрываются за счёт бюджетного финансирования. Издержки производства состоят из цены приобретения сырья и комплектующих плюс непосредственно вменённые издержки и некоторая часть косвенных затрат, приходящихся на производственный цикл.

Запасы обычно оценивают по методу средневзвешенной себестоимости, ФИФО, ЛИФО и пр. В виде исключения их могут оценивать по общей фиксированной ставке, если они постоянно обновляются, а их общая стоимость и структура изменяются незначительно и не существенны для компании.

Суммы в иностранной валюте, как правило, должны быть переведены в национальную валюту и включены в годовую отчётность по курсу на дату приобретения, на дату включения их в собственный капитал или на дату заключения сделки. Но есть и некоторые особые правила.

Так, рыночную стоимость запасов на конец периода рассчитывают с использованием котировок и обменных курсов, действующих на эту дату, т.е. товары, купленные на иностранную валюту, также подлежат переоценке.

Стоимость ценных бумаг на конец периода не может превышать оценку, полученную с использованием курса на дату рыночной котировки. Денежные средства должны быть отражены по текущему курсу, а курсовые разницы трактоваться как прибыль или убыток за соответствующий отчётный период.

Кредиторскую и дебиторскую задолженность оценивают по курсу на конец периода. Курсовые разницы группируют по срокам задолженности и валютам. Положительный результат такой группировки (прибыль) должен трактоваться как отложенный кредит в составе доходов, подлежащих распределению в течение нескольких лет; отрицательный результат (убыток) – списываться на счёт убытков и прибыли. Нереализованные положительные разницы можно списывать на счёт убытков и прибыли, если они относятся к группам, по которым в предшествующих отчётных периодах выявлены убытки. Отложенные таким образом доходы будут списаны на счёт убытков и прибыли по мере наступления срока погашения соответствующих статей или выявления отрицательных курсовых разниц на равную или большую сумму.

В испанских компаниях по основным средствам не возникает курсовых разниц, и поэтому их стоимость не корректируют, за исключением долгосрочного финансирования покупки основных средств.

Различие между чистым и налогооблагаемым доходом (базой налогообложения) может быть: постоянным (не возмещаемым в последующих периодах, за исключением компенсируемых убытков); временным (на основе различий в критериях распределения, возмещаемым в последующих периодах), а также может представлять собой убытки, компенсируемые в целях налогообложения.



Отражаемые расходы рассчитывают на основе прибыли или убытка до налогообложения с корректировкой на сумму постоянных разниц. Соответствующая ставка налога применяется к этой сумме, а скидки и вычеты рассматриваются как уменьшение суммы налога, начисленного за год.

Временные разницы и компенсированные убытки не учитывают при исчислении корпоративного налога. Суммы, получаемые на основе временных разниц, отражают в балансе как активы или пассивы (предоплаченные или отложенные налоги). Предоплаченные налоги по временным разницам или компенсированные убытки (налоговые активы) можно отражать только тогда, когда гарантирована их будущая реализация. В противном случае их нужно списывать.

Пенсии регулирует правительство. Сейчас компании вынуждены работать с двумя типами пенсионных фондов – финансируемыми со стороны и финансируемыми самостоятельно. В РСГ–90 есть несколько правил по пенсионным фондам, финансируемым со стороны. По начисленным обязательствам нужно создавать резерв.

Субсидии отражают как отложенные доходы, если они не подлежат возврату. Их относят на счёт убытков и прибыли за отчётный период пропорционально амортизационным отчислениям по активам, финансируемым за счёт этих субсидий.

Электроэнергетику регулирует государство посредством ценовой политики. Некоторые особенности возникают в учёте ядерного топлива. Его должны учитывать по статье «Запасы», а суммы, ежегодно списываемые на счёт убытков и прибыли, рассматриваются как потребление. Ранее ядерное топливо учитывали в составе основных средств и списывали путём амортизации.

Процесс гармонизации учёта в Испании с европейской практикой можно считать завершённым, поскольку благодаря пересмотру Коммерческого кодекса и Закона о компаниях была создана достаточно развитая система учёта. Сейчас комитеты IASC разрабатывают положения по учётной политике, составляют отраслевые планы для адаптации общих правил к потребностям конкретных отраслей народного хозяйства.

### 2.3. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЁТ В ГЕРМАНИИ

Бухгалтерский учёт в Германии имеет давние и самобытные традиции. Немцы и немецкая практика оказали в своё время существенное влияние и на формирование российской системы бухгалтерского учёта. В отличие от англо-американских стран в Германии, как и в России, бухгалтеры ориентированы на возможно более точное соблюдение норм законодательства, прежде всего налогового. Это не в последнюю очередь связано с различиями правовых систем (германская система права основана на кодификации норм, англосаксонская система общего права – на прецедентах).

Требования к бухгалтерскому учёту в Германии строго формализованы и детализированы; основным источником нормативного регулирования является Коммерческий (Торговый) кодекс. В последнее время процесс гармонизации требований к бухгалтерскому учёту в рамках Европейского Сообщества потребовал от Германии пересмотра национальных норм, однако пользователям отчётности немецких компаний следует иметь в виду, что старые и новые нормы часто применяются параллельно и что англо-американские принципы учёта не вполне укоренились на немецкой земле.

Основными пользователями бухгалтерской отчётности были и остаются банки. Как правило, крупные банки имеют собственные аудиторские фирмы и потому могут влиять на состав и качество предоставляемой фирмами информации.

Общепринятые учётные стандарты и принципы впервые были закреплены в 1937 г. в Законе об акционерных корпорациях. Его принятие стало реакцией на мировой экономический кризис и было направлено на защиту интересов кредиторов. В 1965 г. Закон претерпел существенные изменения. В новой редакции больше внимания было уделено интересам акционеров, в частности, были ограничены возможности заниженной оценки активов. Закон об акционерных корпорациях остался практически единственным нормативным источником регулирования бухгалтерского учёта до 1985 г. – до включения в правовую систему Германии четвёртой, седьмой и восьмой директив ЕС, коренным образом изменивших правила подготовки, публикации и аудиторской проверки отчётности компаний.

С 1 января 1986 г. действует Закон о директивах по бухгалтерскому учёту, внесший поправки в 39 прежних законов; существенно были пересмотрены положения основного источника норм представления финансовой отчётности – Коммерческого кодекса (что особенно важно – принята специальная третья часть, посвящённая бухгалтерскому учёту и аудиту); были введены дополнительные законы, регулирующие деятельность предприятий отдельных организационных форм и отраслей. В настоящее время нормативные требования к бухгалтерскому учёту меняются не столь существенно и не часто.

Основной бухгалтерской организацией в Германии является аудиторская палата (Wirtschaftsprüfer Kamer) – официальный контролирующий орган, образованный при Министерстве экономики в 1961 г. Кроме этого, с 1931 г. существует добровольная ассоциация – Институт присяжных аудиторов (Institut der Wirtschaftsprüfer), в задачи которого входит разработка рекомендаций по бухгалтерскому учёту и отчётности. Заметного влияния он, однако, не оказывает: бухгалтеры в Германии не столько разрабатывают новые нормы законодательства, сколько чтут старые. На практике последнее слово по спорным методологическим вопросам чаще всего остаётся за Верховным Налоговым судом.

Представление бухгалтерской отчётности в Германии основано на следующих законодательно закреплённых принципах: отчёты должны быть ясными и понятными; учёт должен обеспечивать полноту отражения всех фактов хозяйственной жизни; сальдирование дебиторской задолженности с кредиторской и доходов с расходами недопустимо; показатели начального баланса года должны соответствовать показателям конечного баланса предыдущего года; учёт ведётся исходя из предположения о непрерывности деятельности, если тому нет особых препятствий; согласно принципу консерватизма (осмотрительности) признанию подлежат все ожидаемые убытки, относящиеся к периоду до составления баланса, даже если о них стало известно после отчётной даты, но прибыль признаётся, только если она реализована; учёт должен вестись на основе принципа начислений или соответствия; методы должны применяться последовательно от года к году; оценка проводится по первоначальной стоимости (себестоимости).

В Германии, помимо перечисленных выше принципов бухгалтерского учёта, существует совершенно неизвестный в англо-американской системе принцип обязательности, согласно которому счета Главной книги являются непосредственной

основой для исчисления налогов. Хотя существуют два типа счетов – коммерческие и налоговые, отдельного налогового учёта в том понимании, в котором он существует в других западных странах, нет, и выбор того или иного метода учёта имеет прямые налоговые последствия. Большинство налоговых льгот могут быть использованы, только если они нашли отражение в счетах коммерческого учёта.

Законодательное регулирование формы и содержания финансовой отчётности существует только для юридических лиц и крупных организаций без образования юридического лица. В состав обязательной финансовой отчётности входят баланс, отчёт о прибылях и убытках и пояснительная записка. Крупные фирмы представляют также отчёт руководства. С 1999 г. отчёт о движении денежных средств обязателен, но только для компаний, чьи акции котируются на бирже – это отличительная немецкая особенность.

При отражении в немецком балансе отдельных показателей существуют следующие особенности.

Коммерческим кодексом особо регулируется отражение в отчётности концессий, лицензий, патентов и т.п., с одной стороны, и гудвила – с другой. По общему правилу, отражение в балансе основных нематериальных активов обязательно в случае приобретения их у третьих лиц, но не в случае создания их собственными силами. Возникающий при консолидации гудвил может или списываться сразу за счёт капитальных резервов (что у нас не допускается), или амортизироваться в течение ряда лет, когда он, как предполагается, будет приносить прибыль. Отрицательный гудвил трактуется как кредиторская задолженность, списание которой возможно лишь при определённых обстоятельствах, например, при получении прибыли от перепродажи предприятия или при наступлении ожидавшегося ранее события, с учётом которого назначалась цена покупки.

Основные средства отражаются в учёте по стоимости приобретения или создания за вычетом систематически начисляемого износа. Закон не предписывает каких-либо конкретных методов амортизации (на практике наиболее часто применяются прямолинейный метод и метод снижающегося остатка.) Сроки службы активов обычно устанавливаются по специальным отраслевым налоговым таблицам. Следует также отметить, что в отчёте о движении основных средств в строке «Стоимость приобретения» может отражаться как первоначальная стоимость, так и остаточная, перенесённая из последней перед внедрением директив ЕС финансовой отчётности. Это упрощение обернулось для внешних пользователей тем, что стало сложнее оценить степень изношенности активов.

Говоря об основных средствах, особое внимание следует уделить финансовому лизингу. Согласно Коммерческому кодексу финансовый лизинг подлежит капитализации на счетах арендатора; однако на практике арендные соглашения обычно составляются таким образом, чтобы актив оставался на балансе арендодателя. Ни от арендаторов, ни от арендодателей не требуется детального раскрытия информации об арендуемых активах.

Финансовые вложения (участие в капитале других компаний) рассматриваются согласно Коммерческому кодексу как долгосрочные вложения в другие компании. Выделяются два типа долевого участия: инвестиции и вложения в дочерние компании. Как и другие финансовые активы, финансовые вложения, как правило, учитываются по себестоимости. В случае снижения реальной стоимости финансовых вложений проводится переоценка (списание); в случае повышения переоценка не обязательна.

Товарно-материальные запасы (сырье и материалы, незавершённое производство, готовая продукция и товары) должны отражаться в балансе по наименьшей величине из себестоимости или рыночной стоимости. Для оценки себестоимости наиболее распространёнными на данный момент являются методы средней себестоимости и ФИФО, но для налоговых целей с 1990 г. принят метод ЛИФО, в связи с чем можно ожидать усиления его роли.

При оценке незавершённого производства немецкие компании пользуются большой свободой выбора. Напомним, что счета Главной книги делятся на налоговые и коммерческие. Так, обязательно отнесению на затраты производства во всех случаях подлежат прямые расходы. В налоговых (но некоммерческих) счетах из накладных расходов подлежат включению в дебет счёта «Основное производство» только заработная плата, материалы и амортизация основных средств. Общехозяйственные расходы и различные отчисления социального характера компании по своему усмотрению могут включать или не включать в себестоимость незавершённого производства. Проценты могут включаться в состав себестоимости, только если они непосредственно связаны с созданием актива (и только в период его производства). Из себестоимости исключаются затраты, связанные с простоем производственных мощностей.

Если рыночная цена оказывается ниже себестоимости, необходимо провести переоценку товарно-материальных запасов (ТМЗ). При этом для сырья и материалов в качестве рыночной цены обычно берётся цена приобретения (замещения), а для готовой продукции – цена возможной реализации. Особенностью немецкой учётной практики является то, что если цена замещения ниже себестоимости приобретения, запасы должны отражаться по цене замещения, даже если чистая цена возможной реализации превышает историческую (фактическую) себестоимость, что вытекает из принципа консерватизма (осмотрительности). Кроме того, немецкие компании располагают возможностью создания резервов под ожидаемый будущий рост цен.

Таким образом, принятые в Германии методы оценки ТМЗ открывают бухгалтерам разнообразные пути занижения стоимости запасов и, тем самым, как правило, уменьшают налогооблагаемую величину прибыли.

*Расчёты с дебиторами и кредиторами.* Немецкая практика учёта счетов к получению и оплате в целом соответствует европейской. Отдельного внимания заслуживает лишь подход к дебиторской и кредиторской задолженности в иностранной валюте. В балансе расчёты с дебиторами, как правило, – отражаются по более низкому показателю из первоначальной стоимости и стоимости по курсу на дату составления баланса; к расчётам с кредиторами применяется противоположное правило. Таким образом, убытки от колебаний валютных курсов признаются, а прибыли – нет. Но подобная практика, хотя и соответствует принципу консерватизма (осмотрительности), может исказить реальное положение дел, особенно если у компании имеются взаимосвязанные активы и обязательства в иностранной валюте (примером могут служить форвардные контракты). Согласно последнему изменению в законодательстве дебиторская и кредиторская задолженность могут отражаться в балансе по курсу на дату его составления; при этом в пояснительной записке необходимо раскрыть применяемые учётные методы.

Особенностью немецкой практики является отражение отложенных доходов и расходов отдельными разделами в балансе.

Немецкие компании преимущественно склонны к долговому финансированию (внешнему – за счёт банковских кредитов, внутреннему – посредством пенсионных схем). В течение последних лет средняя для Германии доля собственных средств в общей сумме активов не превышала 20 %. Это объясняется в основном налоговыми соображениями; исходя из них акционеры часто стремятся классифицировать часть своих инвестиций в компанию как кредиты, даже если возвратность таких вложений ограничена. Для акционерных обществ и товариществ с ограниченной ответственностью законом установлены минимальные размеры уставного капитала, оговорены права по выкупу собственных акций. Правила образования резервов установлены только для юридических лиц. Резервы предназначены в основном для покрытия возможных убытков или увеличения уставного капитала.

Специальные статьи для налоговых целей – это один из ярких примеров налоговой ориентированности немецкого бухгалтерского учёта. В балансе они обычно образуют второй раздел пассива и могут быть двух типов.

- Резервы, не облагаемые налогом, – часть кредиторской задолженности (для отложенного налогообложения) и часть собственного капитала (нераспределённая чистая прибыль). Как правило, здесь показывается финансовый результат от реализации основных средств и финансовых активов, уплата налогов по которым откладывается при условии реинвестирования выручки.

- Накопленная разница между суммой амортизации, принимаемой для налоговых целей и оправданной с коммерческой точки зрения; эта статья особенно часто встречается на территории бывшей ГДР.

Коммерческий кодекс требует раскрытия правил отнесения расходов и доходов к этим статьям, но не требует детализации расчётов, поэтому внешний пользователь вряд ли сможет точно оценить влияние этих статей на будущие прибыли.

В балансе, согласно требованиям законодательства, отдельными строками показываются пенсионные, налоговые и прочие начисления.

Пенсионные начисления – один из самых спорных моментов в бухгалтерской отчётности немецких предприятий. Внешний пользователь должен иметь в виду, что, во-первых, в учёте фактически отражаются не все пенсионные обязательства компаний – так, в баланс не включаются не прямые обязательства (в случае финансирования, например, через организуемые в рамках предприятия фонды социального обеспечения); во-вторых, установленный для налоговых целей метод расчёта современной стоимости пенсионных обязательств не учитывает будущего увеличения окладов и не касается служащих моложе тридцати лет. В результате реальные пенсионные обязательства обычно оказываются заниженными, что противоречит принципу консерватизма (осмотрительности).

Чисто немецкий принцип обязательности приводит к тому, что отложенные налоги обычно отсутствуют в учёте и отчётности большинства компаний. Обычно они появляются в результате консолидации. Кроме того, если в консолидированной отчётности отражению подлежат как активы, так и кредиторская задолженность, связанные с отложенными налогами, в счетах отдельных компаний необходимо показывать лишь соответствующую часть кредиторской задолженности.\*

В составе прочих начислений отражаются резервы под неопределённые обязательства, ожидаемые убытки и резервы, предназначенные для выравнивания издержек (например ремонтные фонды). В целом величина этой статьи может оказаться завышенной, так как в уменьшение налогооблагаемой базы она не принимается (с 1997 г.), и для создания резерва в большинстве случаев не требуется, чтобы соответствующий убыток или расход был вероятным, достаточно, чтобы он был возможным.

Отчёт о прибылях и убытках представляется в вертикальной форме, в одном из двух форматов – затратном или функциональном. Традиционным для Германии является затратный формат, ориентированный на характеристику производства. В его основе лежит представление, что показателем деятельности компании является не только объём продаж, но и объём производства и потребления товарно-материальных запасов и ресурсы, использованные для увеличения основного капитала. Затраты в таком отчёте классифицируются по типам независимо от места их возникновения.

Форма такого отчёта о прибылях и убытках следующая:

Объём реализации	
± Изменение объёмов незавершённого производства (готовой продукции)	
+ Капитализация работ на собственные нужды	
<hr/>	
Валовый показатель деятельности	
+ Прочие прибыли от хозяйственной деятельности	
– Затраты на материалы	
– Затраты на персонал	
– Амортизация	
– Прочие операционные издержки	
<hr/>	
Прибыль / убыток от хозяйственной деятельности	
+ Прибыль / убыток от финансовой деятельности	
<hr/>	
Прибыль / убыток от обычных операций	
± Прибыль / убыток от чрезвычайных операций	
– Налоги	
<hr/>	
Прибыль / убыток за год	
<hr/>	

\* См. : Смирнова, И.А. Отсроченные налоги // Бухгалтерский учёт. – 1998. – № 11.

В настоящее время в ряде корпораций получает признание англо-американский формат, в котором затраты классифицируются по центрам их возникновения, т.е. по функциональному признаку. В этом случае отчёт о прибылях и убытках имеет следующий вид:

Объём реализации

– Себестоимость реализованной продукции

---

Валовая прибыль / убыток

– Расходы на реализацию

– Управленческие расходы

+ Прочие прибыли от хозяйственной деятельности

– Прочие операционные издержки

---

Прибыль / убыток от хозяйственной деятельности

± Прибыли / убытки от финансовой деятельности

---

Прибыль / убыток от обычных операций

± Прибыль / убыток от чрезвычайных операций

– Налоги

---

Прибыль / убыток за год

Следует отметить, что в разных форматах строки с одинаковыми названиями могут иметь различное содержание. Так, налоги (кроме налогов на прибыль) в функциональном формате могут относиться к расходам на реализацию или административным расходам, что невозможно в затратном формате.

Общепринятая практика составления отчёта в функциональном формате пока не вполне устоялась. В частности, существуют определённые разногласия в трактовке чрезвычайных статей; отличается от мировой практики и метод отнесения затрат на материалы (к расходам на материалы нередко относятся только прямые затраты, а косвенные – к прочим операционным издержкам).

Законодательных требований к содержанию отчёта руководства компании немного. Он должен раскрывать достоверно и добросовестно (истинно и справедливо) положение дел компании и развитие её в отчётном периоде; в данный отчёт могут включаться сведения о существенных событиях, произошедших после отчётной даты (у нас это нашло отражение в Положении по бухгалтерскому учёту (ПБУ) 7/98); прогноз развития и заявление о политике на будущее; оценка рисков; информация об исследованиях и разработках; характеристика существующих подразделений компании; отчёт о движении денежных средств; отчёт о социальной политике и т.п.

Консолидированная финансовая отчётность не является основой для исчисления налогов или распределения прибылей, но приобретает всё большее значение в связи с ростом экономической интеграции. Головные компании, расположенные в Германии должны представлять консолидированную отчётность, если:

- они фактически контролируют подчинённые компании, владея более чем 20 % их акций (традиционный для Германии подход);
- они в принципе могут осуществлять контроль над подчинёнными компаниями, обладая большинством голосующих прав, имея право назначать или смещать директоров подчинённых компаний или заключив соглашение о доминировании (англосаксонская концепция контроля).

Однако из этого правила существует множество исключений. Так, для организаций, не имеющих статуса юридического лица, раскрытие информации о зависимых предприятиях второго типа необязательно. Имеется возможность не включать подчинённую компанию в консолидированную отчётность, если: доля её незначительна; её акции предназначены исключительно для перепродажи; в отчётный период права головной компании по распоряжению активами дочерней были существенно ограничены; необходимую для консолидации отчётности информацию не удалось получить в срок и без затрат, превышающих разумные.

Наконец, не допускается включение дочерних фирм, нарушающее принцип достоверности и добросовестности (это случается, например, если сферы деятельности головной и дочерней компаний резко различаются).

Особая проблема при консолидации возникает с пересчётом иностранной валюты. Ни Коммерческий кодекс, ни Седьмая директива (о консолидации бухгалтерской отчётности) не определяют метода пересчёта иностранной валюты. Нет в Германии и устоявшейся практики в данном вопросе. Поэтому используются самые различные методы (текущий/нетекучий, монетарный/немонетарный, временной, курса на дату составления баланса и т.п.). По-разному трактуются и курсовые разницы. Одни компании компенсируют влияние курсовых разниц с помощью корректировок; другие допускают прямое отражение их на счёте прибыли или убытка; третьи, строго придерживаясь принципа консерватизма (осмотрительности), признают убыток, но не прибыль от колебаний курсов.

Все средние и крупные компании должны проходить аудиторские проверки. Требования к содержанию публикуемого мнения аудитора с мая 1998 г. были расширены: теперь в него должны быть включены сведения о том, соблюдались ли компанией общепринятые принципы бухгалтерского учёта, удовлетворяет ли отчётность требованиям истинности и справедливости, какие риски могут в ближайшем будущем повлиять на состояние компании и т.д.

С конца 1980-х гг. изменение требований к бухгалтерскому учёту в основном было связано с приведением законодательства Германии в соответствие с директивами ЕС. В 1998 г. были приняты новые законы, основные положения которых сводятся к следующему:

- акционерные компании должны внедрять систему управления рисками, а аудиторы – оценивать её достаточность;
- руководство в своём ежегодном отчёте должно оценивать потенциальные риски и ожидаемые направления развития фирмы;
- для компаний, чьи акции котируются на бирже, отчёт о движении денежных средств становится обязательным;
- такие компании будут выбирать, каких общепринятых принципов учёта придерживаться (немецких, международных IAS, американских СААР или национальных какой-либо страны).

В составе ЕС Германия в настоящее время продолжает двигаться по пути приближения национальных стандартов к общепринятым в мире, но изначальные различия между ними столь глубоки, что пока говорить о достаточном соответствии немецких норм международной практике или даже общеевропейским подходам не приходится.

Основным условием в системе рыночного хозяйствования является невмешательство государства во внутренние дела предприятия. Однако государство создаёт определённые общие условия для организованного и успешного хозяйствования, которые обязательны для всех хозяйствующих субъектов и должны строго соблюдаться. К этим общим условиям относятся законы в области хозяйствования, управления, налогообложения.

Ведение бухгалтерского учёта основывается на предписаниях Торгового кодекса, налогового законодательства, Закона о налоге с оборота, Закона о подоходном налоге и Закона о налоге на корпорации.

Торговое и налоговое законодательство обязывают придерживаться определённых правил ведения бухгалтерского учёта по содержанию и по форме (табл. 2).

## 2. Требования к ведению бухгалтерского учёта в Германии

Критерий	Требования
1. Полнота	Запись всех хозяйственных операций
2. Правильность содержания	Записи хозяйственных операций соответствуют их содержанию
3. Временные разграничения	Записи производятся в соответствии со временем совершения операций
4. Ясность, наглядность, возможность проверки	Бухгалтерский учёт ведётся настолько ясно и наглядно, чтобы третьему лицу в достаточно короткое время возможно было всё понять
5. Правильность формы	Запрещение всякого изменения первоначального содержания, например, стирания, заклеивания и т.д.
6. Хронологический порядок	Запись хозяйственных операций ведётся в порядке их совершения

В соответствии с немецким хозяйственным правом бухгалтерский учёт рассматривается как:

- информация для предпринимателя об имуществе, задолженности, прибыли, убытках, затратах, доходах;
- доказательство в случае судебного разбирательства;
- отчёт управляющих капиталом перед инвесторами;
- основа для определения налога и финансового управления;
- информация о кредитоспособности и использовании кредитов.

Исходя из этого, следуют задачи бухгалтерского учёта:

- охватить все без исключения изменения стоимости имущества и задолженности и установить актуальное состояние этой стоимости;
- показать прибыли и убытки предприятия в результате хозяйственной деятельности;
- обеспечить калькуляцию цен изделий путём предоставления необходимых данных;
- предоставить необходимые данные для контроля за прохождением хозяйственных процессов на предприятии и для выявления резервов;
- создать основу для точного определения налоговых платежей;
- представить доказательства в случае правовых споров с банками, государственными ведомствами, клиентами, поставщиками или судом;
- служить надёжной основой для других разделов производственного счетоводства (расчёт издержек и выработки, статистика, планирование).

Организация бухгалтерского учёта в Германии включает в себя следующие этапы.

### 1. Подготовка учётных документов:

- систематизация учётных документов по видам и хозяйственным операциям;
- проверка правильности содержания и сумм;

- нумерация (по порядку);
  - предварительная котировка.
2. Бухгалтерская запись:
- указание вида и номера учётного документа;
  - внесение пометки о произведённой бухгалтерской записи в учётный документ (штамп), что позволяет отобразить связь между хозяйственными операциями и бухгалтерскими записями.
3. Хранение документов:
- по видам учётных документов;
  - в хронологическом порядке (срок хранения – 6 лет).

Для систематизации принятых на предприятии счетов в качестве вспомогательных средств используют номенклатуру и план счетов.

Номенклатура счетов – это типовая система счетов бухгалтерского учёта с едиными обозначениями для конкретных операций, её:

- точное представление всех существующих счетов предприятия;
- сравнимость отдельных затрат и доходов внутри предприятия;
- сравнимость отдельных затрат и доходов с другими предприятиями отрасли;
- сравнимость в международном масштабе (ЕС);
- упрощение и нормализация текстов бухгалтерского учёта с использованием определённых номеров счетов;
- создание основы для применения современных эффективных методов бухгалтерского учёта при помощи электронной обработки данных.

Номенклатуры счетов содержат 10 разделов, пронумерованных цифрами от 0 до 9, которые стоят на первом месте в номерах счетов. Разделы номенклатуры счетов делятся на 10 групп, пронумерованных цифрами от 0 до 9, занимающих второе место в номерах счетов. Группы номенклатуры счетов разделяются на 10 счетов, они занимают третье место в номерах счетов. Счета подразделяются на 10 субсчетов (четвёртое место в номерах счетов).

План счетов выделяет из номенклатуры счетов необходимые счета и субсчета в соответствии со спецификой конкретного предприятия. Планы счетов разных предприятий различаются в зависимости от отраслевой принадлежности, размера, правовой формы и организации производства данного предприятия. Планы счетов позволяют заменить наименования счетов их номерами.

В Германии выделяют следующие методы ведения бухгалтерского учёта.

*Журнально-книжная форма учёта.* Запись хозяйственных операций проводится сначала в Мемориальном ордере, затем в Главной книге.

*Американский журнал.* Соединяет Мемориальный ордер (на левой стороне) и Главную книгу (на правой стороне) в одной многографной книге.

*Копиручёт* – одновременные записи хозяйственных операций на отдельных листках Мемориального ордера и Главной книги, а также вспомогательных книг ручным способом или с помощью бухгалтерских машин. Мемориальный ордер содержит в большинстве случаев три двойных колонки для счетов поставщиков, заказчиков и предметных счетов. Четырёхколончатая система копиручэта ведёт инвентарные и результатные счета между смежными отчётными периодами (доходы будущих периодов).

Заключительный баланс предшествующего расчётного года является одновременно вступительным балансом нового расчётного года. На его базе создаются активные и пассивные счета. Начальное состояние заносится на счёт.

Каждая бухгалтерская запись должна проводиться только при наличии соответствующего учётного документа. Такими документами являются: счёт, выставяемый поставщиком; исходящий счёт; выписки из банковского счёта.

Каждая хозяйственная операция записывается дважды – сначала в дебет, затем в кредит. При записях указывают корреспондирующий счёт.

К концу расчётного года завершается запись хозяйственных операций, и для каждого счёта определяется сальдо. После сверки конечного сальдо счетов с результатами инвентаризации составляется окончательный баланс, причём конечные сальдо активных счетов заносятся в актив, а конечные сальдо пассивных счетов – в пассив баланса.

## 2.4. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЁТ В ГРЕЦИИ

Греция – страна с достаточно высоким уровнем налогов. В структуре доходов бюджета около половины занимает подоходный налог с физических лиц. Размер налоговой ответственности зависит от статуса налогоплательщика (резидента или нерезидента) и от источника получения дохода. Кроме граждан, проживающих постоянно на территории Греции, к резидентам относятся физические лица, находящиеся на территории страны в течение полных шести месяцев, даже если они не имеют постоянного жилья. Резиденты выплачивают налог со всего дохода, полученного как в стране, так и за её пределами, нерезиденты – только с доходов, полученных на территории Греции. Различные виды доходов облагаются по разным ставкам. Для целей налогообложения доходы дифференцируются по следующим группам: личные доходы, доходы от капитала, налогооблагаемого простого дохода и дохода от акций.

Личный доход включает: заработную плату; суммы возвращённого налога; стоимость бесплатного жилья; расходы по служебному автомобилю, использованному в личных целях; пенсии; чистый доход от предпринимательской деятельности (исключая затраты и процентный доход).

Доход от капитала состоит из: чистых процентов; налогооблагаемой прибыли при продаже акций, удерживаемых в собственности более трех лет; дивидендов от зарубежных компаний (в случае, если налог, удержанный в иностранном государстве, меньше датского); сумм арендной платы за жилье, предоставляемое внаём.

Налогооблагаемый простой доход – это совокупность личного дохода и дохода от капитала за исключением льгот, вычетов и освобождений.

Доход от акций включает: налогооблагаемую прибыль от продажи акций, удерживаемых более чем три года; дивиденды, полученные от датских и зарубежных компаний (если причитающийся налог зарубежного государства существенно ниже датского) и некоторые доходы, распределяемые инвестиционными трастами.

В 1994 г. введён новый налог в социальные фонды. Ставка в 1996 г. составила 7 % от валовой заработной платы. Эти взносы удерживаются работодателем и уплаченные суммы налога уменьшают налогооблагаемую базу на сумму персонального вычета. Взносы в государственные пенсионные и страховые фонды также могут вычитаться из налогооблагаемой базы. Кроме того, налогооблагаемая база может быть уменьшена на суммы взносов по страхованию по безработице, суммы пожертвований, некоторые виды транспортных расходов, затраты на воспитание детей и алименты.

Налогом на доход от капитала облагается краткосрочная прибыль, возникающая от операций по акциям, находящимся во владении менее чем три года. При этом прибыль уменьшается на суммы краткосрочных убытков, а неучтённые краткосрочные потери могут переноситься в счёт краткосрочной прибыли, полученной в течение последующих пяти лет.

Прибыль, возникающая при реализации акций, принадлежащих кому-либо на праве собственности более чем три года, облагается налогом в зависимости от того, включены акции в список котировок или нет. Убытки могут быть зачтены за счёт прибыли по такой же категории долгосрочных доходов, а убытки свыше этих сумм могут быть перенесены в счёт прибыли последующих пяти лет. Стоимость портфеля оценивается в конце каждого года или во время его продажи или приобретения. Все доходы от нелистинговых акций (акции, которые не участвуют в котировках) облагаются по ставкам 25 % и 40 % в соответствии с размером портфеля акций.

Льготы по понесённым убыткам достаточно весомы. Убытки сначала вычитаются за счёт полученной долгосрочной прибыли, но если это по некоторым причинам неосуществимо, то суммы убытков могут быть предметом уменьшения налогооблагаемой прибыли. Прибыль от продажи частного дома или квартиры, в которой их собственник жил в течение длительного периода, обычно освобождается от налога. Капитальная прибыль, полученная от продажи или погашения облигаций или других ценных бумаг, освобождается от налогообложения при условии, что номинальная процентная ставка по этим финансовым инструментам не более 6–7 % по эмиссиям, проведённым до 1995 г. Прирост в отношении долговых инструментов, приносящих низкий доход, облагается налогом как доход от капитала.

Прирост капитала или убыток от реализации или погашения облигаций и других финансовых операций в иностранной валюте облагается точно так же, как и доходы в национальной валюте.

Доход от инвестиционной деятельности, проценты и некоторые зарубежные инвестиции включаются в капитальные доходы.

Установлены особые правила налогообложения для иностранных работников.

Иностранные граждане, находящиеся на территории Греции от 6 месяцев до 3 лет, могут по желанию получать заработную плату в наличной форме по специальному налоговому режиму при условии, что они являются резидентами Греции и наняты на работу датским работодателем, имеющим постоянное представительство на территории Греции. В соответствии с особым налоговым режимом доход облагается по фиксированной ставке 25 %, при этом налог удерживается работодателем. На такой доход не установлено никаких вычетов. По истечении трёхлетнего периода иностранному гражданину может быть дано разрешение остаться в Греции на срок до 48 месяцев, на протяжении которых его доходы будут облагаться согласно общим правилам налогообложения в Греции. Если он останется на её территории и далее, то порядок налогообложения будет аналогичным для налогообложения коренных граждан.

Иностранцам, которые не попадают под особый налоговый режим, может быть предоставлен налоговый кредит для покрытия расходов по обустройству, если их контракт заключён на срок не более трёх лет, они осуществляют свою трудовую деятельность и получают заработную плату на иностранном предприятии.

Годовая налоговая декларация должна быть предоставлена в налоговые органы по месту проживания не позднее 31 мая года, следующего за отчётным. Если физическое лицо осуществляет предпринимательскую деятельность, то крайний срок подачи декларации – 30 июня.

Подоходный налог уплачивается авансовыми платежами в течение налогового года на основании предварительной налоговой регистрации. В зависимости от даты подачи декларации о доходах местный налоговый орган высылает налоговое извещение о сумме, причитающейся к уплате до мая или августа.

Суммы, уплаченные свыше причитающегося налога, возмещаются с дополнительным процентным начислением в размере 4 % в сроки предоставления извещения налоговыми органами.

Рассмотрим основные вопросы корпоративного налогообложения.

Компания считается резидентом Греции, если она была зарегистрирована согласно датскому законодательству или если главный орган управления этой компанией расположен на территории Греции. Юридические лица – резиденты Греции имеют полную налоговую обязанность по всему доходу, полученному как на территории Греции, так и за её пределами. Компании-нерезиденты выплачивают налоги только с тех доходов, источники которых находятся в Греции, включая прибыль постоянного представительства, доходы от земельных участков, авторские гонорары, дивиденды и другие источники доходов. Налоговое бремя распространяется на доходы, полученные в отчётном финансовом году. Началом финансового года для только что созданной компании является момент её регистрации.

Ставка налога на прибыль корпораций установлена в размере 34 % и применяется как в отношении резидентов, так и нерезидентов. Не существует различий при налогообложении распределённой и нераспределённой прибыли компании.

Установлены достаточно жёсткие правила определения и корректировки налогооблагаемой прибыли. Налогооблагаемая прибыль – это прибыль, взятая из итогового отчёта о финансовых результатах предприятия за отчётный период. Она уменьшается на сумму фактических затрат на ведение бизнеса (ведение, сохранение и поддержание бизнеса). Однако только 25 % затрат на подготовку и проведение развлекательных мероприятий может быть вычтено из налогооблагаемой базы.

Капитальные затраты обычно не уменьшают налогооблагаемую базу. Однако некоторые виды затрат на открытие и расширение бизнеса, такие, как затраты на маркетинговые исследования, гонорары, выплаченные экспертам, и регистрационная пошлина, могут уменьшить налогооблагаемую базу предприятия. Дивиденды и проценты вычитаются в полном объёме.

Предприятие может уменьшить размер чистой стоимости материальных запасов по бухгалтерским книгам предприятия в целях налогообложения до 12 % в год, независимо от других положений, вычитаемых из налогооблагаемой базы, по устаревшим и труднореализуемым объектам. Этот вычет затем должен быть прибавлен к совокупному доходу, полученному в следующем финансовом году, затем следующий вычет может быть сделан при необходимости уменьшения налогооблагаемой базы. Эта льгота предоставляется в целях уменьшения налогооблагаемой прибыли за счёт прибыли следующего года.

Амортизация не учитывается в целях налогообложения корпоративным налогом и, соответственно, должна быть прибавлена к балансовой стоимости активов при определении налогооблагаемого дохода.

Сумма амортизационных отчислений по ускоренному методу списания не может быть выше 30 % от общей стоимости по контракту и не должна превышать 15 % в год. Специальные повышенные ставки амортизационных отчислений установлены для зданий, машин и оборудования, принадлежащего предприятиям, основанным (зарегистрированным) на территории зон свободного предпринимательства.

Прибыль от капитала облагается по общепринятым ставкам корпоративного налога (34 %). Прибыль рассчитывается путём уменьшения стоимости реализации на стоимость приобретения. Налогооблагаемая база по налогу на прибыль от капитала складывается из прибыли и убытков полученных сумм в счёт выплаты долгов и долговых требований. Прибыль, полученная от продажи имиджа фирмы, облагается по обычной ставке корпоративного налога – 34 %.

Прибыль, полученная от реализации акций, находившихся во владении более чем 3 года, освобождена от налога, если операции с ценными бумагами не являются специальной деятельностью (основным источником дохода).

Прибыль, полученная от распоряжения объектами недвижимости, принадлежащими на правах собственности более чем три года, может быть уменьшена до 5 % за каждый год (после трёх лет инкубационного периода) владения недвижимостью, но не более 30 %.

Дивиденды освобождаются от налога при условии, что их получатель владеет не менее чем 25 %-ным пакетом акций в течение полного финансового года. В остальных случаях 66 % нераспределённых дивидендов должны быть включены в налогооблагаемую базу. Если дивиденды получены от зарубежных источников, то они подлежат обложению налогом согласно датскому законодательству. Если налог на зарубежные дивиденды не удерживался у источника выплаты, то вся сумма полученных дивидендов включается в налогооблагаемую базу и облагается налогом в том году, в котором он был объявлен.

Убытки, понесённые в финансовом году, могут быть списаны в течение последующих пяти лет и не могут быть списаны за счёт прибыли года, в котором они были получены.

Греческая компания, имеющая отделение или филиал за рубежом, обязана включать в совокупный доход головной компании прибыли и убытки, полученные этим отделением в отчётном финансовом году. Однако дочерняя компания может получить налоговый кредит на сумму доходов, полученных из зарубежного источника, при условии, что доходы, принадлежащие этому отделению, не будут превышать 50 % от суммы совокупного дохода из всех источников.

Льготное налогообложение доходов от зарубежных источников постепенно ликвидируется.

Налог уплачивается двумя авансовыми платежами: 20 марта и 20 ноября отчётного финансового года. Суммы авансовых платежей рассчитываются как средняя сумма налога за последние три года, соответственно один взнос равен 50 % от этой суммы.

Налоговая декларация по налогу на прибыль корпораций должна быть представлена в налоговые органы не позднее 6 месяцев до окончания финансового года. Если окончание финансового года попадает в промежуток от 1 января до 31 марта, то крайний срок для представления декларации – это 1 июля. Пересмотр и перерасчёт поданных деклараций может проводиться вплоть до 31 июля.

Предприятия, оперирующие материальными запасами, за которые подлежит уплата НДС и имеющие годовой оборот, превышающий

20 000 датских крон, обязаны зарегистрироваться в качестве плательщиков НДС. Если зарубежное представительство не должно регистрироваться на территории Греции как обособленное юридическое лицо, то от имени этого представительства регистрации в качестве плательщика НДС подлежит физическое лицо, являющееся резидентом Греции, либо другое юридическое лицо, зарегистрированное в Греции.

Ставка НДС установлена в размере 25 %. Экспортные поставки товаров и предоставление некоторых услуг, таких как медицина, образование, пассажирский транспорт, финансы, страхование и т.д. освобождены от уплаты НДС. С импортных товаров НДС взимается по ставке 25 %.

Декларации по НДС должны представляться в налоговые органы ежеквартально вместе с документами, подтверждающими факты оплаты НДС не позднее 10-дневного периода до окончания отчётного квартала. При неуплате или недоплате НДС налагаются штрафные санкции, а переплаченные суммы НДС возмещаются с начисленным на них процентом.

Резиденты уплачивают налог на имущество, расположенное как на территории Греции, так и за её пределами. Нерезиденты – только на имущество, находящееся в Греции. В 1996 г. ставка налога на имущество установлена в размере 0,7 % от чистой стоимости имущества.

Супружеские пары облагаются налогом на имущество раздельно.

Налог с наследства на имущество уплачивается: со всего имущества, если умерший являлся резидентом Греции; только с имущества, расположенного на территории Греции, если умерший – нерезидент. Однако имущество, находящееся в Греции,



является объектом обложения налогом независимо от статуса резидентства. Налог на наследование выплачивается только на недвижимость по ставкам от 15 до 36,25 % в зависимости от степени родства получателя и умершего.

## 2.5. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЁТ И ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ ВО ФРАНЦИИ

Французская бухгалтерская система развивалась по мере формирования бухгалтерского законодательства. Родоначальником его можно назвать Кольбера – великого министра Людовика XIV, издавшего в 1673 г. Коммерческий кодекс. Этот кодекс включал раздел, в котором формулировались правила ведения бухгалтерских документов. Затем бухгалтерское дело получило импульс с принятием Кодекса Наполеона.

На современном этапе бухгалтерское законодательство регулируется Национальным советом по бухгалтерии (НСБ), созданным в 1957 г., который работает в тесном взаимодействии с министерствами экономики, финансов и бюджетов и одновременно независим от них.

Основные цели НСБ – подготовка норм бухгалтерского дела, форм бухгалтерских документов; координация проведения исследований и обучения бухгалтерской профессии.

Бухгалтерское дело регулируется Торговым кодексом, Законом о производственно-торговых компаниях 1966 г., Законом о национальных компаниях 1970 г. и налоговым законодательством. Так сложилось, что юридическая сущность французской бухгалтерской системы базируется на торговом и налоговом законах.

Бухгалтерский учёт во Франции жёстко контролируется государством, а правила составления отчётности для французских организаций разработаны таким образом, чтобы формировать входную информацию для национальной системы счетоводства, посредством которой государство контролирует экономику.

Роль государства в регулировании бухгалтерского учёта во Франции выразилась в создании ряда государственных и специализированных организаций, принимающих непосредственное участие в регламентации учёта.

Государственной организацией, определяющей нормативно-правовую базу национального бухгалтерского учёта, является орган законодательной власти – Парламент Франции.

Важнейшей специализированной организацией в области бухгалтерского учёта во Франции является Национальный совет по бухгалтерскому учёту, созданный как консультативный орган при Министерстве экономики, финансов и промышленности. В его задачи также входит координация и практическое внедрение разработок в области учёта; принятие мер по совершенствованию бухгалтерского учёта в интересах отраслевых объединений; консультирование по вопросам учёта в промышленности, торговле, сфере услуг, страховании, сельском хозяйстве и т.п. Главным достижением Национального совета по бухгалтерскому учёту является разработка и внедрение в практику национального Общего плана счетов Франции (Plan comptable general, далее PCG).

Задачей отраслевых комитетов является разрешение противоречий между общими правилами бухгалтерского учёта и потребностями компаний различных отраслей. В функции комитетов также входит разработка отраслевых планов счетов. Координация деятельности отраслевых комитетов возложена на Национальный совет по бухгалтерскому учёту.

Основными документами, регулирующими бухгалтерский учёт во Франции, являются Коммерческий кодекс; Трудовой кодекс; Общий Налоговый кодекс; PCG; Закон о бухгалтерском учёте; Декрет о применении закона о бухгалтерском учёте.

Все французские компании ведут бухгалтерский учёт на основе PCG, но форму бухгалтерского учёта они выбирают самостоятельно. Согласно положению, предусмотренному PCG, учётная запись (регистрация в журнале) делается на основе стандартизированных и унифицированных первичных документов. В случае отсутствия таких оправдательных документов учётные записи не могут рассматриваться как достоверные.

Правилами ведения учёта установлены как обязательные бухгалтерские учётные регистры (регистрационный журнал, главная книга, кассовая книга), так и носящие рекомендательный характер (книга проверочных балансов, складская книга, книга счетов поставщиков, книга срочных платежей). Их число и форма варьируются в зависимости от организации бухгалтерского учёта на предприятии, размеров, структуры и характера деятельности предприятия, а также предусмотренной учётной политикой формы бухгалтерского учёта. В компаниях Франции применяются различные формы или учётные системы, бухгалтерского учёта, которые характеризуются количеством применяемых учётных регистров, их назначением, содержанием, построением, последовательностью и способами записей в них, соотношением синтетического и аналитического учёта. Все применяемые формы бухгалтерского учёта могут быть сведены к следующим основным типам, каждый из которых может иметь несколько вариантов:

- классическая, или итальянская (её разновидность – форма «журнал-главная книга»);
- централизованная (французская);
- система ваучеров.

Электронная обработка учётной информации и составление регистров при помощи специализированных бухгалтерских программ на компьютерах во Франции рассматривается не как особая автоматизированная форма учёта, а лишь как особый метод обработки данных, основанных на вышеперечисленных формах.

Усовершенствованная классическая форма предполагает использование трёх учётных регистров: хронологического журнала; главной книги; проверочного баланса, дающего сведения о финансовом положении предприятия оперативно.

Централизованная бухгалтерия применяется на многих французских предприятиях, в том числе крупных, и состоит из следующих этапов:

- ведение специальных вспомогательных журналов и аналитических счетов на основе первичных документов;
- перенесение итогов вспомогательных журналов в сводный журнал и затем в главную книгу синтетических счетов в конце месяца;
- составление оборотных ведомостей по аналитическим счетам;

- составление проверочного баланса;
- проверка правильности записей путём сопоставления итогов записей по синтетическим и аналитическим счетам, по вспомогательному и сводному журналам.

В результате этих операций составляется баланс и счета результатов (это основные отчётные документы). Главная черта этой формы учёта – отделение аналитического учёта, который рассматривается в качестве вспомогательного, от синтетического учёта или, как его называют французские специалисты, периодического централизованного учёта.

Система ваучеров не включает вспомогательных журналов и книг, а предполагает использование лишь обязательных, предусмотренных законодательством, и придаёт большое значение группировке и хранению оправдательных документов. Бухгалтерская запись при такой системе может быть заменена соответствующей группировкой оправдательных документов. Ваучеры соответствуют вспомогательным журналам. При применении системы ваучеров уменьшается число бухгалтерских записей, возрастает значение главной книги. Итоговые суммы каждого ваучера переносятся в учётную карточку, в которой отражается синтетическая бухгалтерская запись. На основе информации учётных карточек составляется главная книга, проверочный баланс и сводные отчётные документы. Система используется в небольших французских компаниях.

Бухгалтерский баланс содержит информацию о финансовом положении компании, необходимую для оценки экономических ресурсов, финансовой структуры компании, её ликвидности и платёжеспособности, а также для оценки способности компании адаптироваться к изменениям в экономических процессах страны.

Особенностью официального балансового отчёта французских компаний является то, что он представляет собой функциональный тип баланса в активе и юридический – в пассиве. Это означает, что в активе, т.е. на уровне размещения средств, выявляются основные функции предприятия. Статьи актива располагаются по возрастанию ликвидности и сведены в три раздела: активы для инвестирования (иммобилизация); активы эксплуатационной деятельности (запасы, дебиторы и т.д.); высоколиквидные активы. Статьи пассива разделены на два раздела: собственный капитал (капиталы, резервы, прибыль) и долговые обязательства (долги финансовые, социальные, фискальные и долги поставщиков). Долговые обязательства во французском балансе классифицируются по происхождению (по видам). Это означает, что не существует их чёткого разделения на долгосрочные и краткосрочные задолженности, но для каждой статьи пассива указывается доля обязательств, срок погашения которых превышает один год. Конкретизация баланса по статьям в активе и пассиве зависит не только от национальных стандартов, но и от инициативы компании, раскрывающей особенности своей деятельности.

Отдельные вопросы составления отчётности во Франции определяются также налоговым законодательством. В частности, Декрет о налогообложении содержит определение некоторых статей баланса и правил их оценки, а также предписывает прилагать годовой баланс и отчёт о прибылях и убытках к ежегодной налоговой декларации компании.

Под активами, отражаемыми в балансе, понимаются принадлежащие компании ресурсы, которые должны принести ей экономические выгоды в будущем, т.е. активы имеют потенциальную возможность прямо или косвенно способствовать притоку денежных средств или их эквивалентов в компанию.

Неосязаемые (нематериальные) активы выделяются в отдельную категорию постоянных активов, называемую неосязаемыми активами, и могут достигать значительных сумм. К нематериальным активам относятся следующие объекты учёта: права, лицензии и франшизы, патенты, торговые марки, технологии (ноу-хау), формулы, чертежи и прототипы, модели, эскизы, секреты производства, рецепты, деловая репутация и организационные затраты.

Нематериальный актив может быть признан в учёте, только когда существует вероятность, что будущие экономические выгоды, относящиеся к этому активу, будут поступать в компанию; стоимость этого актива может быть надёжно оценена. Переоценка нематериальных активов в отличие от правил Международного стандарта финансовой отчётности (МСФО) не производится (стандарт 36 «Обесценение активов» разрешает пересматривать первоначальную стоимость нематериальных активов).

Во французском балансе выделяется две статьи основных средств: недвижимое и движимое имущество. Недвижимость представлена в следующих строках баланса: земля; здания и сооружения. Движимое имущество представлено в следующих строках баланса: машины и оборудование; транспортные средства; мебель и конторский инвентарь.

Статья «долгосрочные вложения» включает отвлечённые на длительный срок (более 1 года) капиталы компании: капитальные вложения, предоплаты долгосрочных активов, финансовые и прочие вложения на длительный срок. Классификация финансовых активов в соответствии с МСФО 39 не принята во Франции. Во французском балансе они подразделяются на ссуды; вложения в акции – долевые ценные бумаги, облигации, векселя – ценные бумаги эквивалентные; депозиты и поручительства, прочие долгосрочные вложения.

Различные элементы способны довольно быстро превратиться в ликвидные средства, в практике французского учёта их часто называют ценностями в эксплуатации. Это активы, предназначенные для перепродажи в ходе нормальной деятельности компании (товары), или активы, получаемые в процессе производства для последующей продажи (готовая продукция), или активы, используемые (в форме сырья и материалов) в производственном процессе. Степень ликвидности запасов зависит от характера деятельности предприятия и конъюнктуры рынка.

К быстро реализуемым ценностям и наличности во французском балансе относятся краткосрочная дебиторская задолженность, денежные средства в банках и кассе, различные виды финансовых средств, а также прочие оборотные средства.

Счета регулирования в активе включают в себя расходы будущих периодов.

Пассив баланса отражает источники финансирования компании.

*Капитал.* Раздел капитала обычно разбивается на подклассы: акционерный капитал; эмиссионный доход; нераспределённая прибыль; резервы, образованные за счёт прибыли; собственный капитал.

В соответствии с требованиями налогового законодательства и общенационального плана счетов в отдельной статье пассива баланса отражаются субсидии на оборудование, полученные от государственных и муниципальных органов для создания постоянных активов.

Под обязательствами понимается текущая задолженность компании, возникающая из событий прошлых периодов, регулирование которой приведёт к выбытию из компании ресурсов, содержащих экономическую выгоду.

Особое место занимает статья счетов регулирования в пассиве, которая предназначена, главным образом, для отражения заранее полученных доходов за услуги, которые будут предоставлены в следующем отчётном периоде (например, полученная вперед арендная или абонементная плата).

Важным дополнением к сведениям, содержащимся в балансе, являются забалансовые поручительства, полученные или выданные компанией, которые могут оказать существенное влияние на положение компании. В их число входят: поручительства по вексям; гарантии; залоги; заклады, в том числе ипотечные; другие виды поручительств. Обязательства, полученные предприятием, фигурируют под итогом актива баланса и отражают положение предприятия по отношению к третьим лицам, которые могут стать его дебиторами. Обязательства, выданные предприятием, учитываются под итогом пассива и показывают, на какую сумму у компании увеличится кредиторская задолженность.

Следует отметить, что французский баланс, составленный по типовой форме, содержит данные не только за отчётный, но и предыдущий период.

В состав обязательных форм годовых отчётных публикаций во Франции, кроме балансового отчёта, входит отчёт о прибылях и убытках, форма которого включена также в текст Декрета о налогообложении.

Отчёт о прибылях и убытках содержит информацию о результатах деятельности компании, необходимую для оценки потенциальных изменений в экономических ресурсах, которые компания, вероятно, будет контролировать в будущем; прогнозирования способности компании создавать потоки денежных средств за счёт имеющейся ресурсной базы.

Характерной особенностью является тот факт, что в основе французского отчёта о прибылях и убытках лежит концепция производства, где в качестве базы взята валовая продукция за отчётный год, т.е. сумма проданной (реализованной), складированной (изменение товарно-материальных ценностей в процессе производства) и иммобилизованной (направленной на собственные нужды) продукции. В свою очередь затраты связаны с формированием себестоимости всей указанной валовой продукции (а не только реализованной). Расходы французского предприятия классифицируются не по функциям, а по происхождению (по элементам). Это позволяет выявить различные сальдо: валовая добавленная стоимость (после того, как из валовой продукции вычитается потребление сырья и услуг); валовая эксплуатационная прибыль (после вычета расходов на персонал из добавленной стоимости); эксплуатационная прибыль (после вычета амортизационных отчислений и других расходов); текущая прибыль (после вычета финансовых расходов); чистая прибыль (после вычета налогов). Возможность проследить потребление и распределение добавленной стоимости является преимуществом французской формы отчёта о прибылях и убытках.

Вместе с тем это приводит к усложнению расчётов. Различные виды продукции, входящие в состав валовой продукции, оцениваются по-разному: реализованная в ценах реализации, а складированная и иммобилизованная – по затратам на производство.

В состав обязательных форм годовых отчётных публикаций во Франции, кроме баланса и отчёта о прибылях и убытках, входят и другие отчётные документы, формы которых утверждены в общенациональном плане счетов, а также включены в текст декрета о налогообложении с небольшими дополнениями. Это, прежде всего, отчёт о движении денежных средств и отчёт об изменениях в капитале, имеющие большое значение для анализа деятельности французских компаний.

Отчёт о движении денежных средств содержит информацию об изменениях в финансовом положении компании, необходимую для оценки инвестиционной, финансовой и операционной деятельности; способности компании создавать денежные средства и их эквиваленты; потребностях компании в денежных средствах.

Отчёт об изменениях в капитале составляют крупные компании с широкой сетью филиалов и дочерних компаний, расположенных за рубежом. Минимальный состав статей отчёта включает чистую и нераспределённую прибыль (убыток), капитал по его видам и другие статьи, влияющие на капитал. Как правило, отчёт об изменениях в капитале содержит информацию за три смежных года.

*Учётная политика и пояснительные примечания.* Финансовая отчётность французских компаний содержит дополнительные сведения, позволяющие более точно судить об истинном положении компании. Для этих целей составляется приложение, которое обычно включает две большие части: учётную политику и примечания. В первой части приводятся методы учёта, применявшиеся при построении финансовой отчётности, а во второй – отдельные таблицы и раскрытие информации.

Социальный баланс составляют компании с численностью персонала более 300 человек. Социальный баланс представляется в Министерство занятости. Показателями баланса являются движение персонала по категориям, заработная плата и социальные отчисления, охрана труда, подготовка персонала, условия жизни персонала и др.

Главной особенностью французской бухгалтерской системы, как отмечают Дж. Блейк и О. Амант, является её юридическая сущность, так как все положения прямо вытекают из коммерческого и налогового законодательства. Причём правовое пространство таково, что само существование регулирующей нормы не обязательно означает, что организации ей следуют. Часто за невыполнение определённых законодательных требований не предусмотрено штрафных санкций, иногда не разработан механизм обеспечения их соблюдения, а в ряде случаев существует негласное соглашение, позволяющее те или иные предписания просто игнорировать.

Одной из специфических черт нормативного регулирования бухгалтерского учёта во Франции является национальный план счетов (PCG). Это – документ, содержащий унифицированный план счетов, стандартные формы бухгалтерской отчётности, инструкции и рекомендации по её составлению, а также по заполнению и представлению счетов и примечаний к ним.

Основные задачи плана счетов сводятся к стандартизации:

- организации системы бухгалтерского учёта на уровне отдельных организаций, общих учётных понятий и бухгалтерских записей, а также характера их влияния на активы и пассивы, финансовое положение и финансовый результат;
- способов представления организациями данных об их активах и пассивах, финансовом положении и финансовом результате. Разработка и распространение РСГ является обязанностью Национального совета по бухгалтерскому учёту. РСГ состоит из трёх титулов, каждый из которых разделён на главы.

Первый титул «Общая систематизация, терминология, свод счетов» включает три главы. Первая глава раскрывает общие принципы, на которых основывается РСГ. В ней изложены систематизация стандартов бухгалтерского учёта, требования к организации ведения бухгалтерского учёта и компьютерной обработке учётных данных. РСГ предполагает соответствующую организацию ведения бухгалтерского учёта для обеспечения полноты отражения и корректности обработки информации. План счетов отдельной организации составляется на основе плана, утвержденного РСГ, и составлен достаточно подробно, чтобы обеспечить соответствие французским бухгалтерским стандартам.

Во второй главе представлены определения и толкования 183 терминов. Этот список не в полной мере охватывает термины финансового учёта и не является исчерпывающей терминологией РСГ. Он представляет собой набор отдельных понятий, используемых в управленческом и финансовом учёте.

Третья глава посвящена своду счетов: классификации счетов в общем своде, организации плана счетов и перечню счетов. Свод и план счетов, используемые в РСГ, организованы по десятичной системе. В РСГ включён полный список счетов по каждому одноразрядному и двухразрядному классу основного свода, в последовательности номера счёта с указанием его наименования.

Планы счетов отдельных организаций соответствуют схеме, установленной РСГ. Предусмотрено три уровня использования плана счетов: сокращённый, стандартный и расширенный (табл. 3).

Что касается счетов, напечатанных чёрным шрифтом, то организации должны использовать номер, заголовок и описание счёта, указанные в РСГ. Более детализированные счета и субсчета могут использоваться при условии, что они соответствуют порядку классификации, установленной общим планом счетов.

Второй титул «Финансовый учёт» состоит из четырёх глав. В первой главе изложены правила оценки учётных объектов и определения результатов операционной деятельности. Хотя РСГ признает несколько возможных способов оценки для целей финансового учёта, базовым методом является метод исторической стоимости.

Вторая глава освещает порядок функционирования счетов и правила составления отчётности. Приведено подробное толкование назначения и способов использования различных счетов. Пояснения даются последовательно к классам счетов и по каждому из одноразрядных, двухразрядных и трёхразрядных подклассов. Комментарии ограничиваются теми счетами, в отношении которых однозначно определено, что порядок их применения не может быть выбран организацией самостоятельно. Указаны обязательный состав годовой отчётности, правила составления и представления отдельных счетов. Прилагаются типовые форматы отчётов (по стандартной, сокращённой и расширенной формам), включая таблицы и схемы для составления примечаний к отчётности.

### 3. Виды индивидуальных планов счетов по РСГ

Виды планов счетов	Виды счетов	Наименование организаций
Сокращённый	Счета, напечатанные жирным чёрным шрифтом	Для малых организаций, показатели которых не превышают установленных критериев
Стандартный	Счета, напечатанные чёрным шрифтом	Минимум, требуемый для средних и крупных организаций
Расширенный	Все счета, напечатанные чёрным шрифтом, плюс более детализированные счета, обозначенные синим шрифтом	Для организаций, желающих облегчить анализ бухгалтерской информации

В третьей главе приведены правила учёта специфических операций. Рассматриваются, в частности, вопросы включения активов и пассивов иностранного отделения или представительства в баланс головной компании, учёта материалов, полученных в результате разборки машин и оборудования, прибылей и убытков, классифицируемых как необычные (экстраординарные) и др.

В четвёртой главе рассмотрена методология консолидации. Изложены правила консолидации, в частности, определения гудвила при поглощении компании, оценки активов и пассивов, отражения отложенных налогов, пересчёта статей в иностранной валюте и др. Рассмотрена взаимосвязь между этими правилами и общими учётными принципами, а также требования к представлению консолидированной отчётности.

В третий титул «Управленческий учёт» входят пять глав. Глава *A* определяет понятия управленческого учёта, цены, продукции, затрат и расходов, а также цели управленческого учёта. В ней рассмотрено, каким образом происходит отбор затрат для анализа в зависимости от видов деятельности организации, показана связь между управленческим и финансовым учётом. В главе *B* изложены концептуальные основы и сфера применения экономического анализа, а также функциональная классификация центров затрат. Глава *C* разъясняет использование девятого класса счетов, который зарезервирован для

управленческого учёта, применительно к потребностям организации. Предметом рассмотрения главы *O* стали подходы к выделению видов деятельности, определению себестоимости и центров прибыли, учёту запасов. Показаны различия в учёте затрат для целей финансового и управленческого учёта. Рассмотрен порядок корректировки затрат в связи с отклонением фактических показателей от нормативных. В главе *E* продемонстрирована взаимосвязь между данными управленческого учёта и подходами к контролю, а также пути использования учётной информации в процессе принятия решений. Изложены концептуальные подходы к выделению различных типов расходов, учёту на основе стандартных затрат, составлению бюджета. Таким образом, для Франции характерны высокий уровень стандартизации бухгалтерского учёта и подробная методическая проработка нормативных документов по бухгалтерскому учёту.

Чтобы финансовая отчётность отражала финансовое состояние организации и её хозяйственные операции на основе концепции «достоверного и добросовестного представления», бухгалтерские счета согласно РСГ должны в обязательном порядке соответствовать условиям полного и точного применения бухгалтерских правил с учётом принципа осмотрительности, который предполагает предотвращение рисков отнесения к будущим периодам текущих неопределённостей, способных обременить активы и пассивы, а также прибыли и убытки организации. Принцип соответствия предполагает строгое соблюдение действующих правил и процедур, а точное применение бухгалтерских правил означает добросовестное применение этих правил и процедур в соответствии с пониманием указанных правил ответственными за ведение учёта лицами, которое они должны формировать, исходя из наличия и существенности операций, событий и обстоятельств.

Бухгалтерский учёт призван отражать и классифицировать информацию, необходимую для достижения его целей, в той степени, в какой информация может быть количественно оценена, в частности:

- информация об основных сделках должна быть незамедлительно отражена в учёте, чтобы она могла быть своевременно использована;
- бухгалтерская информация должна позволять пользователям иметь достоверное, недвусмысленное и полное представление о сделках, событиях и обстоятельствах;
- последовательность бухгалтерской информации за ряд финансовых лет предполагает непрерывность в применении правил и процедур. Всякое отступление от принципа последовательности должно быть объяснено путём обращения к более качественной информации: в случае модификации учётных правил в периоде, когда отражается такое изменение, наряду с информацией, подготовленной на основе новых учётных правил, следует показать всякую уместную информацию о бухгалтерских эффектах, связанных с указанной модификацией.

Изложенные принципы построения французской бухгалтерии можно подразделить на традиционные и обусловленные присоединением к нормативной базе Европейского Союза.

К отчётности, составленной на основе индивидуальных счетов, предъявляются обязательные требования, установленные законодательством. Она должна соответствовать Бухгалтерскому Акту, Декрету 1983 и Четвёртой Директиве. Балансы отдельных организаций по сравнению с консолидированными более детализированы и составляются по установленному формату. Классификация финансовых счетов сводится к выделению двух классов балансовых элементов: активов, показывающих величину инвестиций в организацию; акционерного капитала и внешних пассивов, показывающих их финансирование. В свою очередь, инвестиции подразделяются на оборотные и внеоборотные активы, а источники финансирования – на текущие и долгосрочные. Исходя из данных индивидуальных счетов, рассчитываются налоговые обязательства.

В 1986 г. в систему нормативного регулирования бухгалтерского учёта Франции были внесены изменения с учётом Седьмой Директивы, касающиеся составления консолидированной отчётности (ранее отчётность составлялась только для отдельных организаций), в связи с развитием национального рынка ценных бумаг и установлением специфических требований к отчётности для организаций, включаемых в листинг. Внедрение в национальную систему предписаний этой Директивы было весьма специфичным. Во-первых, хотя предписание показывать все вычеты, требуемые для целей налогообложения, осталось в силе для отчётности индивидуальных организаций, последние свободны в принятии решения относительно включения показателей индивидуальных счетов в консолидированную отчётность. Во-вторых, отчётность группы компаний не обязательно должна соответствовать французским учётным принципам. Она может быть составлена по учётным правилам, принятым на других финансовых рынках. Компании, осуществляющие хозяйственную деятельность на рынках иностранных государств, имеют право составлять отчётность группы по правилам соответствующего рынка.

Таким образом, практика ведения бухгалтерского учёта объединёнными компаниями является разнообразной из-за отсутствия формализованных требований. Компании, составляющие консолидированную отчётность, в большинстве случаев делают это на добровольной основе и, следовательно, используют те учётные правила, которые кажутся им более удобными. Однако свобода выбора учётных методик не означает, что во Франции отсутствует регулирование консолидации. К числу обязательных требований относится, в частности, правило, определяющее, что компании, над которыми материнская компания имеет исключительный контроль, должны быть отражены как дочерние компании в учёте последней. Исключительный контроль может осуществляться посредством обладания:

- прямым или относительным большинством голосов;
- прямым или относительным большинством голосов, составляющим 40 %, если ни один из партнёров или акционеров не имеет большей доли (в процентах);
- контролирующим влиянием, которое является результатом соглашения об управлении или иного аналогичного соглашения (при условии, что материнская компания имеет долю в капитале дочерней компании).

Дочерние компании, характер деятельности которых существенно отличается от материнской компании, могут быть учтены методом долевого участия. Ассоциированные компании, на которые материнская компания оказывает существенное влияние (при владении двадцатью и более процентами капитала), также должны проводить консолидацию указанным методом. Совместные предприятия используют метод пропорциональной консолидации. Организация определяется как совместное предприятие, если дела ведёт ограниченное число партнёров и решения принимаются сообща.

Таким образом, индивидуальные счета играют главную роль в формировании долгосрочной информации о дивидендах и налогах, тогда как консолидированные счета содержат лишь дополнительную информацию экономического характера.

В состав годового отчёта включаются следующие формы: индивидуальные счета материнской компании; управленческий отчёт; счета группы, если такие имеются; отчёт об управлении группой; отчёт аудитора, назначенного по закону; отчёт о направлениях использования прибыли, предлагаемый на рассмотрение на ежегодном общем собрании акционеров, а также их резолюция на предлагаемом варианте распределения прибыли.

Консолидированная отчётность состоит из отчёта о прибылях и убытках, баланса, отчёта об изменении капитала (добровольная расшифровка), а также отчёта о движении денежных средств (он не требуется для акционеров, однако многие французские компании его публикуют).

Формы консолидированных балансов и отчёта о прибылях и убытках соответствуют требованиям Четвёртой Директивы Европейского Союза. В отчёте о прибылях и убытках должны быть выделены: операционные доходы и расходы; финансовые доходы и расходы; экстраординарные статьи; налоги. Группа компаний составляет отчёт об изменении акционерного капитала, показывая его динамику за три года. Однако ни в балансе, ни в пояснительной записке к отчётности не приводятся сведения о том, как был сформирован акционерный капитал (число выпущенных акций, премия на акцию). Более детальная информация содержится в отчётности материнской компании.

Консолидированный отчёт о движении денежных средств составляется косвенным методом с выделением инвестиционной и финансовой деятельности.

В пояснительной записке к консолидированной отчётности детально описываются наименования и месторасположение дочерних компаний. Согласно французскому законодательству сегментная информация ограничена оборотами по продуктам и географическим регионам.

Отчёт о прибылях и убытках по индивидуальным счетам составляется как в вертикальной, так и в горизонтальной форме и показывает расходы в зависимости от их природы. Во Франции, в отличие от Великобритании, не принято группировать расходы по их функциональному назначению. Счета реализации и финансового результата составляются таким образом, чтобы сделать возможным расчёт валовой величины добавленной стоимости и валовой операционной деятельности, которые служат основой для определения средств, полученных от операционной деятельности. На этих счетах выделяется за определённый период (как правило, за финансовый год) движение расходов и доходов, которые в совокупности со счётом прибылей и убытков показывают прибыль или убыток, образующийся в результате такого движения.

В зависимости от размера организации существует три варианта представления индивидуальной отчётности. Индивидуальные предприниматели и небольшие компании представляют баланс, отчёт о прибылях и убытках и комментарии к ним в форме одного зарегистрированного документа.

Средние компании помимо баланса, отчёта о прибылях и убытках и пояснительной записки к ним составляют формуляр документов компании, который содержит информацию о последствиях получения прибыли или убытка, важные для пользователей данные о деятельности компании за 5 лет, а также сведения о портфеле ценных бумаг.

Крупные компании составляют все формы основного отчёта, а также отчёт о способности к самофинансированию в течение финансового года и диаграмму изменения финансового состояния.

Основными направлениями развития бухгалтерского учёта во Франции являются приведение его в соответствие с текущими изменениями в коммерческом законодательстве и выработка более единообразного подхода к консолидации.

В учёте большинства крупных организаций неожиданно появились элементы, связанные с традиционной французской учётной практикой, которой они не следовали в полной мере, а также намёки на следование учётной практике США и международным стандартам финансовой отчётности.

Для решения этой проблемы правительство создало специальный орган и издало нормативный акт, подтверждающий его функции по регулированию бухгалтерского учёта. Предполагается, что создав отдельный институт для установления учётных правил, государство будет последовательно уменьшать свободу выбора методик, используемых при составлении консолидированной отчётности.

Теоретически это может привести к ситуации, когда будет запрещено использование американских принципов и предписано беспрекословно следовать международным стандартам или французским учётным правилам. Это должно привести к последовательности формирования и сопоставимости учётной информации консолидированной отчётности.

Вполне вероятно, что в качестве альтернативы французским учётным принципам будут применяться только международные стандарты финансовой отчётности. Однако ожидается, что французские компании, в настоящее время использующие иные учётные принципы, в частности, американские, смогут применять их до 2003 г.

## 2.6. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЁТ В ШВЕЙЦАРИИ

Швейцария представляет собой федерацию из 26 кантонов, каждый из которых обладает значительной политической, экономической и налоговой автономией. Федеральное законодательство служит основой, гарантирующей базовый уровень единообразия в стране, оно включает Гражданский кодекс, Кодекс обязательств и Кодекс штрафов. Каждый кантон и коммуна может в пределах своих полномочий принимать дополнительные законы.

Долгое время регулирование бухгалтерского учёта в Швейцарии осуществлялось на базе Кодекса обязательств. С 1970-х гг. началось изменение законодательства, завершившееся в 1991 г. принятием ряда новых статей Кодекса. Цели этих изменений заключались в достижении большей прозрачности учёта и отчётности, повышении защищённости акционеров, усовершенствовании структуры компаний, облегчении применения капитала и предотвращении злоупотреблений.

Другим источником регулирующих положений по бухгалтерскому учёту явился созданный в 1984 г. Фонд рекомендаций по бухгалтерскому учёту и отчётности. Его задачи заключаются в выдаче рекомендаций по бухгалтерскому учёту и от-

чётности с целью дальнейшего совершенствования бухгалтерской практики, достижения сопоставимости и повышения качества отчётности.

Ещё одним источником нормативных положений по учёту служит Руководство по аудиту, опубликованное Швейцарским институтом присяжных бухгалтеров и налоговых консультантов. Оно даёт наиболее точные указания по всем статьям бухгалтерской отчётности.

В Швейцарии существуют довольно ограниченные требования к учёту и отчётности, поэтому, издавна крупные швейцарские фирмы добровольно следуют зарубежным правилам, в частности, директивам ЕС и стандартам МСФО. В настоящее время около 40 % швейцарских компаний, акции которых котируются на бирже, составляют консолидированную отчётность в соответствии с МСФО, а доля фирм, которые следуют директивам ЕС, ещё больше. Кодекс обязательств требует, чтобы совет директоров составлял бухгалтерскую отчётность, управленческий отчёт и, в некоторых случаях, консолидированную бухгалтерскую отчётность. Бухгалтерская отчётность включает баланс, отчёт о прибылях и убытках и примечания к отчётности. Кроме того, Фонд рекомендаций по бухгалтерскому учёту и отчётности добавляет к этому списку отчёт о движении фондов.

В стране не установлена обязательная форма баланса, он может быть представлен в горизонтальной или вертикальной форме. Порядок классификации не имеет значения: оборотные средства и кредиторскую задолженность (до одного года) можно отражать до или после основных средств и капитала. Однако законом установлена минимально необходимая структура баланса. Так, согласно Кодексу обязательств он должен содержать непременно четыре раздела: оборотные средства, основные средства, кредиторскую задолженность и капитал.

Отчёт о прибылях и убытках раньше был малоинформативным. Некоторые фирмы не отражали даже объём реализации, а начинали отчёт с валовой прибыли. Сейчас отчёт должен включать как минимум в составе выручки – объём реализации, финансовую выручку, прибыль от продажи основных средств; в составе расходов – сырьё и материалы, расходы на оплату труда, финансовые расходы и амортизацию. Конкретная форма представления информации не оговорена. Отчёт может быть представлен вертикально или горизонтально, выручка и расходы могут классифицироваться по характеру или по функциональному признаку, но обязательно должны быть приведены данные за предшествующий год.

Если корпорация большинством голосов или иным образом контролирует другие компании, она должна составлять консолидированную бухгалтерскую отчётность. Чтобы не составлять консолидированную отчётность, корпорация вместе с дочерними компаниями в течение двух последовательных лет не должна превышать два из трёх показателей: общая сумма активов – менее 10 млн. швейцарских франков, объём реализации – 20 млн. швейцарских франков, среднесписочное число служащих – 200 человек в год. Компания может не составлять консолидированную отчётность, если она уже включена в консолидированную отчётность материнской компании.

Если долевые ценные бумаги компании котируются на бирже, она обязана составлять промежуточный отчёт за шесть месяцев каждого года. Этот отчёт должен включать информацию, позволяющую оценить динамику бизнеса и результаты деятельности компании, отражать факторы, которые оказали существенное влияние на финансовое положение компании, а также причины образования чрезвычайных доходов и расходов и изменения сопоставимых данных за соответствующий период предшествующего года. Этот отчёт составляют на основе тех же принципов учёта, что и годовую бухгалтерскую отчётность, но он не подлежит аудиту.

Если компания выпустила облигации или её акции котируются на бирже, она должна либо публиковать свою индивидуальную и консолидированную бухгалтерскую отчётность, либо направлять копии каждому заинтересованному лицу. Кроме того, эти документы должны быть представлены в Совет швейцарской фондовой биржи в течение 6 месяцев по окончании финансового периода. Компании, акции которых не котируются на бирже, должны предоставлять свою отчётность для проверки только кредиторам, а все споры разрешать в суде.

В примечаниях к отчётности приводится значительный объём информации; сумма гарантий и залога; задолженность по лизинговым соглашениям, не отражённым в балансе; задолженность перед пенсионными фондами; проценты и сроки погашения выпущенных облигаций; операции с собственными акциями; увеличение капитала. Кроме того, компании, акции которых котируются на бирже, должны предоставлять информацию о личностях и доле основных акционеров.

Тем не менее, Кодекс обязательств указывает, что информация, которая может нанести ущерб компании или группе, может быть опущена, если аудиторы проинформируют о причинах, не позволяющих включить её в примечания к отчётности.

Примечания к консолидированной бухгалтерской отчётности должны включать ещё принципы консолидации, описание принципов оценки и их изменения, информацию о масштабах консолидации, разбивку объёма реализации по регионам и видам деятельности.

Отчёт об изменении финансового положения или отчёты о потоках денежных средств не обязательны, Кодекс обязательств даже не упоминает о них. Тем не менее, по мнению Фонда рекомендаций по бухгалтерскому учёту и отчётности, этот отчёт является неотъемлемой частью бухгалтерской отчётности. Его задачей является отражение изменения фондов в результате операционной, инвестиционной и финансовой деятельности. Заметим, что большинство компаний вместо отчёта о финансовом положении составляют отчёт о потоках денежных средств.

Аудиторский отчёт представляют годовому общему собранию акционеров в письменной форме. Если компания составляет консолидированную отчётность, аудиторы должны удостовериться, что эта отчётность соответствует законодательству и правилам консолидации.

*Учётная политика и методы оценки.* В Швейцарии, как и в других странах, некоторые предприятия стараются создавать скрытые резервы, чтобы уменьшить налоги, защититься от конкуренции, предотвратить завышенные требования по уплате дивидендов со стороны персонала компании в ущерб внутреннему финансированию роста компании. Создавать такие резервы разрешено законом. В Кодексе обязательств сказано, что их можно образовывать для гарантии процветания предприятия или более равномерного распределения дивидендов, но об этом фирма должна извещать своих аудитором.

Согласно Кодексу обязательств консолидированная финансовая отчётность должна соответствовать тем же принципам, что и отчётность отдельных предприятий. Фактически многие швейцарские компании ограничивают рамки консолидации дочерними компаниями, в которых они обладают большинством голосов. Обычно компании не включают в консолидированную отчётность небольшие или несущественные дочерние компании, а также компании, чей основной вид деятельности сильно отличается от остальной группы, или компании, которые в результате жёстких ограничений не могут передать средства материнской компании.

Согласно требованиям Фонда рекомендаций по бухгалтерскому учёту и отчётности единственным методом консолидации является метод полной консолидации. Однако швейцарские компании следуют общепринятым правилам консолидации. Дочерние компании, контролируемые материнской компанией, консолидируются с использованием метода полной консолидации. Ассоциированные компании, где материнская компания владеет прямо или косвенно 20 % голосов и более, учитываются по методу собственного капитала. Компании, в которых материнская компания владеет менее 20 % голосов, отражаются по методу себестоимости.

Стоимость инвестиций погашается за счёт соответствующей части собственного капитала дочерней компании на дату приобретения. Это требование выполняют все компании, акции которых котируются на бирже.

Капитал консолидируют с использованием двух альтернативных методов:

- метод покупки, когда стоимость приобретения отражается за счёт переоценки активов и пассивов дочерней компании по рыночной стоимости на дату приобретения;
- метод объединения долей, когда совокупные активы, пассивы и резервы материнской и дочерней компании отражаются по учётной стоимости.

В Швейцарии допускаются оба варианта учёта гудвила: капитализация, т.е. отражение его в активе баланса и списание за счёт резервов, или, что встречается чаще, уменьшение одного из резервов. Как и в других европейских странах, большинство компаний долгое время предпочитали второй вариант, чтобы избежать уменьшения доходов в последующие годы из-за амортизации гудвила. Однако в последнее время компании, акции которых котируются на бирже, под влиянием международных стандартов начали капитализировать гудвил. Если гудвил отражается в составе активов, он амортизируется в течение срока полезной эксплуатации – от 5 до 40 лет.

Фонд рекомендаций по бухгалтерскому учёту и отчётности указывает 3 метода пересчёта статей бухгалтерской отчётности зарубежных дочерних компаний: метод курса на конец периода (текущего курса), временной метод, денежный (неденежный) метод. Первые два метода аналогичны тем, которые описаны в МСФО 21.

При использовании первого метода все статьи баланса, кроме акционерного капитала, переоценивают по курсу на конец периода, а выручку и расходы конвертируют по курсу на конец периода или среднему курсу за период. Разницы, возникающие при пересчёте балансовых статей, учитывают в составе акционерного капитала, разницы от переоценки выручки и расходов по среднему курсу можно включать в доход либо в акционерный капитал.

Временной метод проводит разграничение между денежными статьями, которые конвертируются по курсу на конец периода, и не денежными статьями, которые конвертируются по первоначальному курсу. Выручку и расходы конвертируют по курсу на дату совершения операции за исключением амортизации, которая конвертируется по тому же курсу, что и соответствующая балансовая статья. Разницу, возникающую при пересчёте, обычно отражают как доход.

Денежный (неденежный) метод отличается от временного метода тем, что все неденежные статьи конвертируют по первоначальному курсу независимо от того, корректировалась ли их стоимость. Разницу можно отражать в отчёте о прибылях и убытках либо включать в акционерный капитал.

Дочерние компании, пользующиеся значительной независимостью от материнской компании, применяют метод курса на конец периода (текущего курса). Бухгалтерская отчётность компаний, чья деятельность является неотъемлемой частью материнской компании, должна трансформироваться с использованием временного метода. Эти правила могут применяться, но они необязательны.

Большинство компаний конвертирует статьи в иностранной валюте по курсу на конец периода и выявляет разницу в составе доходов. Часть компании относит курсовые разницы по долгосрочным инвестициям между компаниями на нераспределённую прибыль. Некоторые фирмы конвертируют дебиторскую и кредиторскую задолженность по форвардным контрактам с использованием будущих контрактных курсов.

В новом законе о компаниях минимальный акционерный капитал был увеличен до 100 тыс. швейцарских франков. Минимальная номинальная стоимость акций сократилась со 100 до 10 швейцарских франков, поскольку рыночная стоимость акций многих компаний стала гораздо выше по сравнению с международными стандартами.

Компании могут приобретать собственные акции, совокупная, номинальная стоимость которых составляет 10 % общего капитала, т.е. акционерного капитала и капитала участия.

Что же касается резервов, то в Швейцарии, прежде всего, выделяют общий резерв, его создания требует законодательство. В Кодексе обязательств установлено, что 5 % ежегодной прибыли должны относиться в общий резерв до тех пор, пока он не составит 20 % оплаченного капитала. Затем необходимо отчислять 10 % дивидендов, выплаченных сверх базового уровня дивидендов в размере 5 % годовой прибыли. Общий резерв используют преимущественно для покрытия убытков. Закон предписывает создание ещё двух специальных резервов – резерва по собственным акциям и резерва переоценки. В учредительном договоре могут быть предусмотрены дополнительные резервы.

В бухгалтерской отчётности отдельных компаний основные средства должны оцениваться по первоначальной стоимости приобретения или производства за вычетом амортизации без права текущей переоценки. Исключение составляют компании, накопленные убытки которых превышают половину капитала и обязательных резервов. В этом случае разрешено переоценивать имущество и доли участия до текущей стоимости. Разницу от переоценки учитывают на счёте специального резерва, который может уменьшаться только в результате перевода в состав акционерного капитала, списания или продажи соответствующих активов.



Консолидированную бухгалтерскую отчётность в Швейцарии можно составлять по первоначальной или текущей стоимости. Последняя может основываться на реальной текущей стоимости, восстановительной стоимости или на аналогичных издержках. Единственным условием является единообразие и согласованность.

Базой амортизации обычно является стоимость приобретения или производства активов, но она может основываться и на восстановительной стоимости. Можно использовать такие методы, как равномерная амортизация и метод снижающегося остатка. Амортизация также может базироваться на количестве продукции, произведённой с использованием данного вида активов (метод единиц производства). Полезный срок эксплуатации обычно выбирается в соответствии с общей целью бухгалтерской отчётности, чтобы обеспечить достоверное отражение финансового положения и прибыли компании. Однако на практике выбор определяется другими соображениями, в частности, налогообложением и скрытыми резервами.

Если отчётность отдельных компаний используется главным образом внутри страны, то консолидированная отчётность крупных компаний в большей степени предназначена для пользователей за рубежом. Поэтому она должна соответствовать международным стандартам, которые превышают создание скрытых резервов. Кроме того, слишком низкие показатели прибыли поставят швейцарские компании в невыгодное положение при получении финансирования на международных рынках.

В швейцарском Руководстве по аудиту сказано, что проценты, связанные со строительством зданий и оборудования, могут включаться в себестоимость этих объектов.

Что касается приобретённых нематериальных активов, единственным условием их отражения в составе активов является получение будущей экономической выгоды в течение нескольких лет. В качестве примеров нематериальных активов, которые могут капитализоваться, т.е. включаться в состав активов, упоминаются, помимо всего прочего, лицензии, патенты, торговые марки, авторские права, модели, планы, программное обеспечение, списки клиентов. С другой стороны, считается, что расходы на обучение и реструктуризацию, а также на фундаментальные и прикладные исследования не могут включаться в состав активов.

Капитализированные нематериальные активы оценивают по наименьшей из двух величин – себестоимости или чистой стоимости возможной реализации. Они должны быть амортизированы в течение срока полезной эксплуатации, обычно с использованием равномерного метода. Учётную стоимость нематериальных активов нужно периодически пересматривать, если их реальная стоимость снижается.

В бухгалтерской отчётности отдельных компаний доли в акционерном капитале оценивают на основе общих правил оценки активов. В виде исключения их можно переоценивать, когда холдинговая компания несёт совокупные убытки, превышающие половину её акционерного капитала и официальных резервов. В групповой отчётности неконсолидированные доли оцениваются по себестоимости или по методу собственного капитала.

В Кодексе обязательств указано, что запасы нужно оценивать по наименьшей из двух величин – первоначальной стоимости (издержкам приобретения или производства) или чистой стоимости возможной реализации. По запасам, как и по другим активам, можно создавать скрытые резервы. Издержки производства включают накладные расходы, кроме административных и коммерческих. Постоянные производственные накладные расходы следует распределять исходя из мощности оборудования. Расходы на выплату процентов можно относить к накладным расходам. Большинство компаний включает, по крайней мере, часть косвенных расходов в стоимость запасов. Однако есть фирмы, которые оценивают готовую продукцию только по прямым издержкам производства.

Для оценки запасов используют самые различные методы – средней себестоимости, ФИФО, ЛИФО и пр. На практике широкое применение нашли только два первых метода. В консолидированной отчётности запасы можно оценивать на основе фактических текущих издержек, восстановительной стоимости или на основе аналогичных издержек.

В Швейцарии налогами облагают доходы и собственный капитал. В финансовых группах каждая компания облагается налогами отдельно. Методы налогообложения в разных кантонах различны и довольно сложны. Большая часть кантонов в последнее время перешла к системе, при которой налоги базируются на доходах за текущий год, как в большинстве других стран.

Базой подоходного налогообложения является чистый доход, скорректированный на сумму расходов, выходящих за рамки общепринятой практики бизнеса. Налоговые корректировки включают, главным образом, выявление скрытых резервов с последующим отнесением их на доходы. Убытки могут вычитать при получении суммы налогов, подлежащих уплате в будущем периоде в течение 2...7 лет.

Кроме налога на доходы, облагают налогом и собственный капитал. Налогооблагаемым собственным капиталом включает капитал и резервы, как отражённые в отчётности, так и скрытые. Станки по кантонам колеблются от 0,26 до 0,9 %. Федеральный налог был отменён в 1998 г.

В Швейцарии существует тесная связь между налогообложением и бухгалтерской отчётностью. Поскольку налоги базируются на учётной сумме доходов, временная разница между налогооблагаемым доходом и доходом, отражённым в отчётности, возникает редко. Поэтому фирмы обычно не отражают отсроченные налоги в своей отчётности.

Средства для выплаты пенсий обеспечиваются за счёт вкладов предприятий и служащих в государственный фонд. Дополнительные пенсионные выплаты обеспечиваются за счёт вкладов предприятий и работников в особые фонды. Сумма пенсионных выплат зависит от размера вкладов в эти фонды и прибыли от инвестирования этих средств.

Вклады в государственный фонд базируются на заработной плате работающих. Ставки определяются в соответствии между уже вышедшими на пенсию и ещё работающими людьми по всей стране.

В последние годы в Швейцарии наблюдалось стремление к повышению степени прозрачности и информативности бухгалтерской отчётности – это следствие возрастающих требований законодательства, разработки национальных стандартов учёта, появления новых требований к учёту и представлению информации тех компаний, акции которых котируются на бирже, и усилий некоторых компаний, желающих привести свой учёт в соответствие с международными стандартами.

## 2.7. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЁТ В ШВЕЦИИ

Формирование учётной системы и современной бухгалтерской практики в Швеции довольно своеобразно. Многие теории этой науки, пытаясь отнести шведскую школу бухгалтерского учёта к той или иной модели, приходят к выводу, что бухгалтерский учёт в Швеции представляет собой отдельную систему, имеющую больше различий, чем сходства с известными моделями.

В последние десятилетия шведское государство было напрямую вовлечено в бухгалтерскую деятельность, и это можно считать настоящим образцом корпоративизма. Так, например, в 1977 г. специальным законом была спасена от банкротства компания «Uddeholm AB» – основной шведский производитель изделий из стали и дерева. Этим законом был продлён срок действия кредитной линии, и компании было разрешено учитывать этот кредит как часть своих активов. Благодаря такой практике бухгалтерскую систему Швеции можно считать инструментом национальной экономической политики.

Сама история учётной деятельности в Швеции восходит к XVII в. Первое упоминание об аудиторском заключении относится к 1652 г., а в 1855 г. был издан первый закон о бухгалтерском учёте. В XIX в. бухгалтерское законодательство Швеции, подобно многим европейским странам, находилось под влиянием французского Коммерческого кодекса, однако к началу XX в. усилилось влияние немецкой бухгалтерской школы. Причиной этого было то, что первыми профессорами этой дисциплины в Стокгольмском и в Гетеборгском университетах были немцы. В дальнейшем влияние немецкой школы ослабло, и к концу 60-х гг. XX в. стало очевидно, что образцом для шведских законодателей и бухгалтеров становится американская модель. Это было связано, прежде всего, с возросшей ролью частного сектора в шведской промышленности.

Следует отметить, что влияние профессиональных организаций на процесс нормативного регулирования бухгалтерской деятельности в стране велико. Весьма высокие требования предъявляются к бухгалтерам, подписывающим отчётность, и к специалистам-аудиторам. Достаточно сказать, что примерно половина отчётов крупнейших шведских компаний подписана только именем аудитора, отвечающего за проведение проверки. Во многих случаях в бизнес-сообществе имя аудитора говорит пользователям отчётов больше, чем название аудиторской фирмы.

Впервые требование аудита отчётности крупнейших компаний появилось в шведском Законе о компаниях 1895 г., и с тех пор ответственность как аудиторов, так и руководителей за содержание отчётных документов становится всё более жёсткой, причём ответственность не только административная и уголовная, для бухгалтеров и обязательны также требования Кодекса профессиональной этики, разработанного Шведским институтом присяжных бухгалтеров. Вместе со шведским Советом по бухгалтерским стандартам институт является крупнейшей и авторитетнейшей профессиональной организацией страны, участвующей в регулировании учётной деятельности и выпускающей рекомендации по различным вопросам бухгалтерской практики.

За последние 30 лет в Швеции были изданы два крупных законодательных акта, регулирующих ведение бухгалтерского учёта и отчётности, – в 1975 и 1995 гг. Последний содержит требования Седьмой и Четвёртой Директив ЕС (в национальной трактовке), которые Швеция, в русле общеевропейской интеграции, сделала обязательными для исполнения.

Система регулирования бухгалтерского учёта и отчётности в Швеции обеспечивается:

- Законом о ежегодной отчётности (1995 г.), который предписывает использование в практике работы компаний бухгалтерских принципов, правил оценки статей, форм отчётности и требований по раскрытию информации как отдельных хозяйствующих субъектов, так и групп компаний;
- Законом о бухгалтерском учёте (1976 г.), регулирующим бухгалтерский учёт в мелких фирмах.

Национальные профессиональные стандарты разрабатываются шведским Советом по финансовому учёту. В целом их содержание близко к содержанию международных стандартов (IAS).

Отметим, что, несмотря на усиливающуюся роль международных стандартов, большое внимание профессиональной общественности привлекают публикации о практике ведения учёта и формирования отчётности в крупных шведских концернах.

Закон о ежегодной отчётности Швеции определяет состав и форматы основных отчётных форм. К ним относятся: баланс, отчёт о прибылях и убытках, отчёт управляющего, отчёт об изменениях в финансовом положении компании за год, пояснительная записка к отчёту. Отклонение от предписанных законом форматов отчётности возможно, если это обосновано спецификой бизнеса.

Налоговое законодательство страны позволяет компаниям образовывать необлагаемые налогом резервы, которые следует отразить в отчёте о прибылях и убытках как распределение прибыли. Компании могут отнести к таким резервам до 30 % прибыли и в целях снижения налогооблагаемой базы активно используют данную законом возможность. Однако требование отразить эти резервы в годовом отчёте приходит в противоречие с международными стандартами.

В решении этой проблемы проявился профессионализм шведских бухгалтеров. Они разработали специальную форму отчёта о прибылях и убытках, которая позволяет совместить требования международных и национальных бухгалтерских стандартов: в соответствии с первыми формируется отчёт с итоговым показателем «прибыль до распределения», соответствующим показателю «прибыль до налогообложения», после чего, в соответствии со шведским законодательством, в нижней части отчёта указывается её распределение. За последние десять лет такую практику переняли все скандинавские страны.

Закон обязывает также представлять полный пакет отчётных документов не только для каждого хозяйствующего субъекта, но и для группы компаний. Консолидированная отчётность составляется в том случае, если материнская компания владеет более чем 50 % голосующих акций или осуществляет оперативный контроль за деятельностью дочерней компании.

В балансе шведских предприятий раздел «Собственный капитал и резервы» разделен на две части – обязательные и необязательные статьи. К обязательным относятся: уставный капитал, добавочный капитал, резерв переоценки и прочие резервы, предусмотренные законодательством. К необязательным относятся: нераспределённая прибыль прошлых лет и отчётного года, а также резервы, не предусмотренные законодательством, но образованные в соответствии с учётной политикой компании.

Если акционерный капитал составлен из акций разных типов, каждый из них должен отражаться в балансе отдельной строкой. Изменения, произошедшие в этом разделе с момента составления предыдущего баланса, должны быть отражены в пояснительной записке.

Резерв переоценки образуется по результатам переоценки материальных и финансовых внеоборотных активов и может быть использован для покрытия убытков, которые нельзя покрыть из необязательных статей собственного капитала. Следует отметить, что решение использовать резерв переоценки для покрытия убытков влечёт за собой запрет на выплату дивидендов акционерам сроком на три года, если величина акционерного капитала за этот срок не увеличится хотя бы на сумму покрытых убытков. Кроме того, резерв переоценки уменьшается при списании недоамортизированных внеоборотных активов. Статья добавочного капитала образуется только в случае эмиссии акций, если они реализуются по цене выше номинальной.

Прочие резервы по решению владельцев компании образуются из чистой прибыли (на создание такого резерва могут направляться суммы, не превышающие 20 % уставного капитала) либо как поступления от владельцев компании.

Добавочный капитал и прочие резервы используются на покрытие убытков, если на это недостаточно нераспределённой прибыли; на увеличение уставного капитала.

Возможность использовать налоговые вычеты позволяет шведским бухгалтерам создавать специальные налоговые резервы. В течение 1990-х гг. создавались резервы для сверхнормативных запасов, инвестиций, добавочной амортизации. Однако к настоящему моменту большая часть этих резервов у компаний исчерпана. В соответствии с ныне действующим законодательством большинству компаний выгодно использовать в качестве налогового вычета только резерв добавочной амортизации.

Такая практика является результатом совместного нормотворчества шведских законодателей и профессиональных бухгалтеров и практически нигде в мире больше не встречается, поскольку не соответствует международным стандартам. В последние годы в связи с принятыми шведским правительством обязательствами по гармонизации учётной деятельности в соответствии с международными стандартами большинство компаний, широко используя такую практику в целях оптимизации налогообложения, разрабатывает также вместе с обычными отчёты, не включающие таких резервов. В частности, все консолидированные отчёты шведских финансово-промышленных групп составляются в соответствии с IAS и никак не отражают образование необлагаемых налогом резервов. Структура баланса соответствует российской. Интересным является то, что при отнесении активов к оборотным понятие «операционный цикл» шведские бухгалтеры не используют. Единственным критерием является срок оборачиваемости актива в один год.

Оценка и отражение в балансе долго- и краткосрочных займов и кредиторской задолженности в целом соответствуют международной и российской практике. Особенностью национальных стандартов Швеции является обязательное отражение условных обязательств. Наиболее вероятная к выплате часть их приводится в самом балансе, другие – в меморандуме после баланса. К условным обязательствам, которые следует указать в отчётности, относятся: пенсионные обязательства (не покрытые пенсионным фондом); выданные гарантии; объявленные скидки; прочие вероятные расходы.

В целом можно сказать, что на нормативном уровне существует явная неопределённость относительно трактовки условных обязательств. Однако практикующие бухгалтеры крупнейших шведских компаний вырабатывают собственные способы, позволяющие дать пользователям отчётности полное представление о пассивах их компаний.

Внеоборотные активы учитываются по их первоначальной стоимости. Законодательство не устанавливает сроков службы большинства активов (исключение составляют некоторые виды машин и оборудования – их срок ограничен пятью годами), и бухгалтеры сами выбирают срок и способ списания их стоимости. Для нематериальных активов обычный срок амортизации пять лет, если нет весомых оснований полагать, что их полезность окажется большей. Для многих объектов недвижимости избирается минимально возможная норма амортизационных отчислений – 1 %. В большинстве случаев используется линейный метод списания активов, хотя ни законодательство, ни стандарты не запрещают использовать любые другие.

Стоимость реконструкции, которая увеличивает ценность актива, в балансе капитализируется, а суммы, потраченные на текущий ремонт, списываются сразу. Капитализируются и проценты по кредитам, направленным на реконструкцию активов. Проценты по кредитам, взятым на пополнение оборотных средств, могут капитализироваться только в том случае, если сроки хранения запасов и полуфабрикатов велики (например, если речь идёт о производстве вина или сыра).

Следует отметить, что в отличие от требований международных стандартов, шведская бухгалтерская практика трактует как финансовую аренду лишь те лизинговые договоры, которые предусматривают выкуп предмета лизинга после окончания срока аренды. Соответственно, только такие активы отражаются в балансе.

Оценка запасов ведётся по наименьшей из покупной и рыночной цен. Рыночной считается цена, по которой можно реализовать данный актив. Списание запасов, согласно национальным стандартам и налоговому законодательству, ведётся методом ФИФО.

Действующая система учёта и отчётности Швеции является одной из самых самобытных в бухгалтерской практике развитых стран. Она безукоризненно действует в замкнутом бизнес-сообществе, а поскольку Швеция не является членом ЕС, она не несёт обязательств по внедрению внешних стандартов в национальное законодательство. Поэтому столь чётко действующая система, вероятно, ещё долго будет доминировать в учётной практике малых и средних компаний, работающих только на внутреннем рынке страны.

Однако в работу крупных компаний глобализация бизнеса вносит свои коррективы – все международные концерны, действующие в Швеции, стремятся приблизить отчётность к общепринятым в мире стандартам. Это можно сделать двумя путями, и оба они широко используются. Первый путь предполагает составление параллельно двух отчётов – в соответствии с национальными и международными стандартами. Второй путь более оригинален, и в нём находит яркое проявление профессионализм шведских бухгалтеров – они «достраивают» отчёт по МСФО дополнительными разделами, позволяющими воспринимать его и национальным пользователям.

Необходимость трансформации отчётности возникает, прежде всего, тогда, когда компания выходит на международный рынок или требует дополнительного внешнего финансирования. Однако даже компании, чьи акции котируются на Сток-

гольмской фондовой бирже, зачастую трактуют директивы ЕС и международные стандарты весьма своеобразно, с ярко выраженной национальной спецификой.

Дальнейшие перспективы развития бухгалтерского учёта в Швеции будут зависеть от того, как отнесутся законодатели этой страны к необходимости принятия МСФО и Директив ЕС в качестве обязательных для выполнения всеми компаниями. В настоящее время этот вопрос не решён, и профессионалы-практики идут традиционным путём, лишь в случае крайней необходимости обращаясь к нормативам, принятым в других странах.

## 2.8. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЁТ В ЧЕХИИ

С начала 90-х гг. при переходе Чехии к рыночным отношениям и с появлением сектора негосударственной экономики возникла потребность и в развитии бухгалтерского учёта. В законодательство Чехии вошли основные положения Четвёртой и Седьмой Директив Европейского Союза.

Для формирования отчётности были приняты унифицированные формы следующих групп хозяйствующих субъектов: неприбыльные организации, банки, страховые компании, компании малого бизнеса, прочие коммерческие организации.

Формы и содержание бухгалтерской отчётности регламентируются законодательными актами Министерства финансов Чехии и в настоящее время включают:

- отчёт о прибылях и убытках;
- бухгалтерский баланс;
- пояснения к бухгалтерскому отчёту (включая отчёт о движении денежных средств).

Крупные компании и фирмы с участием иностранного капитала после представления отчётности в налоговые и статистические органы обязаны опубликовать её в сокращённой форме, предусмотренной в законодательстве, в специальном издании «Obchodí vestík». Для более полного представления о финансовом состоянии хозяйствующего субъекта данные в отчётах указывают не только за отчётный, но и за предшествующий период.

Малым предприятиям достаточно представить бухгалтерский баланс и отчёт о прибылях и убытках.

Пояснения к бухгалтерскому отчёту включают следующие сведения:

- общая информация – особенности деятельности и структура организации; структура акционерного капитала; сведения о крупных (более 20 %) долях в дочерних и зависимых компаниях; количество сотрудников; величина вознаграждения, выплаченного высшему менеджменту и т.п.;
- учётная политика компании, принципы оценки внеоборотных активов, запасов, амортизационных отчислений, изменения, произошедшие в них за отчётный период, а также причины этих изменений;
- дополнительная информация, которая может включать сведения о материальных и нематериальных активах по группам (земля, производственное оборудование, недвижимость, офисное оборудование и т.д.) с указанием их первоначальной стоимости и накопленной амортизации;
- арендованных активах, а также о полной сумме обязательств по арендной плате; сумме, выплаченной к отчётной дате и оставшейся (по периодам);
- покупке и выбытии внеоборотных активов; активах, не отражённых в балансе (например, о МБП);
- списке активов, рыночная стоимость которых существенно превышает учётную; инвестициях (с указанием вида, количества и номинальной стоимости долей, а также доходов от этих вложений); кредиторской и дебиторской задолженности компании, включая внутрикорпоративные задолженности, а также задолженности, имеющие обеспечение и условные обязательства;
- изменениях в собственном капитале, включая сведения о новых эмиссиях; распределении прибыли; изменениях в резервах, произошедших за отчётный период;
- выручке по центрам ответственности; затратах на исследования и разработки; пояснения, касающиеся событий, произошедших после отчётной даты; консолидированный отчёт о движении денежных средств, обязательный для компаний, владеющих долями, превышающими 20 %, в других компаниях.

Консолидированную финансовую отчётность с 1994 г. обязаны представлять все крупные финансово-промышленные группы. Составление консолидированной отчётности базируется на принципах, изложенных в Седьмой Директиве ЕС. Компании, входящие в группу, чья штаб-квартира находится за пределами Чехии, не обязаны представлять консолидированную отчётность.

Компании, акции которых котируются на Пражской фондовой бирже, составляют финансовую отчётность в соответствии с требованиями биржи, которые, в частности, предусматривают представление отчётов не за годовой, а за полугодовой период.

В отчётах государственных предприятий до 1990 г. капитал состоял из фонда внеоборотных активов, фонда текущих активов, инвестиционного фонда и фонда развития. С 1991 г. эти разделы отчётности были конвертированы в один – собственный капитал. В настоящее время чешские предприятия могут образовывать два типа фондов: капитальный и прочие.

Капитальный фонд формируется с помощью:

- превышения рыночной стоимости ценных бумаг компании над их номинальной стоимостью, получаемого при размещении новых эмиссий акций и при конвертации долговых обязательств (аналог добавочного капитала в российском балансе);
- прочих поступлений от владельцев предприятия, не входящих в уставный капитал;
- безвозмездных поступлений и государственных субсидий.

Из чистой прибыли на формирование социального фонда, фонда вознаграждений, прочих фондов может быть выделено до 20 % средств первого года деятельности (для акционерных обществ) или до 10 % (для обществ с ограниченной ответственностью) и до 10 % или до 5 % соответственно при дальнейшей деятельности.

С 1993 г. в отчётности чешских предприятий обязательства разделяют на долго- и краткосрочные (состав и отражение обязательств в чешском учёте соответствуют российской бухгалтерской практике).

Резервы подразделяют на созданные в соответствии с требованиями чешского законодательства (обязательные); согласно уставным документам хозяйствующих субъектов.

Обязательные резервы подлежат вычету из налогооблагаемой базы и включают:

- резерв по долгам (до 100 %) дебиторов, объявленных банкротами; ремонтный фонд;
- специальные банковские резервы (от 1 % до 20 % по разным видам займов);
- специальные страховые резервы (до 60 % от страховых премий);
- резервы по просроченным займам (до 33 % по займам, просроченным более чем на один год).

Помимо зданий, сооружений, оборудования, с 1992 г. в состав внеоборотных активов входит земля, принадлежащая хозяйствующим субъектам. Но стоимость земельных участков определяют государственные органы, и в балансе её отражают согласно их же предписаниям.

Внеоборотные активы (за исключением земли) принимают к учёту по их покупной стоимости, кроме случаев, когда предприятие получает их в дар, активы выявлены во время инвентаризации или переданы предприятию по истечении лизингового договора. В этих случаях активы ставятся на баланс по их восстановительной стоимости.

Внеоборотные активы чешских предприятий подразделяют на материальные, нематериальные и финансовые. Начисление амортизации, как правило, ведётся линейным методом, а сроки службы оборудования определяются внутренними инструкциями предприятия. Однако в целях налогообложения ставки амортизационных отчислений регламентированы законодательством и различаются для линейного и ускоренного методов начисления амортизации.

Стандартными сроками службы активов считают следующие:

- отдельно стоящие здания – 45 лет;
- технологическое оборудование – 8...15 лет;
- различные приспособления – 8 лет;
- автомобили, компьютеры и офисное оборудование – 4 года.

Нематериальные активы отражают в балансе по цене их приобретения (включая комиссионные, транспортные и прочие расходы, относящиеся к покупке), а амортизируют в срок до 15 лет.

Производственные запасы отражают в учёте по покупной цене, включающей расходы на транспортировку и приёмку. Для определения себестоимости продукции в законодательстве Чехии предусмотрено два метода – ФИФО и средневзвешенной стоимости, а для быстроустаревающих или скоропортящихся видов сырья и материалов создают специальные резервы.

Интересно отметить, что вложения в дочерние и зависимые предприятия отражают по номинальной цене приобретения долей собственности и не включают расходов, связанных с их покупкой (например, комиссионных).

Аналогично российской практике, пенсионное обеспечение граждан осуществляет государство. При этом расходы на социальное и пенсионное страхование сотрудников составляют 26 % фонда заработной платы предприятий, 9 % заработной платы сотрудников.

Действующая система налогообложения была заложена законодательными актами 1993 г. В её основе лежит налогообложение прибыли хозяйствующих субъектов по ставке 35 %. Однако величина налогооблагаемой базы может не совпадать с прибылью, сформированной в отчёте о прибылях и убытках, из-за:

- различия в методах начисления амортизации, используемых для целей налогообложения и для отчётности;
- того, что согласно налоговому законодательству не все виды резервов, формируемые из прибыли, можно вычесть из налогооблагаемых сумм;
- наличия расходов, которые в соответствии с законодательством нельзя отнести на затраты (например, дивиденды, расходы на выплату процентов по облигациям и т.д.).

Предприятиям разрешено использовать отложенное налогообложение. Однако оно распространяется лишь на суммы, возникшие из-за разницы в начислении амортизации по правилам учёта и налогообложения, и поэтому на практике предприятия редко используют такую возможность.

Введённый в 1993 г. налог на добавленную стоимость в настоящее время уплачивается предприятиями по двум основным ставкам: 22 % – для производства товаров и 5 % – для услуг.

Сумма налога в фонд оплаты труда сотрудников зависит от многих факторов, например, от величины заработной платы, от количества иждивенцев в семье и т.п.

Система налогообложения чешских предприятий предусматривает и другие виды налогов:

- налог на потребление таких видов товаров, как бензин, спирт, вино, пиво, табачные изделия;
- налог на недвижимость, которым облагается стоимость земли и зданий;
- дорожный налог, уплачиваемый владельцами автотранспорта, используемого для целей бизнеса;
- налоги на наследство и подарки;
- налог на передаваемое недвижимое имущество.

Вместе с развитием рыночных отношений возникла необходимость и в независимом аудите. Действующие в настоящее время законодательные акты предусматривают обязательный аудит всех акционерных компаний, а также обществ с ограниченной ответственностью и кооперативов с оборотом свыше 40 млн. чешских крон. Для компаний с участием иностранного капитала необходимы заключения двух независимых аудиторов.

Аудиторские проверки касаются двух обязательных аспектов:

- соответствует ли отражение в годовых финансовых отчётах активов, обязательств, собственного капитала и доходов принципу истинности и непредвзятости;

- позволяют ли способы ведения учёта на предприятии отражать все бухгалтерские операции полно и в соответствии с действующими принципами.

По результатам своей работы аудиторы формируют письменное заключение, форма которого (так же как и требования, предъявляемые к квалификации аудитора) предусмотрены специальным законом Чехии.

В настоящее время деятельность аудиторов координируется созданной в 1993 г. Аудиторской палатой, в задачи которой входят как разработка профессиональных стандартов, так и подготовка новых аудиторов.

## 2.9. УЧЁТНАЯ ПРАКТИКА В ДАНИИ: ОРИЕНТАЦИЯ НА НАЦИОНАЛЬНОЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО

В связи с переходом на международные стандарты финансовой отчётности (МСФО) вызывает интерес опыт организации учёта в других странах. Особенно характерен опыт Дании, уже давно вступившей на этот путь и весьма своеобразно использовавшей возможности, предоставленные национальным компаниям Советом по МСФО.

Первые попытки гармонизации учётных систем, сначала между северными странами, включая Данию, Норвегию, Финляндию и Швецию, были предприняты еще в 1934 г., однако значимых результатов они тогда не имели. Лишь в конце 1960-х гг., в преддверии вступления этих стран в ЕС, процессу был дан новый импульс, уже в русле общеевропейской интеграции: в течение нескольких лет в этих странах были приняты согласованные законы о компаниях, которые (с исправлениями и дополнениями) действуют до сих пор. В Дании это были два отдельных закона – об открытых и закрытых акционерных обществах, которые регулировали деятельность соответственно крупного бизнеса и небольших семейных компаний.

Кроме законов об акционерных обществах, в систему законодательного регулирования бухгалтерского учёта входят: закон о бухгалтерском учёте; приказ о ведении бухгалтерского учёта; закон и приказ о бухгалтерской отчётности и другие акты, конкретизирующие состав и принципы составления финансовой отчётности. Доминирование в системе нормативного регулирования бухгалтерского учёта документов государственного уровня сближает датскую учётную систему с российской.

В 1976 г. Дания присоединилась к Комитету по международным стандартам финансовой отчётности. Позднее стандарты были опубликованы на национальном языке с комментариями. До сих пор силы закона они не имеют и особой роли в профессиональной практике не играют, что никак не противоречит самим стандартам. Однако под влиянием МСФО за последние 30 лет заметно изменилась бухгалтерская практика, что привело к смене господствующих учётных концепций.

Особенностью формирования в Дании учётных традиций с начала XX в. стала концепция, которой нет больше ни в одной стране – «концепция упорядоченности и благоразумия», в соответствии с которой закон об акционерных обществах предписывает отражать в отчётности компании её финансовое положение способом, отвечающим представлениям её менеджмента о наилучших путях ведения бизнеса.

За последние четверть века вместе с распространением МСФО и европейских предписаний место базовой концепции упорядоченности и благоразумия заняла концепция истинного и непредвзятого отражения фактов хозяйственной жизни, что отражало общую ситуацию в национальном бизнесе. Его развитие привело к появлению заинтересованных внешних пользователей отчётности, поэтому крупные компании теперь обязаны составлять отчётность исходя из других правил, чем мелкий семейный бизнес. Учётная работа осталась при этом такой же: в учётной практике решающую роль играет мнение профессионалов, а регулирование учёта остаётся довольно гибким. В частности, хотя в связи с финансовыми скандалами последних пятнадцати лет закон о финансовой отчётности многократно пересматривался, а требования к раскрытию информации в нём становились всё жёстче, но с 1995 г. требования к финансовой отчётности малого бизнеса были существенно упрощены. Некоторые из этих послаблений (например, раскрытие информации о фондах и резервах) прямо противоречат европейским директивам и МСФО, однако национальные учётные традиции пока оказываются сильнее. Единственной группой компаний, отчётность которой жёстко регулируется стандартами, полностью соответствующими требованиям Четвёртой и Седьмой Директив ЕС, а также МСФО, являются компании, акции которых обращаются на Копенгагенской фондовой бирже.

Акционерные компании в Дании подлежат обязательному аудиту и обязаны представлять свою отчётность в государственное агентство (Датское агентство по торговле и компаниям), где отчётность открыта для изучения любыми заинтересованными лицами. До 1973 г. единственным исключением из этого правила являлись семейные компании с числом акционеров десять и менее человек (их отчётность не подлежала публикации). С принятием законов о компаниях они были лишены этой привилегии.

В соответствии с требованиями Седьмой Директивы ЕС, которая была введена в действие в Дании в 1990 г., необходимыми компонентами бухгалтерской отчётности, кроме баланса, отчёта о прибылях и убытках и приложений к ним, являются отчёт Совета директоров, пояснительная записка и консолидированная отчётность финансовой группы.

Другой отличительной особенностью датской учётной традиции является использование метода калькуляции по прямым переменным затратам (директ-костинг) при формировании себестоимости продукции. С начала 60-х гг. и почти до конца XX в. калькуляция по прямым затратам была настолько популярна, что даже входила в состав принципов датского GAAP. Однако этот метод прямо противоречит требованиям МСФО 2 «Запасы».

В последние годы всё больше датских компаний, в том числе в малом и среднем бизнесе, переходят на принципы калькулирования по полным затратам. Доля компаний, использующих директ-костинг, за 1990-е гг. значительно сократилась, хотя мало кто мотивирует этот переход требованиями МСФО.

Национальной учётной традицией следует считать и форматы итоговых отчётов о прибылях и убытках датских компаний: в них включается несколько показателей промежуточных финансовых результатов, методика исчисления которых своя у каждой фирмы, что делает разные отчёты трудно сравнимыми. Вопросы детализации показателей также решают профессионалы, поэтому содержание одной и той же статьи в разных отчётах может быть различным.

Множество статей трактуется датскими бухгалтерами как «чрезвычайные». Датский учётный стандарт № 5 определяет в качестве чрезвычайных статей такие, повторение которых в будущем не представляется частым или регулярным. Популяр-

ная в профессиональной среде трактовка этого определения позволяет относить к чрезвычайным даже прибыли и убытки от продажи основных средств.

Не существует чётких законодательных предписаний, какие активы следует отнести к внеоборотным, а какие – к оборотным. Этот вопрос профессионалы решают в каждом конкретном случае. Для оборотных активов разрешены любые методы оценки, общераспространённой практики здесь нет.

Традиционно в бухгалтерском учёте Дании использовались правила оценки внеоборотных активов, запасов и прочих статей отчётности в соответствии с требованиями налогового законодательства. До 1981 г., когда в Дании была введена в действие Четвёртая Директива ЕС, не существовало даже теоретических различий в трактовке прибыли отчётной и налогооблагаемой. Несмотря на официально декларируемую в настоящее время ориентацию отчётности на нормы европейских директив, налоговое регулирование до сих пор является важнейшей основой учёта в частных компаниях.

Бухгалтеры свободны и в определении методов списания стоимости основных средств. Общий подход описан в стандарте № 10: метод начисления амортизации должен отражать темп использования актива наилучшим образом. Основные средства можно переоценивать, если их полезность значительно увеличилась под воздействием постоянно действующих факторов, но определение таких факторов и величины изменения «полезности» остаётся за профессионалами. На практике наиболее часто переоценивается земля и недвижимость, так как рынок этих активов весьма подвижен, цены на нём меняются часто, к тому же в стране существует чёткая система оценки земли и объектов недвижимости. Инспектора-оценщики и специалисты налоговых органов ежегодно проводят переоценку этих активов в целях налогообложения. Результаты их работы не являются обязательными для учётных работников, но часто используются и при формировании отчётности.

Действующие в Дании правила раскрытия финансовой информации компаниями малого и среднего бизнеса предоставляют широкие возможности для использования различных учётных методов. Не существует единого мнения о формировании фондов и резервов и их отражении в учёте. Так, резерв на покрытие сомнительных долгов может входить в состав производственных затрат, затрат на реализацию или даже считаться административными расходами. Датские национальные учётные стандарты позволяют создавать:

- резерв на переоценку;
- резерв для выкупа собственных акций;
- законодательный резерв (закон о компаниях требует создания резерва, величина которого адекватна финансовому состоянию компании, что позволяет трактовать как само это состояние, так и требуемую величину резерва);
- резерв на обесценение ценных бумаг и валюты;
- инвестиционный резерв;
- резерв на покрытие убытков;
- резерв на покрытие сомнительных долгов;
- резерв на выплату отложенных налогов (он обязателен) и др.

В целом бухгалтерская практика Дании весьма разнообразна. Огромное значение имеет мнение профессионала: именно за бухгалтером остаётся выбор методов ведения учёта. Хотя национальные профессиональные стандарты весьма близки по своему содержанию МСФО, но ценность их очевидна – лишь для компаний, акции которых обращаются на фондовом рынке. Законодательные акты, которыми руководствуется малый и средний бизнес, не содержат концептуальных положений и целевых установок, за что подвергаются критике со стороны профессионалов-практиков.

Дальнейшее развитие бухгалтерского учёта Дании, вероятно, будет связано с внедрением в практику работы крупнейших компаний международных стандартов финансовой отчётности. В малом и среднем бизнесе, видимо, сохранится заметное своеобразие национальной учётной практики.

В этом отношении опыт Дании интересен. Каким компаниям и насколько быстро следует осуществлять такой переход, насколько точно следовать требованиям МСФО, как сочетать их с требованиями национального налогового законодательства – эти вопросы датские бухгалтеры, в отличие от российских коллег, решили: Учётная практика подавляющего большинства компаний максимально приближена к требованиям законодательства, и лишь компании, работающие на фондовых рынках, обязаны составлять отчётность в соответствии с МСФО.

## 2.10. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЁТ В ПОЛЬШЕ

Основным источником, регулирующим бухгалтерский учёт в Польше, остаётся Коммерческий кодекс 1934 г., несмотря на то, что некоторые его положения были отменены или претерпели изменения.

Вторым правовым источником является Закон о бухгалтерском учёте 1994 г., который предусматривает последовательную реформу отчётности и аудита. Разделы Закона освещают: сущность бухгалтерского учёта, порядок инвентаризации, оценку активов и пассивов, определение финансовых результатов, составление отчётности предприятиями, особенности отчётности корпоративных структур, аудит отчётности и условия её опубликования, организацию архивов бухгалтерских документов, уголовную ответственность за нарушение законодательства и т.п. Действие данного Закона распространяется практически на все экономические субъекты.

Основными налогами являются налог на доходы организаций и физических лиц и налог на добавленную стоимость.

Профессия аудитора регулируется законом с 1991 г., когда была утверждена Национальная палата аудиторов-экспертов. Она подчиняется Министерству финансов, а под её контролем находятся:

- Национальный конгресс;

- Национальный совет осуществляет регистрацию лицензированных аудиторов. Для регистрации необходимо иметь высшее образование; непрерывный стаж профессиональной практики в течение последних двух лет; документ о прохождении двухгодичного обучения под руководством аудитора-эксперта и пройти тестирование;

- Национальный комитет по аудиту,
- Национальный дисциплинарный суд.

Закон о бухгалтерском учёте предоставляет каждой организации право иметь собственный план счетов. Однако организации могут применять и типовые планы счетов, которые разрабатываются Комиссией по ценным бумагам для компаний, включённых в биржевой список, и Министерством финансов для прочих организаций.

Упрощённая финансовая отчётность может применяться на предприятиях, по которым не превышаются два из следующих показателей: среднесписочная численность – 50 человек; стоимость чистых активов предприятия на конец отчётного года – 1 000 000 евро; чистая выручка от реализации продукции и прочих хозяйственных операций за год – 2 000 000 евро.

Финансовая отчётность предприятия состоит из баланса, отчёта о прибылях и убытках и дополнительной информации. Кроме того, государственные и частные предприятия, за исключением малых, обязаны составлять отчёт о движении денежных средств. Совет директоров любого предприятия должен готовить ежегодный отчёт о хозяйственной деятельности предприятия. Форма баланса и четыре альтернативные формы отчёта о прибылях и убытках рассмотрены в приложениях к Закону о бухгалтерском учёте.

Форма баланса утверждена Законом о бухгалтерском учёте. Она в значительной степени приближена к форме, установленной Четвёртой Директивой Европейского Сообщества, но отличается тем, что в балансе не выделены связи с филиалами и подразделениями, кредиторская и дебиторская задолженность, возникшая и погашенная в отчётном году; а задолженность, составляющая более одного года, расценивается как долгосрочная.

Внеоборотные активы подразделяются на материальные и нематериальные. К первым относятся здания, сооружения, механизмы и оборудование, транспортные средства, скот и т.д. Ожидаемый срок их полезного использования должен быть более одного года. Эти активы используются самим предприятием либо предназначены для использования на договорных условиях другим предприятием (текущая аренда и т.п.). К этой группе также относится имущество, не являющееся собственностью организации (финансовая аренда), но по которому в соответствии с налоговым законодательством арендатор обязан начислять износ. Однако на практике вся аренда трактуется как текущая.

К нематериальным активам относятся права предприятия на собственность, приобретённые и используемые в целях получения прибыли. Они включают в себя совместное владение правами на недвижимость, авторские права, изобретения, патенты, торговые марки и прочие права с полезным сроком действия свыше одного года, используемые данным экономическим субъектом или другим предприятием на правах пользования или прочих договорных отношениях. Кроме того, в состав нематериальных активов включают: организационные издержки, связанные с учреждением или дальнейшим развитием предприятия; гудвил; затраты на развитие и усовершенствование предприятия.

Финансовые средства (активы) включают: акции, облигации и другие ценные бумаги, приобретённые не в целях перепродажи; предоставленные долгосрочные займы.

Текущие активы состоят из материально-производственных запасов, дебиторской задолженности, рыночных ценных бумаг и денежных средств.

Собственный и привлечённый капитал подразделяется на пять групп: капитал; резервы; долгосрочные обязательства; краткосрочные обязательства и фонды специального назначения; накопленные издержки и доходы будущих периодов.

Капитал (собственный фонд) включает в себя: уставный капитал; подписной неоплаченный капитал; добавочный капитал; резервы на переоценку активов; прочий резервный капитал; нераспределённую прибыль; чистую прибыль или убыток финансового года.

При этом добавочный капитал состоит из суммы превышения фактической цены акций над номинальной; резервов, образуемых в соответствии с законодательством; нотариальных актов компании (совместного договора об учреждении компании и устава); других соглашений или дополнительного увеличения капитала (например дополнительного капитала, временно предоставленного в пользование акционерами).

Чистая прибыль (убыток) текущего года указывается в балансе обособленно, так как её использование зависит от решения, принимаемого на ежегодном собрании акционеров. Величина прибыли (убытка), отражённая в балансе, должна быть эквивалентной чистому результату, уменьшенному на сумму отчислений из прибыли (величине, отражённой на счёте «Прибыли и убытки»), основную часть которых составляют налоги.

Резервы, созданные для налогообложения доходов организации или физических лиц, следует отличать от прочих резервов. Согласно Положению по бухгалтерскому учёту и инструктивным материалам по налогообложению доходов первая группа резервов призвана «сглаживать» временную разницу, вытекающую из признания полученного дохода или издержек, понесённых в разных периодах. Данный резерв должен быть создан для отсрочки налоговых платежей.

Прочие резервы предназначены для защиты от различных рисков, потенциальных потерь и финансовых последствий прочих инцидентов. В частности, резерв создают на просроченную дебиторскую задолженность (например, возникшую по причине банкротства контрагента или неплатежей по долговым обязательствам свыше 6 месяцев), сомнительные долги.

Долгосрочные обязательства подразделяются на долговые, залоговые обязательства и прочие гарантии; кредиты банков; прочие долгосрочные обязательства. Величина долгосрочного периода специально не оговаривается, но подразумевается, что она не должна превышать 12 месяцев.

Краткосрочные обязательства включают налоги, таможенные платежи и обязательства по социальному страхованию; накопленные компенсации и т.д.

Специальные резервы создаются в соответствии с требованиями законодательства (например, фонд для работников предприятия).



При составлении отчёта о прибылях и убытках возможно использование четырёх альтернативных формата счёта прибылей и убытков. Они приведены в приложениях к Закону о бухгалтерском учёте и включают: выручку от реализации; себестоимость реализованной продукции; валовую прибыль; реализационные и управленческие издержки; прибыль от реализации; прочие операционные доходы и расходы; прибыль (убыток) от производственной деятельности; прочие доходы и расходы от финансовой деятельности; валовую прибыль (убыток) от экономической деятельности; непредвиденные прибыли и убытки; валовую прибыль (убыток); обязательные платежи из валовой прибыли; чистую прибыль (убыток).

Приложения к отчётности содержат информацию, требующую более подробного раскрытия, и предназначены для уточнения объективной оценки активов, финансового состояния, финансовых результатов и рентабельности экономического субъекта. В частности, приложения должны включать: описание используемых в отчётности методов оценки, а также прочих методов, применяемых при составлении отчётности, и причин изменений, произошедших по сравнению с предыдущим годом; дополнительную информацию об активах, обязательствах и собственных средствах, отражённых в балансе и отчёте о прибылях и убытках; любую существенную информацию, необходимую для объективной оценки баланса и отчёта о прибылях и убытках; описание предполагаемых источников ассигнования прибыли (отнесения убытков); информацию о штатах предприятия и сведения о членах правления; стоимость земель, которые принадлежат организации; стоимость основных средств, используемых на условиях финансовой и текущей аренды; обязательства перед бюджетом (федеральным и региональным); анализ кредиторской задолженности по срокам её возникновения (до 1 года, от 1 года до 5 лет, свыше 5 лет); перечень авансов, поступлений и доходов будущих периодов; перечень типов задолженности, гарантированной активами предприятия; объём непредвиденной кредиторской задолженности, включая векселя и поручительства; незапланированные амортизационные отчисления с обоснованием причин их начисления; поправки к величине прибыли на изменение стоимости запасов, возникшее из-за снижения объёмов реализации; разность между величиной налогооблагаемого дохода (определённого в соответствии с налоговым законодательством) и величиной прибыли (убытка), указанной в отчёте о прибылях и убытках; информацию о непредвиденных доходах и потерях, образовавшихся вследствие обстоятельств непреодолимой силы; налог на доходы при образовании непредвиденной прибыли (убытка); отсроченную задолженность по налоговым платежам.

Отчёт о движении денежных средств включает данные о движении денежных средств от основной деятельности, инвестиционной и финансовой деятельности; изменения величины денежных активов; их размер на начало и конец финансового года.

Кроме традиционных бухгалтерских отчётных форм, правление предприятий всех форм собственности обязано представлять административный отчёт о результатах деятельности предприятия за финансовый год. Он состоит из четырёх разделов: основные события, включая фактические капитальные вложения, имеющие существенное влияние на результаты деятельности предприятия в отчётном финансовом году либо ожидаемые в следующем; намеченная реконструкция и модернизация предприятия; основные достижения в научных разработках и техническом развитии; текущее и прогнозируемое финансовое состояние предприятия.

Годовая бухгалтерская отчётность и решения о её утверждении, вынесенные на общем собрании акционеров, порядок распределения чистой прибыли и списания убытка, годовой отчёт администрации предприятия, а также аудиторское заключение (если предприятие подлежит обязательному аудиту) подвергаются судебной или коммерческой регистрации. Данное правило распространяется на предприятия всех форм собственности.

Для государственных или крупных частных организаций баланс, отчёт о прибылях и убытках, отчёт о движении денежных средств, аудиторское заключение и решение об утверждении финансовой отчётности и направлениях распределения чистой прибыли и погашения чистого убытка, вынесенное на собрании акционеров, рассматриваются на предмет их публикации.

Малые частные предприятия освобождаются от публикации отчётности.

Консолидированную отчётность обязаны составлять финансовые группы, включающие головную компанию, дочерние и зависимые фирмы. В её состав входят: сводный баланс; сводный отчёт о прибылях и убытках; сводный отчёт о движении денежных средств; дополнительная информация (пояснительная записка к финансовой отчётности); специальный отчёт о деятельности группы.

Для составления консолидированной финансовой отчётности используются следующие методы: для дочерних компаний – метод полной консолидации; для зависимых – метод покупки (для консолидации отчётности дочерних компаний с полностью различными сферами деятельности применяется второй метод).

Составление консолидированной финансовой отчётности не является обязательным для любых дочерних и зависимых предприятий, если предприятие было приобретено для перепродажи; доля, занимаемая предприятием в финансовой отчётности финансовой группы, является незначительной в сравнении с остальными; контроль над предприятием ограничен временными рамками (не более 1 года) или другим образом.

Из консолидированной отчётности следует исключить: взаимную дебиторскую и кредиторскую задолженность; доходы и издержки от экономических операций между фирмами – участниками консолидации; прибыли и убытки, возникающие от групповых операций; дивиденды, уплаченные или полученные от головного предприятия.

При консолидации фирмы обязаны применять единые методы оценки и составления отчётности. В случаях невозможности применения в текущем учёте единых методов перед процедурой консолидации должна быть проведена их корректировка.

Отчётность, подлежащая консолидации, но составленная в иностранной валюте, должна быть представлена в злотых.

Дополнительная информация включает: перечень предприятий, входящих в финансовую группу; описание методов оценки и калькуляции; анализ зависимости величины выручки как от реализации, так и от видов деятельности и ситуации на рынке; изменения, происходящие в финансовой группе за отчётный период.

Методика оценки учётных элементов в бухгалтерском учёте Польши радикально не отличается от правил российского учёта. Однако в польском учёте имеется ряд особенностей. В основе учёта лежат почти те же требования к данным бухгалтерского учёта: объективность, точность, проверяемость, своевременность.

В бухгалтерском учёте необходимо объективно отражать состояние активов, финансовое положение экономического субъекта, финансовый результат. Закон о бухгалтерском учёте требует, чтобы все текущие операции правильно были отражены в регистрах бухгалтерского учёта. Кроме того, следует придерживаться принципа осмотрительности (консерватизма). При оценке имущества, привлечённого капитала и определении финансового результата исходят из предположения, что предприятие будет осуществлять свою деятельность в обозримом будущем (если это не противоречит его фактическому состоянию или не было принято официальное решение о его предстоящей ликвидации). Все виды доходов и связанные с ними издержки следует учитывать в момент возникновения обязательств, независимо от даты поступления средств или платежей. Однако непредвиденная прибыль должна быть учтена только в момент её получения.

При постановке на баланс имущества и обязательств в учёте применяются следующие цены:

- основные средства и нематериальные активы – цена приобретения, производственная себестоимость, стоимость переоценки за вычетом износа, незавершённое производство, доля в других предприятиях;
- долгосрочные вложения – цена приобретения, производственная себестоимость; запасы и затраты – цена приобретения или производственная себестоимость;
- краткосрочные финансовые вложения – фактические затраты, но не выше возможной цены реализации; долговые обязательства – возможная цена реализации (в случае отличия от цены приобретения, зафиксированной как доходы или расходы);
- дебиторская и кредиторская задолженность, в том числе займы, – суммы, причитающиеся к уплате или получению; денежные средства; капитал и резервы; выпущенные ценные бумаги; прочие активы и обязательства – номинальные цены.

Для сравнения следует отметить, что методика оценки объектов учёта несколько отличается от рассмотренной выше. Так, основные средства учитываются по цене приобретения либо по фактическим затратам на возведение (приобретение) и приведение в состояние готовности. Не используется понятие возможной цены реализации, краткосрочные финансовые вложения приходятся по покупной стоимости.

В цену приобретения импортируемых товаров включаются все издержки по доведению товара до пригодного к использованию состояния, а также государственные пошлины и взносы.

В случаях невозможности выявления цены товарно-материальных ценностей либо при их безвозмездной передаче к учёту применяются цены на аналогичную или подобную продукцию. В случае невозможности определения затрат на производство продукта они определяются как затраты на производство аналогичного или сходного продукта минус нормальная прибыль.

Основные средства и величина их износа могут подлежать переоценке (например, в целях избежания инфляции). При этом возникающие разницы списываются за счёт резерва по переоценке активов.

Амортизация начисляется по определённой схеме с использованием сроков и коэффициентов износа для конкретных групп основных средств. Величина начисляемого износа может колебаться в зависимости от числа рабочих смен; уровня технологического и экономического прогресса; производственных мощностей; официальных сроков эксплуатации; предварительно установленной ликвидационной стоимости; коэффициентов износа согласно налоговому законодательству.

Оценка нематериальных активов и начисление износа по ним аналогичны.

Затраты на организацию, регистрацию предприятия и гудвил подлежат списанию в течение 5 лет (в отличие от отечественного учёта, которым установлен предельный срок списания нематериальных активов 10 лет). В случаях, когда цена приобретения оказывается ниже рыночной цены приобретения активов, разница засчитывается в доходы будущих периодов, но не в резервный капитал и списывается также в течение 5 лет. В то же время гудвил и доходы будущих периодов могут быть списаны за более продолжительный срок в том случае, если это было предусмотрено учётной политикой предприятия.

Польским законодательством по бухгалтерскому учёту при оценке незавершённого производства используются определённые временные критерии. Так, если производственный цикл не превышает 3 месяцев, его можно оценить или только по величине прямых затрат материалов, или всех прямых производственных затрат (директ-костинг). В отдельных случаях, если это существенно не влияет на величину оборотных средств и финансовый результат, все расходы списываются не на счёт «Основное производство» (который не ведётся), а прямо на счёт «Прибыли и убытки». Если производственный цикл превышает 3 месяца, то величина незавершённого производства включает как прямые, так и косвенные затраты.

Запасы и краткосрочные ценные бумаги (предназначенные для перепродажи) могут быть оценены или по средневзвешенной стоимости, или по ценам первых закупок (ФИФО), или по ценам последних закупок (ЛИФО), либо по фактическим ценам приобретения. При этом запасы, подверженные устареванию, должны оцениваться по цене возможной реализации. Если готовая продукция и товары, приобретённые для перепродажи, будут проданы в течение 5 лет, то их стоимость может быть списана в убыток.

Акционерный капитал фирмы должен быть показан в сумме, приведённой в уставе.

Дотации, субсидии и взносы на капитальные вложения, реконструкцию и разработку расцениваются как целевые поступления, разновидности доходов.

Операции, осуществляемые в иностранной валюте, пересчитываются в национальную валюту и учитываются следующим образом: денежные средства, акции и ценные бумаги – по фактическому курсу обмена для покупки или продажи; прочие активы и обязательства – по среднему курсу обмена на день совершения операции.

При составлении баланса стоимость объектов, оцененных в иностранной валюте, также подлежит переоценке: акции других предприятий, долгосрочные ценные бумаги и наличные средства в иностранной валюте – по реальному курсу обмена

для покупки, но не выше среднего курса обмена, действующего на дату составления баланса; прочие активы и обязательства – по среднему курсу обмена, действующему на дату составления баланса.

При наличии у фирмы филиалов, функционирующих за границей и составляющих отчётность самостоятельно, консолидация осуществляется с использованием среднего обменного курса, действующего на дату составления баланса. При консолидации отчётности дочерних фирм, находящихся за рубежом, перевод иностранной валюты в национальную осуществляется: в отчёте о прибылях и убытках – по среднему за отчётный период курсу обмена, в балансе – по курсу обмена на дату составления баланса. Точно так же обстоит дело и с дебиторской, и с кредиторской задолженностью.

Все выявленные курсовые разницы относятся на резервный капитал или трактуются как гудвил. Сальдирование этих разниц в случае участия более одной иностранной фирмы не допускается. Средний курс обмена определяется Национальным банком Польши.

Курсовые разницы в момент оплаты счетов, а также при оценке денежных средств, акций и прочих ценных бумаг на дату составления баланса трактуются или как финансовые издержки, или как финансовый доход. Положительные курсовые разницы, возникающие при оценке прочих активов и обязательств, учитываются как доходы будущих периодов, отрицательные – как финансовые издержки.

Ещё в конце 1970-х гг. Ассоциация бухгалтеров Польши предприняла попытку установить прочные отношения с бухгалтерскими институтами Западной Европы.

Был принят Закон о бухгалтерском учёте. Его положения коренным образом изменили польскую учётную традицию, которая была весьма близка к нашей, отечественной.

Однако пока рано говорить об успехах реформы бухгалтерского учёта. Основной упор в реформе делается на изменение методов подготовки кадров. С помощью программ по обмену между польскими и западными (американскими, британскими, германскими и французскими) университетами был достигнут определённый прогресс в области бухгалтерского учёта.

Всё это существенно повлияло на обучение: упор был сделан на освоение принципов бухгалтерского учёта, правил их практического применения, что позволило будущему главному бухгалтеру самому составлять план счетов.

Практическое значение реформы в области бухгалтерского учёта, финансовой отчётности и аудита ещё предстоит оценить. Поэтому вполне можно ожидать продолжения совершенствования бухгалтерского законодательства как результата накопления опыта в применении новых законов и интеграции польской экономики в европейский рынок. Возможно, из всех европейских стран именно опыт Польши будет для нас самым интересным.

## 2.11. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЁТ ПОРТУГАЛИИ

Действующая ныне система бухгалтерского учёта Португалии, как никакая другая из бухгалтерских систем мира, похожа на нашу – российскую. Тому много причин – исторических, экономических и политических. Одна из крупнейших морских держав XV в., Португалия имела обширные торговые связи с множеством стран. Вместе с книгами и стеклом из Венецианской республики в Португалию пришла двойная бухгалтерия, однако учёт оставался лишь полем деятельности коммерсантов и никакими законами не регламентировался. Лишь в 1750 г. появились первые законодательные акты, касающиеся коммерции и учёта торговых операций. В конце XIX в. в Португалии был введён первый торговый кодекс – основой для него послужило торговое законодательство Франции. Некоторые из положений этого кодекса, в частности, требование обязательного бухгалтерского учёта фактов хозяйственной жизни и правила их оформления, действуют до сих пор.

Образцом законодательного регулирования бухгалтерского учёта для Португалии снова, как и сто лет назад, стала Франция и её общий план бухгалтерского учёта 1957 г.

Французская модель бухгалтерской системы, принятая в Португалии в качестве образца, подразумевает наличие общегосударственного органа, подчинённого министерству финансов и занимающегося установлением бухгалтерских стандартов и национального плана счетов, утверждением их в форме законодательных актов, обязательных для выполнения всеми хозяйствующими субъектами страны. Попытки реализовать эту модель в Португалии вылились в создание в 1976 г. Комиссии по бухгалтерским стандартам, которая через год приняла официальный план бухгалтерского учёта (ОПБУ) – аналог французского плана.

Португальская реформа бухгалтерского учёта, начавшаяся в середине 1970-х гг., подобно российским изменениям последних лет, имела ярко выраженную фискальную направленность. Не потеряла она этой особенности и до сегодняшнего дня, несмотря на то, что среди бухгалтеров Португалии становится всё больше сторонников англо-американской системы и международных стандартов бухгалтерского учёта и отчётности.

Вступившая в 1986 г. в Европейское сообщество Португалия должна была привести своё бухгалтерское законодательство в соответствие с Директивами ЕС, и в 1991 г. вышла новая редакция официального плана бухгалтерского учёта, соответствующая требованиям ЕС.

Законодательной базой, регулирующей бухгалтерский учёт и отчётность в Португалии, являются Конституция, акты парламента, постановления правительства и документы, принятые министерствами и ведомствами. В своей повседневной деятельности бухгалтеры руководствуются Законом о компаниях, торговым кодексом, налоговым законодательством, правилами фондового рынка и, разумеется, официальным планом бухгалтерского учёта.

Самой главной особенностью бухгалтерского учёта в Португалии следует признать то, что он в очень большой степени подчинён целям налогообложения. Именно налоговые органы прямо или косвенно формируют методологические особенности учёта. Из-за ярко выраженной налоговой ориентации учёта бухгалтерские принципы в Португалии становятся для счётных работников руководством к действию лишь тогда, когда принимают форму законодательно утверждённых актов. Это целиком и полностью соответствует ситуации, сложившейся в российском учёте, где бухгалтеры обязаны следовать лишь правилам, утверждённым официальными органами. Однако в отличие от российской ситуации, где бухгалтерские правила складывались десятилетиями, а бухгалтерская традиция достаточно сильна, в Португалии никаких национальных бухгалтер-

ских систем к 1974 г. разработано не было, поэтому переход к международным стандартам учёта и отчётности не встречает существенных трудностей.

При ведении бухгалтерского учёта португальскими компаниями приняты принципы:

- постоянно действующего предприятия – подразумевается, что предприятие не намерено в обозримом будущем прекращать свою деятельность;
- разумной осторожности – считается, что прибыль и доходы учитываются только тогда, когда они реально получены, а убытки и расходы – тогда, когда появилась возможность их выявления;
- себестоимости – активы учитываются по их исторической стоимости, только если их текущая рыночная (продажная) стоимость не стала меньше исторической;
- неизменности методов учёта, что обеспечивает сопоставимость данных из года в год;
- приоритета содержания над формой. Это новый для Португалии принцип, он означает, что бухгалтеры при составлении отчётности могут, если это необходимо, отклоняться от требований нормативных документов (у нас этот важный принцип получил отражение в ПБУ 1/98 и Законе о бухгалтерском учёте РФ, п. 4.13);
- существенности – годовая бухгалтерская отчётность должна представлять все необходимые сведения, которые могут реально повлиять на точку зрения её пользователей;
- принцип начислений – доходы и расходы учитываются тогда, когда возникли права на их получение или обязательства по их оплате.

В соответствии с IV Директивой ЕС все португальские компании с 1991 г. обязаны представлять бухгалтерскую отчётность в таком составе: бухгалтерский баланс, отчёт о прибылях и убытках, пояснительная записка к годовой бухгалтерской отчётности. Отчётность компаний, акции которых котируются на биржах, вместе с отчётом руководства, отчётом о движении денежных средств и аудиторским заключением должна быть доступна всем заинтересованным лицам.

Так же, как и в России, банки, страховые компании и другие финансовые институты представляют свою отчётность согласно особым правилам. Для малых предприятий предусмотрена упрощённая система составления отчётности. Критерий отнесения предприятия к этому типу следующий: в течение последних двух лет деятельности предприятие должно удовлетворять двум из трёх необходимых условий – численность сотрудников не более 50 человек, оборот не более 600 млн. эскудо, суммарные активы не более 350 млн. эскудо. Финансово-промышленные группы и компании, имеющие зависимые фирмы, обязаны представлять консолидированную отчётность.

Из возможных вариантов, предложенных IV Директивой ЕС, касающейся представления бухгалтерских данных европейскими компаниями, португальские законодатели для бухгалтерского баланса и для отчёта о прибылях и убытках выбрали горизонтальную форму. Баланс, представленный в такой форме, знаком всем российским бухгалтерам. Отличие только в том, что португальское законодательство требует более подробного, чем принято в нашей стране, представления статей: каждая строчка баланса соответствует двух- или трёхзначному номеру бухгалтерского счёта. Укрупнённое представление данных (комбинирование счетов) возможно только при составлении отчётности малых предприятий. Цифровые данные в балансе представляются в виде трёх колонок: первоначальная стоимость активов, начисленная амортизация, остаточная стоимость.

Горизонтальная форма отчёта о прибылях и убытках представляется в виде двух колонок: затраты и убытки – слева, выручка и доходы – справа. Так же, как и баланс, отчёт о прибылях и убытках представляется с подробной разбивкой статей, однако различие в формах для больших и чихлых предприятий не столь заметно, как в случае с балансом.

Обязательной составляющей годовой бухгалтерской отчётности является пояснительная записка, которая должна включать сведения, не нашедшие отражения в балансе и отчёте о прибылях и убытках, но важные для оценки финансового положения предприятия и принятия решения, касающихся его деятельности. В пояснительной записке должны быть непременно отражены:

- все допущенные при составлении отчётности отступления от требований бухгалтерских стандартов и причины таких отступлений;
- принципы оценки статей и начисления амортизации;
- обменные курсы, использованные при переводе статей, первоначально выраженных в иностранной валюте, в эскудо;
- разрешённые налоговым законодательством способы формирования налогооблагаемой прибыли;
- особенности учёта, которые в будущем могут повлиять на налогооблагаемую базу предприятия;
- комментарии по поводу организационных расходов, гудвила и других нематериальных активов, если они подлежат амортизации в срок более пяти лет;
- сведения об основных средствах предприятия, такие как переоценка, консервация и т.п., список зависимых и дочерних компаний, информация о финансовых вложениях фирмы, если их общий объём превышает 5 % оборотных активов предприятия;
- сведения об оборотных средствах, касающиеся различий в их учётной и рыночной стоимости, потерях и резервах, связанных с ними;
- характеристика дебиторской задолженности, в том числе оценка безнадёжного долга;
- изменения в составе капитала фирмы и т.д.

Если данные, представленные в годовых отчётах, не сравнимы с данными за прошлые годы, этот факт вместе с объяснением его причин тоже должен быть указан в пояснительной записке.

Учёт в Португалии базируется на налоговом законодательстве. Особенно это касается учёта операций с внеоборотными активами и резервами. Основные принципы ведения бухгалтерского учёта изложены в коммерческом (торговом) кодексе, в повседневной же практике португальские бухгалтеры руководствуются официальным планом бухгалтерского учёта, кото-

рый представляет собой собрание бухгалтерских стандартов и описание методов учёта. Если бы российские ПБУ были собраны в один том, получился бы аналог португальского ОПБУ.

Некоторые разделы официального плана содержат положения, прямо перекликающиеся с теми, которые входят в наши ПБУ. Например, ответственность за подготовку и представление бухгалтерской отчётности возложена на руководство португальских предприятий, в частности на Совет директоров, а качество финансовой отчётности определяется её полезностью для конечного пользователя, т.е. её правдивостью, надёжностью и сравнимостью. Все эти характеристики совместно с принципами и бухгалтерскими правилами формируют концепцию достоверного и добросовестного представления в бухгалтерской отчётности финансового положения и результатов деятельности предприятия, которая тоже является основополагающей (по крайней мере, провозглашается таковой) в бухгалтерском учёте Португалии.

В качестве фундаментального принципа ведения учёта ОПБУ называет также приоритет содержания над формой. Добавим ещё, что представление бухгалтерской отчётности на португальском языке является законодательным требованием – как и в России, представление отчётности на русском языке.

Подобно ситуации в нашей стране, требования португальского налогового законодательства обязательны для всех бухгалтеров-практиков. Однако так же, как и российское, португальское законодательство не может охватить всё многообразие фактов быстро меняющейся хозяйственной жизни: определённая свобода маневра у бухгалтера, даже если он действует в жёстких рамках налогового законодательства, всё-таки остаётся.

Запасы, согласно португальскому законодательству, оцениваются по цене их приобретения или затратам на их производство, кроме тех случаев, когда эти величины оказываются выше рыночных цен. В этом случае они учитываются по рыночным ценам. При этом под рыночной ценой понимается цена замещения актива (такая практика является проявлением принципа осмотрительности, принятого и в нашей стране). Продукты вспомогательного и побочного производств, а также лом учитываются по цене возможной реализации.

Португальское законодательство разрешает использовать следующие методы оценки оборотных средств: ФИФО, ЛИФО, по средневзвешенной, стандартной и специальной (рыночной) цене. В некоторых отраслях (сельском хозяйстве, лесной промышленности, рыболовстве) запасы могут оцениваться так: учётная цена определяется как продажная за вычетом некоторой нормы прибыли. Этот же метод может использоваться при учёте запасов в оптовой торговле.

Активы в иностранной валюте учитываются по курсу на дату составления отчётности с отнесением курсовой разницы на счёт прибылей и убытков и отражением в разделе «Финансовые доходы и расходы» бухгалтерского баланса.

Внеоборотные активы также учитываются по себестоимости, в которую могут быть включены финансовые расходы на приобретение и обслуживание основных средств. К внеоборотным активам относятся также инвестиции в зависимые компании, ценные бумаги, приобретённые на срок более одного года, а также земля и недвижимость. Списание стоимости внеоборотных активов происходит в течение всего срока службы активов.

В случаях, если внеоборотный актив имеет ограниченный срок жизни и в течение этого срока его рыночная цена оказалась ниже балансовой, а такая потеря «ценности» предполагается постоянной, её списывают на счёт прибылей и убытков. Однако такая операция, если рыночная ситуация изменится, может быть проделана и в обратную сторону.

Организационные расходы и расходы на исследования и разработки могут быть показаны в активе, т.е. капитализированы, но на срок не более пяти лет. Срок списания гудвила может быть и более пяти лет, если это соответствует сроку его полезного использования.

Интересной особенностью португальского учёта следует признать оценку активов по их себестоимости, выраженной в «номинальных» или «постоянных» эскудо, дающую возможность проводить периодические переоценки активов. При этом налоговое законодательство позволяет делать это лишь на основе официально публикуемых министерством финансов индексов потребительских цен при действующих ограничениях на использование резервного фонда переоценки. Даже при таких жёстких условиях переоценки лишь 60 % дополнительных амортизационных отчислений вычитаются из налогооблагаемой прибыли. При начислении амортизации разрешается использовать только линейный метод.

Официальный план бухгалтерского учёта предусматривает особенности учёта доходов и расходов отчётного периода, которые приведут к изменениям счёта прибылей и убытков лишь в будущем – это особые статьи активов и обязательств, учитывать их следует отдельно от прочих дебиторов и кредиторов. В активе баланса такие статьи представлены строками «Начисленная выручка» и «Расходы будущих периодов». В пассиве баланса отражаются доходы будущих периодов и начисленные расходы текущего года, которые будут выплачены в будущем. В качестве примеров таких статей можно назвать проценты к выплате, страховые премии и дотации, которые будут получены позднее.

В активе и пассиве португальского баланса начисления и отложенные выплаты отражаются последними строками после статей, имеющих максимальную ликвидность.

Практика отложенных налоговых выплат, столь распространённая во многих европейских странах, в португальском законодательстве не предусмотрена, национальный бухгалтерский стандарт, трактующий эти операции, разработан (очевидно, в расчёте на будущее). Необходимо отметить, что национальные бухгалтерские стандарты Португалии составлялись под влиянием международных стандартов IAS, поэтому они зачастую дают большие возможности для бухгалтеров и шире трактуют бухгалтерскую практику, как налоговое законодательство. Например, национальный стандарт № 16 «Оценка основных средств» позволяет переоценивать их любым способом, тогда как налоговое законодательство разрешает только метод коэффициентов.

Национальные бухгалтерские стандарты уже сейчас в целом соответствуют требованиям Директив ЕС, касающихся бухгалтерской практики и отчётности, хотя понимание разграничений между налоговым и финансовым учётом даётся профессионалам с трудом. Однако влияние мировой бухгалтерской практики сказывается и в консервативной среде бухгалтеров-практиков. Все меняется в Португалии – меняется и бухгалтерский учёт.

## 2.12. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЁТ В ВЕЛИКОБРИТАНИИ

В Великобритании система бухгалтерского учёта развивалась независимо от государства, исходя из интересов и требований бизнеса. Формирование национальной системы учёта происходило под влиянием таких факторов, как экономическая ситуация в стране, национальные особенности и традиции бизнеса, юридическая среда, налоговое законодательство, связь с другими странами и системами бухгалтерского учёта и отчётности. Существует ещё один фактор, который имеет большое значение для британской системы бухгалтерского учёта – это влияние профессиональных бухгалтерских организаций. В настоящее время шесть крупнейших ассоциаций присяжных бухгалтеров этой страны объединены в ССАВ – Консультативный Комитет Бухгалтерских Советов, в рамках которого действует Комитет по Бухгалтерским Стандартам (ASB) – орган, который разрабатывает и устанавливает национальные стандарты бухгалтерского учёта и отчётности.

Хотя традиции и принципы британского бухгалтерского учёта имеют многовековую историю, происходящие в Европе и мире за последние десятилетия перемены не могли не отразиться и на деятельности британских профессиональных бухгалтеров. Вступление Великобритании в Европейский Союз обусловило необходимость внесения в законы о компаниях положений, отражающих соответствующие директивы ЕС. Однако авторитет британских профессиональных бухгалтерских институтов в Европе так велик, что им удалось добиться введения в саму Директиву ЕС № 4, касающуюся представления бухгалтерских данных европейскими компаниями, положений, отражающих одну из основных концепций, на которых базируется система бухгалтерского учёта и отчётности Великобритании, – концепцию «true and fair view» – достоверного и добросовестного (истинного и непредвзятого) представления данных о финансовом положении компании. При этом в самой стране по настоянию профессиональных бухгалтерских организаций требование соответствия отчётности крупных фирм бухгалтерским стандартам было введено в Закон о компаниях 1985 г. и стало обязательной нормой.

Однако развитие мировой финансовой системы и последние тенденции в отражении бухгалтерской информации привели к тому, что и в Великобритании профессиональные бухгалтеры склоняются к утилитарному взгляду на характер информации, раскрываемой в бухгалтерской отчётности: официальная отчётность британских компаний всё больше соответствует требованиям, предъявляемым финансовыми и, прежде всего, фондовыми рынками. В этом сказывается усиливающееся влияние Международного Комитета по Стандартам (IASB) и его документов.

Однако не все профессиональные бухгалтеры Великобритании согласны подчиняться международно признанным, но единообразным обязательным 1997 эгидой Комитета по бухгалтерской отчётности выразила в своем отчёте сомнение в необходимости введения унифицированных форм бухгалтерской отчётности для компаний, акции которых котируются на Лондонской бирже.

Законодательная система Великобритании складывалась в течение веков, однако в Великобритании нет конституции. Прецедентное право, лежащее в основе правовой системы страны, основывается на законодательных актах парламента и решениях британских судов, а также на обычаях и традициях бизнеса. Бухгалтерская деятельность не регулируется государством так детально, как это имеет место в других странах, в том числе в России. Долгое время британское правительство вообще не считало нужным регламентировать ведение бухгалтерского учёта и отчётности в компаниях, однако, вступив в Европейское Сообщество, Великобритания в соответствии с Директивами ЕС включила в свои Законы о компаниях 1985 и 1989 гг. предписания относительно форм бухгалтерской отчётности и методов оценки различных статей.

Законодательство Великобритании по бухгалтерскому учёту и отчётности предоставляет бухгалтерам даже большую свободу действий, чем профессиональные стандарты. В целом законодательство, устанавливая лишь основные принципы, не стремится к детальным предписаниям относительно каждодневной бухгалтерской практики. И хотя британские юристы требуют установления жёстких правил и унифицированных форм отчётности, бухгалтеры считают, что приоритет содержания над формой является одним из основных принципов британской бухгалтерской системы. Принцип приоритета содержания над формой подразумевает возможность (а в отдельных случаях даже необходимость) отступать от общепринятых и законодательных норм и правил ведения учёта и составления бухгалтерской отчётности, если эти нормы и правила не позволяют отразить истинное положение дел в организации.

В британском учёте основополагающей является концепция достоверного и добросовестного отражения фактов хозяйственной жизни и финансового состояния предприятия. Концепция достоверного и добросовестного отражения фактов хозяйственной жизни вошла в законодательство Великобритании (Законы о компаниях 1985 и 1989 гг.).

Требование рациональности при ведении бухгалтерского учёта и составлении отчётности характерно для британской практики.

*Общепринятые правила и стандарты бухгалтерского учёта.* Разработкой правил и стандартов бухгалтерской деятельности в Великобритании занимаются профессиональные бухгалтерские организации. Инициатором разработки и введения таких стандартов выступил в 1969 г. Институт Присяжных Бухгалтеров Англии и Уэльса (ICAEW), и уже через год был разработан SSAP 1 – Правила стандартной бухгалтерской практики «Дочерние компании».

Комитет по бухгалтерским стандартам ASB и его предшественники разработали уже несколько десятков SSAP и FRS – стандартов бухгалтерской отчётности. Часть из них действовала в течение ряда лет, а затем многие положения были отменены из-за серьёзных изменений в законодательстве и бизнес-среде страны.

В 1996 г. ASB опубликовал Декларацию, содержащую основные принципы, лежащие в основе бухгалтерских стандартов. Одним из основных принципов названо соответствие содержащихся в них сведений реальному положению организации и пригодность их для принятия решений о её дальнейшей деятельности. Таким образом, концепция достоверного и добросовестного отражения фактов хозяйственной жизни проходит через все профессиональные стандарты и законодательные акты по бухгалтерскому учёту и отчётности.

Формы бухгалтерской отчётности были введены в Закон о компаниях 1985 г. в соответствии с Директивой ЕС об унифицированных формах бухгалтерской отчётности стран Европейского Союза. Однако британские законодатели, традиционно придерживаясь мнения, что такая область профессиональной деятельности, как бухгалтерский учёт, должна регулироваться в

основном профессионалами, разрешили британским компаниям использовать предусмотренные Директивой формы: бухгалтерский баланс может представляться в одной из двух форм – вертикальной или обычной двусторонней, а для отчёта о прибылях и убытках предусмотрено четыре формы.

Одной из важнейших форм бухгалтерской отчётности является отчёт о движении денежных средств. Правом не включать его в состав годовой бухгалтерской отчётности обладают лишь малые предприятия. Стандарт FRS требует, чтобы отчёт о движении денежных средств составлялся на основе баланса и отчёта о прибылях и убытках, и его данные полностью соответствовали данным, представленным в этих двух документах и приложениях к ним. Отчёт обязательно должен включать в себя следующие разделы: доходы от операционной деятельности; доходы от финансовых вложений; налоговые выплаты; инвестиционная деятельность; источники финансирования.

Традиционно основным источником финансирования деятельности компаний в Великобритании является собственный капитал. Финансировать свои долгосрочные проекты фирмы предпочитают из собственных средств. Банковскими займами пользуются лишь для краткосрочного финансирования (в этом существенное отличие британских традиций бизнеса от континентальной европейской и японской). Поэтому в послевоенные годы под влиянием международных стандартов британские бухгалтеры всё чаще выбирают для отражения фактов хозяйственной жизни способы, которые дают максимально подробную информацию о собственном капитале фирмы. Однако в отличие от США, где защита интересов акционеров возложена на Комиссию по ценным бумагам (SEC), финансовые рынки Великобритании являются саморегулируемыми: за соответствием информации, представленной в бухгалтерской отчётности фирм, принципам достоверности, добросовестности и полноты следит сама Лондонская биржа, правила которой являются не такими строгими, как у бирж США.

Так как собственный капитал является основным источником финансирования деятельности британских корпораций, в бухгалтерском балансе и приложениях к нему он представлен наиболее подробно. Помимо акционерного и добавочного капитала, оценка которых достаточно проста и которые составляют лишь небольшую часть собственного капитала фирм, большое внимание уделяется статьям, связанным с нераспределённой прибылью и резервами.

Нераспределённая прибыль является наиболее важным источником финансирования британских компаний: в среднем она покрывает около 65 % потребностей фирм в капитале.

Из прибыли производится резервирование средств на покрытие будущих обязательств, объём которых известен и которые можно предсказать лишь с определённой степенью точности, а также на непредвиденные расходы и условные обязательства.

Необходимо отметить, что резервирование средств на покрытие обязательств текущего года и будущих периодов ведётся раздельно, при этом обязательства и расходы текущего периода входят в собственный капитал.

Требования к отражению резервов британских компаний изложены во многих документах британских профессиональных институтов: стандартах SSAP (2, 5, 15, 17, 18), а также не имеющем силы стандарта – документе Комитета по стандартам FRED 14. Такое количество документов, посвящённых формированию и отражению резервов в бухгалтерской отчётности, подчеркивает значение, которое придаёт этому вопросу профессиональное сообщество бухгалтеров.

В британской системе бухгалтерского учёта и отчётности считают внеоборотными активами основные средства, нематериальные активы, инвестиции в другие предприятия и гудвил. Законодательство не содержит никаких предписаний относительно способов оценки внеоборотных активов и способов их списания, оставляя это целиком в компетенции профессиональных институтов. Такие вопросы регулируются стандартами SSAP (12, 13, 19), FRS 10 и FRED 17.

В основе оценки внеоборотного актива лежит покупная цена, включающая в себя и затраты на транспортировку и установку основного средства, а в случае изготовления актива самой компанией оценка (Company Act 1985, Schedule 4, Part II) может включать «в разумной пропорции и те расходы компании, которые имеют лишь косвенное отношение к продукции, производимой этим активом, но не более чем в течение срока производства этой продукции». Процентные выплаты, связанные с приобретением актива, тоже относятся на его себестоимость.

В качестве альтернативных способов в Великобритании используют оценку активов по текущей и рыночной стоимости на дату последней переоценки. При этом периодичность переоценок определяется самой компанией. Хотя никаких законодательных предписаний, касающихся частоты переоценок, не существует, рекомендуется делать это ежегодно.

Большинство британских компаний выбирают для публикации своей отчётности принцип себестоимости (исторической или первоначальной стоимости), хотя Закон о компаниях 1985 г. предоставляет возможность составлять отчётность и на базе текущей стоимости.

В 1970-е гг. в Великобритании отмечалась довольно высокая инфляция, и оценка активов по текущей стоимости в таких условиях была удачным способом отразить «реальную ценность» активов фирм. Однако этот подход не прижился в бухгалтерской практике, поскольку считалось, что постоянные переоценки будут способствовать терпимому отношению к инфляции со стороны бухгалтеров и финансистов. Для Великобритании это оказалось неприемлемым. Большинство компаний, начавших в 1970 – 1980-е гг. вести «инфляционную бухгалтерию», сейчас от неё отказались. Исключение составляют лишь предоставляющие коммунальные услуги компании, которые в силу особенностей своей деятельности обязаны согласовывать свои тарифы с местными и государственными властями, поддерживая их на минимальном уровне. Учёт по текущим ценам позволяет этим компаниям показывать в отчётах более низкие прибыли и высокие значения вложенного капитала.

Британское законодательство предоставляет максимальную свободу для оценки инвестиций. Закон о компаниях 1985 г. даёт право руководству компаний определять для этого любой способ, который покажется им наиболее соответствующим обстоятельствам и особенностям компании.

Некоторые трудности возникают при начислении амортизации, если учёт внеоборотных активов ведётся по результатам периодических переоценок. В этом случае суммы ежегодных амортизационных отчислений, отражаемые и отчёте о прибылях и убытках, будут сильно различаться – от себестоимости (исторической стоимости) до стоимости полного замещения. Однако сложности, возникающие при начислении амортизации и переоценке активов, никак не влияют на налоговые обяза-

тельства фирмы, поскольку в налоговом законодательстве Великобритании закреплены совершенно самостоятельные, не зависящие от способа начисления амортизации, правила расчёта налогооблагаемой прибыли и налоговых льгот.

Особые правила учёта касаются учёта инвестиций в недвижимость: SSAP 19 предусматривает для них не амортизационные отчисления, а ежегодные переоценки с отнесением разницы в резерв переоценки, а если отрицательная разница превышает этот резерв, то превышение относится на счёт прибыли и убытков.

Стандарт SSAP 21 выделяет два вида аренды: финансовый и операционный лизинг. Основным признаком финансового лизинга является переход всех рисков и выгод, связанных с использованием актива, от собственника к арендатору. При этом приведённая стоимость установленных на весь срок аренды минимальных арендных выплат должна покрывать не менее 90 % стоимости арендованного актива. Случаи аренды, не подпадающие под это определение, составляют операционный лизинг.

Британский бухгалтерский стандарт по учёту арендованных основных средств требует отражения в учёте арендатора активов, арендованных на условиях финансового лизинга, аналогичного отражению собственных активов. Арендванное имущество подлежит амортизации. При этом арендодатель показывает средства, полученные от арендатора, как финансовые активы.

Операционный лизинг означает, что актив учитывается на балансе лизингодателя, а платежи за него поступают на счета прибылей и убытков лизингодателя и арендатора соответственно.

Соответствующая определению граница между понятиями финансового и операционного лизинга достаточно расплывчата. Многие британские компании предпочитают отношения по сути финансовой аренды оформлять как аренду операционную. SSAP 21 содержит требование отражать отдельно обязательства по договорам аренды, которые должны быть реализованы: в течение следующего года; со 2-го по 5-й год включительно; через 5 лет и более. Крупные суммы, соответствующие последнему показателю, покажут, что за операционной по форме скрывается финансовая по сути аренда.

Способы учёта гудвила и сейчас являются предметом споров британских бухгалтеров. Гудвил возникает при покупке одной компанией другой как разности между уплаченной за неё ценой и текущей стоимостью активов. Таким образом, эту разницу можно трактовать как дополнительные затраты, которые следует покрывать из специального резервного фонда и списывать немедленно. Такой способ предусмотрен SSAP 22. Однако есть и другая точка зрения. Гудвил ничем не отличается от прочих нематериальных активов. Его можно трактовать как дополнительный актив, приобретаемый при покупке компании, и который можно учитывать подобно торговым маркам и лицензиям: начисляя амортизацию в течение некоторого разумного срока, но не более 20 лет. При этом, поскольку некоторые виды нематериальных активов и гудвила со временем не теряют своей ценности, то концепции достоверного и добросовестного отражения фактов хозяйственной жизни максимально соответствует ещё один подход: износ на такие активы не начислять, а учитывать их по результатам периодических переоценок.

Споры о том, чья точка зрения более правильна, ведутся с начала 1990-х гг. В настоящее время компании могут сами выбирать способ, который считают лучшим. Однако опыт показывает, что большинство выбирает всё-таки капитализацию с последующим начислением износа, а не немедленное списание.

Все британские компании являются плательщиками налога на прибыль. Традиционно этот налог рассматривался британцами как своеобразная дань сюзерену. Однако в последние два десятилетия эту точку зрения вытеснил американский взгляд на проблему, согласно которому ведение бизнеса является общественной функцией. Каждый экономический субъект обязан распределять часть полученной от его деятельности прибыли в пользу общества как своеобразную плату за право заниматься бизнесом, предоставленное ему этим обществом. Ещё 20 лет назад такая точка зрения казалась спорной, но сейчас она не вызывает сомнений. Таким образом, налог на прибыль – это плата, вносимая самим экономическим субъектом (фирмой), а не его собственниками. Если это так, то налогообложение должно быть связано с конкретными событиями и фактами хозяйственной жизни компании – налоговые обязательства следует распределять во времени оптимальным способом. Так возникла идея создания резервных фондов под отложенное налогообложение. Эта статья занимает в балансах британских компаний существенную часть. Правила такого резервирования изложены в стандарте SSAP 15, который предусматривает частичное резервирование отложенных налогов, в противовес международному стандарту IAS 12, требующему проводить полное резервирование.

Британский комитет по бухгалтерским стандартам (ASB) был образован в конце 1980-х гг. В настоящее время он ответственен не только за разработку и утверждение британских стандартов бухгалтерского учёта, но и призван вести разъяснительную работу и консультации по использованию разработанных им документов. Безусловно, такая практика имеет определённые преимущества, но вместе с тем она не позволяет рядовым британским бухгалтерам участвовать в создании стандартов, в соответствии с которыми им предстоит работать. Несмотря на то, что любой документ ASB прежде чем быть утвержденным в качестве стандарта, выносится на обсуждение в качестве проекта, реальные решения принимает лишь узкий круг членов ASB. Кроме того, события, происходящие в последние годы на фондовом рынке, всё настоятельнее требуют создания в Великобритании Комиссии по ценным бумагам и фондовому рынку. Такая комиссия должна будет взаимодействовать с ASB, поскольку уже давно назрела необходимость разработки документов, касающихся как подробного отражения в бухгалтерском учёте всей информации об участии и положении компании на рынке ценных бумаг, так и форм отчётности, дающих фондовому рынку максимально полную и достоверную информацию о компании.

Кроме того, глобализация мирового рынка капиталов настоятельно требует прозрачности бухгалтерской отчётности экономических субъектов, действующих в разных странах. Влияние американских стандартов (особенно при отражении налоговых обязательств компаний) уже заметно в деятельности британских бухгалтерских институтов. ASB всемерно поддерживает деятельность и Международного комитета по бухгалтерским стандартам IASC.



## Вопросы к главе 2

1. Особенности бизнес-среды в Италии.
2. Профессиональные звания, позволяющие в Италии заниматься бухгалтерским учётом.
3. Годовая отчётность итальянских компаний.
4. Учётная политика в Италии.
5. Содержание годовой отчётности в Испании.
6. Учётная политика и правила оценки в Испании.
7. Принципы бухгалтерского учёта в Испании.
8. Регулирование бухгалтерского учёта в Германии.
9. Взаимосвязь налогового права и бухгалтерского учёта в Германии.
10. Немецкий план счетов.
11. Основная бухгалтерская организация в Германии.
12. Применяемая в Германии форма отчёта о прибылях и убытках.
13. Методы бухгалтерского учёта в Германии.
14. Бухгалтерский учёт в Греции.
15. Корпоративное налогообложение в Греции.
16. Главная особенность французской бухгалтерской системы.
17. Регулирование бухгалтерского учёта во Франции.
18. Формы бухгалтерского учёта во Франции.
19. Особенности французского отчёта о прибылях и убытках.
20. Финансовые отчёты французских компаний.
21. Особенности отражения во французском учёте отдельных объектов.
22. Консолидированная финансовая отчётность в Швейцарии.
23. Отчёт о прибылях и убытках в Швейцарии.
24. Система регулирования бухгалтерского учёта в Швеции.
25. Шведские профессиональные стандарты.
26. Формы и содержание бухгалтерской отчётности в Чехии.
27. Чешский капитальный фонд.
28. Датские национальные учётные стандарты.
29. Профессия аудитора в Польше.
30. Финансовая отчётность в Польше.
31. Отчёт о движении денежных средств в Польше.
32. Перспективы развития бухгалтерского учёта в Польше.
33. Правовая основа коммерческих отношений в Португалии.
34. Содержание бухгалтерской отчётности в Португалии.
35. Начисления и отложенные выплаты в Португалии.
36. Формирование бухгалтерской системы Великобритании.
37. Законодательство Великобритании по бухгалтерскому учёту.
38. Особенности учёта собственного капитала и резервов в Великобритании.
39. Оценка имущества в Великобритании.
40. Формы и содержание финансовой отчётности в Великобритании.

### 3. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЁТ В АМЕРИКЕ

#### 3.1. ИНТЕРПРЕТАЦИЯ ОСНОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЁТА: ОПЫТ США

В Калифорнии профессия бухгалтера очень востребована, требует обширных знаний и многочисленных навыков. В целом по США численность бухгалтерских специалистов превышает три миллиона человек (население США составляет 300 млн. человек). Из них сертифицированных бухгалтеров, имеющих степень CPA (Certified Public Accountant), – около 300 тысяч. Американские бухгалтеры трепетно относятся к этой степени, ведь необходимо сдать несколько трудных экзаменов и соблюдать профессиональные этические нормы, зачастую отказываясь от неблагонадёжных клиентов. Но экономический эффект от этого очевиден: если начинающий бухгалтер получает 40 – 60 тыс. долл. в год, то сертифицированный бухгалтер со стажем 3...5 лет – 70 тыс. долл., а со стажем 5...10 лет – 150 тыс. долл. и более. Конечно, многое зависит от занимаемой позиции, компетенции и активности бухгалтера. Стоит отметить, что демографический кризис даёт о себе знать и в США. В ближайшие годы около 30 % американских бухгалтеров уйдут на пенсию, а рынок бухгалтерских услуг даже сейчас далёк от насыщения, значит, их стоимость будет только возрастать.

Рынок бухгалтерских услуг очень разнообразен. Помимо привычных для нас видов – ведения бухгалтерского учёта, аудита и налогового консультирования – американские коллеги занимаются финансовым и инвестиционным планированием, управлением бюджетом клиентов – физических лиц, консультированием в области информационных технологий, некоторыми юридическими услугами, например оформлением наследства.

В настоящее время большинство мелких и средних коммерческих компаний уже передали всё или часть бухгалтерских функций на аутсорсинг, который очень хорошо развит. В Калифорнии мелкой считается компания с годовым оборотом до 100 млн. долл., в России эта цифра – порог перехода в разряд крупных организаций. Средние коммерческие компании с оборотом 200 – 300 млн. долл. в год стараются передать на аутсорсинг в первую очередь такие функции, как расчёт заработной платы и налоги. В этом случае бывшие главные бухгалтеры становятся финансовыми контролёрами или финансовыми директорами, активно участвуют в принятии управленческих решений, организации процессов бюджетирования и управления затратами.

В крупных компаниях, акции которых имеют котировки на фондовых биржах, озабочены проблемой раннего закрытия бухгалтерских книг. Корпорации мирового масштаба закрывают бухгалтерские книги в течение пяти дней. Дело в том, что в 2006 г. комиссия по ценным бумагам и биржам (SEC) снизила срок представления финансовых отчётов с 75 до 60 дней после завершения финансового года (срок формирования квартальных отчётов – до 40 дней). С другой стороны, в 2002 г. после краха Enron был принят закон по защите инвесторов, известный как Закон Сарбейнса-Оксли (SOX). Согласно данному закону, кроме всего прочего, к годовому отчёту компании должно быть приложено заявление высших руководителей о том, что они несут ответственность за создание и поддержание на должном уровне внутреннего контроля компании. Это требование привело к увеличению времени для формирования и анализа отчётности. Поэтому сокращение времени на закрытие бухгалтерских книг помогает высвободить ресурсы для формирования отчётности. Кроме того, быстрое закрытие книг укрепляет доверие инвесторов. Если этот процесс происходит медленно, то существует вероятность его нарушения, что приводит к выводам о возможном несоответствии отчётных данных. Закон Сарбейнса-Оксли кардинально затронул всех бухгалтеров – корпорации вынуждены тратить значительные средства на дополнительный документооборот и заработную плату специалистов. Заниматься аудиторской деятельностью стало достаточно рискованно, поэтому мелким и средним бухгалтерским фирмам пришлось отказаться от аудиторских услуг. Львиную долю услуг стали занимать традиционные: бухгалтерский учёт и налоговое консультирование. Однако многое зависит от размера организации. Услуги по оформлению декларации по НДФЛ и подаче её в налоговое управление США (Internal Revenue Service – IRS) обеспечивают около 60 % доходов мелким фирмам и 40 % – средним.

Налоги являются главной статьёй расходов американцев. Чтобы заплатить налоги, среднестатистический американец должен проработать 116 дней в году. Ставка рассчитывается по прогрессивной шкале и может варьироваться от 0 до 35 %, в зависимости от уровня дохода. Вот тут и вспоминаются знаменитые слова А. Эйнштейна, на что американские бухгалтеры только улыбаются. Они говорят, что с тех пор этот налог стал ещё более сложным. Впрочем, бухгалтерам это на руку, так как способствует росту спроса на бухгалтерские услуги. По статистике, 61 % американцев вынуждены прибегать к услугам бухгалтеров. Стоимость услуг по заполнению декларации среднестатистического американца составляет 200 – 800 долл. В целом по США подсчитано: чтобы заплатить один доллар налогов, налогоплательщик в среднем тратит около двадцати центов. Эта тенденция касается всех налогов. Деловая жизнь стремительно изменяется, возникают новые рынки, развиваются экономические отношения, что приводит к частым изменениям налогового законодательства. Нам показали толстый том – это только изменения федерального налогового законодательства за год. Как нас заверили, российские бухгалтеры только в начале пути: в России налоговое законодательство развивается только пятнадцать лет, а в США – несколько столетий. Однако сложность и неопределённость его только возрастают, что способствует более глубокой специализации бухгалтеров и передаче этой функции на аутсорсинг.

Что касается собственно бухгалтерских услуг, они состоят из трёх уровней, в зависимости от точности, получаемой на выходе отчётности: компиляции (Compilation), ревизии (Review), аудита (Audit). Компиляция (Compilation) – это составление финансовой отчётности без проверки точности данных и без предоставления гарантии её соответствия US GAAP. Стоимость компиляции составляет одну треть от стоимости ревизии и в среднем небольшим компаниям обходится в 20 тыс. долл. в год, что в два раза дешевле, чем держать в штате сертифицированного бухгалтера. Поэтому эта услуга имеет наибольшее распро-

странение среди бухгалтерских фирм. Отчётность после ревизии (Review) даёт гарантию надёжности финансовой информации без проведения сертифицированным бухгалтером аудиторской проверки в соответствии с общепринятыми правилами аудита, стоимость этой услуги равна половине стоимости аудита.

Организация бухгалтерского труда зависит от политики фирмы. В Калифорнии идёт обоюдная конкуренция: как работников за рабочие места, так и работодателей за работников. Ряд фирм проводят агрессивную политику с большей интенсификацией труда, где работники быстрее растут в профессиональном плане, но и работают на износ. Другие компании применяют более щадящую политику. Например, последний «писк» организации бухгалтерского труда – это полностью электронный документооборот и рабочее место бухгалтера с двумя мониторами. Специалисты говорят, что тенденция идёт к тому, что количество мониторов будет только увеличиваться. Естественно, это приводит к быстрой потере зрения и прочим возможным заболеваниям. Поэтому многие организации отказываются от таких, казалось бы, эффективных инструментов. Информационные технологии оказывают сильнейшее влияние на производительность труда, они постоянно совершенствуются и становятся более эффективными. Большое внимание уделяется гибкому управлению персоналом, мотивации, коммуникации, тайм-менеджменту. Текучесть кадров в среднем по США составляет 20 %, поэтому управление компанией больше ориентировано на менеджмент среднего уровня. В Калифорнии ощущается острый недостаток руководителей среднего звена в бухгалтерии. Если рядовой бухгалтер должен хорошо знать технологии, быть коммуникабельным, уметь выполнять в срок поставленные задачи, то для менеджеров необходимы опыт работы, способность обучать, проводить исследования и акцентировать сотрудников на конечных сроках выполнения работ.

Каждый день стажировки давал пищу для размышлений, новые идеи, которые постепенно трансформировались в конкретные шаги. В результате такого сравнения большое уважение вызывают российские бухгалтеры, особенно главные бухгалтеры российских производственных предприятий, которые на протяжении многих лет тащат на себе не только бухгалтерский учёт, налоги, управленческий учёт, но и автоматизацию учёта, а в последнее время и МСФО. В Америке таких бухгалтеров не существует. Каждый выбрал специализацию по душе, благо, что выбор есть, и труд хорошо оплачивается. Описанные в статье тенденции, постепенно начинают появляться и в России: глобализация и демографический кризис, усложнение налоговой системы и внедрение информационных технологий, появление новых рынков. Всё это будет не только повышать спрос на услуги бухгалтеров, но и способствовать возникновению новых, что, в свою очередь, приведёт к более достойной жизни российских бухгалтеров с любыми уровнем квалификации и взглядами на профессиональную карьеру.

При всём многообразии взглядов на теорию бухгалтерского учёта в США можно сказать, характеризуя её в целом, что она сформировалась под влиянием позитивизма. Его суть сводится к тому, что учёный должен исследовать не содержание изучаемых процессов, а их внешние проявления, которые он должен понимать и описывать.

Эти идеи самым непосредственным образом повлияли на бухгалтерскую мысль. Если до позитивистов в объяснении двойной записи исходили из её сущности, видя её в смене прав и обязательств лиц, участвующих в хозяйственной деятельности – юридический аспект, в обмене ценностей – экономический аспект, то уже в позитивистской трактовке И.Ф. Шера (1846 – 1924 гг.) эти содержательные аспекты игнорировались и всё свелось к делению счетов на активные, пассивные и по порядку записи на них. Такой подход стал общепринятым в Западной Европе и России.

Несколько иначе и, мы бы сказали, более полно позитивизм проявил себя в Северо-Американских Соединенных Штатах (так тогда назывались США). Их специалисты исходили из концепции английских учёных, согласно которой в основе бухгалтерского учёта лежат не голые процедуры, а некие процессы, причём одни позитивисты считали их механическими, а другие – органическими. Представители первого направления опирались на идеи Джона Стюарта Милля (1806 – 1873 гг.), второго – на идеи Герберта Спенсера (1820 – 1903 гг.).

Эти различия были настолько существенны, что привели к формированию двух основных направлений в учёте США, идеологами которых стали Ирвинг Фишер и Др. Скотт.

Ирвинг Фишер (1867 – 1947 гг.) – выдающийся экономист, создатель современной теории денежного обращения, замечательный статистик, сформулировавший основные положения теории индексов, оказал большое влияние и на теорию бухгалтерского учёта. Цель учёта он видел в достижении равновесия в работе хозяйственного механизма предприятия, обеспечении его сбалансированности. Именно благодаря трудам Фишера и его последователей возник и у нас хозяйственный механизм.

В работе хозяйственного механизма могут быть сбои – это и есть риск, который всегда присутствует в экономической жизни и который должны принимать во внимание люди, управляющие этим механизмом. Равновесие хозяйственного механизма может быть достигнуто только с учётом действия непреложных объективных законов, в данном случае экономических. Отсюда – понимание бухгалтерского учёта как той части хозяйственного механизма, которая позволяет наблюдать и контролировать его работу. Цель же наблюдения связана, по Фишеру, с исчислением прибыли и оценкой финансового состояния фирмы. Экономические процессы, описанные в учёте, рассматриваются как предопределённые объективными законами, а, следовательно, данные бухгалтерского учёта могут быть экстраполированы, т.е. пользователи этих данных могут с достаточной уверенностью предвидеть и предсказывать будущее. Отсюда вывод: бухгалтерский учёт – это прибор, беспристрастно действующий вне зависимости от исторических и национальных условий.

Теперь мы переходим к самому главному в теории Фишера – бухгалтерской отчётности и оценке представленных в ней объектов. До него как в Европе, так и в Америке, господствовало убеждение, что баланс – центральная категория, объясняющая все детали бухгалтерии. Особенно чётко этот взгляд сформировал в США Ч.Э. Шпруг (1842 – 1912 гг.), который не уставал подчёркивать, что именно баланс может рассматриваться как основа всей финансовой отчётности. Этот подход разделяло множество бухгалтеров и экономистов.

Фишер меняет этот взгляд, ибо, по его мнению, – важны потоки капитала, а не его запас. Поэтому центральное место отводится уже не балансу, а отчёту о прибылях и убытках. В балансе отражаются только запасы, в то время как в отчёте о

прибылях и убытках описываются потоки средств, и как запас – следствие потоков, как сальдо счетов – следствие оборотов, так и баланс – следствие отчёта о прибылях и убытках.

Итак, Фишер переносит центр тяжести в оценке работы фирмы с баланса на отчёт о прибылях и убытках. Но, что особенно важно, меняется и представление о капитале. Фишер утверждал, что капитал – это запас благосостояния, существующий в конкретный момент времени, иначе – это актив бухгалтерского баланса, а величина его есть ни что иное как функция дохода. В самом деле, капитал стоит столько, сколько он создаёт дохода и приносит прибыли, а не столько, сколько в него вложили когда-то денег. Отсюда парадокс Фишера: с одной стороны, актив баланса представляет сумму вложенного в фирму капитала, с другой – сам капитал только функция от полученной прибыли.

При этом Фишер, исходя из возможностей экстраполяции бухгалтерских данных, считал, что потенциальный инвестор в оценке актива (капитала) должен исходить из возможной будущей, а не прошлой прибыли. Связью между прошлым настоящим и будущим выступает ставка банковского процента.

Рассуждения о величине капитала как функции прибыли приводят Фишера к сверхважному выводу: налог должен распространяться только на прибыль и никогда – на имущество (капитал). Если же налог будет обращён на имущество, то это будет означать проедание капитала, что неизбежно приведёт к растрате производительных ресурсов страны. Цель же предприятий и экономической политики государства – наращивание ресурсов (капитала).

Отсюда следующий шаг – поддержание производственной мощи капитала – задача тех лиц, которые управляют хозяйственным механизмом. Но они могут достичь этого только в том случае, если денежная единица будет стабильной. Отсюда правило: все объекты бухгалтерского учёта должны быть выражены в денежных единицах одинаковой покупательной силы.

Это правило предполагает постоянную переоценку ценностей, представленных в учёте. Средством переоценки должны быть индексы цен, «идеальную формулу» которых предложил Фишер (вокруг этой формулы оживлённые дискуссии идут до сих пор). Инфляция, по Фишеру, – это болезнь, которая исчезает при применении индексов.

Скотт Др. (1887 – 1954 гг.) – социолог, статистик и очень известный бухгалтер. По сравнению с Фишером идеи Скотта в рамках позитивистской доктрины были иными. Он говорил, что любая фирма – это не хозяйственный механизм, а хозяйственный организм, успешность его работы зависит не от людей, нанятых фирмой, а от умения администраторов управлять ими и учитывать их интересы. Эта деятельность не подчинена никаким объективным законам (вообще, Скотт считал экономические законы выдумкой плохих теоретиков).

В жизни общества, как и в жизни фирмы, нет равновесия и стабильности. Последняя возможна только на кладбище. Жизнь же находится в вечном изменении, она сложна и непредсказуема. Мир любой фирмы – это мир джунглей, а рабочий коллектив – клубок змей.

Цель бухгалтерского учёта Скотт сводил к:

- 1) защите интересов собственников, актуальных и потенциальных акционеров. Тот, кто может купить акции, не менее важен, чем тот, кто их уже купил (и, может быть, хочет продать);
- 2) контролю деятельности лиц, занятых в самой фирме.

Скотт, в отличие от Фишера, придавал огромное значение истории и национальным особенностям той или иной системы учёта. История важна как урок того, что было, прежде всего для анализа ошибок, допущенных при определённых ситуациях в прошлом.

Переходя к чисто бухгалтерским проблемам, нужно подчеркнуть, что Скотт возвратился к взглядам Шпруга на приоритетную роль баланса. Дело в том, что Скотт считал, что без капитала не может быть прибыли, следовательно, Фишер был неправ. Прибыль рождается на капитал, а не наоборот. При этом он полагал, что рентабельность должна рассчитываться не на собственный капитал, а на весь капитал – собственный и привлечённый.

Поскольку баланс отражает весь функционирующий капитал, постольку он является причиной отчёта о прибылях и убытках, который отражает следствие использования капитала. Цель же управляющих – добиться оптимизации использования активов. Только в этом случае можно выявить и раскрыть реальные отношения между расходами ресурсов и полученными доходами. При этом решающее значение имеет капитал, иначе говоря, запас ресурсов, а не прибыль. Отсюда следует, что налоги надо брать не с дохода, а с имущества, т.е. с капитализированных средств. В связи с этим амортизационные отчисления трактуются как часть прибыли, не облагаемая налогом, а сама амортизация рассматривается как фонд возобновления парка основных средств.

Итак, в центре внимания Скотта лежит учёт капитала, а баланс рассматривается как основная категория, характеризующая хозяйственную деятельность и финансовое положение фирмы.

Баланс распадается на счета. Каждый счёт это, с одной стороны, ставка, которую делает в своей игре тот или иной агент (материально ответственное лицо, кредитор, дебитор, собственник и т.п.), преследуя свои корыстные интересы, и бухгалтер, который принимает эти ставки, заставляя всех играть по правилам, – с другой. Практическое решение этих задач осуществляется посредством корреспонденции счетов, т.е. путём составления проводок, отражающих реальные отношения двух или нескольких лиц, участвующих в хозяйственном обороте. Но поскольку в реальном обмене далеко не всегда присутствует эквивалентность, постольку её нет во взаимоотношениях участников хозяйственного процесса. Бухгалтерия путём формального приема двойной записи искусственно уравнивает отношения посредством равных записей по дебету одного и кредиту другого счёта.

Отсутствие эквивалентности лучше всего проследить на самом денежном измерителе, который постоянно меняет своё значение во времени, так как покупательная сила любой денежной единицы всё время колеблется и никакими индексами это положение исправить нельзя. Инфляция – это естественный спутник экономической жизни, а не случайная болезнь.

Всё сказанное привело Скотта к иному пониманию роли бухгалтера, который не столько поставщик информации, сколько арбитр, ибо он должен наблюдать за тем, чтобы все участники играли по строго определённым и заранее заданным правилам. Все это привело Скотта к совершенно неожиданным для своего времени выводам: бухгалтер должен работать по

правилам, которые отвечают не интересам какой-то отдельной группы лиц, не, тем более, интересам собственников, а по правилам, составленным обществом. Бухгалтер должен идти не путём индукции – от фирмы к народному хозяйству, а путём дедукции – от народного хозяйства к фирме.

Для этого, считал Скотт, необходима разработка ориентирующих положений, которые были бы признаны всем сообществом заинтересованных лиц. Именно они обеспечат связь живого практического учёта с экономической и правовой средой, в рамках которой и приходится работать бухгалтеру.

Обычно выделяют четыре постулата Скотта.

- Истинность – предполагается, что бухгалтерская отчётность не содержит сколько-нибудь серьёзных ошибок, могущих повлиять на решения её внешних пользователей. Это не значит, что в отчётности все числа отличаются абсолютной точностью, но это значит, что данные отчётности представлены с достаточной точностью. Скотт исходил из того, что принцип истинности предполагает то, что бухгалтерская отчётность должна содержать убедительную картину финансового положения фирмы (он, в частности, выступал против принципа осторожности при выборе цены покупки или продажи, настаивая на использовании только продажных цен).

- Беспристрастность – бухгалтерская отчётность должна быть составлена нейтрально по отношению к интересам тех или иных участников хозяйственного процесса. Эти два постулата послужили основанием для формулировки известного положения «true and faire» – истинное и объективное (беспристрастное) отражение, согласно которому бухгалтер может отклоняться в учёте от требований нормативных документов, если считает, что эти требования не позволяют представить объективно и в истинном свете финансовое положение фирмы.

- Адаптация – все правила, процедуры и приёмы бухгалтерского учёта должны время от времени пересматриваться, приспособляясь к меняющимся условиям социально-экономической среды. В качестве примера Скотт приводил появление методов резервирования, носящих часто статистический характер и получивших широкое признание в учёте. Отсюда вытекает правило соответствия, согласно которому расходы должны в бухгалтерском учёте строго соотноситься с теми доходами, которые были получены благодаря им. Так, если предположить непрерывность функционирования предприятия, то за всю его жизнь все расходы можно сопоставить с доходами. Однако в реальной жизни эти расходы и доходы должны быть строго распределены по промежуточным отчётным периодам, и поэтому перед практикующим бухгалтером всегда возникает множество сложных задач. Для их решения Скотт – статистик по своему основному образованию, решительно рекомендовал прибегать к экономико-математическим и статистическим методам.

- Последовательность – администрация фирмы должна придерживаться однажды принятых учётных приемов и не менять их достаточно часто. С внешней стороны этот принцип противоречит предыдущему, но, в сущности, это не так. Методология учёта может и должна меняться под влиянием объективных причин, но не сиюминутных желаний администраторов.

В начале 30-х гг. XX в. эти постулаты остались почти незамеченными, но в 70-х гг. они получили, наконец, признание, что привело к разработке стандартов бухгалтерского (финансового) учёта, хорошо известных у нас под «загадочным» словом ГААП (GAAP – Generally Accepted Accounting Principles – общепринятые бухгалтерские принципы). Эти стандарты, описывающие бухгалтерские процедуры, получили широкое распространение в мире и оказали огромное влияние на аналогичную практику в англо-говорящих странах.

При всей кажущейся разнице взглядов двух основателей современной теории бухгалтерского учёта в США, их позитивистское ядро позволяет выделить то общее, что представляет огромную ценность для нашего времени и наших дел, ибо наука, в отличие от практики, интернациональна. Можно сделать следующие выводы:

1. Фишер, Скотт и их последователи безусловно согласны с тем, что суть бухгалтерского учёта сводится к описанию фактов хозяйственной жизни, а не заключается в раскрытии таких метафизических категорий, как предмет, метод и т.п.

2. Желание истинного и объективного отражения финансового положения и финансовых результатов приводит позитивистов к стремлению отказаться от себестоимости как основания для оценки и настаивать на использовании, как правило, текущих продажных цен (провести этот тезис в жизнь, к счастью, им до сих пор не удалось).

3. Стремление к стандартизации методологии бухгалтерского учёта и его процедур уже привело к огромным изменениям в практике учёта почти всех стран. Различия между сторонниками Фишера и Скотта сводятся только к тому, что первые убеждены в возможности сформировать идеальные вечные стандарты, а вторые считают, что процесс формирования таких стандартов непрерывен, поскольку непрерывна вечно меняющаяся хозяйственная жизнь.

4. Наконец, особенно приятно заметить, что в качестве оценки результатов выбора бухгалтерской методологии и учётных процедур все позитивисты разделяют замечательный тезис К. Маркса: «практика – критерий истины».

В США существуют три основные организационно-правовые формы хозяйственной деятельности:

- единоличное (частное) владение;
- товарищество;
- корпорация.

Бухгалтеры рассматривают каждую из этих форм в качестве экономической единицы отдельно от владельца.

Единоличное владение – это фирма, создаваемая одним человеком, что даёт возможность собственнику полностью контролировать хозяйственную деятельность. В юридическом смысле единоличный владелец является таким же хозяйственным субъектом, как и частное лицо, которое отвечает личным имуществом по всем обязательствам. Таких фирм в США очень много, но это малый бизнес.

Товарищество – это фирма, создаваемая двумя (и более) совладельцами, которые делят между собой прибыль или убытки товарищества в соответствии с заранее оговоренной формулой. Любой участник может передать свою долю другой стороне, и в случае необходимости личное имущество каждого из них может быть взыскано для уплаты по обязательствам товарищества.

Корпорация – это фирма, юридически независимая от собственников, вклады которых представлены в виде акционерного капитала. В США акционеры не могут прямо контролировать операции корпорации. Они выбирают совет директоров, который руководит хозяйственной деятельностью корпорации с целью извлечения прибыли в пользу акционеров. Акционеры отвечают за убытки корпорации только в пределах своего вклада, а если акционер продаст свои акции, то это не приведёт к ликвидации корпорации.

Принципы и правила ведения учёта и составления отчётности регулируются в США общепринятыми стандартами, разрабатываемыми профессиональными организациями бухгалтеров. Такими стандартами являются Общепринятые принципы учёта (Generally Accepted Accounting Principles – GAAP).

Разработкой стандартов занимаются несколько профессиональных организаций бухгалтеров, самыми влиятельными из которых являются: Американский институт дипломированных общественных бухгалтеров – AICPA; Управление по стандартам финансового учёта – FASB; Управление по стандартам учёта для государственных организаций – GASB; Комиссия по ценным бумагам и биржам – SEC; Американская бухгалтерская ассоциация – AAA.

Все задачи финансового учёта в Соединенных Штатах подробно освещаются в Письме о задачах финансовой отчётности. В соответствии с этим документом финансовая отчётность должна:

- быть полезной настоящим и потенциальным кредиторам для осуществления рациональных капиталовложений и принятия решений о кредитах;
- быть понятной тем, кто разбирается в хозяйственно-экономической деятельности предприятия и изучает информацию об этой деятельности;
- предоставлять данные об экономических ресурсах предприятия, требованиях к ним и влиянии хозяйственных операций и событий, которые непосредственно меняют ресурсы и требования к ним;
- обеспечивать информацией о финансовых результатах деятельности предприятия в течение определённого периода;
- помогать пользователям оценить суммы, распределение во времени и вероятность предполагаемого притока денежных средств по дивидендам и процентам, а также выручку от реализации или погашения ссуд или ценных бумаг.

Отчётность предприятий США составляется на определённый момент времени. Между датами составления отчётности хозяйственные операции регистрируются на счетах и затем обобщаются для составления новой отчётности. Для того чтобы правильно отразить операции на счетах, бухгалтер должен решить три проблемы:

- 1) когда произошла операция – проблема признания;
- 2) какова стоимостная оценка операции – проблема оценки;
- 3) на каких счетах записать операцию – проблема классификации.

Эти проблемы решаются в процессе учётного цикла. Регистрация хозяйственных операций производится в три этапа:

- анализ по первичным документам;
- запись в журнал операций или Главный журнал (книгу первоначальной записи);
- перенос в Главную книгу.

Обычно фирма США для регистрации имеет несколько журналов и Главный журнал.

Процесс переноса из Главного журнала в Главную книгу называют разноской, и выполняется эта процедура в следующей последовательности:

- в Главной книге находят дебетуемый счёт;
- проставляют дату совершения операции и в графе «Справка о проводке» записывают номер страницы журнала, с которой перенесена данная запись;
- в графе «дебет» пишут сумму, зафиксированную в журнале, и одновременно выводят сальдо после каждой операции;
- повторяют такую же процедуру по кредиту счёта.

Главная книга состоит из счетов активов, обязательств, капитала, доходов, расходов. Она может вестись в виде книги, файла, папки и т.д. Все хозяйственные операции записываются на соответствующие счета Главной книги. А поскольку такие записи недостаточно информативны о произошедших операциях, то ведутся журналы операций, где по мере осуществления операций производят их регистрацию с подробным описанием их сущности и корреспонденции счетов.

Главная книга представляет собой детализированную версию баланса, где всегда должно выполняться условие балансового равенства. После окончания разноски данных всех журналов выводят сальдо на конец отчётного периода по каждому счёту Главной книги и составляют пробный баланс. Практически все действия разноски осуществляются автоматически после ввода информации о хозяйственных операциях.

У каждого предприятия есть операции, которые часто повторяются, поэтому повторяются записи в журналах операций и перенос в Главную книгу. К таким операциям можно, например, отнести поступления денежных средств, выплаты денежных средств, продажи товаров в кредит, покупки товаров в кредит и др.

По мере расширения предприятия совершается всё больше операций, соответственно, журнальные записи аналогичного содержания появляются всё чаще.

Для упрощения процесса записи и переноса открываются Специальные журналы (Special Journals) для каждой группы повторяющихся операций: Журнал продаж (Sales Journal) – для записи выставленных счетов за продажи в кредит; Журнал закупок (Purchase Journal) – для записи закупок, сделанных в кредит; Журнал поступлений денежных средств (Cash receipts Journal) – для записи получения денежных средств; Журнал выплат денежных средств (Cash payments Journal) – для записи получения денежных средств.

Преимущества ведения специальных журналов:

- вместо того, чтобы переносить отдельные суммы на счета дебиторской задолженности и реализации, лишь итоговые суммы заносятся в конце месяца на счета Главной книги;

– процесс отражения хозяйственных операций можно разделить между несколькими бухгалтерами.

Для обеспечения точности подсчётов в конце каждого месяца в журналах подводится итог по дебету и кредиту и проверяются результаты. Затем итоговая сумма по каждой колонке переносится на счета Главной книги. Так, из Журнала реализации итоговая сумма по дебету переносится на счёт дебиторской задолженности, а итоговая сумма по кредиту – на счёт реализации. В колонке «Ссылка» Главной книги буква «Р» с номером страницы означает, что проводка переносится из Журнала реализации:

Внизу каждой колонки в Журнале также указывается номер счёта Книги, на который переносится итоговая сумма.

Такой способ переноса итоговых сумм на счета Главной книги экономит время, снижает вероятность допущения ошибки. Пользуясь специальным журналом, необходимо сделать всего лишь два переноса на счета Главной книги, а не переносить большое количество отдельных сумм.

Кроме общей информации о сальдо счетов часто необходима более детальная информация, в частности, это касается счетов «Счёта к получению» (дебиторская задолженность по счетам – accounts receivable) и «Счёта к оплате» (кредиторская задолженность по счетам – accounts payable). Эти счета в Главной книге отражают лишь итоговые суммы задолженности за проданные в кредит и за купленные в кредит товары. Для отражения детальной информации по каждому дебитору и кредитору открываются вспомогательные книги (subsidiary ledgers). Они не являются частью Главной книги, а представляют собой лишь детальную информацию по счетам. В принципе они аналогичны аналитическим счетам, используемым российскими бухгалтерами. Ведутся вспомогательные книги в произвольной форме, с тем чтобы можно было иметь исчерпывающую информацию о задолженности компании. Такая информация необходима как для самих бухгалтеров, в частности при расчёте величины резерва по сомнительным долгам, так и для принятия решений по управлению дебиторской и кредиторской задолженностями. Перенос информации из специальных журналов в эти книги производится обычно ежедневно.

В конце каждого месяца (как правило) и на конец года (обязательно) составляется пробный баланс (train balance) для сверки общего оборота по дебету и общего оборота по кредиту счетов Главной книги. Пробный баланс представляет собой таблицу, в которой перечислены все счета Главной книги и конечное сальдо по каждому счёту (по сути он аналогичен оборотной ведомости). Если итог верен, то теоретически можно приступать к подготовке баланса и отчёта о прибылях и убытках.

Однако отражение всех произведённых хозяйственных операций не гарантирует соответствия доходов и расходов данному учётному периоду. Могут существовать доходы и расходы, которые относятся к данному отчётному периоду, но не будут получены или оплачены до следующего отчётного периода; могут существовать доходы и расходы, уже полученные или оплаченные, но которые должны быть распределены между несколькими отчётными периодами. В таких случаях в конце отчётного периода делаются корректирующие записи.

Существует три типа корректирующих записей.

*Начисления (accruals).* Начисленные расходы – этот тип корректирующих записей отражает расходы, которые были понесены, но не были записаны и оплачены, т.е. представляют собой обязательства. Примерами таких расходов служат начисленная, но не выплаченная заработная плата; начисленные, но не выплаченные налоги; начисленные, но не выплаченные проценты и т.д. Начисленные доходы – этот тип корректирующих записей отражает доходы, которые были заработаны в данном отчётном периоде, но не были получены (в денежном эквиваленте) и отражены в учётных записях, соответственно, представляют собой дебиторскую задолженность. Примерами таких доходов служат арендная плата к получению, проценты к получению и др. (счета к получению не являются корректирующими записями, так как уже записаны в учёте, хотя по сути аналогичны начисленным доходам).

*Распределение или предоплата.* Предоплаченные расходы – этот тип корректировок распределяет уже оплаченные и записанные расходы между учётными периодами. В США используются два варианта отражения таких денежных выплат и соответственно два варианта корректирующих проводок. Первый вариант наиболее привычный для российского бухгалтера, делает акцент на предоплаченности (дебетуется счёт предоплаченных расходов, кредитуется счёт денежных средств). Во втором варианте акцент делается на то, что такие выплаты являются расходами (дебетуется счёт расходов, кредитуется счёт денежных средств). В итоге оба варианта корректировок приводят к одинаковым результатам.

Предоплаченные доходы (доходы будущих периодов) – в результате этого типа корректировок распределяются между учётными периодами уже полученные (в денежном эквиваленте) и отраженные в учётных записях доходы. Так как и для предоплаченных расходов, для предоплаченных доходов существует два варианта отражения в учёте поступления денежных средств и последующих корректировок (аналогично в первом случае делается акцент на авансовом характере платежей, во втором – на их экономической сущности как доходов).

Оценочные корректировки делаются в том случае, когда сумма доходов или расходов, которые должны быть отнесены на данный отчётный период, не может быть точно определена. Классическим примером оценочных корректировок являются начисление износа основных средств, начисление амортизации нематериальных активов и начисление резерва по сомнительным долгам. В этих случаях дебетуется счёт расходов, а кредитуется контративный счёт.

На основании скорректированного пробного баланса составляются баланс и отчёт о прибылях и убытках. Они могут быть составлены с помощью так называемого рабочего листа (work sheet). В этом случае к скорректированному пробному балансу добавляются две колонки: баланс (дебет и кредит) и отчёт о прибылях и убытках (дебет и кредит), и в эти колонки разносится информация из колонки «Скорректированный пробный баланс». Разница между колонками «дебет» и «кредит» в отчёте о прибылях и убытках составляет чистую прибыль. На эту величину не должны сходиться колонки «дебет» и «кредит» баланса. Это финальная проверка правильности составления финансовых отчётов.

Помимо вышеприведённых корректирующих записей в конце года должны быть сделаны закрывающие записи обнуления счетов доходов и расходов. Как отмечалось выше, все счета доходов и расходов являются переменными и закрываются в конце отчётного периода на сводный счёт прибылей и убытков. Процесс закрытия по технике аналогичен закрытию счёта 99 на 84, т.е. счета доходов, имеющие кредитовое сальдо, закрываются записью: дебет счёта доходов, кредит сводного счёта

прибылей и убытков, счета расходов, имеющие дебетовое сальдо, закрываются записью: дебет сводного счёта прибылей и убытков, кредит счёта расходов. Сам сводный счёт закрывается на счёт накопленной нераспределённой чистой прибыли или капитала. Сводный счёт прибылей и убытков играет промежуточную, вспомогательную роль. Все корректирующие проводки оформляются «Списком корректировочных проводок к пробному балансу».

Следующий шаг, который является возможным, но не обязательным – это обратные или аннулирующие записи. Они делаются в первый день нового отчётного периода и представляют собой точную противоположность корректирующих проводок предыдущего отчётного периода. Этот процесс называется реверсированием.

Не все корректирующие проводки могут быть реверсированы. Оценочные корректировки и первый вариант корректирующих проводок для prepaid расходов и доходов не могут быть аннулированы обратными записями. Обратные записи делаются для удобства последующего учёта. Бухгалтер самостоятельно выбирает, использовать ли ему обратные записи или идти традиционным путём, обеспечивающим дополнительную проверку наличия и суммы корректирующих проводок.

Пять составляющих финансовой отчётности (активы обязательства, капитал, доходы, расходы) образуют бухгалтерское, или балансовое, равенство, которое характеризует финансовую позицию предприятия и отражает взаимосвязь двух основных форм отчётности: баланса и отчёта о прибылях и убытках. Основным вид балансового равенства следующий:

Активы = Обязательства + Собственный капитал.

В таком виде балансовое равенство объединяет три составляющие баланса, и из него вытекает определение капитала.

Исходя из приведённых определений доходов и расходов, основное бухгалтерское равенство может быть представлено в следующем виде:

Активы = Обязательства + Капитал + Доходы – Расходы.

В этой форме бухгалтерское равенство даёт наглядное представление об экономической взаимосвязи основных форм отчётности: разница между доходами и расходами есть не что иное, как чистая прибыль (чистый убыток), рассчитанная в отчёте о прибылях и убытках, она увеличивает (уменьшает) собственный капитал предприятия.

Кроме доходов и расходов существуют ещё два компонента, оказывающих влияние на величину собственного капитала и отражающих взаимосвязь предприятия с «внешним миром»: инвестиции и изъятия владельцев. Они также могут быть введены в основное балансовое равенство:

Активы = Обязательства + Собственный капитал + Доходы –  
– Расходы + Инвестиции – Изъятия.

Однако в такой форме балансовое равенство используется достаточно редко, хотя наиболее наглядно демонстрирует не только процесс увеличения капитала в результате собственной деятельности компании, но и возможности по его изменению извне.

Несмотря на свою простоту и очевидность, основное бухгалтерское равенство даёт возможность в наиболее общем виде представить средства, операции и результаты деятельности предприятия, их отражение в финансовой отчётности.

В практике зарубежного учёта наиболее распространёнными подходами к классификации бухгалтерских счетов являются следующие:

- классификация счетов в разрезе элементов, составляющих основное бухгалтерское уравнение;
- разделение счетов на группы постоянных, транзитных и временных;
- классификация счетов на основе форм финансовой отчётности.

При ведении бухгалтерского учёта в соответствии с GAAP принят второй подход. При этом используются семь основных типов счетов, подразделяющихся на три категории – постоянные счета: активы, пассивы и капитал акционеров; временные счета: счёт прибылей и убытков; транзитные счета: доходы и расходы.

Постоянные счета не закрываются и переходят от одного отчётного периода к другому. Их данные отражаются в балансовом отчёте. Эти счета связаны между собой основным бухгалтерским уравнением.

Временный счёт отражает изменения в постоянных счетах в ходе коммерческих операций компании. По окончании отчётного периода временный счёт прибылей и убытков закрывается посредством переноса остатка на постоянные счета.

На транзитных счетах доходов и расходов в течение отчётного периода отражаются обороты по накоплению доходов и расходов компании. По этим счетам не должно быть остатков на конец отчётного периода. Они закрываются на временный счёт прибылей и убытков в части доходов и расходов, относящихся к отчётному периоду и в корреспонденции с постоянными счетами «Незавершённое производство» и «готовая продукция».

Счета содержатся в Главной бухгалтерской книге, где они упорядочены в соответствии с планом счетов. Последний представляет собой пронумерованный список статей, для которых ведутся счета. Конкретный состав плана счетов компании варьируется в зависимости от её размеров и характера деятельности.

В отличие от российских стандартов учёта GAAP не предписывает соблюдение некоего плана счетов в директивном порядке. Компании пользуются значительной свободой в построении плана счетов. Тем не менее существует общепринятый порядок: укрупнённые рубрики плана счетов в целом соответствуют укрупнённым рубрикам балансового и других важнейших отчётов.

Рубрики плана счетов имеют цифровое кодовое обозначение.

Первая цифра кода соответствует порядковому номеру раздела плана счетов: 1 – активы; 2 – пассивы; 3 – собственный капитал (капитал владельцев компании); 4 – доходы; 5 – затраты; 6 – налоги.

Вторая цифра – номер рубрики в составе раздела: 11 – денежные средства; 12 – краткосрочные ценные бумаги; 13 – дебиторская задолженность; 14 – товарно-материальные запасы; 15 – прочие оборотные средства; 16 – собственность, здания, оборудование; 17 – долгосрочная дебиторская задолженность; 18 – инвестиции; 19 – прочие внеоборотные средства. Все эти рубрики, кодовые номера которых начинаются с единицы, относятся к активам.



Далее следуют рубрики, кодовые номера которых начинаются с двойки и которые относятся к пассивам: 21 – счета к оплате; 22 – краткосрочные долговые обязательства; 23 – налоги, подлежащие выплате; 24 – начисленные обязательства; 25 – прочие текущие обязательства; 26 – долгосрочные долговые обязательства; 27 – отсроченные к оплате налоги; 29 – прочие долгосрочные обязательства.

Рубрики, начинающиеся с тройки, характеризуют состояние капитала владельцев компании: 31 – уставный фонд, акции; 32 – оплаченная сумма акционерного капитала свыше уставного фонда; 33 – нераспределённая прибыль; 34 – средства целевого назначения (ассигнованные и зарезервированные средства); 35 – поправки по переоценке; 36 – поправка при пересчёте иностранной валюты нарастающим итогом; 37 – суммарный доход.

В разделе «Доходы» за первой цифрой кода – четвёркой стоит ноль, а рубрики нумеруются по третьей цифре.

В рубрике затрат 51 соответствует себестоимости реализованной продукции, 52 – издержкам сбыта (затратам на реализацию) и т.д. Дальнейшая нумерация рубрик варьируется, однако в целом отражает примерно одни и те же позиции, только под разными кодовыми номерами.

В рамках этих рубрик существуют субрубрики, например: 111 – наличные средства (остатки на счетах в банке) или 131 – дебиторская задолженность по торговым операциям. Деление может идти и далее, например: 1310 – дебиторская задолженность от подразделений компании или 1317 – дебиторская задолженность по гонорарам. При дроблении рубрик на более мелкие разнообразие между планами счетов различных компаний усиливается, ибо по мере углубления детализации в большей мере проявляется специфика их деятельности. Как правило, в зависимости от размеров компании степень дробления достигает уровня, характеризующегося наличием трёх-четырёх знаков в кодовом номере. Однако при необходимости компании могут использовать и большую степень детализации своих счетов.

При измерении сделок в бухгалтерском учёте скапливается огромное количество данных, которое требует определённого метода хранения. Другим важным фактором здесь служит возможность быстрого доступа к этой информации и получение её в доступной для любого пользователя форме. В бухгалтерском учёте эта учётная система для хранения и сортировки информации состоит из счетов, которые являются основными хранителями информации и аккумулируют отдельные транзакции. Для каждого актива, обязательства и каждого вида капитала фирмы, включая доходы и расходы, отводится отдельный счёт. Маленьким компаниям могут потребоваться только несколько десятков счетов, большим транснациональным корпорациям требуются тысячи счетов.

Счета, которые ведутся для различных статей бухгалтерского баланса, называются постоянными, или реальными. В конце каждого периода определяется конечное сальдо постоянного счёта. Этими сальдо являются цифры, отражённые в бухгалтерском балансе на конец периода. Сальдо на конец периода в постоянном счёте переносится в следующий отчётный период как начальное сальдо данного периода.

Однако отнесение статей доходов и расходов непосредственно на счёт «Нераспределённая прибыль» вызывает смешение различных специфических статей, которые необходимы для отчёта о доходности. Во избежание этого открывается транзитный счёт для каждой статьи доходов и расходов, которые и будут показаны в Отчёте о доходности. Так, например, в американском бухгалтерском учёте существуют транзитные счета для доходов от реализации, себестоимости реализации, торговых расходов и т.д.

При ручном способе бухгалтерского учёта каждый счёт записывается на отдельной карточке или листе бумаги, которые затем сшиваются в книгу. Эта книга называется «Главный журнал». В настоящее время большинство компаний предпочитают вести компьютеризированный учёт. В этом случае счета хранятся на магнитных лентах, дисках, винчестерах или на специальных накопительных устройствах большой ёмкости – стриммерах. Для простоты нахождения информации в этой системе каждый счёт нумеруется. Пронумерованная совокупность счетов в корреспонденции с их названиями может рассматриваться как своего рода план счетов.

Запись отдельных операций в соответствующие счета делает проблематичным нахождение ошибок, так как дебет записывается на одном счёте, а кредит на другом. Выходом из этой ситуации служит запись всех операций в хронологическом порядке в Главный журнал, который называют иногда ещё и книгой первой записи, потому что это первая инстанция, куда попадают записи сделок. Позже дебет и кредит каждой операции переносятся в соответствующие счета в Главной книге.

Если в Главной книге бухгалтером бывает по каким-либо причинам допущена ошибка, то она обязательно должна быть исправлена.

В американском бухгалтерском учёте существует несколько различных способов исправления ошибок. Способ исправления зависит от типа ошибки, но при всех обстоятельствах ошибочная запись не может быть стёрта. Если ошибочная запись обнаружена в Главном журнале до перенесения её в Главную книгу, то ошибка исправляется путём зачёркивания ошибочной записи и внесения правильной записи над зачёркнутой. По аналогии с этим, если перенесённая ошибка повлекла за собой неправильную запись в Главной книге, достаточно зачеркнуть неправильную запись и внести правильную.

Однако если запись в Главном журнале уже была неправильно отнесена на неверный счёт в Главной книге, необходимо сделать в Главном журнале другую запись посредством корректирующих проводок.

Отметим, что в российском бухгалтерском учёте такие исправления не допускаются, потому что при этом создаётся видимость поступления и выбытия материальных ценностей. Но такого поступления и выбытия на самом деле не было, а произошла обычная бухгалтерская ошибка. Более того, по дебету и кредиту счёта «Материалы» возникают фиктивные обороты, завышаются и суммы их поступления, и величина их списания. В отечественном бухгалтерском учёте этого не происходит благодаря тому, что в нашей учётной практике существует такой метод, как сторнирование. При применении этого метода обороты счетов правильно отражают реальные поступления и списания, и подобных нарушений не возникает.

Пробный баланс составляется после определения сальдо каждого счёта и представляет собой перечень названий счетов и их сальдо на данный момент времени. При этом дебетовые сальдо показаны в одной колонке, а кредитовые – в другой. Подготовка пробного баланса служит в основном двум целям: во-первых, пробный баланс обеспечивает краткую выписку из Главной книги как основу для регулирующих и заключительных проводок, предшествующих подготовке финансовой отчётности за определённый период; во-вторых, он показывает, сохраняется ли равенство дебетов и кредитов. Если равенство не сохраняется, то это является следствием следующих ошибок:

- 1) неправильно перенесено сальдо счёта в пробный баланс;
- 2) сальдо счёта неправильно подсчитано;
- 3) вместо кредита записан дебет или наоборот;
- 4) пробный баланс подсчитан неправильно.

Белверд Ниддлз, Хенри Андерсон и Джеймс Колдуэлл в своей книге «Принципы бухгалтерского учёта» описывают следующие виды ошибок, характерных для составления пробного баланса:

– запись счёта с дебетовым сальдо в графу «кредит» и наоборот;

– ошибка транспозиции, т.е. перенос в пробный баланс неправильных цифр (например, 23 459 долл. переносится как 23 549 долл.).

Первая из этих ошибок приведёт к тому, что разность дебетовых и кредитовых сальдо окажется делимой на 2, а во втором случае – на 9. При этом в первом случае сумма, равная этому частному, ищется в пробном балансе, и если такая сумма найдена, то, вероятно, она записана в другую колонку. Во втором случае каждая сумма в Главной книге проверяется на ошибку транспозиции, если ни в одном из этих случаев ошибка не находится, то пересчитывается сальдо каждого счёта в Главной книге. Если не помогает и это, то отслеживается правильность переноса каждой записи из журнала в Главную книгу.

В российской системе бухгалтерского учёта для составления баланса и контроля за правильностью записей на счетах в бухгалтерском учёте используется оборотная ведомость. Особенность её заключается в том, что когда в корреспонденции счетов допущена какая-либо ошибка, то, как правило, нарушается равенство по дебету и кредиту счетов. Оборотная ведомость является своего рода аналогом пробного баланса и преследует выполнение тех же целей, что и пробный баланс.

После рассмотрения одного из основополагающих аспектов американского бухгалтерского учёта, каким по праву является отражение хозяйственных операций, следует не менее важный по своей сути раздел – определение размеров товарных запасов.

Стоимость материальных запасов на конец отчётного периода зависит от двух факторов: количества и цены. Непосредственно же процесс определения товарных запасов называется инвентаризацией фактических запасов или просто инвентаризацией.

Инвентаризация в американских компаниях проводится в три этапа:

- 1) подсчёт, взвешивание или измерение каждой единицы продукции, имеющейся в наличии;
- 2) определение цены каждого изделия;
- 3) подведение итогов.

Процесс оценки представляет собой процедуру присвоения объектам бухгалтерского учёта определённых денежных величин, полученных таким образом, чтобы их можно было использовать как агрегировано, так и отдельно, в зависимости от конкретной ситуации. Оценка материальных запасов является одной из наиболее интересных и широко обсуждаемых проблем бухгалтерского учёта.

Оценка обычно выполняется в денежном выражении. Но в отдельных случаях (например для выработки прогнозов и принятия решений) могут потребоваться данные в натуральном выражении: производительность оборудования или численность рабочих.

Процесс проведения оценки материальных запасов, или инвентаризация, состоит из двух систем:

– периодической, которая позволяет не вести в течение отчётного года детальный учёт материальных запасов, а в конце года производить инвентаризацию, которая, в свою очередь, позволяет установить уровень запасов на конец отчётного периода;

– постоянной, которая позволяет контролировать финансовые средства, вложенные в товарные запасы, а также более эффективно управлять этими товарными запасами путём непрерывного ведения подробных записей о покупках и продажах товаров.

К периодической системе инвентаризации относятся четыре метода проведения инвентаризации.

Первый из них – метод сплошной идентификации, который позволяет увязать настоящую себестоимость с каждой статьёй в инвентаризационной ведомости. По определению, данному Эдлоном С. Хендриксоном и Майклом Ф. Ван Бреда в книге «Теория бухгалтерского учёта», себестоимость – это «агрегированная цена, выплаченная фирмой за приобретение прав собственности и владения активом, включая все платежи по его доставке, установке и введению в эксплуатацию».

Второй метод – метод средней стоимости – увязывает себестоимость со средней стоимостью товаров, предназначенных для продажи в течение текущего периода. Оба этих метода используются на практике достаточно редко.

Два других метода используются гораздо чаще и являются основными методами оценки запасов:

- ЛИФО – «последним поступил – первым выбыл»;
- ФИФО – «первым поступил – первым выбыл».

При использовании метода ЛИФО на затраты списывают стоимость запасов, поступивших последними, так как предпочтительно приходится заменять использованные в процессе жизнедеятельности запасы по текущей стоимости. Однако метод ЛИФО имеет и негативные стороны: при оценке текущей балансовой стоимости товарных запасов, особенно когда существ-

вует длительная тенденция повышения или понижения цен в инфляционных условиях, которые более или менее заметно протекают почти во всех странах мирового сообщества, включая и США.

Метод ФИФО, или метод оценки запасов по ценам первых покупок, основан на предположении, что себестоимость товаров, приобретённых в первую очередь, должна быть отнесена к товарам, проданным в первую очередь. При использовании метода ФИФО учитывается движение стоимости, а не движение товаров.

Основным недостатком метода оценки запасов по ценам первых покупок является то, что этот метод увеличивает влияние цикла экономического развития на показатель доходности предприятия.

Компанией «World business» используется метод оценки запасов по ценам первых покупок как наиболее подходящий метод проведения инвентаризации, который предполагает наиболее реальную оценку активов предприятия. Примером применения метода ФИФО и процедуры инвентаризации в американской модели бухгалтерского учёта может также служить компания «Reconstruction Ltd».

При применении метода ФИФО стоимость остатков товарно-материальных ценностей завышена, а себестоимость реализованных ценностей занижена. В этом случае сумма прибыли оказывается преувеличенной. При использовании же метода ЛИФО стоимость остатков товарных ценностей будет занижена, а себестоимость реализованных ценностей завышена, сумма прибыли будет уменьшена, и, следовательно, бюджет и акционеры получат меньше налогов и дивидендов (как следствие этого данный метод запрещён в некоторых странах, например в Англии).

В заключение следует отметить тот факт, что методы ЛИФО и ФИФО представляют собой две крайности, и наилучшая оценка, «золотая середина», лежит между ними.

Финансовая отчётность, публикуемая западными компаниями, представляет собой красочно оформленные буклеты, которые помимо самих форм бухгалтерских отчётов, заверенных аудитором, содержат много другой информации. Как правило, это обращение президента компании к акционерам, отчёт совета директоров, анализ развития фирмы за предшествующие годы, прогноз на ближайшие годы, описание географии и размера инвестиций, международных связей, рассказ о социальной политике компании с различными графиками, схемами, диаграммами, фотографиями и т.д.

Такая информация не регулируется и представляется исключительно по усмотрению компании. Тем не менее, она очень важна для пользователей как дополнительный источник данных для принятия решений.

В последнее время крупные российские компании, в частности банки, также стали публиковать свою отчётность в таком виде.

Финансовая отчётность в США включает следующие виды отчётов:

- баланс;
- отчёт о финансовых результатах или отчёт о прибылях и убытках;
- отчёт о накопленной нераспределённой прибыли;
- отчёт об изменении финансового состояния или отчёт об использовании и источниках средств (в настоящее время используется мало, вместо него составляется отчёт о движении денежных средств);
- отчёт об изменениях в собственном капитале, пояснительная записка, заключение аудиторской фирмы.

Основными отчётами являются: отчёт о прибылях и убытках, балансовый отчёт и отчёт о движении денежных средств.

Финансовая отчётность показывает остатки по счетам и их изменения, а также агрегированные показатели по нескольким счетам, такие как чистая прибыль. Отчёт о прибылях и убытках отражает изменения чистого остатка активов (капитала владельцев компании) в результате коммерческих операций компании. Остаток нераспределённой прибыли на конец периода входит составной частью в капитал владельцев фирмы. Балансовый же отчёт базируется на основном бухгалтерском уравнении. Отчёт о движении денежных средств отражает оборот денег или их эквивалентов.

Балансовый отчёт отражает состояние финансов компании на конкретный момент времени – конец отчётного периода и датируется этим днём. Источником данных для составления баланса является Главная книга.

Стандартной формы баланса не существует. Стандарты определяют минимум данных, который должен содержать этот отчёт. Балансовый отчёт содержит информацию о ресурсах, обязательствах компании и собственном капитале её владельцев. Как отмечалось выше, он базируется на основном бухгалтерском уравнении, показывающем взаимосвязь между активами, пассивами и собственным капиталом владельцев компании. В соответствии с требованиями GAAP эти основные компоненты балансового отчёта группируются и излагаются в следующем порядке:

- активы должны располагаться в порядке убывания их ликвидности;
- обязательства должны располагаться в порядке, отражающем близость срока их погашения. Чем ближе срок, тем раньше должно быть показано обязательство;
- собственный капитал отражается в порядке его постоянства, т.е. первыми показываются его разновидности, в наименьшей мере подверженные изменениям.

Структура рубрик балансового отчёта должна отвечать специфике конкретного предприятия и устанавливаться в соответствии с принципом полного раскрытия хозяйственной информации. Различия в балансовых отчётах компаний, обусловленные отраслевыми и другими особенностями их деятельности, укладываются, тем не менее, в характерную для всех фирм финансовой сферы структуру.

1. Активы: текущие активы

- денежные средства, краткосрочные инвестиции;
- дебиторская задолженность, или счета к получению, товарно-материальные запасы, prepaid текущие расходы;

- прочие текущие активы;
  - долгосрочные активы:
  - основные средства, или собственность, здания и оборудование;
  - нематериальные активы;
  - prepaid расходы нескольких периодов;
  - инвестиции и фонды;
  - прочие нетекущие активы.
2. Обязательства: текущие обязательства
- кредиторскую задолженность за товары и услуги, используемые в цикле основной деятельности компании;
  - краткосрочную кредиторскую задолженность по товарам и услугам, не используемым в основной деятельности;
  - краткосрочные векселя;
  - текущие выплаты по погашению долгосрочных обязательств (включая обязательства по аренде);
  - получение предоплаты за ещё не поставленные товары или не оказанные услуги, или другие prepaid доходы;
  - начисленные, но не оплаченные затраты на заработную плату, выплату процентов и налогов;
  - текущие выплаты отложенных налоговых платежей;
  - прочие текущие обязательства;
  - долгосрочные обязательства;
  - долгосрочные займы и кредиты;
  - обязательства по аренде;
  - облигации.
3. Собственный капитал владельцев компании:
- прочие долгосрочные обязательства.
  - акционерный капитал по номинальной, неноминальной и объявленной стоимости, внесённый или доплаченный капитал;
  - внесённый или оплаченный капитал, превышающий номинальную или объявленную стоимость акционерного капитала;
  - прочий внесённый или оплаченный капитал;
  - нераспределённая прибыль.

### **Вопросы к главе 3**

1. Рынок бухгалтерских услуг в США.
2. Постулаты Скотта.
3. Этапы учётно-аналитического цикла в США.
4. Пробный баланс в США.
5. Основные организационно-правовые формы хозяйственной деятельности в США.

## 4. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЁТ В СТРАНАХ АЗИИ

### 4.1. ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО О БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЁТЕ В КНР

Китай – одна из древнейших цивилизаций. Его история насчитывает 690 тысяч лет, об этом свидетельствуют следы стоянки синантропа (пекинского человека) в пещерах Чжо-укоудяна, которые расположены в 40 километрах к юго-западу от Пекина. Интересно, что сами жители сей загадочной страны никогда не называли её Китаем. Это название дали ей арабские купцы, которые посетили эти края во времена правления племени киданей. В далекие времена основой мировоззрения китайцев было представление о Великом небе. Считалось, что их земля – середина Поднебесной земли, поэтому именовали свою родину – Срединным государством (Чжунго) или Поднебесной (Тянься). Себя же жители Поднебесной называют чжунгожень – люди Срединного государства.

Уже в древние времена в Поднебесной пользовались такими понятиями, как «чжэн» (имущество, приход) и «фу» (долг, расход, недостача). Первое упоминание об учётной системе Китая относится к 2000 г. до н. э.

В процессе развития торговых отношений с другими странами учёт в Китае постоянно совершенствовался. Примерно в V в. до н. э. для упрощения вычислений китайцы изобрели суан-пан, в переводе на русский язык – счёты, которые они сконструировали, видоизменив известную в древности счетную доску – абак.

Во II в. до н.э. в Поднебесной был написан учебник «Математика» в девяти книгах, а в 124 г. до н. э. открыт первый императорский колледж, где будущие китайские чиновники могли получить хорошее образование. Известно, что они использовали различные алгоритмы расчетов в нормировании, в налогообложении, для определения площади земельного участка, оценки работ, прихода и расхода имущества, расчёта процентов по займам.

Чиновники налогового ведомства (шао-фу) в Древнем Китае имели особый статус. Они считались «облачными правителями, у которых есть медные (ху-фу) и бамбуковые (ши-фу) верительные бирки-кодексы». От прочих жителей Поднебесной их также отличала и особая одежда. Периодически им устраивались проверки, иначе говоря, «горы встреч и подсчётов». Среди налоговых чиновников было принято доноительство.

На протяжении всей истории учёт в Китае вёлся под жёстким контролем государства. Ситуация не изменилась ни с падением императорских династий и провозглашением Китайской республики в 1911 г., ни с образованием КНР в 1949 г.

Впервые закон «О бухгалтерском учёте» был опубликован в Китае в 1914 г. Со временем нормативная база была дополнена другими законодательными актами, например: «Правилами ведения бухгалтерского учёта на железных дорогах» (1915 г.); «Методом единой системы бухгалтерского учёта» (1927 г.); законом «О бухгалтерях» (1947 г.).

С 1951 г. управлением системой бухгалтерского учёта на всех предприятиях Китая стало заниматься Министерство Финансов КНР. Ему были поручены разработка систем учёта и утверждение различных форм отчётности.

Финансовые отделы провинций, автономных областей и муниципалитетов на местах могут принимать дополнительные положения и правила для выполнения установленного порядка ведения учёта и представлять их для утверждения и регистрации в вышестоящие органы.

Основным документом, регулирующим бухгалтерский учёт в Китае, является Закон КНР «О бухгалтерском учёте», принятый в 1985 г., с изменениями, внесёнными в 1993 г.

В Китае разрешено вести учёт автоматизировано. При этом программное обеспечение и полученные формы отчётности должны соответствовать положениям Министерства Финансов.

Все показатели в бухгалтерских книгах отражаются в юанях. Если предприятие ведёт учёт основных статей доходов и расходов в иностранной валюте, то при составлении бухгалтерских ведомостей эти показатели необходимо пересчитать в юани.

В законе большое внимание уделено ответственности бухгалтеров за ведение «правильного» учёта. При обнаружении несоответствия данных, отражённых на счетах бухгалтерского учёта, фактическим данным бухгалтер должен поставить в известность об этом администрацию предприятия. В противном случае бухгалтерский персонал подвергнется административному наказанию. Если же действия или бездействия работников бухгалтерии наносят ущерб государственным и общественным интересам и содержат в себе состав преступления – проводится уголовное расследование.

Главные бухгалтеры или ответственные лица бухгалтерского учёта не могут назначаться или освобождаться произвольно. Кадровые перемещения как в государственных, так и в коммерческих структурах производятся только по согласованию с высшими учреждениями, под юрисдикцией которых они находятся.

Опыт Китая – нашего великого соседа – всегда имел большое значение для России. Известная тенденция – государственное регулирование бухгалтерского учёта – господствовала в Китае на протяжении всей его истории и получила наиболее полное завершение после 1949 г., когда были созданы различные виды отраслевого учёта.

Куайцифа (законодательство о бухгалтерском учёте) – это общее название правовых норм, регулирующих экономические отношения, складывающиеся при осуществлении государственными органами и предприятиями бухгалтерского учёта. При этом последний является видом управленческих действий по проведению расчётов и контроля хозяйственной деятельности и составляет важную часть экономического управления.

Первое упоминание о правовой регламентации бухгалтерского учёта в Китае относится к XI в. – 771 г. до н. э. В регламенте «Чжоули-Тянь-гуань» говорится о ежедневном и ежемесячном сведении данных, годовом Отчёте, а также о чиновнике, отвечавшем за расчёт приходов и расходов налогов и сборов.

Начиная с Цинь (221 – 207 гг. до н. э.) и Хань (206 г. до н. э. – 8 г. н. э.), все династии создавали бухгалтерские структуры и назначали лиц, ведавших отчётностью, а также разрабатывали правовые установления. В период династии Цинь в зако-

не «Сяолуй» было сказано, что при составлении отчётности необходимо указывать фактические данные, избегать ошибок; там же расписывалась процедура сведения отчётности и приводились методы учёта потерь имущества. В ханьском законоположении «Шанци-луй» была определена система представления отчётности на проверку в столицу, по которой предусматривалось ежегодное представление отчётности каждой инстанцией снизу доверху; за нарушение сроков и недостоверность определялась мера наказания. Династии Суй (581 – 618 гг.) и Тан (618 – 907 гг.) также имели специальные системы ведения записей и счётов, наказаний за недостоверность отчётных докладов.

С наступлением нового времени Правительство Китайской Республики в 1914 г. опубликовало первую часть Закона «О бухгалтерском учёте». Затем последовали некоторые специальные положения: в 1915 г. – «Правила ведения бухгалтерского учёта на железных дорогах»; в 1921 г. они вышли в новой редакции. После 1927 г. Гоминьдановское правительство опубликовало «Правила бухгалтерского учёта, изданные Министерством финансов», «Метод единой системы бухгалтерского учёта» и ряд других актов. В 1935 г. был опубликован Закон «О бухгалтерском учёте», а в 1947 г. – «О бухгалтерях». Эта законодательная активность в Китае показывала всё возрастающую значимость бухгалтерского учёта и отражала общее отношение в мире к его правовой регламентации.

После образования Китайской Народной Республики в декабре 1949 г. в рамках правительства была создана специальная структура, в ведении которой находилась система бухгалтерского учёта государства. В 1950 г. были опубликованы «Система бюджетной отчётности народных правительств каждого уровня» и «Система бюджетной отчётности единиц народных правительств каждого уровня». В январе 1951 г. Государственный административный Совет КНР предоставил Министерству финансов право управления системой бухгалтерского учёта всех государственных предприятий. С этого времени все системы отчётности разрабатывались или утверждались этим министерством и только после этого подлежали опубликованию.

Первые годы новой власти были очень продуктивными в части правовой регламентации бухгалтерского учёта и отчётности. Их характерной особенностью было относительно регулярное проведение конференций, по итогам которых в законодательство вносились коррективы.

Первую конференцию по финансовому управлению и бухгалтерскому учёту Министерство финансов КНР созвало в ноябре 1951 г. В ходе обсуждения были определены объекты бухгалтерского учёта промышленных предприятий и выработаны единые формы отчётности. Вскоре Министерство финансов разработало «Метод регистрации бухгалтерских книг и заполнения отчётной документации государственных предприятий», «Временный метод годового учёта (ревизии) имущества государственных предприятий» и «Метод ведения бухгалтерского учёта на государственных промышленных предприятиях». Затем в октябре 1952 г. Министерство финансов КНР созвало вторую конференцию, а в период с 1961 по 1965 г. были проведены ещё две, по итогам которых, совершенствовалась единая система бухгалтерского учёта.

В этот период было принято большое количество актов по бухгалтерскому учёту. Достаточно назвать «Правила расчёта себестоимости на государственных промышленных предприятиях», «План счетов предприятий, совместно эксплуатируемых государственным и частным капиталом» и т.д. При этом в нормотворческом процессе участвовало как Министерство финансов (опубликовавшее «Уведомление о сроках хранения бухгалтерских архивов предприятиями, административными и деловыми единицами» и ряд других актов), так и правительство – Государственный Совет КНР («Об учреждении должности главного бухгалтера на государственных предприятиях и предприятиях связи»).

Во второй половине 1960-х гг. наступил период «культурной революции». Общий правовой нигилизм коснулся и бухгалтерского учёта. Это время отмечено лишь очередными «Правилами бухгалтерского учёта на государственных предприятиях (в опытный порядок)», разработанными Министерством финансов в 1973 г.

Вскоре работа над созданием правовых основ бухгалтерского учёта была продолжена и уже в 1978 – 1981 гг. Государственный Совет КНР опубликовал «Правила исполнения обязанностей сотрудниками бухгалтерии» и «Временное установление о бухгалтерских кадрах»; Министерство финансов КНР разработало «Систему бухгалтерского учёта на строительных, совместных и других предприятиях».

Ведение бухгалтерского учёта, в современном Китае построено на двух основных массивах. Первый – это правовые акты специального характера, содержащие отдельные требования по ведению бухгалтерского учёта и отчётности. Вторым – непосредственные базовые источники правового регулирования.

К первой группе относится Закон КНР от 4 сентября 1992 г. (с изменениями от 28 февраля 1995 г.) «Об управлении взиманием налогов», в котором содержится специальный раздел II «Контроль за ведением бухгалтерской отчётности и прочей хозяйственной документации». В нём, в частности, определено, что информация о системе и способах ведения бухгалтерской отчётности налогоплательщика, ведущего производственную или иную хозяйственную деятельность, направляется в налоговые органы для сведения. Можно назвать также Временные правила от 13 декабря 1993 г. «О подоходном налоге с предприятий», опубликованные Главным таможенным управлением КНР в соответствии с приказом № 65 «Метод таможенного надзора за районами сохранения налогов», и ряд других правовых установлений. Одна из особенностей правовой регламентации бухгалтерского учёта в Китае состоит в практически обязательном включении положений об отчётности в налоговые акты самого различного уровня.

Ко второй группе принадлежат специальные установления, определяющие правила ведения бухгалтерского учёта и связанные с ним вопросы. К их числу относятся: вступивший в силу с 1 января 1994 г. Закон «О сертификации профессиональных бухгалтеров»; утвержденные Государственным Советом КНР 16 ноября 1992 г. «Нормы отчётности предприятий»; уведомление Министерства финансов КНР и Государственного комитета по реформе экономической системы от 25 мая 1995 г. «О системе отчётности экспериментальных паевых предприятий» и т.д. Основным в этой группе является Закон «О бухгалтерском учёте». Он был принят 21 января 1985 г. на шестой сессии Постоянного комитета Всекитайского собрания народных представителей девятого созыва. 29 декабря 1993 г. на восьмой сессии пятого созыва в него был внесён ряд изменений.

Названными выше нормативными актами, составляющими правовую основу современного законодательства Китая о бухгалтерском учёте, регламентируются следующие направления:

- концепция и основные цели бухгалтерского учёта;

- объект бухгалтерского учёта;
- основные принципы бухгалтерского учёта;
- система управления работой по организации бухгалтерского учёта;
- качество бухгалтерских расчётов;
- бухгалтерский контроль;
- сфера компетенции главного бухгалтера;
- отношение к бухгалтерскому персоналу и руководителю предприятия.

Так же, как и в прежние годы, вопросами отчётности в Китае руководит Министерство финансов КНР, которое отвечает за создание единой государственной системы отчётности в стране. Министерства финансов местных народных правительств – на местах (в провинциях, городах центрального подчинения, автономных районах). Государственные ведомства, в том числе и воинские части, а также различные хозяйственные единицы, в соответствии с единой государственной системой отчётности разрабатывают собственные методы ведения бухгалтерского учёта, сведения о которых направляются в местные министерства финансов и различные ведомства.

Для ведения работы по бухгалтерскому учёту на предприятиях создаются бухгалтерии, которые могут возглавляться главным бухгалтером или так называемым фуцзэнь (ответственным лицом). При смене бухгалтером места работы под наблюдением главного бухгалтера или ответственного лица производится сдача-приёмка дел. Если это касается главного бухгалтера или ответственного лица, то данная процедура находится под наблюдением руководителя предприятия.

Бухгалтерский учёт ведётся в Китае в соответствии с едиными принципами. Их юридическое закрепление осуществляется в виде специальных требований, к числу которых относятся следующие:

- Бухгалтерские расчёты основываются на фактически произведённых экономических действиях, правдиво отражая финансовую ситуацию и хозяйственные результаты.
- Бухгалтерская информация отвечает требованиям государственного макроэкономического регулирования и предоставляет возможность для её всестороннего понимания.
- Бухгалтерские расчёты осуществляются в соответствии с установленными методами, их показатели должны согласовываться и быть взаимно сопоставимыми.
- Метод ведения бухгалтерского учёта в течение отчётного периода должен быть единым; бухгалтерские расчёты должны производиться своевременно; бухгалтерские записи и отчёты должны быть чёткими и пригодными для использования.
- Доходы должны соизмеряться с себестоимостью и затратами; бухгалтерские расчёты возможных убытков и издержек должны быть справедливыми.
- Каждый объект имущественных ресурсов должен рассчитываться по фактической себестоимости.
- Финансовый отчёт должен всесторонне отражать финансовую ситуацию и хозяйственный результат деятельности предприятий.

Основным требованием к финансовой отчётности в Китае является отражение сведений о денежных средствах и поступлениях от ценных бумаг; приёме, отчуждении и использовании ценностей; о долговых обязательствах и расчётах; об увеличении капитала и понесённых затратах; о расчёте доходов, расходов и себестоимости; о других данных.

Эти сведения формируются на основе бухгалтерских документов, к которым относятся Главная и вспомогательные бухгалтерские книги, мемориальные книги и т.п. Допускается параллельное использование ручного и автоматизированного учёта.

Все бухгалтерские документы и финансовые отчёты ведутся на китайском языке. Одновременно они могут оформляться на каком-либо иностранном языке либо (если предприятие расположено в районе национальной автономии) на языке национального меньшинства. Бухгалтерские документы и финансовые отчёты хранятся 1...5 лет. Записи в документах осуществляются в национальной валюте Китая, но могут вестись и в другой валюте, если об этом имеется соглашение, например между партнёрами на совместном предприятии. Если используется иностранная валюта, данные финансовых отчётов должны быть конвертированы в юани в конце года.

Финансовый год начинается в Китае 1 января и заканчивается 31 декабря, в течение этого периода учёт ведётся нарастающим итогом. Каждая структура формирует финансовую отчётность и направляет её ежемесячно, ежеквартально и ежегодно в контролирующие ведомства (прежде всего, в соответствующее министерство финансов и налоговое бюро). Отчётные документы подписываются (или ставится печать) руководителем и ответственным лицом из бухгалтерии. Каждый документ скрепляется печатью предприятия. Если на предприятии учреждена должность главного бухгалтера, то второй (после руководителя) ставится его подпись или печать.

Важнейшей задачей бухгалтерии и её сотрудников является осуществление внутреннего контроля за отчётностью на предприятии. На бухгалтеров возлагается обязанность по обеспечению легальности, действительности, точности и целостности отчётных данных. В случае обнаружения серьёзных недостатков руководителю предприятия представляется письменное замечание, на которое он обязан отреагировать в течение десяти дней; если такое замечание не будет представлено, то ответственные сотрудники бухгалтерии несут административную ответственность наравне с руководителем. При наличии состава преступления в действиях бухгалтеров и руководителей предприятий возможно применение наказания в соответствии с Уголовным кодексом КНР от 14 марта 1997 г.

Правовая регламентация бухгалтерского учёта Китая имеет глубокие исторические корни. Многочисленные акты пятидесятих годов представляли собой попытку создания единой системы бухгалтерского учёта нового государства. Многие из них так и не нашли практического применения. Тем не менее, именно они заложили основу современного законодательства о бухгалтерском учёте Китая, которое в целом соответствует международным стандартам.

Для привлечения инвестиций Китая потребовалось реформировать бухгалтерский учёт в соответствии с принятой на международной арене практикой. Для этого в 2006 г. Комитетом по бухгалтерским стандартам Китая (CASC) были разработаны и утверждены базовый стандарт (подобный Концепции МСФО) и 38 новых стандартов бухгалтерского учёта на основе МСФО.

Начиная с 1 января 2007 г. китайские компании, зарегистрированные на фондовой бирже, ведут свою отчётность по новым стандартам. Другие компании могут пока их не применять, но это лишь вопрос времени.

Исаак Ян, управляющий партнёр пекинского отделения KPMG (международная сеть фирм, предоставляющих аудиторские и консультационные услуги) считает, что новые китайские стандарты очень близки к МСФО, хотя количество документов по их интерпретации существенно меньше. Результаты применения стандартов во многом будут зависеть от профессиональных качеств персонала. В связи этим Министерство Финансов Китая осуществляет интенсивное обучение новым стандартам бухгалтеров зарегистрированных публичных компаний.

Что касается налогообложения в Китае, то законодательство этой области занимаются два ведомства: Государственная Налоговая Администрация КНР и Министерство Финансов. Они принимают решения по вопросам о ставке налогов, предоставлению или исключению льгот. За пополнение казны Китая за счёт налогов отвечает Государственная Налоговая Администрация КНР, поэтому составление планов сбора налогов лежит на ней. Государственные налоговые управления подчиняются Государственной Налоговой Администрации, а местные налоговые управления являются органами местного правительства.

Неуклонное экономическое развитие страны стало причиной проведения налоговой реформы, которую руководство КНР начало в 1994 г. К этому моменту налоговая система Китая была слишком разветвлённой и разнообразной. Она насчитывала около 30 видов налогов. Сейчас их количество снизилось до 21, и все налоги Китая можно разделить на три уровня:

- центральные налоги (таможенные пошлины, потребительский налог, бизнес-налог);
- совместные налоги (НДС, налог на использование природных ресурсов, налог на ценные бумаги);
- местные налоги (налог на прибыль, налог на недвижимость, подоходный налог с физических лиц, налог на наследство).

С 1 января 2008 г. исчисление и уплата налога на прибыль в Китае регулируется Законом «О подоходном налоге с предприятий» от 16.03.07. Единая ставка налога равна 25 % (ранее она составляла 33 %).

В законе предусмотрены льготы для отраслей, поддерживаемых государством. Малорентабельные предприятия, соответствующие определённым требованиям, уплачивают налог по ставке 20 %. Высокотехнологичные предприятия, которые отвечают установленным критериям, подлежат налогообложению по ставке 15 %.

Кроме того, законом предусмотрено увеличение налоговых вычетов на благотворительность, налоговые льготы для экологических, энерго- и водосберегающих производств.

НДС в Китае был введён в 1979 г. До 1994 г. по этому налогу насчитывалось двенадцать групп ставок. Сейчас основная ставка равна 17 %, льготная – 13 %, и ставка при небольших объёмах товаров и услуг – 6 %. С 1994 г. сфера применения НДС заметно расширилась, постепенно вытеснив бизнес-налог. Интересно, что возмещение НДС в Китае не приветствуется и скорее всего в ближайшее время будет прекращено.

Подоходный налог с физических лиц исчисляется по прогрессивной шкале. Кроме того, ставка может быть различной по регионам. Китайский налогоплательщик имеет возможность вести переговоры с налоговым органом о размере уплачиваемого им подоходного налога. Интересно, что до 1994 г. этот налог практически не применялся из-за чрезвычайно низкого уровня личных доходов граждан КНР. Потребительский налог по своей сути напоминает российский акциз. Он взимается в дополнение к НДС при некоторых видах потребления, а именно: сигарет, алкоголя, косметики, ювелирных изделий, бензина, автомобилей и т.д. Потребительский налог уплачивается предприятиями и частными лицами при импорте товара, его производстве и переработке. Он взимается один раз в процессе бизнеса по ставке, которая может находиться в пределах от 3 до 50 % в зависимости от вида потребления.

И наконец, о налоге, который не существует в российской налоговой системе, – это бизнес-налог.

В настоящее время действие бизнес-налога распространяется на предприятия транспорта, строительства, банковские и страховые учреждения, почтово-телеграфные предприятия и предприятия связи, культурно-спортивные учреждения, предприятия шоу-бизнеса и сферы обслуживания.

Ранее бизнес-налог взимался также с предприятий торговли, а начиная с 1994 г. применяется только для так называемой третьей производственной сферы, или сферы услуг. Количество наименований сбора этого налога сократилось с 14 до 9. Так, уже не подпадают под налогообложение бизнес-налогом оптовая, розничная торговля и оказание коммунальных услуг (операции по этим видам деятельности теперь облагаются НДС).

Представляется, что бизнес-налог является пережитком прошлого Китая. Некоторые предприниматели, в частности представители банков, выступают за его отмену. По их подсчётам, этот налог повышает эффективную ставку налогообложения прибыли и тормозит развитие бизнеса.

Нарушение налогового законодательства в Китае имеет суровые последствия. Кроме погашения задолженности налогоплательщик обязан заплатить штраф, размер которого может достигнуть пятикратного размера долга. Ещё одним наказанием может быть лишение лицензии и конфискация средств у предприятия.

В настоящее время, несмотря на огромное количество аудиторских компаний, на китайском рынке продолжают господствовать представители «Большой Четвёрки». Для исправления сложившейся ситуации власти Китая предлагают создать 10 крупных аудиторских компаний, которые станут участниками международного рынка в течение ближайших 10 лет.



## 4.2. УЧЁТ ЗАТРАТ И КАЛЬКУЛИРОВАНИЕ СЕБЕСТОИМОСТИ В ЯПОНИИ

Первые дошедшие до нас памятники истории бухгалтерского учёта в Японии датируются 1520 г. Именно в этом году издаётся предписание о порядке ведения учётных книг. Учёт в старой Японии вёлся по простой системе: сначала использовались только хронологические записи, а потом и хронологические, и систематические записи одновременно. Впервые о двойной бухгалтерии в Японии узнали в 1865 г. в Эпоху Эдо. Однако на практике она начала применяться только в 1872 г. после утверждения инструкций Национального банка Японии и публикации Министерством финансов документа «Метод бухгалтерского учёта в банке» (Ginko Boki Seiko).

С появлением фондовых бирж и акционерных обществ в Токио и Осаке в 1890 г. выходит в свет Коммерческий кодекс (shouhou), согласно которому акционерные общества были обязаны предоставлять общественности информацию об имеющихся активах и бухгалтерский баланс. Именно с этого года в Японии и начинается развитие бухгалтерского учёта. Кроме того, Коммерческий кодекс предписывал в обязательном порядке со стороны штатных аудиторов подвергать аудиторской проверке бухгалтерский учёт. Однако роль штатного аудитора приравнивалась к внутреннему аудитору, и от него не требовалось наличия сертификата профессионального бухгалтера. Эти люди лишь назывались аудиторами, на деле же практически никаких контрольных функций не выполнял.

В 1896 г. был введён налог на доходы, после чего, помимо обычных бухгалтеров, появились налоговые агенты, которые давали компаниям профессиональные консультации в области уплаты налогов.

В 1914 г. был подготовлен первый проект Закона «О зарегистрированных бухгалтерях», однако он был отклонён из-за неразрешённых спорных моментов. Все проекты этого закона выносились на обсуждение восемь раз, и только спустя 13 лет, в 1927 г., Закон «О зарегистрированных бухгалтерях» был принят. Тем не менее, он не содержал ни одного положения, защищающего бухгалтеров. Любой, кто изучал бухгалтерию в университете или имел опыт работы бухгалтером хотя бы год, мог зарегистрироваться в качестве профессионального бухгалтера.

Во время второй мировой войны существенно возросли налоги. В связи с этим для обеспечения успешного проведения политики национального правительства Японии, связанной с налоговыми реформами, в 1942 г. принимается Закон «О налоговых агентах».

После поражения Японии во второй мировой войне все последующие реформы были частью оккупационной политики, которая проводилась Главным штабом союзнических оккупационных сил (GHQ). Главным направлением этой политики была экономическая реформа, связанная с роспуском японских финансовых объединений (дзайбацу), обеспечением демократизации рынка ценных бумаг и необходимых условий для вовлечения в японскую экономику иностранного капитала.

Для защиты интересов иностранных инвесторов в 1948 г. принимается Закон «О ценных бумагах и фондовых рынках», который предусматривает обязательное раскрытие необходимой информации в финансовой отчётности и подтверждение её независимыми аудиторами. Этот закон практически полностью повторял американское законодательство, а именно: Закон «О ценных бумагах» 1933 г. и Закон «О фондовых биржах» 1934 г. Так как в Японии профессиональных аудиторов не существовало, а зарегистрированных профессиональных бухгалтеров командование оккупационных сил считало неподготовленными для работы в условиях нового законодательства, возникли проблемы с созданием системы аудита. По этой причине в 1948 г. принимается Закон «О дипломированных общественных бухгалтерях» (CPA), который предусматривает проведение специального экзамена для зарегистрированных бухгалтеров, имеющих, как минимум, три года практического опыта. Система учёта, существовавшая ранее, была отменена. Если раньше многие бухгалтеры никогда не пытались проводить аудиторские процедуры, то теперь, усилиями командования оккупационных сил, они должны были научиться этому, а также освоить принятые на Западе принципы бухгалтерского учёта.

Реформы, проводившиеся командованием оккупационных сил, затронули налоговую систему Японии. В 1947 г. в Японию прибывает группа экспертов во главе с профессором Колумбийского университета К.С. Шоупом, которая должна была разработать рекомендации по реформированию налоговой системы. Предложенная группой К.С. Шоупа система прогрессивного налогообложения, сосредоточенная на прямых налогах, действует в Японии и в настоящее время. Помимо всего, рекомендации К.С. Шоупа указывали на низкую квалификацию налоговых агентов, из-за которых у послевоенной налоговой администрации часто возникали недоразумения. В результате старую систему, связанную с деятельностью налоговых агентов, было решено отменить. В 1951 г. принимается Закон «О дипломированных общественных налоговых бухгалтерях», который действует по настоящее время.

В итоге в Японии сформировались две профессиональные группы бухгалтеров. Первая из них – дипломированные общественные бухгалтеры – оказывает бухгалтерские и аудиторские услуги, а вторая – налоговые бухгалтеры специализируется на вопросах налогового учёта. Обе профессиональные группы бухгалтеров создали свои организации и установили жёсткие требования к экзаменуемым на звание дипломированного бухгалтера.

Япония принадлежит к континентальной модели бухгалтерского учёта, при которой система бухгалтерского учёта формируется и функционирует под воздействием налогообложения. Бухгалтерская прибыль равна налогооблагаемой, исключения составляют лишь некоторые виды расходов, на которые корректируется налоговая база, если эти расходы превышают установленный норматив. Учёт регулируется законодательно, ориентирован на учёт государственных нужд налогообложения и макроэкономического регулирования и носит в основном консервативный характер. Наблюдается тесная взаимосвязь предприятий с банками – основными поставщиками капитала. Учётная практика формируется под влиянием приоритетности интересов государства и направлена на удовлетворение требований правительства в отношении налогообложения.

Все функции по начислению, сбору и пресечению случаев уклонения от уплаты всех общегосударственных прямых и косвенных налогов и сборов возлагаются на Национальное налоговое управление (ННУ), входящее в Министерство финан-

сов как его «внешнее ведомство». Исключения составляют лишь таможенные пошлины и корабельные сборы, относящиеся непосредственно к компетенции Министерства финансов.

На сегодняшний день в Японии действует около 50 разных налогов, которые подразделяются на центральные и местные, прямые и косвенные, обычные и целевые. Основу всех налоговых поступлений в госбюджет (около 70 %) составляют подоходный налог и налог с юридических лиц. Подоходный налог взимается со всех видов доходов, которые получают физические лица. Потребительский налог взимается практически с каждого товара или услуги в размере 5 %. Поскольку этот налог включается в стоимость товара и оплачивается потребителем, он относится к косвенным налогам. От данного налога освобождены операции по купле-продаже земли, услуги коммунальных служб, плата за поступление в школу и обучение, плата за профилактический осмотр у врача и некоторые другие. Дополнительно к 3 % потребительского налога взимаются: за один день посещения горячих источников – налог в размере 150 иен, за один день использования поля для игры в гольф – 800 иен.

Из местных налогов наиболее важным является налог на право проживания. Им облагается доход как частных, так и юридических лиц за предыдущий год. Причём его должны платить все, и не важно, что в текущем году японский гражданин не имеет ни дохода, ни работы – главное, что у него это было в предыдущем году. Человеку, обязанному уплатить подоходный налог, необходимо самому подсчитать свой доход за период с 1 января по 31 декабря и соответствующую сумму налога и сообщить эти сведения в местное налоговое управление в период с 16 февраля по 15 марта. В случае просрочки налог увеличивается на 15 %. При подсчёте весь доход, в зависимости от источника его получения, разбивается на десять видов: доход от денежных вкладов, от владения акциями, недвижимостью, от предпринимательской деятельности, лесных угодий, зарплата и др. Затраты по каждой статье доходов учитываются по-разному.

Владельцам автомобилей в Японии приходится несладко – им необходимо платить целый ряд налогов: 3 %-ный потребительский налог на покупку и налог на приобретение машины, налоги на бензин, на саму машину и на её вес. В Японии, по сравнению с другими странами, самые высокие ставки налогов. Даже после реформы в 1988 г., упростившей шкалу налогов и снизившей процент, максимальная ставка центрального подоходного налога составляет 50 % (при доходе свыше 30 млн. иен). Если добавить 15 % налога на проживание, то в сумме выходит 65 %, в то время как в США максимальная ставка составляет всего 35 %.

У обычных служащих налоги вычитаются при расчёте заработной платы. Если других доходов не имеется, то декларацию можно не подавать. При этом ежегодный доход не должен превышать 15 млн. иен. Если размер налогов с зарплаты и реальная сумма налогов, которая должна быть уплачена, не совпадают, в конце года проводится корректировка в соответствующую сторону.

Налог с юридических лиц составляет 37,5 % для обычных компаний и 28 % для малого бизнеса. Малыми считаются компании с капиталом менее 100 млн. иен и годовым доходом менее 8 млн. иен. Сведения о доходах юридических лиц заносятся в установленную форму и представляются в налоговое управление не позднее чем через два месяца после окончания финансового года компаний, для большинства организаций это 31 марта.

Налоговое управление проводит выборочную проверку правильности заполнения налоговых деклараций. Отделы проверок и инспекций национального налогового управления и региональных налоговых управлений собирают и анализируют данные, которые получают из различных информационных сетей. Если результаты расследования установят факт сокрытия от уплаты налогов или мошенничество, то налоговым следователем принимается решение о необходимости проведения криминальной инспекции. Расследование может быть проведено только с санкции суда. После получения судебного ордера в помещении фирмы проводится обыск, налагается арест на конторские книги и прочие вещественные доказательства, выполняется комплекс различных мер для выяснения реального финансового положения фирмы. Доказуемость по делам, возбужденным по результатам таких проверок, чаще всего стопроцентная. Как правило, на сокрытии доходов попадают организации, имеющие дело с наличными деньгами, например казино, больницы, розничные торговцы.

Метод двойной записи счетов нашёл в Японии практическое применение только в 1873 г., благодаря переводам иностранных книг. Первое переводное издание по калькулированию себестоимости и учёту затрат было опубликовано в стране в 1887 г. Ранее существовала лишь литература по использованию традиционных японских методов учёта, применявшихся в эпоху Токугавы (1598 – 1876 гг.).

Только распространение во второй половине XIX в. двойной записи счетов в Японии внесло революционные изменения в учёт затрат и калькулирование себестоимости.

Необходимость перехода на новые методы бухгалтерского учёта была вызвана стремительным ростом объёмов производства и началом интеграции в мировое хозяйство.

В 1873 г. Александр Аллан Шанд, работавший в японском филиале шотландского банка, подготовил книгу «Метод бухгалтерии в банках». Её выпуск состоялся благодаря отмене запрещения исповедовать христианскую религию, существовавшего в Японии на протяжении 266 лет.

В это же время был опубликован и американский учебник Брайтона и Страттона «Общий курс начальной бухгалтерии», переведённый на японский язык Якичи Фукузавой.

Среди литературы по учёту затрат можно выделить книгу Арисавы «Учебник бухгалтерии для промышленных предприятий», опубликованную в 1887 г. Это было пособие по англо-американскому учёту.

Важным вкладом в развитие теории учёта в Японии стала статья Тазаки, опубликованная в профессиональном бухгалтерском журнале. Автор утверждал, что без точного и оперативного калькулирования себестоимости и учёта затрат развитие рыночной экономики в стране невозможно.

С публикации этой работы начинается осознание роли и значения калькуляции. Свидетельством этого можно считать распространение линейной амортизации без учёта остаточной стоимости. Уменьшение норм амортизации на величину остаточной стоимости придёт позднее, вместе с расширением влияния англо-американских взглядов на бухгалтерский учёт.

После Первой мировой войны основной задачей в стране была рационализация производства. В 1930 г. в Министерстве торговли и промышленности был образован Чрезвычайный отдел по рационализации промышленности. Впоследствии на его основе был сформирован Комитет по финансовому менеджменту, и в 1932 г. им были разработаны правила составления бухгалтерской отчётности, в одном из разделов которых детально описывался метод калькулирования себестоимости и учёта затрат.

Правительством был издан Указ о фиксированных ценах, и одной из задач калькулирования себестоимости и учёта затрат являлось предоставление расчётной базы для формирования официальной цены. Нужды японской военной промышленности заставили армию опубликовать в 1939 г. Основные принципы калькулирования себестоимости и учёта затрат для военных заводов и производителей. Себестоимость, согласно этому документу, определялась как «общая экономическая стоимость элементов, фактически потреблённых после их реализации». Любопытно, что в состав затрат включались только те издержки, которые относились к реализованной, а не к произведённой продукции. Таким образом, себестоимость (расходы по реализации и общие расходы) рассматривалась в качестве основы установления «справедливой прибыли» и расчёта «справедливой цены». Цель этих мероприятий состояла в снижении цен и увеличении производства. В свою очередь военноморское ведомство в 1940 г. выпустило Основные принципы калькулирования себестоимости и учёта затрат для военноморских производителей. Нужно подчеркнуть, что в обоих документах были отражены три основных принципа: суммирование стандартных затрат, контроль смет и сравнение показателей производства. Однако несмотря на общие положения, эти нормативные акты существенно различались. Армейские правила были более детализированы, но страдали бессистемностью, морские, отличаясь краткостью, оказались слишком сложными для понимания.

Считается, что во время войны использование нормативных принципов калькулирования привело к следующим достижениям: сформировалась система, способствующая реализации готовой продукции и совершенствованию ценообразования; повысилась эффективность производства за счёт ужесточения контроля; оптимизировался расход материалов и улучшилось использование складских помещений; снизились затраты труда руководства за счёт совершенствования учётных записей; увеличились возможности для сравнения работы различных отделов; уменьшились потери товаров и затраты рабочего времени.

Несмотря на эти достижения, нормативные документы подвергались критике в Парламенте Японии, а также на местах.

Например, по результатам опроса руководителей трёхсот предприятий об опыте использования единых норм по калькулированию себестоимости и учёту затрат он был признан: уникальным, но не всегда возможным для применения в конкретных условиях; неэффективным для увеличения производства; трудно сопоставимым с финансовым учётом; недостаточно дифференцированным даже для применения в одной отрасли; неопределённым, так как положения могут изменяться в зависимости от точки зрения главного бухгалтера; сложным в понимании отдельных элементов себестоимости; неподходящим для аккумуляции затрат.

Причиной столь негативных мнений можно считать принудительную регламентацию калькулирования и учёта затрат, которая часто приводила к искажению реального значения себестоимости. Это было связано с тем, что стандартные рекомендации не всегда адекватно могли отразить конкретное положение дел на предприятии. Кроме того, различные субсидии, дотации, льготы и подобные мероприятия также не позволяли объективно исчислить себестоимость продукции, работ и услуг.

Так, Акира Ваказуги утверждает, что исключительные прибыли монополий надёжно защищены правилами калькулирования, которые позволяют монополистам осуществлять контроль над ценами. Джиро Асаба подчеркивает, что калькулирование – это грим, с помощью которого скрывается эксплуатация монополиями рабочих и служащих. Есть и ещё высказывания в подобном духе.

Калькулирование – это, по мнению автора, не навязанная сверху процедура, а следствие органичного развития учёта в Японии. Калькулирование, как мы видели, возникло ещё в феодальный период и развивалось вместе с производством в конце XIX и начале XX вв. Подчинение этой процедуры требованиям как японской, так и американской армий только ускорило естественный процесс преобразования учёта, так как от нормативных документов военных уцелели те положения, которые были оправданы жизнью. Итак, калькулирование стало неотъемлемой частью бухгалтерского учёта.

Но нужно отметить, что сам бухгалтерский учёт до 1966 г. в значительной степени находился под влиянием юридических концепций. И неслучайно Казуо Морито считает, что логика бухгалтерского учёта всё больше уступает место логике Торгового кодекса. Последовательное развитие этой тенденции привело к тому, что в 1966 г. был издан нормативный документ относительно различий между бухгалтерским учётом и законом о налогообложении. Этот циркуляр провёл чёткую границу между бухгалтерским учётом и налогообложением и может считаться существенным вкладом в развитие учёта в Японии. Но нельзя не отметить, что сложившаяся система учёта имеет ряд существенных недостатков:

- признание общих принципов создаёт у пользователей иллюзию точности и достоверности данных финансовой отчётности. Однако эти данные не отличаются простотой, а методологии учётных принципов присуща определённая условность;
- распространение профессиональной прессы и особенно конкурирующих журналов, спешащих ответить на множество спорных вопросов, приводит к тому, что печатается множество некомпетентных ответов, сбивающих с толку читателей;
- отставание содержания учётных принципов от требований меняющейся жизни и положений Торгового кодекса;

– «фетишитизация» западной, преимущественно американской литературы, её некритическое прочтение в ряде случаев осложняет решение учётных проблем;

- забвение проблем, связанных с социальной средой и экологией;
- незаинтересованность аудиторов проблемами своих клиентов.

Преодоление этих недостатков связано с развитием теории учёта.

Английский порядок бухгалтерского учёта в Японии был установлен с 1872 г., принятое в 1890 г. коммерческое законодательство, основанное на германском праве, сохранилось до сих пор. В 1949 г. на предприятиях Японии появились стандарты бухгалтерского учёта, основанные на американских стандартах. В 1948 г. в Японии было принято биржевое право американского образца, затем постепенно японский бухгалтерский учёт сблизился с американским.

На современном этапе система бухгалтерского учёта Японии основана на трёх взаимосвязанных отраслях права: коммерческом, налоговом и биржевом.

В Японии создана общественная коллегия по делам бухгалтерского учёта на предприятиях, в которой опубликованы следующие положения и стандарты бухгалтерского учёта:

- стандарты бухгалтерского учёта на предприятиях;
- положение о координации коммерческого права со стандартами бухгалтерского учёта на предприятиях;
- комментарии к стандартам бухгалтерского учёта на предприятиях;
- серия пояснений о координации стандартов бухгалтерского учёта на предприятиях с другими законами и правилами;
- стандарты калькулирования себестоимости готовой продукции;
- стандарты бухгалтерского учёта инвалютных операций;
- стандарты составления консолидированной отчётности и комментарии к ним;
- стандарты составления финансовой отчётности по полугодовому своду счетов;
- положение о публичности финансовой информации при инфляции и др.

Крупные и большинство средних предприятий Японии входят в состав монополистических объединений – компаний, представляющих собой акционерные общества. Как и у большинства других стран, бухгалтерия каждой компании делится на две части: финансовую и производственную управленческую.

Финансовая бухгалтерия, как правило, ведёт учёт доходов и убытков, активов и обязательств, расчётных операций, составляет финансовую отчётность, заключительный баланс источников средств, их размещение и использование.

Производственная бухгалтерия рассредоточена по отдельным подразделениям компаний. В её задачи обычно включают составление расчёта норматива затрат, организацию учёта и контроля фактических расходов по видам, местам формирования и калькулируемым объектам, составление и анализ калькуляций и отчётности о производственных издержках.

В 1950 г. японский парламент утвердил специальный Закон «О нормах контроля и порядке его осуществления». На основе этого Закона консультативным комитетом по рационализации промышленности были изданы следующие документы: Положение о внутреннем контроле на предприятиях (1951 г.) и Правила процедуры по осуществлению контроля (1953 г.), действующие с небольшими дополнениями и изменениями и поныне.

Финансовую отчётность по данным бухгалтерского учёта на японских предприятиях составляют два раза в год. Это вызвано тем, что акционерные общества обязаны исчислять свои дивиденды на 1 января и 1 июля.

Из-за неустойчивости хозяйственной конъюнктуры и инфляции особую проблему для японских бухгалтеров представляет оценка оборотных активов и затрат на капиталовложения, выбор метода начисления амортизации и резервных списаний. Трудность её решения состоит в том, что бухгалтер должен балансировать между необходимостью строгого соблюдения установленных правил и стремлением обеспечить максимальную прибыль для компании.

Одним из правил, установленных в законодательном порядке, является неизменность применяемых методов оценки и списаний на протяжении ряда отчётных периодов. Эта неизменность должна обеспечить единую методику исчисления показателей в разных формах отчётов на одну и ту же дату, их взаимную увязку и преемственность данных финансовых отчётов разных лет.

Другое правило, которым руководствуется налоговое ведомство при контрольных проверках, заключается в том, что стоимость инвентаря не должна превышать оценку, существующую в данное время. В то же время допустимой считается условная оценка лицензий и патентов.

В бухгалтерском учёте используют принципы десятичной системы формирования плана счетов бухгалтерского учёта, их применение в законодательном порядке не регламентируется.

Особое значение придаётся проблеме снижения издержек производства. Это обусловлено тем, что Япония ограничена сырьевыми ресурсами и имеет гораздо меньше возможности для экстенсивного развития производства по сравнению с другими ведущими промышленно развитыми странами. В связи с этим японские предприниматели видят в снижении производственных расходов основное средство выжить в конкурентной борьбе на внутреннем и внешнем рынках. Для них всегда стоит задача производить товары с издержками на 10 – 15 % ниже, чем в США, Германии, Англии. С этой целью используются различные средства: государственно-монополистическое регулирование экономики, обеспечивающее развитие отраслей с наиболее высокой эффективностью использования материально-сырьевых ресурсов; усиление эксплуатации трудящихся; ущемление их социальных прав. Не случайно из всех промышленно развитых капиталистических стран в Японии самая низкая заработная плата рабочих.

На предприятиях ответственность за снижение издержек несёт их высшая администрация.

Особое внимание на предприятиях Японии уделяется разработке систем контроля издержек производства. Такие системы содержат перечень мероприятий по сокращению производственных расходов, регламентированный порядок исчисления нормативных затрат на оптимальный вариант производства, выявления и учёта отклонений от норм по производственным и управленческим подразделениям предприятия.

Для претворения в жизнь планов сокращения производственных расходов компании определяют их нормативную величину по периодам и на этой основе контролируют фактическую себестоимость выпускаемой продукции. При этом нормативы устанавливаются в натуральном и стоимостном выражении. В Японии получили распространение три варианта нормативного учёта:

- отдельный (для каждого изделия);
- общий (для всех видов продукции);
- сводный (использующий оба предыдущих варианта).

Япония является родоначальницей организации производства по методу «канбан», или «точно вовремя», т.е. производства без запасов.

#### 4.3. РАЗВИТИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЁТА В УЗБЕКИСТАНЕ

Важнейшая задача в условиях рыночных отношений в Республике Узбекистан состоит в том, чтобы создать условия для иностранных инвесторов и активизировать внешнеэкономическую деятельность. При этом важное значение имеет правильная организация бухгалтерского учёта иностранных инвестиций и аудит финансовой отчётности на основе международных стандартов учёта.

В Республике Узбекистан основные правила бухгалтерского учёта на предприятиях установлены Законом «О бухгалтерском учёте», Положением о составе затрат на производство и реализацию продукции (работ, услуг) и о порядке формирования финансовых результатов, Планом счетов бухгалтерского учёта и другими документами. Основы ведения аудиторской деятельности определяет Закон «Об аудиторской деятельности» (1992 г.), постановления Кабинета министров «Об укреплении финансового контроля» и «Об утверждении Положения о государственной регистрации аудиторов и аудиторских фирм» (1993 г.) и др.

Бухгалтерский учёт и аудит в республике ведётся в совместных предприятиях по национальным требованиям учёта и отчётности. Однако для иностранных партнёров учёт необходимо вести согласно международным стандартам бухгалтерского учёта.

Трансформация бухгалтерской отчётности в соответствии с требованиями международных стандартов в последнее время становится всё более актуальной. Это обусловлено развитием мировой экономики, требующей адекватного языка общения между компаниями, действующими на международных рынках.

Составленная в соответствии с международными стандартами финансовая отчётность облегчает выход на мировые рынки капитала и снижает затраты на привлечение инвестиций, являясь базой для принятия обоснованных решений.

Потребуется длительный период для того, чтобы ориентированная на международные стандарты национальная система учёта и отчётности была реально внедрена в практику. Поэтому трансформация узбекской бухгалтерской отчётности к международным стандартам остаётся актуальной для большого количества заинтересованных сторон. Среди них можно назвать компании с иностранными инвестициями, действующие на узбекском рынке, которым трансформация бухгалтерской отчётности необходима для включения в консолидированную отчётность материнских компаний; предприятия, заинтересованные в привлечении иностранных инвестиций; организации, работающие на мировых торговых рынках.

В настоящее время используются два варианта трансформации отчётности в соответствии с международными стандартами.

Первый основан на использовании международного стандарта 29 «Финансовая отчётность в условиях гиперинфляции», суть которого состоит в следующем: финансовая отчётность должна быть представлена в единицах измерения, действующих на дату составления отчётности. Для этого данные отчётности пересчитываются с помощью индекса цен, отражающего изменения общей покупательной способности, затем переводятся в валюту по курсу на дату составления отчётности и группируются соответствующим образом. Кроме того, корректируются отдельные статьи, учёт которых не соответствует правилам, рекомендуемым международными стандартами (например амортизация основных средств, оценка товарно-материальных ценностей).

Основной проблемой при использовании данного подхода считается нахождение и применение реального общего индекса цен.

Второй вариант предлагает при отсутствии надёжного общего индекса цен делать оценку на основании изменения курса обмена валюты. Суммовые данные пересчитываются в валюту по различным курсам, полученная разница носит название «трансформационной».

В связи с тем, что на рынке Узбекистана появились иностранные и совместные фирмы, необходимо соблюдать общепринятые принципы учёта, которые делятся на две категории:

- принципы изменения (оценки), определяющие момент отражения события в учёте и величину, записываемую в бухгалтерских регистрах;
- принципы раскрытия, описывающие качественные характеристики информации, которая должна содержаться в финансовой отчётности.

Согласно национальному стандарту бухгалтерского учёта «Доходы от основной хозяйственной деятельности» эти принципы закреплены как концептуальные основы составления отчётности. Данные бухгалтерского учёта и отчётности, составленной на их основе, требуют аудиторского подтверждения, что связано с тремя проблемами:

- подтверждение достоверности бухгалтерской отчётности;
- роль аудиторского заключения в составе бухгалтерской отчётности;
- точность данных отчётности, подтверждаемая аудиторским заключением. Критерии достоверности учётных данных устанавливает для себя каждый собственник, однако иностранным партнерам необходимо заключение эксперта-аудитора, который должен подтвердить или опровергнуть окончательность этих критериев, их оправданность.

Таким образом, аудиторское заключение позволяет пользователям бухгалтерской отчётности при весьма различных подходах собственников к методологии учёта относиться к бухгалтерской отчётности с достаточным доверием.

#### **Вопросы к главе 4**

1. Законодательство о бухгалтерском учёте в КНР.
2. Налогообложение в Китае.
3. Требования к бухгалтерскому учёту в Китае.
4. Бухгалтерская отчётность в Китае.
5. Особенности учёта и отчётности в Японии.
6. Недостатки системы учёта в Японии.
7. Варианты нормативного учёта в Японии.
8. Налогообложение в Японии.
9. Развитие бухгалтерского учёта в Узбекистане.
10. Финансовая отчётность в Узбекистане.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

---

---

Рассмотрев ведение бухгалтерского учёта и порядок составления бухгалтерской отчётности в странах Европы, Америки и Азии, можно выделить множество классификаций систем бухгалтерского учёта. Наиболее известные следующие модели: британо-американская, континентальная, южноамериканская, исламская, интернациональная. При этом каждая модель имеет свои особенности.

Для британо-американской модели учёта, которая используется на Багамах, Бермудах, в Австралии, Бенине, Великобритании, Венесуэле, Гане, Гонконге и т.д., не характерна жёсткая регламентация учёта. Основная идея – ориентация учёта на информационные запросы инвесторов и кредиторов.

Отличительной особенностью континентальной модели бухгалтерского учёта, характерной для стран Европы, является консерватизм. В европейских странах бизнес имеет тесные связи с банками, с государством, которые в основном и удовлетворяют финансовые запросы компаний.

Основным отличием южноамериканской модели является перманентная корректировка учётных данных на темпы инфляции. В целом же учёт ориентирован на потребности государственных плановых органов, а методики учёта унифицированы. Южноамериканскую модель используют: Аргентина, Боливия, Бразилия, Гайана, Парагвай, Перу, Уругвай, Чили, Эквадор.

Исламская модель развивается под огромным влиянием богословских идей и имеет ряд особенностей. В частности, запрещается получение финансовых дивидендов ради собственно дивидендов. Рыночным ценам отдаётся предпочтение при оценке активов и обязательств компаний.

Необходимость развития интернациональной модели вытекает из потребности в международной согласованности учёта, прежде всего в интересах МНК и иностранных участников международных валютных рынков.

Разнообразие классификаций систем бухгалтерского учёта порождает актуальный на сегодня вопрос – проблему гармонизации учёта в частности в России.

Бывшая система учёта была предназначена для обслуживания требований командной экономики, единого пользователя — государства. Сегодня ситуация изменилась. Следует помнить одно, на пути перестройки системы учёта нельзя ошибочно считать, что для решения всех проблем нужно отвергнуть всё прошлое и скопировать систему учёта, сложившуюся в западных странах. В настоящее время ни одна из стран мира не может развиваться в полной изоляции.

## СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

---

---

1. Волкова, О.Н. Учёт в Италии / О.Н. Волкова // Бухгалтерский учёт. – 2000. – № 15. – С. 74.
2. Волкова, О.Н. Бухгалтерский учёт в Швеции / О.Н. Волкова // Бухгалтерский учёт. – 2002. – № 17. – С. 76.
3. Волкова, О.Н. Бухгалтерский учёт в Чехии / О.Н. Волкова // Бухгалтерский учёт. – 2002. – № 13. – С. 73.
4. Волкова, О.Н. Учётная практика в Дании: ориентация на национальное законодательство / О.Н. Волкова // Бухгалтерский учёт. – 2004. – № 20. – С. 50.
5. Волкова, О.Н. Бухгалтерский учёт Португалии / О.Н. Волкова // Бухгалтерский учёт. – 1999. – № 11. – С. 97.
6. Волкова, О.Н. Бухгалтерский учёт в Великобритании / О.Н. Волкова // Бухгалтерский учёт. – 1999. – № 9. – С. 96.
7. Дымова, И.Э. Бухгалтерский учёт в Испании / И.Э. Дымова // Бухгалтерский учёт. – 1999. – № 10. – С.100.
8. Дымова, И.Э. Учёт в Швейцарии / И.Э. Дымова // Бухгалтерский учёт. – 2000. – № 6. – С. 49.
9. Ибрагимов, А.К. Развитие бухгалтерского учёта в Узбекистане / А.К. Ибрагимов // Бухгалтерский учёт. – 2000. – № 17. – С. 74.
10. Кобищан, И.В. Бухгалтерский учёт и финансовая отчётность во Франции / И.В. Кобищан // Бухгалтерский учёт. – 2004. – № 14. – С. 57.
11. Михалкевич, А.П. Бухгалтерский учёт на предприятиях зарубежных стран / А.П. Михалкевич. – Минск : ООО «Мисанта», 1998. – 109 с.
12. Молоток, Я.В. Консерватизм как основной принцип бухгалтерского учёта: опыт Германии / Я.В. Молоток // Бухгалтерский учёт. – 1999. – № 8. – С. 105.
13. Мюллер, Г. Учёт: Международная перспектива ; пер. с англ. / Г. Мюллер, Х. Гершон, Г. Минк. – М. : Финансы и статистика, 1992. – 136 с.
14. Соколов, Я.В. Интерпретация основ бухгалтерского учёта: опыт США / Я.В. Соколов, В.А. Ковалёв // Бухгалтерский учёт. – 1998. – № 7. – С. 88.
15. Соколов, Я.В. Бухгалтерский учёт в Польше / Я.В. Соколов, С.М. Бычкова, Е.Д. Бабяк // Бухгалтерский учёт. – 2000. – № 16. – С. 55.
16. Соколов, Я.В. Бухгалтерский учёт во Франции / Я.В. Соколов, М.В. Семёнова // Бухгалтерский учёт. – 2000. – № 5. – С. 69.
17. Шепенко, Р.А. Законодательство о бухгалтерском учёте в КНР / Р.А. Шепенко // Бухгалтерский учёт. – 2001. – № 5. – С. 76.



<b>ВВЕДЕНИЕ</b> .....	3
<b>1. ОБЩИЕ ПРИНЦИПЫ И ОСОБЕННОСТИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЁТА ЗА РУБЕЖОМ</b> .....	4
1.1. Роль и задачи бухгалтерского учёта. Факторы, влияющие на содержание учётной практики .....	4
1.2. Правовое регулирование бухгалтерского учёта за рубежом .....	6
1.3. Классификация моделей (систем) бухгалтерского учёта .....	7
Вопросы к главе 1 .....	14
<b>2. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЁТ В ЕВРОПЕ</b> .....	15
2.1. Бухгалтерский учёт в Италии .....	15
2.2. Бухгалтерский учёт в Испании .....	23
2.3. Бухгалтерский учёт в Германии .....	30
2.4. Бухгалтерский учёт в Греции .....	42
2.5. Бухгалтерский учёт и финансовая отчётность во Франции .....	48
2.6. Бухгалтерский учёт в Швейцарии .....	62
2.7. Бухгалтерский учёт в Швеции .....	70
2.8. Бухгалтерский учёт в Чехии .....	75
2.9. Учётная практика в Дании: ориентация на национальное законодательство .....	80
2.10. Бухгалтерский учёт в Польше .....	84
2.11. Бухгалтерский учёт Португалии .....	93
2.12. Бухгалтерский учёт в Великобритании .....	100
Вопросы к главе 2 .....	107
<b>3. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЁТ В АМЕРИКЕ</b> .....	109
3.1. Интерпретация основ бухгалтерского учёта: опыт США .....	109
Вопросы к главе 3 .....	134
<b>4. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЁТ В СТРАНАХ АЗИИ</b> .....	135
4.1. О бухгалтерском учёте в КНР .....	135
4.2. Учёт затрат и калькулирование себестоимости в Японии .....	144
4.3. Развитие бухгалтерского учёта в Узбекистане .....	155
Вопросы к главе 4 .....	157
<b>ЗАКЛЮЧЕНИЕ</b> .....	158
<b>СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ</b> .....	159