Содержание

[ВВЕДЕНИЕ 4](#_Toc536088566)

ТЕМА 1 МЕЖДУНАРОДНЫЕ ПРИНЦИПЫ [И СИСТЕМЫ УЧЕТА 5](#_Toc536088568)

[1.1 Роль и значение бухгалтерского учета 5](#_Toc536088569)

[1.2 Правовое регулирование бухгалтерского учета за рубежом 6](#_Toc536088570)

[1.3 Классификация моделей (систем) бухгалтерского учета 6](#_Toc536088571)

[1.4 Международные стандарты учета и отчетности 7](#_Toc536088572)

[1.5 Принципы бухгалтерского учета 9](#_Toc536088573)

[1.6 Виды бухгалтерской информации. Управленческий](#_Toc536088574) [и финансовый учет 10](#_Toc536088575)

[ТЕМА 2 БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ В США 12](#_Toc536088576)

[2.1 Экономико-правовые основы и принципы учета 12](#_Toc536088577)

[2.2 Этапы учетно-аналитического цикла 13](#_Toc536088578)

[2.3 Финансовое положение и бухгалтерское уравнение 14](#_Toc536088579)

[2.4 Классификация бухгалтерских счетов 15](#_Toc536088580)

[2.5 Инвентаризация (оценка) материальных запасов 15](#_Toc536088581)

[2.6 Состав финансовой отчетности 17](#_Toc536088582)

[ТЕМА 3 БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ В ГЕРМАНИИ 18](#_Toc536088583)

[3.1 Законодательные основы и задачи немецкого](#_Toc536088584) [бухгалтерского учета 18](#_Toc536088585)

[3.2 Организация бухгалтерского учета 19](#_Toc536088586)

[3.3 Номенклатура счетов и план счетов 21](#_Toc536088587)

[3.4 Методы бухгалтерского учета 21](#_Toc536088588)

[3.5 Годовой финансовый отчет 22](#_Toc536088589)

[3.5.1 Структура годового баланса 22](#_Toc536088590)

[3.5.2 Принципы составления и оценки баланса 24](#_Toc536088591)

[ТЕМА 4 БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ВО ФРАНЦИИ 25](#_Toc536088592)

[4.1 Развитие французской бухгалтерской системы 25](#_Toc536088593)

[4.2 Национальный план счетов 26](#_Toc536088594)

[4.3 Учетные принципы 27](#_Toc536088595)

[4.4 Состав финансовой отчетности 28](#_Toc536088596)

[ТЕМА 5 БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ В ЯПОНИИ 30](#_Toc536088597)

[5.1 Правовые основы и организация 30](#_Toc536088598)

[5.2 Особенности учета и отчетности 31](#_Toc536088599)

[ТЕМА 6 БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ В РОССИИ 33](#_Toc536088600)

[6.1 Бухгалтерский учет в России в XX веке 33](#_Toc536088601)

[6.2 Перспективы развития бухгалтерского учета в России](#_Toc536088602) [в XXI веке 34](#_Toc536088603)

[ЗАКЛЮЧЕНИЕ 36](#_Toc536088604)

[СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ 37](#_Toc536088605)

# ВВЕДЕНИЕ

Курс “Учет в зарубежных странах” является специальной дисциплиной, раскрывающей теоретические основы и практические вопросы организации бухгалтерского учета на зарубежных предприятиях.

Предметом курса являются хозяйственные средства, источники их образования и процессы, которые происходят в производственной деятельности предприятий.

Цель дисциплины – научить студентов правильно применять на практике полученные знания по курсу “Учет в зарубежных странах”. Для достижения поставленной цели необходимо изучить широкий круг вопросов организации финансового и управленческого учета в зарубежных странах.

Курс лекций представляет собой систематизированный обзор теории и практики учета в зарубежных странах. Особое внимание уделяется общепринятым международным принципам и моделям учета. Рассматриваются основные цели и требования к составлению финансовой отчетности на зарубежных предприятиях.

Дисциплина “Учет в зарубежных странах” предусматривает наличие комплекса знаний по дисциплинам: бухгалтерский учет, финансовая отчетность, управленческий учет, экономический анализ.

# ТЕМА 1 МЕЖДУНАРОДНЫЕ ПРИНЦИПЫ

# И СИСТЕМЫ УЧЕТА

## 1.1 Роль и значение бухгалтерского учета

Бухгалтерский учет осуществляется хозяйствующими субъектами всего мира. *Главная функция бухгалтерского учета* – аккумуляция финансовой информации. При этом бухгалтерский учет позволяет стандартизировать отражение операций компании, независимо от ее типа, а также от того, кто является пользователем информации.

Бухгалтерская информация используется большим количеством пользователей: существующими и потенциальными инвесторами, работающими, кредиторами, клиентами, правительственными учреждениями, общественностью и др.

*Целями и задачами* финансовой отчетности 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 изменения в экономических ресурсах предприятия.

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

В некоторых странах, например, в США, информация, аккумулируемая в рамках бухгалтерского учета, направлена, прежде всего на удовлетворение информационных потребностей инвесторов и кредиторов. В других странах, роль бухгалтерского учета и приоритеты могут быть иными. В большинстве стран Южной Америки первое место отводится информационным потребностям государственных органов, осуществляющих надзор за надлежащим исполнением налогового законодательства.

В некоторых странах система бухгалтерского учета формируется исходя из приоритета макроэкономических целей: достижение заданных темпов роста национальной экономики, снижение инфляции и т.д.

Факторы, влияющие на содержание учетной практики в различных странах мира:

- степень развития финансового рынка и рынка ценных бумаг;

- тип кредиторов и инвесторов как основных пользователей учетной информации;

- число физических и юридических лиц, занимающихся инвестированием;

- участие инвесторов в управлении бизнесом;

- степень участия в международном бизнесе.

## 1.2 Правовое регулирование бухгалтерского учета за рубежом

В мировой практике сложилось два направления правового регулирования бухгалтерского учета, различающихся по типу законодательства и степени его влияния на различные стороны жизни.

К первому направлению относятся страны, которые имеют разветвленный кодекс законов, касающихся бухгалтерского учета. Ко второму направлению – страны, использующие законодательство общеправовой ориентации.

В первом случае законы носят жестко определяющий характер, физические и юридические лица должны строго следовать букве закона. В большинстве стран, используется этот подход, учетные стандарты возводятся в ранг государственных законов. Главной задачей бухгалтерского учета при этом подходе является исчисление государственных налогов и контроль за правильностью их начисления и взимания. К числу таких стран относятся: Аргентина, Германия, Франция.

Вторая группа стран ограничивается сводом законов общего права, представляющих собой серию ограничений типа “вы не должны”. Законы этого типа указывают на пределы, в рамках которых физические и юридические лица имеют свободу действия. В этих странах учетные стандарты не регулируются государством, а определяются различными профессиональными организациями бухгалтеров. Стандарты при этом являются более гибкими и подвержены влиянию различных новшеств. К этой группе стран относится: Великобритания, США и др.

## 1.3 Классификация моделей (систем) бухгалтерского учета

Многие исследователи утверждают, что в мире не существует и двух стран с идентичными системами учета. Однако в странах с похожими социально-экономическими условиями системы учета имеют много общего.

В связи с этим выделяются следующие модели бухгалтерского учета: британо-американская, континентальная, южноамериканская, исламская и интернациональная.

*Британо-американская* *модель*. Основные ее принципы разработаны в Великобритании, США и Голландии, для нее не характерна жесткая регламентация учета. Основная особенность модели – ориентация учета на информационные запросы инвесторов и кредиторов.

К странам с британо-американской моделью относятся: Австралия, Багамы, Великобритания, Венесуэла, Гонконг, Израиль, Индия, Индонезия, Ирландия, Кипр, Мексика, Нигерия, Новая Зеландия, Пакистан, Панама, Сингапур, США, Танзания, Тринидад и Тобаго, Филиппины, Центральноамериканские страны, ЮАР, Ямайка и др.

*Континентальная модель*. Эта модель характерна для стран Европы. Здесь бизнес имеет тесные связи с банками, государством, которые в основном и удовлетворяют финансовые запросы компаний. В этой системе бухгалтерский учет регламентируется законодательно и отличается консервативностью. Учетная политика направлена прежде всего на удовлетворение требований правительства, особенно в отношении налогообложения. Ориентация на управленческие запросы кредиторов не является первоочередной задачей учета.

Континентальную модель используют: Австралия, Алжир, Ангола, Бельгия, Берег Слоновой Кости, Гвинея, Греция, Дания, Египет, Испания, Италия, Камерун, Люксембург, Мали, Марокко, Норвегия, Португалия, Сенегал, Сьерра-Леоне, Франция, Германия, Швейцария, Швеция, Япония.

*Южноамериканская модель.* Основным отличием этой модели является перманентная корректировка учетных данных на темпы инфляции. Учет ориентирован на потребности государственных плановых органов, а методики учета унифицированы. Информация, необходимая для контроля за исполнением налоговых предписаний, подробно отражается в учете и финансовой отчетности.

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

*Исламская модель*. Эта модель развивается под влиянием богословских идей и имеет свои особенности. В частности, запрещается получение финансовых дивидендов ради самих дивидендов. При оценке активов и обязательств компании предпочтение отдается рыночным ценам.

*Интернациональная модель.* Необходимость ее развития связана с потребностью в международной согласованности учета, прежде всего в интересах МНК и иностранных участников международных валютных рынков.

## 1.4 Международные стандарты учета и отчетности

Во второй половине ХХ в. коммерция приобретает международные масштабы, а, следовательно, бухгалтерский учет, который называют “языком бизнеса”, также приобретает международный характер.

Для обеспечения гармонизации финансовой отчетности в 1973 г. был созданКомитет по международным стандартам бухгалтерского учета (КМСБУ). Он был создан на основе соглашения, заключенного профессиональными организациями бухгалтеров Австралии, Великобритании, Ирландии, Канады, Нидерландов, Германии, Мексики, США, Франции и Японии. С 1983 г. членами КМСБУ являются все профессиональные организации бухгалтеров, которые входят в состав Международной федерации бухгалтеров (МФБ). В настоящее время он объединяет 143 профессиональные организации из 104 стран мира.

*Целью КМСБУ* является: создание, публикация и усовершенствование стандартов бухгалтерского учета, а также содействие их принятию и соблюдению во всех странах мира. За 25 лет своей деятельности КМСБУ разработал39 международных стандартов бухгалтерского учета (МСБУ), из которых сегодня действуют 33.

МСБУ не определяют порядок ведения бухгалтерского учета, они описывают общие правила оценки и представления информации в финансовых отчетах. В некоторых случаях МСБУ предусматривают два учетных подхода к одним и тем же операциям или событиям. В этом случае один подход является базовым, а другой - разрешенным альтернативным.

Для понимания и практического применения МСБУ важное значение имеет их Концептуальная основа (Framework). Она содержит изложение концепций, на которые основывается финансовая отчетность общего назначения. Концептуальная основа не входит в состав МСБУ, в связи с этим в случае возникновения разногласия между Концептуальной основой и отдельным стандартом приоритетами являются требования МСБУ.

С целью оперативного реагирования на проблемы практического применения стандартов КМСБУ издает пояснения соответствующих положений действующих стандартов и их Концептуальной основы.

*Методология бухгалтерского учета по МСБУ определяется:* непосредственно МСБУ, Концептуальной основой МСБУ, пояснениями.

Принципы и терминология, которые используются в МСБУ, ориентированы прежде всего на частный сектор. Поэтому государственные предприятия и неприбыльные организации, которые желают применять МСБУ, в случае необходимости, могут изменять названия отдельных отчетов и описание определенных статей, а также предоставлять дополнительные пояснения к финансовым отчетам.

Процесс разработки и утверждения стандартов включает множество этапов и аналитических стадий, включая изучение национальных и региональных бухгалтерских требований практики и других материалов, анализ всех вопросов, связанных с темой разрабатываемого стандарта, публикацию и обсуждение проекта организациями – утверждение стандарта Комитетом.

Наряду с Комитетом по международным стандартам бухгалтерского учета проблемами унификации и гармонизации учета занимаются ООН и Организация экономического сотрудничества и развития, а также Международная федерация бухгалтеров, которая с 1977 г. публикует международные стандарты аудита.

На региональном уровне проблемами унификации учета и отчетности занимаются страны ЕС, которые разрабатывают директивы (или законы) по учету и отчетности, являющиеся обязательными для исполнения компаниями европейских стран. Наиболее важные из них – 4-я Директива “Об унификации форм отчетности, правил их аудирования” от 25.07.1978 и 7- я Директива “О принципах составления консолидированной отчетности” от 13.06.1983.

В настоящее время бухгалтерский учет на Украине, также как и остальные национальные системы учета, подвержен влиянию мировых процессов экономической интеграции, и его принципы все более соответствуют мировым стандартам бухгалтерского учета.

## 1.5 Принципы бухгалтерского учета

Бухгалтерский учет базируется на принципах, представляющих собой “общие законы или правила, принятые или объявленные как руководство к действию; согласованную позицию или основу поведения или практики”.

Принципы бухгалтерского учета базируются на нескольких основных концепциях. Концепции регламентируются концептуальными рамками, которые были разработаны Советом по стандартам финансового учета.

Роберт Энтони и Джеймс Рис выделяют следующие концепции, которые широко признаны и применяются на практике бухгалтерами в Северной Америке.

*1. Концепция денежного измерителя.* Согласно этой концепции в финансовом учете регистрируется только та информация, которая может представляться только в денежном выражении.

*2. Концепция обособленного предприятия.* В соответствии с этой концепцией счета для хозяйственных единиц ведутся обособленно от счетов связанных с ними лиц.

*3. Концепция действующего предприятия.* Бухгалтерский учет основывается на том, что экономическая единица является действующим предприятием, т.е. она и в дальнейшем будет продолжать функционировать в течение неопределенно длительного времени.

*4. Концепция учета по стоимости.* Согласно этой концепции актив вносится в учетные регистры по оплаченной цене за его приобретение, т.е. по первоначальной стоимости.

*5. Концепция двойственности учета.* Метод расположения счетов, при котором двойственность каждой бухгалтерской операции выражалась в том, что дебетовая сумма была равной кредитовой или балансировала ее, был описан Лукой Пачоли еще в XV в.

Существует правило, которое не имеет исключений и используется во всех моделях бухгалтерского учета на всей планете: для каждой операции сумма по дебету должна равняться сумме по кредиту.

*6. Концепция учетного периода.* Эта концепция предполагает, что бухгалтерский учет измеряет деятельность предприятия за конкретный промежуток времени, называемый учетным периодом. При предоставлении отчетности внешним сторонам учетным периодом является один год. На большинстве предприятий отчетный (или финансовый) год соответствует календарному, но многие фирмы используют естественный хозяйственный год вместо календарного.

*7. Концепция консерватизма (осторожности в оценке).*Согласно этой концепции для признания увеличения нераспределенной прибыли предприятия (доходов) необходимы более веские доказательства, чем для признания уменьшения нераспределенной прибыли (расходов).

В соответствии с этим, доход от реализации товаров или оказания услуг признается в том периоде, когда они предоставляются заказчикам.

*8. Концепция реализации.* Концепция реализации указывает сумму дохода, которая должна быть признана от данной продажи. Эта концепция допускает, чтобы сумма признанного дохода была больше или меньше продажной цены реализованных товаров или услуг (например, в случае продажи со скидкой).

*9. Концепция увязки доходов с расходами.* Концепция увязки предполагает, что если реализация услуг или товаров влияет как на доходы, так и на расходы, то воздействие на них должно быть признано в одном учетном периоде.

*10. Концепция последовательности.* Предприятие, выбрав однажды какой-то один метод учета, должно использовать его для всех последующих событий похожего характера, пока не возникнут веские причины для изменения этого метода.

*11. Концепция существенности.* Концепция существенности устанавливает, что незначительные события могут не приниматься во внимание, но вся важная информация должна быть раскрыта полностью.

Все одиннадцать вышеперечисленных основных концепций бухгалтерского учета легли в основу системы GAAP (Generally Accepted Accounting Principles), что на русский язык переводится как "общепринятые принципы бухгалтерского учета".

## 1.6 Виды бухгалтерской информации. Управленческий

## и финансовый учет

Большинство организаций, ориентированных на рыночные взаимоотношения, испытывают потребность в бухгалтерской информации, потому что именно она в состоянии обеспечить нормальное функционирование предприятия.

Различные виды бухгалтерской информации можно представить следующим образом:

1) *оперативная информация* - определенный объем необходимых для жизнедеятельности организации данных, на которой базируется оперативный учет. Оперативная информация обеспечивает данными финансовый и управленческий учет;

2) *финансовая информация* необходима для менеджеров высшего и среднего звена и внешних пользователей, включая акционеров (и доверенных пользователей в некоммерческих организациях), банкиров и других кредиторов, правительственные агентства;

3) *управленческая информация* - это учетная информация, специально подготовленная в помощь менеджерам. Она используется в процессе планирования, исполнения и контроля. В бухгалтерском учете внимание акцентируется всего на использовании учетной информации в процессе принятия решений;

4) *количественная информация -* это информация представленная в цифровом виде. Основной объем информации в бухгалтерском учете приходится именно на количественную информацию;

5) *качественная информаци*я *–* это сообщения, не содержащие цифровой информации, но помогающие лучше понять бухгалтерские отчеты.

Выделение таких видов информации, как финансовой и управленческой, связано с разделением бухгалтерского учета на финансовый и управленческий. Такое разделение принято, например, в США.

*Финансовый учет* - это подготовка и представление бухгалтерской информации для внешних пользователей, *управленческий учет* - информация для внутренних нужд компании. Управленческий учет приспосабливается к нуждам менеджеров высшего и среднего звена той или иной определенной компании.

*Его основная цель* - помочь менеджерам оценить результаты деятельности, принять решение на основе объективной информации. В больших компаниях система управленческого учета охватывает широкий круг финансовых операций - от регистрации продаж и рассылки счетов-фактур до оказания высшему руководству помощи в оценке затрат на содержание и эксплуатацию зданий, оборудования и рабочей силы.

В отличие от финансового учета, управленческий учет не является обязательным и представляет собой скорее средство, чем продукт. Для управленческого учета не обязательны общепринятые правила бухгалтерского учета. В нем большое значение уделяется оценкам будущих периодов; содержится больше информации в не денежном выражении; меньше внимания обращается на точность; отчеты представляются чаще и ближе к дате реального события, отражаемого в отчете; любое изменение правил управленческого учета не влечет за собой возможность судебного преследования. Тем не менее, существует много общего и в финансовом, и в управленческом учете.

Управленческий учет формирует внутреннюю информацию для тех, кто связан с достижением таких целей, как повышение доходности и ликвидности активов. Эта информация используется для принятия решений по финансированию предприятия, его операционной деятельности и инвестированию. Менеджерам и служащим, имеющим доступ к этой информации, она необходима для анализа ситуации и прогнозирования денежных потоков.

Финансовый учет формирует информацию для тех внешних пользователей, которые заинтересованы в получении данных о ликвидности активов и операционной деятельности предприятия для успешного инвестирования в его ценные бумаги, для получения дохода.

Таким образом, финансовый учет является своего рода “экономическим лицом” любого предприятия и служит наиболее важным разделом бухгалтерского учета.

**Контрольные вопросы**

1. Цели и задачи финансовой отчетности.

2. Факторы, оказывающие влияние на содержание учетной практики в различных странах.

3. Направления правового регулирования бухгалтерского учета.

4. Характеристика моделей бухгалтерского учета.

5. Цель и задачи Комитета по международным стандартам бухгалтерского учета.

6. Принципы бухгалтерского учета.

7. Классификация видов бухгалтерской информации.

8. Виды бухгалтерского учета.

# ТЕМА 2 БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ В США

## 2.1 Экономико-правовые основы и принципы учета

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 дает возможность собственнику полностью контролировать хозяйственную деятельность.

*Товарищество.* Это фирма, создаваемая двумя (и более) совладельцами, которые делят между собой прибыль или убытки товарищества в соответствии с заранее оговоренной формулой.

*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.

Принципы и правила ведения учета и составления отчетности регулируются в США общепринятыми стандартами, разрабатываемыми профессиональными организациями бухгалтеров.

Такими стандартами являются Общепринятые принципы учета (Generally Accepted Accounting Principles). Разработкой стандартов занимаются:

- Американский институт дипломированных общественных бухгалтеров - AISPA;

- Управление по стандартам финансового учета - FASB;

- Управление по стандартам учета для государственных организаций - GASB;

- Комиссия по ценным бумагам и биржам - SEC;

- Американская бухгалтерская ассоциация - ААА.

Все задачи финансового учета в США подробно освещаются в Письме о задачах финансовой отчетности.

## 2.2 Этапы учетно-аналитического цикла

Отчетность предприятий США составляется на определенный момент времени. Между датами составления отчетности хозяйственные операции регистрируются на счетах и затем обобщаются для составления новой отчетности.

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 учетного цикла.

Учетный цикл предприятия описан в таблице 2.1.

Регистрация хозяйственных операций производится в три этапа.

1. Анализ по первичным документам.

2. Запись в журнал операций или Главный журнал (книгу первоначальной записи).

3. Перенос в Главную книгу.

Таблица 2.1 - Учетный цикл предприятия

|  |  |
| --- | --- |
| В течение отчетного периода | Признание и оценка операций на основании документов |
| В течение отчетного периода | Запись операций в журналы операций |
| В течение отчетного периода | Перенос записей в Главную книгу (ежемесячно из специальных журналов) и во вспомогательные книги (ежедневно из специальных журналов) |
| В конце отчетного периода | Подготовка пробного баланса |
| В конце отчетного периода | Подготовка скорректированного пробного баланса |
| В конце отчетного периода | Подготовка отчетности |
| В конце отчетного периода | Закрытие временных счетов |
| В начале следующего отчетного периода | Обратные записи (возможный, но не обязательный этап) |

## 2.3 Финансовое положение и бухгалтерское уравнение

Пять составляющих финансовой отчетности (активы, обязательства, капитал, доходы, расходы) образуют бухгалтерское, или балансовое, равенство, которое характеризует финансовую положение предприятия и отражает взаимосвязь двух основных форм отчетности: баланса и отчет о прибылях и убытках.

*Под финансовым положением* (financial position) понимается наличие экономических ресурсов (economic resources), принадлежащих компании, и противопоставленный им весь капитал (equates) на определенный момент, при этом:

 (2.1)

Балансовое равенство имеет следующий вид:

 (2.2)

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

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

 (2.3)

В этой форме бухгалтерское равенство дает наглядное представление об экономической взаимосвязи основных форм отчетности: разница между доходами и расходами представляет собой чистую прибыль (чистый убыток), рассчитанная в отчете о прибылях и убытках, она увеличивает (уменьшает) собственный капитал предприятия.

Кроме доходов и расходов существуют еще 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:

 (2.4)

где *О* – обязательства;

*А* – активы предприятия;

*СК* – собственный капитал предприятия;

*Д* – доходы;

*Р* – расходы;

*Ин*– инвестиции;

*Из* – изъятия.

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

## 2.4 Классификация бухгалтерских счетов

В практике зарубежного учета наиболее распространенными подходами к классификации бухгалтерских счетов являются следующие:

- разделение счетов на группы постоянных, транзитных и временных;

- классификация счетов на основе форм финансовой отчетности.

При ведении бухгалтерского учета в соответствии с GAAP принят второй подход. При этом используются семь основных типов счетов, которые подразделяются на три категории:

1. постоянные счета: активы, пассивы и капитал акционеров;

2. временные счета: счет прибылей и убытков;

3. транзитные счета**:** доходы и расходы.

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

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

На *транзитных счетах* доходов и расходов в течение отчетного периода отражаются обороты по накоплению доходов и расходов компании. По этим счетам не должно быть остатков на конце отчетного периода. Они закрываются на временный счет прибылей и убытков в части доходов и расходов, относящихся к отчетному периоду и в корреспонденции с постоянными счетами "Незавершенное производство" и "Готовая продукция".

В отличие от Национальных стандартов, GAAP не предписывает соблюдение Плана счетов в директивном порядке. Компании пользуются значительной свободой в построении плана счетов.

## 2.5 Инвентаризация (оценка) материальных запасов

Инвентаризация в американских компаниях проводится в три этапа:

1) подсчет, 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 учета определенных денежных величин, полученных таким образом, чтобы их можно было использовать как агрегированно, так и отдельно, в зависимости от конкретной ситуации.

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 отчетного года детальный учет материальных запасов, а в конце года производить инвентаризацию, которая, в свою очередь, позволяет установить уровень запасов на конец отчетного периода;

- *постоянной,* которая позволяет контролировать финансовые средства, вложенные в товарные запасы, а также более эффективно управлять этими товарными запасами путем 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 статьей в инвентаризационной ведомости.

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, т.к. предприятию 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 существует 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, приобретенных в первую очередь, должна быть отнесена к товарам, проданным в первую очередь. При пользовании метода ФИФО учитывается движение стоимости, а не движение товаров.

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

Метод ЛИФО и ФИФО представляют собой две крайности, а наилучшая оценка, “золотая середина” лежит между ними.

## 2.6 Состав финансовой отчетности

Финансовая отчетность, публикуемая западными компаниями, представляет собой красочно оформленные буклеты, которые помимо самих форм бухгалтерских отчетов, заверенных аудитором, содержат много другой информации. Как правило, это обращение президента компании к акционерам, отчет 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

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.

Финансовая отчетность в США включает следующие виды обязательных отчетов:

*Баланс (balance sheet)* – отражает финансовое положение фирмы на определенную дату, например, на конец отчетного периода.

*Отчет о финансовых результатах или отчет о прибылях и убытках (income statement)* – содержит информацию о деятельности по созданию прибыли или о средствах заработанных (истраченных) в течение определенного периода.

*Отчет об изменении собственного капитала (statement of owners equity)* – показывает изменения средств, вложенных собственником в фирму за определенный промежуток времени.

*Отчет о движении денежных средств (statement of cash flow)* – суммирует все денежные поступления фирмы и раскрывает их использование в течение определенного периода.

Дополнительно могут предоставляться: отчет о накопленной нераспределенной прибыли, пояснительная записка, заключение аудиторской фирмы, экологический отчет и др.

*Отчет о нераспределенной прибыли.* Нераспределенная прибыль представляет собой остаток чистой прибыли, находящейся в распоряжении компании. Нераспределенная прибыль в конце отчетного периода равна нераспределенной прибыли в конце предыдущего учетного периода плюс чистая прибыль за период минус выплаты дивидендов по акциям.

**Контрольные вопросы**

1. Характеристика организационно- правовых форм хозяйственной деятельности в США.

2. Этапы учетно-аналитического цикла.

3. Основное балансовое уравнение.

4. Виды бухгалтерских счетов.

5 Методы оценки материальных запасов.

6 Состав и назначение финансовой отчетности в США.

# ТЕМА 3 БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ В ГЕРМАНИИ

## 3.1 Законодательные основы и задачи немецкого

## бухгалтерского учета

В системе рыночного хозяйства государство не вмешивается во внутренние дела предприятия, но оно создает определенные 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 учета в Германии основывается на предписаниях Торгового кодекса, налогового законодательства, Закона о налоге с оборота, Закона о подоходном налоге и Закона о налоге на корпорации.

Финансовая отчетность должна соответствовать следующим требованиям:

1. Полноты. Запись всех хозяйственных операций.

2. Правильности содержания. Записи хозяйственных операций должны соответствовать их содержанию.

3. Временных разграничений. Записи производятся в соответствии со временем совершения операций.

4. Ясности, наглядности, возможности проверки. Бухгалтерский учет ведется настолько ясно и наглядно, чтобы третьему лицу в достаточно короткое время возможно было все понять.

5. Правильности формы. Запрещение всякого изменения первоначального содержания, например, стирания, заклеивания и т. д.

6. Хронологического порядка. Запись хозяйственных операций ведется в порядке их совершения.

В соответствии с немецким хозяйственным правом, бухгалтерский учет рассматривается как:

- информация для предпринимателя об имуществе, задолженности, прибыли, убытках, затратах, доходах;

- доказательство в случае судебного разбирательства;

- отчет управляющих капиталом перед инвесторами;

- основа для определения налога и финансового управления;

- информация о кредитоспособности и использовании кредитов.

Из этого следуют задачи бухгалтерского учета:

1) охватить все без исключения изменения стоимости имущества и задолженности и установить актуальное состояние этой стоимости;

2) показать прибыли и убытки предприятия в результате хозяйственной деятельности;

3) обеспечить калькуляцию цен изделий путем предоставления необходимых данных;

4) предоставить необходимые данные для осуществления контроля за прохождением хозяйственных процессов на предприятии и для выявления внутренних резервов;

5) создать основу для точного определения налоговых платежей;

6) представить доказательства в случае правовых споров с банками, государственными ведомствами, клиентами, поставщиками или судом;

7) служить надежной основой для других разделов производственного счетоводства (расчет издержек и выработки, статистика, планирование).

## 3.2 Организация бухгалтерского учета

1. Подготовка учетных документов включает:

систематизацию учетных документов по видам и хозяйственным операциям;

проверку правильности содержания и сумм;

нумерацию (по порядку);

предварительную котировку.

2. Бухгалтерская запись:

указание вида и номера учетного документа;

внесение пометки о произведенной бухгалтерской записи в учетный документ (штамп), что позволяет отобразить связь между хозяйственными операциями и бухгалтерскими записями.

3. Хранение документов осуществляется:

по видам учетных документов;

в хронологическом порядке (срок хранения - 6 лет). Требования "Основ правильного ведения бухгалтерского учета" определяют порядок бухгалтерских записей в предметном и временном аспектах.

*Мемориальный ордер.* Мемориальный ордер охватывает все хозяйственные операции своевременно и в хронологическом порядке на основании предварительной котировки учетных документов.

В нем записываются: дата,номер учетного документа; описание операции (текст бухгалтерской записи); сумма; проводка.

Пример Мемориального ордера приведен в таблице 3.1.

Таблица 3.1 - Мемориальный ордер

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Дата | №  док. | Операция | Дебет | Кредит | Сумма |
| 12.09.2001 | БВ211 | Покупка товара в кредит | 301 | 171 | 2269 |

*Главная книга*. В Главной книге записываются все хозяйственные операции, упорядоченные на предметных счетах (инвентарные и результатные счета) в соответствии с Планом счетов предприятия. Основой для этих бухгалтерских записей являются записи в Мемориальном ордере. На основании инвентарных счетов Главной книги составляют заключительный баланс и проводят расчет прибылей и убытков. В Главной книге записываются: дата, номер документа, текст бухгалтерской записи, корреспондирующий счет, дебетовая или кредитовая сумма.

*Вспомогательные книги.* Интересующую руководство предприятия информацию не всегда можно получить из Главной книги или Мемориального ордера. Вспомогательные книги дают более подробные пояснения. Например, годовые инвентаризационные ведомости и балансы отражаются в книгах с одноименным названием. Лицевые счета объединены в контокоррентной книге, где отражаются дебиторы и кредиторы по отдельности и по фамилиям на счетах поставщиков и заказчиков. В интересах поддержания ликвидности предприятия на этих "лицевых счетах" контролируются сроки платежей. При инвентаризации, лицевые счета сверяются со счетами Главной книги при помощи списков сальдо для требований и обязательств, при этом существует требование:

 (3.1)

 (3.2)

Упорядоченное хранение непогашенных исходящих и входящих счетов для отдельных заказчиков и поставщиков в картотеке избавляет от ведения лицевых счетов. При этом проводятся следующие работы:

- ежедневное суммирование счетов заказчиков и поставщиков, сводная проводка продажи в кредит (закупки в кредит) на инвентарных счетах Главной книги;

- покрытые счета отмечаются штампом "Оплачено" и хранятся в регистратуре покрытых статей;

- проведение ежедневного контрольного подсчета для входящих и исходящих платежей с последующей сводной проводкой.

Необходимо учитывать, что суммы платежей согласно учетным документам плюс вычеты (сконто и пр.) равны сумме оплаченных счетов.

Бухгалтерский учет заработной платы и окладов может осуществляться с помощью ведения расчетных карточек зарплаты и расчетных карточек оклада для каждого работника (личные данные, дата и расчет).

Складской бухгалтерский учет требует количественного учета наличности, поступлений и сбыта для каждого отдельного вида товаров в книге товаров или склада. Ежедневный учет составляет основу для заказов.

Бухгалтерский учет основных средств - это учет всех поступлений, сбыта и списания по каждому отдельному предмету основного имущества.

## 3.3 Номенклатура счетов и план счетов

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

*Номенклатура счетов -* это типовая система счетов бухгалтерского учета с едиными обозначениями для конкретных операций. Ее предназначение:

точное представление всех существующих счетов предприятия;

сравнимость отдельных затрат и доходов внутри предприятия;

сравнимость затрат и доходов с другими предприятиями отрасли;

сравнимость в международном Масштабе (ЕС);

упрощение и нормализация текстов бухгалтерского учета с использованием определенных номеров счетов;

создание основы для применения современных эффективных методов бухгалтерского учета при помощи электронной обработки данных.

Номенклатура счетов следует принципу расчленения процессов, при этом она ориентируется на процессы производства продукции и ее использования.

Пример - номенклатура счетов для оптовой и внешней торговли. Ее типичные пользователи - малые и средние предприятия, предприятия оптовой торговли.

Номенклатуры счетов реализуют принцип заключительного разделения с учетом законных директив для структуры заключительного годового баланса и расчета прибылей и убытков.

Пример - промышленная номенклатура счетов, типичные пользователи которой - крупные промышленные предприятия.

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 (четвертое 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.

## 3.4 Методы бухгалтерского учета

*Журнально-книжная форма учета***.** 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 одну книгу.

*Копиручет* - 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.

## 3.5 Годовой финансовый отчет

Счет прибылей и убытков, называемый также отчетом о хозяйственной деятельности, - это отчет за определенный период времени. Он отражает все затраты и доходы хозяйственного года и дает представление о финансовых результатах. Его составление является обязательным для всех предприятий.

*Задачи годового финансового отчета предоставлять*:

информацию о положении имущества, финансов и доходов;

данные о распределении прибыли;

определение размера налогов.

Обязанность публикации годового финансового отчета зависит от правовой формы предприятия, суммы баланса, оборота и от числа занятых работников. Для капиталообществ публикация годового финансового отчета обязательна. Единоличные и другие частные предприятия должны представить свой баланс в Торговом реестре и в Федеральном бюллетене.

Основные требования к публикуемому годовому финансовому отчету приведены в таблице 3.2.

Таблица 3.2 - Требования, предъявляемые к годовому финансовому отчету

|  |  |
| --- | --- |
| Правильное  разграничение периодов | Отчет о хозяйственной деятельности составляется для конкретного периода, он охватывает все хозяйственные операции, связанные с доходами и расходами, которые имели место в отчетном году, в т.ч., если они приведут к затратам и доходам в следующем году |
| Полнота и  достоверность | Все статьи имущества и задолженностей необходимо представить по стоимости, которая соответствует нормам торгового права |
| Ясность и  наглядность | Четкая структура, однозначные наименования, соблюдение валового принципа (без сальдирования сумм) |

## 3.5.1 Структура годового баланса

Структура годового баланса средних и больших капиталообществ составляется согласно предписаниям Торгового кодекса.

Небольшие капиталообщества должны делать только сокращенный баланс с заполнением статей, обозначенные буквами и римскими цифрами.

Баланс может составляться по полноценному или частичному применению годового результата.

Если баланс будет составлен по частичному применению годового результата (например, внесение 50% годовой прибыли в резерв), то статьи "Годовой избыток/годовой убыток" и "Перенос прибылей/перенос убытка" заменяются статьей "Балансовая прибыль/балансовый убыток". Если сделан перенос прибыли или убытка, то необходимо заполнить статью "Балансовая прибыль/балансовый убыток" и показать это в балансе и в примечании к балансу.

Расчет прибылей и убытков составляется в ступенчатой форме. Расчет производится на основе полных издержек или на основе оборота и издержек. При применении расчета прибыли*на основе полных издержек* необходимо указать следующее.

1. Выручку с оборота.

2. Увеличение (уменьшение) запасов готовой продукции и полуфабрикатов.

3. Другие активные собственные выработки.

4. Прочие производственные выручки.

5. Затраты материалов.

6. Затраты на содержание персонала.

7. Амортизационные отчисления.

8. Доходы от участия, из них - от предприятий, связанных договорами.

9. Доходы от других ценных бумаг и арендной платы, из них - от предприятий, связанных договорами.

10. Прочие проценты и аналогичные доходы, из них – от предприятий, связанных договорами.

11. Амортизационные отчисления на капитальные вложения и ценные бумаги оборотного капитала.

12. Проценты и аналогичные затраты, из них - от предприятий, связанных договорами.

13. Результат обычной деятельности предприятия.

14. Необычные доходы.

15. Необычные затраты.

16. Необычный результат.

17. Налоги на доход.

18. Прочие налоги.

19. Годовой избыток/убыток.

При применении*расчета прибыли на основе оборота издержек* необходимо указать следующее.

1. Выручку с оборота.

2. Издержки производства, которые ведут к получению данной выручки.

3. Валовой результат оборота.

4. Издержки сбыта.

5. Общие издержки управления.

6. Прочие производственные доходы.

7. Прочие производственные издержки.

8. Доходы от участия, из них - от предприятий, связанных договорами.

9. Доходы от прочих ценных бумаг и арендной платы, из них - предприятий, связанных договорами.

10. Амортизационные отчисления на основные средства и ценные бумаги оборотного капитала.

11. Проценты и аналогичные затраты/в том числе по предприятиям, связанным договорами.

12. Результат основной производственной деятельности.

13. Непредвиденные доходы..

14. Непредвиденные затраты.

15. Непредвиденный результат.

16. Налоги с дохода и прибыли.

17. Прочие налоги.

18. Годовой избыток/убыток.

## 3.5.2 Принципы составления и оценки баланса

*1. Ясность и обозримость баланса*. В соответствии с Торговым кодексом установлена четкая форма предоставления финансового отчета в соответствии с требованиями:

- ясной и обозримой структуры;

- требование к валовым показателям всех статей - запрещение сальдирования;

- однозначное наименование статей баланса;

- единство методов списания.

Нарушение принципа ясности баланса делает его недействительным.

*2. Достоверность баланса*. Запрещено представление фиктивных или неправильных статей. Гарантируются полнота баланса и правильность оценок. Нарушение достоверности является правонарушением.

*3. Идентичность баланса*. Заключительный баланс за предшествующий хозяйственный год должен соответствовать вступительному начальному балансу за текущий год. Этот принцип нарушается при денежных реформах.

*4. Постоянство структуры баланса*. Постоянство структуры баланса в отношении следующих друг за другом периодов включает:

- постоянство содержания отдельных статей;

- неизменность даты составления баланса и отчетного периода;

- постоянство составления баланса.

*5. Соблюдение постоянства стоимостных оценок баланса.* Следует придерживаться основных принципов оценки (отклонения возможны, если они допускаются налоговым законодательством). Стоимостная оценка заключительного баланса предыдущего года принимается за максимальное значение.

*6. Принцип реализации.* В отчете можно показывать только уже полученную к моменту его составления прибыль.

*7. Принцип неравенства.* Убытки учитываются, даже если они только предполагаются.

*8. Принцип заниженной оценки*. Из двух значений стоимости оборотного имущества всегда берется самое низкое.

*9. Принцип завышенной оценки.* Из двух значений стоимости обязательств всегда берется самое высшее.

*10. Принцип нормированной оценки.* Баланс для определения налогов составляется на основании торгового баланса.

**Контрольные вопросы**

1. Регламентация финансовой отчетности в Германии.

2. Задачи бухгалтерского учета.

3. Организация бухгалтерского учета.

4. Понятия “номенклатура счетов” и “план счетов”.

5. Методы бухгалтерского учета.

6. Сущность и задачи годового финансового отчета.

7. Структура годового баланса.

8. Принципы составления и оценки баланса.

# ТЕМА 4 БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ВО ФРАНЦИИ

## 4.1 Развитие французской бухгалтерской системы

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 учет во Франции жестко контролируется государством, а правила составления отчетности для французских предприятий разработаны таким образом, чтобы формировать входную информацию для национальной системы счетоводства, посредством которой государство контролирует экономику. Государство оказывает существенное влияние на бухгалтерский учет путем установления системы налогообложения и требований отражать на счетах бухгалтерского учета все расходы для целей налогообложения. Процедура расчета налогооблагаемой прибыли на основе данных бухгалтерского учета строго регламентирована. Для определения налоговых обязательств организации заполняют таблицы корректировок бухгалтерской прибыли установленной формы.

## 4.2 Национальный план счетов

Характерной особенностью нормативного регулирования бухгалтерского учета во Франции является наличие утвержденного правительством национального плана счетов (Plan Comtable General – PCG). Это документ, содержащий унифицированный план счетов, стандартные формы бухгалтерской отчетности, инструкции и рекомендации по ее составлению, а также по заполнению и представлению счетов и примечаний к ним.

*Основные задачи плана счетов сводятся к стандартизации:*

1) системы бухгалтерского учета на уровне отдельных организаций, общих учетных понятий и бухгалтерских записей, а также характера их влияния на активы и пассивы, финансовое положение и финансовый результат;

2) способов представления организациями информации об их активах и пассивах, финансовом положении и финансовых результатах.

Разработка и распространение РСG – является обязанностью Национального совета по бухгалтерскому учету. РСG состоит из трех титулов, каждый из которых разделен на главы.

*Первый титул* “Общая систематизация, терминология, свод счетов” включает три главы. В них раскрываются общие принципы, на которых основывается РСG, систематизация стандартов бухгалтерского учета, требования к организации ведения бухгалтерского учета и компьютерной обработке учетных данных. РСG предполагает соответствующую организацию ведения бухгалтерского учета для обеспечения полноты отражения и корректности в обработке информации.

*Второй титул* “Финансовый учет” состоит из четырех глав.

В первой главе изложены правила оценки учетных объектов и определения результатов операционной деятельности. Хотя РСG признает несколько возможных способов оценки для целей финансового учета, базовым методом является *метод исторической стоимости*. Прибыль или убыток должны определяться при последовательном применении методов оценки активов и обязательств.

Вторая глава освещает порядок функционирования счетов и правила составления отчетности. Приведено подробное толкование назначения и способов использования разных счетов. Пояснения даются последовательно к классам счетов и по каждому из одноразрядных, двухразрядных и трехразрядных подклассов.

В третьей главе приведены правила учета специфических операций. Рассматриваются, в частности, вопросы включения активов и пассивов иностранного отделения или представительства в баланс головной компании, учета материалов, полученных в результате разборки машин и оборудования, прибылей и убытков, классифицируемых как необычные (экстраординарные) отражения в учете изменений в классификации оборотов по видам деятельности и др.

В четвертой главе рассмотрена методология консолидации. Изложены правила консолидации, в частности, определение гудвилла при поглощении компании, оценки активов и пассивов, пересчета статей в национальную валюту и др. Рассмотрена взаимосвязь между этими правилами и общими учетными принципами.

*В четвертый титул* “Управленческий учет” входят пять глав.

*Глава А* определяет понятия: управленческого учета, цены, продукции, затрат, расходов и цели управленческого учета.

*В Главе В* изложены концептуальные основы и сфера применения экономического анализа.

*Глава С* разъясняет использование девятого класса счетов.

*В Главе D* содержится классификация видов деятельности и определение себестоимости продукции.

*В Главе Е* содержится взаимосвязь между данными управленческого анализа и подходами к контролю, а также пути использования учетной информации для принятия управленческих решений.

Таким образом, для Франции характерен высокий уровень стандартизации бухгалтерского учета и подробная методическая проработка нормативных документов по бухгалтерскому учету.

## 4.3 Учетные принципы

Во Франции бухгалтерские счета согласно РСG должны соответствовать условиям полного и точного применения бухгалтерских правил с учетом *принципа осмотрительности.* Этот принцип предполагает предотвращение рисков отнесения к будущим периодам текущих неопределенностей, способных обременить активы и пассивы, а также прибыли и убытки организации. *Принцип соответствия* предполагает строгое соблюдение действующих правил и процедур, что в свою очередь требует понимания указанных правил и процедур ответственными за ведение учета лицами.

Бухгалтерский учет призван отражать и классифицировать информацию, необходимую для достижения его целей, в той степени, в какой информация может быть количественно оценена. Требования, предъявляемые к информации:

информация об основных сделках должна быть незамедлительно отражена в учете, чтобы она могла быть своевременно использована;

бухгалтерская информация должна позволять пользователям иметь достоверное, недвусмысленное, полное представление о сделках, событиях и обстоятельствах;

последовательность бухгалтерской информации за ряд финансовых лет предполагает непрерывность в применении правил и процедур.

Принципы построения французской бухгалтерии можно подразделить на традиционные и обусловленные присоединением к нормативной базе Европейского Союза. К традиционным принципам, основанным на специфике внутреннего законодательства, относятся принципы осмотрительности, соответствия и точного применения бухгалтерских правил. Требование “достоверного и добросовестного представления” было внедрено в бухгалтерскую систему в 1980-е гг. в связи с присоединением к 4-й и 7-й Директивам Европейского Союза. Включение элементов, характерных для англосаксонской бухгалтерии, во французскую учетную систему было обусловлено новым этапом развития национального рынка ценных бумаг, который повлек за собой необходимость гармонизации учета, повышение требований к раскрытию бухгалтерской информации и ее надежности.

## 4.4 Состав финансовой отчетности

В бухгалтерском учете Франции к отчетности предъявляются обязательные требования, установленные законодательством. Она должна соответствовать Бухгалтерскому акту, Декрету 1983 г. и 4-й Директиве ЕС. 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, и акционерного капитала и внешних пассивов, показывающих их финансирование. В свою очередь инвестиции делятся 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 учета Франции были внесены изменения с учетом 7-й Директивы ЕС, касающиеся составления консолидированной отчетности, что было связано с развитием национального рынка ценных бумаг, и установлением специфических требований к отчетности для организаций, включаемых в листинг. Практика ведения бухгалтерского учета объединенными компаниями является разнообразной из-за отсутствия формализованных требований.

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 учете последней.

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

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

Форма *консолидированного баланса и консолидированного отчета о прибылях и убытках* соответствует требованиям 4-й Директивы ЕС.

В отчете о прибылях и убытках должны быть выделены:

операционные доходы и расходы;

финансовые доходы и расходы;

экстраординарные статьи;

налоги.

Ряд компаний составляют *отчет об изменении акционерного капитала,* показывая его динамику за три года. Однако, ни в балансе, ни в пояснительной записке к отчетности не приводятся сведения о том, как был сформирован акционерный капитал (число выпущенных акций, премия на акцию). Более детальная информация содержится в отчетности материнской компании.

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

В *пояснительной записке к консолидированной отчетности* детально описываются наименование и месторасположение дочерних компаний. Согласно французскому законодательству, сегментная информация ограничена оборотами по продуктам и географическим регионам.

В зависимости от размера организации существует три варианта представления индивидуальной отчетности.

*Отчет 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 расчет валовой величины добавленной стоимости и валовой операционной деятельности, которые служат основой для определения средств, полученных от операционной деятельности. На этих счетах выделяется за определенный период (как правило, за финансовый год) движение расходов и доходов, которые в совокупности со счетом прибылей и убытков показывают прибыль или убыток, образующийся в результате такого движения.

*Баланс* дает представление о финансовом состоянии организации на определенную дату, в том числе об активах, пассивах и капитале, свидетельствующих о правах и обязательствах организации и отражающих используемые средства. В балансе раскрывается состав активов: земли, здания, сооружения, прочие объекты. Накопленная сумма амортизации показывается как для внеоборотных, так и для оборотных активов. За оборотными активами следует детальная информация о предоплатах, отложенных расходах, трансляционных (пересчетных) разницах. Раздел капитала содержит информацию о выпущенных акциях и их номинале.

*Пояснительная записка* содержит сведения об отчетности и не может заменить представление информации, которую РСG обычно требует показывать в составе отчетности.

**Контрольные вопросы**

1. Развитие французской бухгалтерской системы.

2. Структура национального плана счетов.

3. Учетные принципы.

4. Обязательные требования к составлению финансовой отчетности.

5. Состав финансовой отчетности.

# ТЕМА 5 БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ В ЯПОНИИ

## 5.1 Правовые основы и организация

Английский порядок бухгалтерского учета 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 учета, основанные на американских стандартах. В 1948 г. в Японии было принято биржевое право американского образца, затем постепенно японский бухгалтерский учет сблизился с американским бухгалтерским учетом.

На современном этапе система бухгалтерского учета Японии основана на трех взаимосвязанных отраслях права: коммерческом, налоговом и биржевом.

В Японии создана общественная коллегия по делам бухгалтерского учета на предприятиях, в которой опубликованы следующие положения и стандарты бухгалтерского учета:

стандарты бухгалтерского учета на предприятиях;

положение о координации коммерческого права со стандартами бухгалтерского учета на предприятиях;

комментарии к стандартам бухгалтерского учета на предприятиях;

серия пояснений о координации стандартов бухгалтерского учета на предприятиях с другими законами и правилами;

стандарты калькулирования себестоимости готовой продукции;

стандарты составления консолидированной отчетности и комментарии к ним;

стандарты составления финансовой отчетности по полугодовому своду счетов;

положение о публичности финансовой информации при инфляции.

Большинство средних и крупных предприятий Японии входят в состав монополитистических объединений, т.е. компаний, представляющих собой акционерные общества. Бухгалтерия каждой компании делится на две части: финансовую и производственную управленческую.

*Финансовая бухгалтерия*, как правило, ведет учет доходов и убытков, активов и обязательств, расчетных операций, составляет финансовую отчетность, заключительный баланс источников средств, их размещение и использование.

*Производственная бухгалтерия* рассредоточена по отдельным подразделениям компаний. В ее задачи входит: составление расчета норматива затрат, организация учета и контроля фактических расходов по видам, местам формирования и калькулируемым объектам, составление и анализ калькуляций и отчетности 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 и сегодня.

## 5.2 Особенности учета и отчетности

Финансовую отчетность по данным бухгалтерского учета 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 ее 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 отчетных периодов. Эта неизменность должна обеспечить единую методику исчисления показателей в разных формах отчетов на одну и ту же дату, их взаимную увязку и преемственность данных финансовых отчетов 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 учете используют принципы *десятичной системы формирования плана счетов бухгалтерского учета*, их применение в законодательном порядке не регламентируется.

Особое значение придается проблеме снижения издержек производства, в связи тем, что Япония ограничена сырьевыми ресурсами и имеет гораздо меньше возможности для экстенсивного развития производства по сравнению с другими промышленно развитыми странами. Поэтому японские предприниматели видят в снижении производственных расходов основное средство выживания в конкурентной борьбе на внутреннем и внешнем рынках. 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. В Японии самая низкая заработная плата рабочих по сравнению с другими развитыми странами.

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 учета отклонений от норм по производственным и управленческим подразделениям предприятия. На предприятиях ответственность за снижение издержек несет их высшая администрация.

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 учета:

1. раздельный (для каждого изделия);

2. общий (для всех видов продукции);

3. сводный (использующий оба предыдущих варианта);

Япония является родоначальницей организации производства по методу "канбан", или "точно вовремя", т.е. производства без запасов.

**Контрольные вопросы**

1. Правовые основы и организация бухгалтерского учета в Японии.

2. Правила ведения учета и отчетности в компаниях.

3. Основная проблема стоящая перед предпринимателями в Японии.

4. Характеристика видов нормативного учета.

# ТЕМА 6 БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ В РОССИИ

## 6.1 Бухгалтерский учет в России в XX веке

В годы советской власти бухгалтерский учет был основан на государственной форме собственности и централизованном планировании, он отвечал господствующей модели функционирования экономики.

В эти годы в России сформировалось несколько форм бухгалтерского учета: мемориально-ордерная; книжно-журнальная; журнально-ордерная; упрощенная форма учета для малых предприятий. Начался процесс автоматизации бухгалтерского учета на предприятиях.

В связи с переходом на рыночные отношения возникла практическая необходимость модернизации и совершенствования бухгалтерского учета.

К концу 1991 г. с участием экспертов Центра по транснациональным корпорациям ООН был подготовлен новый План счетов бухгалтерского учета вместе с Инструкцией по его применению, который претерпел концептуальные изменения и стал ориентироваться на рыночные условия.

По-новому сформулированы задачи бухгалтерского учета. Одной из них признано получение точной и достоверной информации о хозяйственных процессах и результатах деятельности предприятий, необходимой как для оперативного руководства и управления предприятием, так и для использования инвесторами, налоговыми, финансовыми и банковскими органами и другими заинтересованными юридическими и физическими лицами.

Постановлением Правительства Российской Федерации от 6 марта 1998 г. № 283 утверждена Программа реформирования бухгалтерского учета, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

Программа реформирования бухгалтерского учета предусматривает:

1) совершенствование нормативного правового регулирования;

2) разработку и утверждение положений (стандартов) бухгалтерского учета;

3) разработку и утверждение инструкций, методических указаний, комментариев;

4) формирование бухгалтерской профессии, подготовку и повышение квалификации специалистов бухгалтерского учета;

5) международное сотрудничество.

## 6.2 Перспективы развития бухгалтерского учета в России

## в XXI веке

В настоящее время в России разработано 14 положений по бухгалтерскому учету (ПБУ), которые в определенной степени можно приравнять к международным стандартам. В количественном выражении это составляет менее 50 % от общего числа действующих международных стандартов. В России еще не сформирована нормативно-правовая база бухгалтерского учета в соответствии с требованиями международных стандартов. По мнению специалистов, на решение этой проблемы понадобится как минимум 20-25 лет (в зависимости от воли Правительства и количества средств, выделяемых на эти цели).

Другой проблемой нормативно-правового регулирования, является низкий уровень легитимности существующих стандартов. Далеко не все министерства, ведомства и организации их признают.

Рассматривая вопрос развития бухгалтерского учета в XXI в., следует особо обратить внимание на совершенствование методики формирования Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций. Их роль в развитии бухгалтерского учета трудно переоценить. Как показывает анализ, подходы к составлении плана счетов в России меняются через каждые 10 лет.

Совсем недавно – 31 октября 2000 г. приказом Минфина РФ № 94н утвержден Новый План счетов бухгалтерской учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению. Некоторые считают его “новой конституцией” для бухгалтеров, которая вводится в действие с 1 января 2001 г. по мере готовности организаций, а с 1 января 2002 г. - в обязательном порядке повсеместно на территории Российской Федерации.

Насколько он лучше прежнего, каково его отличительное преимущество – этот вопрос волнует 3 млн. бухгалтеров России. План появился спонтанно, бухгалтерская общественность оказалась неподготовленной. Сегодня высказываются различные точки зрения на эту проблему.

Во всем мире планы счетов разработаны с учетом детализации отражения фактов хозяйственной жизни. Новый План счетов России носит консервативный характер и жестко регламентирован, так как, согласно новой Инструкции, Плану счетов без разрешения Минфина РФ на местах запрещается вводить новые синтетические счета. Такое ограничение не способствует развитию демократизации бухгалтерского учета.

Введение этого Нового Плана счетов является чрезвычайно дорогим мероприятием для страны, счисляемым в несколько миллиардов рублей.

Возникает вопрос: нужен ли в России в XXI в. Национальный План счетов бухгалтерского учета со сроком использования, примерно, 10 лет? Ответ на этот вопрос может быть неоднозначным.

По нашему мнению, в России нужно отказаться от разработки Национального Плана счетов и предоставить возможность каждой организации самостоятельно разрабатывать рабочий план счетов в зависимости от объемов основной деятельности по аналогии США, Великобритании, Голландии, Японии и других стран.

Хочется надеяться, что к концу XXI в. в России бухгалтерский учет будет менее регламентированным, демократическим и гармонизированным в соответствии с международными стандартами.

**Контрольные вопросы**

1. Основные задачи бухгалтерского учета.
2. Программа реформирования бухгалтерского учета.
3. Проблемы становления и развития бухгалтерского учета в России в соответствии с международными стандартами.

# ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Бухгалтерский учет в Украине более 60 лет основывался на принципах, которые значительно отличались от принятых в большинстве других развитых стран мира. В Украине все предприятия принадлежали государству, и была принята единая система бухгалтерского учета, которая предназначалась для представления отчетов в государственные органы и органы государственного контроля. С началом реализации программы массовой приватизации, роль государства в управлении предприятиями резко изменилась.

Предприятие, его проблемы и пути их разрешения, тактика и стратегия ежедневного выживания, реальная эффективность хозяйственной деятельности и вытекающие отсюда задачи - вот что стоит сегодня в центре внимания и требует самого тщательного анализа. Сможет ли конкретное предприятие адекватно вписаться в сложный механизм формирующихся в Украине рыночных отношений, сумеет ли оно использовать преимущества мировой экономической интеграции и прямых внешнеэкономических связей, найдет ли необходимые средства и пути ликвидации возрастающего технологического отставания украинской экономики – вот актуальные вопросы стоящие сегодня.

Решение поставленных задач возможно только при условии органичного заимствования выработанного десятилетиями опыта организации и ведения бухгалтерского учета и отчетности в условиях развитой рыночной экономики зарубежных стран.

Надеемся, что данный краткий курс лекций поможет разобраться в принципах организации учета и составления отчетности на зарубежных предприятиях.

# СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Бархатов А.П. Международный учет: Учебное пособие. – М.: Издательско-книготорговый центр “Маркетинг”, 2001.

2. Блейк Дж,. Омат О. Европейский бухгалтерский учет. М.: Филинъ, 1997.

2. Голов С.Ф., Костюнченко В.М. Бухгалтерській облік за міжнародними стандартами. – Екаунтінг, 2000. – 384 с.

3. Горицкая Н.Г. Бухгалтерский учет и финансовая отчетность в Украине с 2000 года: Практическое пособие. – К.: ООО Редакция газеты “Бухгалтерия. Налоги. Бизнес”, 2000. – 256 с.

4. Ефименко В, Зубилиевич С. Міжнародний досвід і удосконалення системи бухгалтерського обліку і звітності // Бухгалтерський облік і аудит 1996. - № 6. - С. 13-15.

5. Малькова Т.Н. Теорія і практика міжнародного бухгалтерського обліку: Учеб. пособ. – С-Пб.: Видавничий будинок Бізнес–преса, 2001. – 336 с.

6. Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку / Перекл. з англ. за ред. С.Ф. Голова. – К.: Федерація професійних бухгалтерів і аудиторів України, 1998.

7. Міжнародні стандарти фінансової звітності 1999. – АСКЕРИ – АСА, 1999.

8. Мюллер Г., Гернон X., Миик Г. Учет: международная перспектива. М.: Финансы и статистика, 1996.

9. Михалкевич А. П. Бухгалтерский учет на предприятиях зарубежных стран. Учебное пособие. - Минск: ООО "Мисанта", 1998.

10. Ниддлз Б. Принципы бухгалтерского учета. - М.: Финансы и статистика, 2000. – 496 с.

11. Панков Д. А. Бухгалтерский учет и анализ в зарубежных странах: Учебное пособие. - Минск: ИП "Экоперспектиза", 1998.

12. Принципи бухгалтерського обліку / Пер. с англ. Н.В. Соколова. – М.: Фінанси і статистика, 1997. - 496 с.

13. Соколов Я.В. Бухгалтерский учет: от истоков до наших дней. Учебное пособие. - М.: Аудит: ЮНИТИ, 1996.

14. Соколов Я.В. Бухгалтерский учет во Франции // Бухгалтерский учет. - 2000. - № 6.

15. Ткаченко Н.М. Бухгалтерський облік на підприємствах України: Підручник. – К.: А.С.К., 2000. – 784 с.

16. Энтони Р., Рис Д. Учет: ситуации и примеры. - М.: Финансы и статистика, 1996.

17. International accounting standarts 1999. IASC.