

СТАНДАРТИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЁТА И ОТЧЁТНОСТИ: ГЕРМАНИЯ - БЕЛАРУСЬ

Крюкова Е. В.

г. Брест, БрГУ им. А.С.Пушкина

В мире существует чрезвычайно большое количество моделей учета. Различия этих моделей вызваны как историческими причинами, так и различиями условий окружающей среды, в которых функционируют предприятия различных стран. Классифицировать их по всем параметрам невозможно.

Причины классификации систем бухгалтерского учета:

- 1) классификация способствует более точному определению сходства и различий между странами;
- 2) классификация может помочь в становлении в стране бухгалтерского дела и выбрать систему, наиболее подходящую для данного государства;
- 3) классификация систем является хорошим познавательным инструментом для изучения «ключевых стран», каждая из которых является примером подхода к формированию бухгалтерской системы учета и отчетности определенного типа;
- 4) классификация систем позволяет предсказывать, исходя из опыта применения типовой системы, с какими проблемами может столкнуться страна, в которой действует такая же система.

Импереция модель классификации Ноубса, в которой типизация осуществляется не только путем выделения характерных типов и черт, но и их иерархическим подчинением друг другу, приведена на **Схеме 1**. Верхний уровень иерархии определяет то, на какие экономические цели ориентируется учетная система страны - макро- или микроэкономические. Далее осуществляется градация в зависимости от того, на что ориентируется страна в построении системы учета - на теоретические разработки или на практические потребности либо делового мира, либо законодательства. Наконец, в системах, ориентированных на практику, можно осуществить деление по тому, как осуществляется регулирование - при помощи законодательства (британская система и Германия), или основную роль играют подзаконные акты. В макроэкономической ветви - это, прежде всего, особенности налогообложения, а в американской - постановления частных организаций. Беларусь не рассматривалась автором модели и включена в неё условно.

Схема 1. Классификация моделей учета.



Для подтверждения несоответствий можно провести краткое сравнение практик учета в Республике Беларусь и Германии.

В Беларуси основные средства оцениваются по фактическим затратам на их приобретение, возведение и изготовление, причем практикуется ежегодная переоценка, в Германии основные средства оцениваются по себестоимости и переоценка производится в сторону уменьшения.

Запасы в РБ оцениваются по средневзвешенным ценам, по учетным ценам с учетом отклонения от их фактической стоимости, по ценам последнего приобретения. В немецком учете для оценки запасов применяют методы специальной идентификации и средневзвешенной цены, которые заключаются в использовании соответствующих формул расчета средней величины (средневзвешенной и скользящей средней). Средневзвешенная цена — определяется путем деления всей стоимости использованных запасов на количество единиц по каждой цене. Специальная идентификация применяется, если точно известно, что запасы использованы на производство конкретной продукции.

В РБ используют прямой метод амортизации отнесения на затраты, разрешен ускоренный метод (для активной части производственных основных средств). В Германии так же применяют прямой метод отнесения на затраты, разрешен ускоренный метод амортизации и производственный метод, налоговое законодательство разрешает использовать превышение амортизации.

Превышение амортизации — основные средства учитываются по восстановительной стоимости и амортизируются дольше ожидаемого срока использования, при этом создается излишек амортизационных отчислений.

Производственный метод — метод амортизации, исходящий из производительности амортизируемого объекта — основан на том, что полезность объекта оценивается на основе его суммарной выработки за весь период эксплуатации в соответствующих единицах измерения. Но в ряде случаев трудно определить выработку отдельных объектов основных средств или необоротных активов, так как иногда остаточная стоимость не зависит от степени интенсивности их использования.

При использовании метода прямой амортизации стоимость амортизируемого объекта списывается равными долями в течение всего периода его эксплуатации. Недостаток метода в том, что не учитывается моральный износ, необходимость увеличения затрат на ремонт в последние годы службы объектов.

Недостатки данных методов устраняются при использовании методов ускоренной амортизации, основные методы которой: метод суммы лет и метод снижающегося остатка.

Гудвилл отражается в балансе РБ по строке «Нематериальные активы», амортизируется в течение 10 лет. В Германии он учитывается, как капитал списывается в течение 5-ти лет (для балансовых целей — 15-ти). Можно отражать в балансе отрицательный гудвилл, который трактуется как пассив и амортизируется.

Расходы на НИОКР учитывают на счете 31 «Расходы будущих периодов», равномерно списывают на себестоимость в течение установленного срока. В немецкой практике учета расходы на исследования и разработки, которые проводятся самой компанией, должны списываться сразу на затраты, а расходы на исследования проводимые третьей стороной, должны систематически амортизироваться.

Долговые обязательства в РБ оцениваются по номинальной стоимости, по просроченным обязательствам начисляется пеня. В Германии — оцениваются по номинальной или согласованной стоимости. Разрешена оценка по рыночной стоимости (сегодняшняя стоимость будущих денежных поступлений, рассчитанная методом дисконтирования этих поступлений по определенной ставке процента).

В РБ финансовая аренда отражается в балансе арендатора, оперативная — учитывается на забалансовом счете 001. В немецкой отчетности финансовая аренда отражается в сводном балансе в разделе капитал, оперативная — в примечаниях к отчетности.

Как в Германии, так и Республике Беларусь не практикуется отсрочка подоходного налога.

Пенсионные обязательства в балансе РБ не накапливаются, ежемесячно перечисляются в соответствующий фонд. В Германии — отражаются в сводном балансе и равны сумме накопленных обязательств по выплате пенсионных пособий данной фирмой. Накопленные пенсии — одна из проблем, возникающая при анализе немецких финансовых отчетов, так как в стране предусмотрены исключения из требований о суммировании пенсионных задолженностей, а имеющиеся задолженности могут быть занижены за счет применения соответствующих расчетных методов (т. е. многие фирмы занижают пассив).

Можно сделать вывод, что в системах бухгалтерского учета и отчетности разных стран имеются существенные отличия, а процессы глобализации экономики заставляют ставить в центр внимания потребность в гармонизации данных систем учета.

Бывший министр финансов Канады Тернер отметил: "Величайшим преимуществом, которое принесла бы с собой гармонизация, стала бы сравнимость международной финансовой информации. Такая сравнимость устранила бы существующее непонимание в отношении надежности «иностраных» финансовых отчетов и позволила бы избавиться от одного из наиболее серьезных препятствий на пути международных инвестиций" (Turner 1993)

ЭКОНОМИКО-ПРАВОВЫЕ ОСОБЕННОСТИ ПРОЦЕДУР БАНКРОТСТВА И САНАЦИИ В ГЕРМАНИИ.

Глушук Н.В.
г. Брест, БГТУ

В Беларуси Закон о банкротстве действует всего пару лет, в странах рыночной экономики - десятки лет. Модели антикризисного управления в разных странах могут иметь различия, но конечная цель все же одна - оздоровление экономики. Интересен опыт Германии, где механизм применения законодательства о банкротстве наиболее оптимальный.

В последнее время в международной экономике наблюдается стабильная тенденция к увеличению количества финансово-несостоятельных предприятий. При этом наибольшее количество исковых заявлений в арбитражные суды поступает в связи с банкротствами предприятий. Банкротство предприятия и его ликвидация означает не только убытки для его акционеров, кредиторов, производственных партнеров, потребителей продукции, но и уменьшение размеров налоговых поступлений в бюджет, а также увеличение безработицы, что в свою очередь может служить одним из факторов макроэкономической нестабильности. Существенным является то, что среди предприятий, дела о банкротстве которых находятся на рассмотрении, значительный удельный вес таких, которые временно оказались в затруднительном положении и при условии проведения их санации могут рассчитаться с долгами и продолжить свою финансово хозяйственную деятельность [1].

Однако, вследствие несовершенного законодательства, особенно в странах Восточной Европы, отсутствия необходимого технико-методического обеспечения санации, дефицита квалифицированного в этих вопросах финансового менеджмента и других субъективных и объективных причин, многие из потенциально жизнеспособных предприятий, в том числе тех, которые относятся к приоритетным отраслям народного хозяйства, становятся потенциальными банкротами. В связи с этим, изучение зарубежного опыта при решении данной проблемы является особенно актуальным.

В некоторых странах предпочитают поощрять именно внесудебные процедуры реструктурирования долгов, как формы реорганизации несостоятельного предприятия. Достаточно мягкие добровольные формы внесудебной реорганизации или ликвидации несостоятельных предприятий применяются в Австралии, Австрии, Великобритании, Ирландии, Сингапуре, Японии. Более жесткие, принудительные внесудебные процедуры несостоятельности применяются в Канаде, Италии, Франции, Новой Зеландии и США. В реформированном Законе о банкротстве Германии предусмотрено, что основные решения в ходе производства по несостоятельности принимаются не судьей по делам о банкротстве, а собранием кредиторов, на котором голоса распределяются в соответствии с реальной стоимостью прав требования.

До конца 1998 года судебные разбирательства между кредиторами и должниками на основе неплательсособности или задолженности регулировались в старых и новых федеральных землях Германии различными юридическими инструкциями. С 1 января 1999 года эти инструкции были унифицированы в соответствии с принятием нового Положения Германии («О несостоятельности») (Insolvenzordnung).