

Заключение. На наш взгляд, предлагаемая методика бухгалтерского учета формирования и использования амортизационного фонда будет способствовать заинтересованности отечественных субъектов хозяйствования в целевом использовании данного фонда, что заметно скажется на темпах роста инвестиций за счет собственных источников средств. Кроме того, из системы бухгалтерского учета будет устранена серьезная методологическая ошибка, когда источник покрытия расходов на осуществление капитальных вложений числится не в пассиве баланса (как этого требует принцип двойной записи), а за балансом.

Разграничение в учете начисленной финансовой амортизации и износа основных средств позволит усилить контроль над сохранностью основных средств; даст возможность получить сопоставимую информацию об износе основных средств во всех отраслях народного хозяйства и правильно исчислять величину национального богатства.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Соколов, Я. В. Моделирование и его роль в бухгалтерском учете //Бухгалтерский учет. — 1996. — № 6. — С. 3—7.
2. Золотогоров, В. Г. Экономика: Энциклопедический словарь [Текст]. — 2-е изд., стереотип. — Мн.: Книжный Дом, 2004. — 720 с.
3. Ришар, Ж. Бухгалтерский учет: теория и практика [Текст]/Пер. с французского под ред. Я. В. Соколова. — М.: Финансы и статистика, 2000. — 160 с.
4. Мэтьюс, М. Р. Теория бухгалтерского учета [Текст]: Учебн. /Пер. с англ. под ред. Я. В. Соколова, И. А. Смирновой / М. Р. Мэтьюс, М. Х. Б. Перера. — М.: ЮНИТИ, 1999. — 663 с.
5. Балансоведение. Серия «Высшее образование» [Текст]. — Ростов-на-Дону: Феникс, 2004. — 480 с.
6. Франк, О. Современное понимание бухгалтерского баланса [Текст]: Пер. с нем./Под ред. проф. Я. В. Соколова. — М.: Финансы и статистика, 2003. — 416 с.
7. Типовой план счетов бухгалтерского учета. Инструкция по применению Типового плана счетов бухгалтерского учета [Текст]: сб. норматив. док. — 5-е изд., стереотипное. — Минск: Информпресс. — 2007. — 208 с.
8. Расходы организации [Электронный ресурс]: Инструкция: Утв. постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 26 декабря 2003 г. N 182 (в ред. постановления Минфина от 07.07.2005 N 89)//Режим доступа: http://zakon.by/pdf/2004-9-10/2004-9-10_109-119.pdf. — Дата доступа: 16.06.2008.
9. Одинокова, О. В. Новый план счетов: актуальные проблемы в формировании издержек производства и обращения [Электронный ресурс]//Режим доступа: http://www.tisbi.ru/sciene/vestnik/2001/issue_2/vest2_2%5B2%5D/. — Дата доступа: 16.06.2008.
10. Никитин, С. Налог на прибыль: опыт развитых стран [Текст]/ С. Никитин//Финансы. — № 48. — 2002. — С. 18–25.
11. Коротаяев, С. Амортизационный фонд воспроизводства основных средств — источник или фикция? [Текст] / С. Коротаяев// Национальная экономическая газета. — 2006. — 11 августа. — С. 20–25.
12. Об отдельных вопросах уплаты налогов, сборов, арендной платы и представления налоговых деклараций (расчетов) [Электронный ресурс]: Указ Президента Республики Беларусь от 06.03.2008 г. №145//Режим доступа: <http://pravo.by/express/arch.asp?typ=11&id=1205484952588>. — Дата доступа: 01.08.2008.
13. Положение по бухгалтерскому учету основных средств [Электронный ресурс]: Постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 29.12.2007 г. №207// Режим доступа: <http://pravo.by/express/arch.asp?arch=11>. — Дата доступа: 01.08.2008.

СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ СИСТЕМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ ВО ФРАНЦИИ И В БЕЛОРУССИИ: СОСТОЯНИЕ, ПРОБЛЕМЫ И ИХ РЕШЕНИЯ

Н.В. Кожарская, магистрант ВШУБ, БГЭУ

1. Принципы бухгалтерского учета и отчетности

Исторически в каждой стране сложились определенные концептуальные принципы, составляющие основу организации учетной системы. Они не только являются базой разработки и пересмотра действующих нормативных актов по бухгалтерскому учету, но и призваны помогать пользователям учетной информации в понимании данных, содержащихся в бухгалтерской (финансовой) отчетности. Базовые принципы и концепции построения французского общего (регламентированного) бухгалтерского учета изложены в Общем плане счетов, а также в Торговом Кодексе.

Согласно статье 120-1 Общего плана счетов бухгалтерский учет представляет собой систему организации финансовой информации, которая позволяет собрать, зарегистрировать и обработать цифровые данные и представить отчеты, достоверно отражающие имущественное и финансовое положение, а также результаты деятельности компании по состоянию на отчетную дату.

Общее определение бухгалтерского учета базируется на концепции «достоверного и добросовестного представления» активов, обязательств, имущественного и финансового положения и результатов деятельно-

сти предприятия, провозглашенной в четвертой директиве 78/660/ЕЭС от 25 июля 1978 года (раздел 1, статья 2, пункт 3). Предписания директивы, а также положения Торгового кодекса Франции, предусматривают, что любое отступление от данной концепции должно быть обосновано и раскрыто в примечаниях к бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В соответствии с положениями французского Общего плана счетов для обеспечения достоверности представления учетной информации необходимо выполнение трех основополагающих принципов, которые также закреплены в статье L 123-14 Торгового кодекса Франции:

- законности;
- правильности;
- и осмотрительности.

Принцип законности предполагает соблюдение предприятиями установленных законодательством правил и процедур ведения бухгалтерского учета. На наш взгляд, преобладание такого принципа характерно для стран с континентальной моделью учета, где бухгалтерское законодательство базируется на романо-германском праве, предполагающем кодифицированную систему учета, в которой изначально детально описываются все процедуры.

Принцип правильности дополняет принцип законности, уточняя, что четкое и правильное применение правил и процедур бухгалтерского учета производится компетентными уполномоченными лицами на основании их знаний о сущности и значимости хозяйственных операций.

Первые два принципа французского бухгалтерского учета отражают основную функцию континентального учета — соблюдение правовых норм и удовлетворение информационных потребностей различных групп пользователей: налоговых органов, администрации, инвесторов, кредиторов, работников и др. [30].

В соответствии с принципом осмотрительности бухгалтерский учет ведется на основе консервативных оценок, с целью предотвращения рисков отнесения к будущим периодам текущих неопределенностей, способных отрицательно отразиться на имуществе и результатах деятельности компании. Этот принцип проявляется во французской учетной практике в подходе к оценке учетных элементов — выбор более низкой оценки (или по себестоимости, или по рыночной цене), а также в отношении признания отдельных статей (прежде всего, нематериальных активов).

В Общем плане счетов также отмечается, что организация бухгалтерского учета на предприятии должна позволить сравнение учетных данных за разные отчетные периоды (и различных предприятий за один и тот же отчетный период), что обеспечивается благодаря последовательному применению установленных правил и процедур бухгалтерского учета. Если возникла необходимость смены учетной методики (например, в случае изменения законодательства), то это должно быть отражено в примечаниях к бухгалтерской (финансовой) отчетности с указанием качественных и количественных последствий такого изменения. Ведение бухгалтерского учета базируется на предположении о непрерывности деятельности предприятия. К другим базовым учетным принципам относятся:

- отражение доходов и расходов по начислению;
- запрещение взаимозачета активов и пассивов, а также доходов и расходов (с целью избежания снижения качества предоставляемой пользователям учетной информации);
- идентичность начального баланса последующего отчетного периода и конечного баланса предыдущего отчетного периода; идентичность должна соблюдаться как при оценке, так и при отражении объектов; она создает предпосылки для обеспечения сопоставимости учетной информации;
- первоначальная оценка объектов имущества по фактической стоимости (себестоимости);
- существенность.

В Республике Беларусь основы организации и ведения учета изложены в Законе Республики Беларусь «О бухгалтерском учете и отчетности» № 302-З, О бухгалтерской отчетности организаций, О создании межведомственного Совета по координации перехода на международные стандарты финансовой отчетности, Положении по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» и др. В таблице 1 представлены результаты сопоставления общих принципов построения систем учета и отчетности во Франции и в Республике Беларусь в сравнении с требованиями международных стандартов финансовой отчетности (на сближение с которыми ориентировано реформирование учетных систем двух стран).

Из содержания таблицы 1 видно, что основополагающие допущения (продолжающаяся деятельность, учет по методу начисления, последовательное применение учетной политики), провозглашенные в системе международных стандартов, закреплены в нормативных документах по бухгалтерскому учету, как во Франции, так и в Республике Беларусь.

Таблица 1

Сравнение учетных принципов по нормативным документам во Франции и в Республике Беларусь

Принципы	Белорусские нормативные документы	Торговый кодекс и Общий план счетов Франции	Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО)
1	2	3	4
Основополагающие допущения			
Продолжающаяся деятельность	Допущение непрерывности деятельности предприятия	Принцип провозглашен в Общем плане счетов и в Торговом кодексе Франции	Формулировки соответствуют международным стандартам
Учет по методу начислений	Допущение временной определенности фактов хозяйственной деятельности	Метод начислений	
Последовательное применение учетной политики	Допущение последовательности применения учетной политики	Принцип постоянства	
Имущественная обособленность	Допущение имущественной обособленности	Принцип не сформулирован, но подразумевается в учетной практике	Принцип не сформулирован в МСФО
Требования к учетной информации			
Понятность	Отсутствует формулировка	Требование четко не сформулировано	В МСФО рассматривается как качественная характеристика учетной информации
Уместность	Требование уместности сформулировано в соответствии с формулировкой МСФО	Отсутствует четкая формулировка. В Общем плане счетов содержится требование адекватного отражения информации	В МСФО рассматривается как качественная характеристика учетной информации
Существенность	Формулировка соответствует международным стандартам	Числовой критерий определен в Торговом кодексе	В МСФО рассматривается как характеристика уместности информации
Надежность	Формулировка соответствует международным стандартам	Формулировка отсутствует	В МСФО рассматривается как характеристика учетной информации
Достоверное представление	Принцип объективности соответствует международным стандартам	Принцип сформулирован в Общем плане счетов и в Торговом кодексе	В МСФО рассматривается как характеристика надежности информации
Приоритет содержания перед формой	Требование приоритета содержания перед формой	Формулировка отсутствует	В МСФО принцип отнесен к качественным характеристикам надежности информации
Нейтральность	Формулировка соответствует МСФО	Формулировка отсутствует	В МСФО рассматривается как качественная характеристика надежности информации
Осмотрительность	Осмотрительность. Формулировки соответствуют международным стандартам		В МСФО — качественная характеристика надежности информации
Полнота	Формулировка соответствует международным стандартам	В Общем плане счетов декларируется полнота описания хозяйственных операций	В МСФО рассматривается как качественная характеристика надежности информации
Сопоставимость	Сопоставимость учетных данных. Формулировки соответствуют международным стандартам		В МСФО рассматривается как качественная характеристика учетной информации
Своевременность	Требование своевременности. Формулировка в целом соответствует международным стандартам	Принцип сформулирован в законе о консолидированной отчетности	В МСФО рассматривается как ограничение уместности и надежности информации
Баланс между выгодами и затратами	Требование рациональности. Формулировка соответствует международным стандартам	Принцип сформулирован в законе о консолидированной отчетности	В МСФО рассматривается как ограничение уместности и надежности информации
Непротиворечивость	Тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на последний календарный день каждого месяца	Идентичность начального баланса последующего отчетного периода и конечного баланса предыдущего отчетного периода	В МСФО отсутствует
Правильность	Требования не сформулированы, но косвенно вытекают из трактовки понятий достоверности и полноты, принятых в белорусском законодательстве	Правильность применения учетных правил и процедур компетентными лицами	В МСФО формулировка этого принципа отсутствует
Законность		Соблюдение правил и процедур учета	Принцип отсутствует в международных стандартах

1	2	3	4
Отсутствие взаимозачета	Отсутствие взаимозачета статей актива и пассива, а также доходов и расходов		Формулировки соответствуют МСФО 1 «Представление финансовой отчетности»
Правила ведения учета			
Денежный измеритель	Выделены как правила ведения учета в ПБУ	Сформулированы в Торговом кодексе и Общем плане счетов как правила ведения учета	В МСФО отсутствуют формулировки правил ведения бухгалтерского учета
Документальное оформление			
Двойная запись			
Балансовое обобщение данных			
Инвентаризация			
Составление отчетности			

Допущение имущественной обособленности, которое подразумевает юридическую самостоятельность экономического субъекта по отношению к его владельцу, не сформулировано во французских учетных нормах (оно также отсутствует в системе принципов МСФО), но подразумевается практикой ведения учета.

Среди требований к учетной информации следует выделить два наиболее важных: достоверное представление и приоритет содержания перед формой, трактовка которых в национальных учетных системах Республики Беларусь и Франции отличается от международных стандартов.

Как было подчеркнуто ранее, французская система бухгалтерского учета основывается на концепции «достоверного и объективного представления» всех хозяйственных операций и финансового состояния предприятия, основополагающей для стран с континентальной моделью учета. В Законе Республики Беларусь «О бухгалтерском учете и отчетности» № 302-З в числе задач белорусского бухгалтерского учета также провозглашено формирование полной и достоверной информации о деятельности организации и ее имущественном положении. Однако под достоверным и объективным представлением информации во французском учете, аналогично белорусской учетной практике, в основном понимается четкое и правильное соблюдение предписанных нормативными актами правил и процедур ведения учета и формирования отчетности, что не соответствует пониманию достоверности по международным стандартам.

Согласно международным стандартам финансовой отчетности достоверное и объективное представление обеспечивается, прежде всего, соблюдением определенных требований к учетной информации — качественных характеристик, подтверждающих ее полезность, в то время как показано в таблице 1, не все из них задекларированы в бухгалтерском законодательстве Франции и Республики Беларусь.

Одним из препятствий на пути реализации требования приоритета содержания перед формой в учетной практике двух стран является концепция собственности, в соответствии с которой в составе имущества организации могут отражаться только средства, находящиеся в безусловной собственности.

В отношении таких традиционных правил ведения бухгалтерского учета, как документирование хозяйственных операций, оценка объектов учета в денежном выражении, использование принципа двойной записи и т.п., между системами бухгалтерского учета Франции и Республики Беларусь существенные различия не просматриваются.

В целом отметим, что для Республики Беларусь характерна более разветвленная, чем во Франции, структура основополагающих принципов учета и отчетности, которая имеет определенное сходство с концептуальными основами международных стандартов. В отличие от Франции, в Республике Беларусь отдельные положения международных стандартов, в том числе и учетные принципы, были внесены непосредственно в Закон Республики Беларусь «О бухгалтерском учете и отчетности» № 302-З и Положения по бухгалтерскому учету (ПБУ).

2. Состав бухгалтерской (финансовой) отчетности

Для Франции характерно разделение бухгалтерской отчетности на два вида: индивидуальную (формируемую на базе индивидуальных счетов общего бухгалтерского учета) и консолидированную отчетность.

Индивидуальная отчетность составляется в соответствии с национальной методологией бухгалтерского учета (определенной Общим планом счетов), которая характеризуется значительной стандартизацией и испытывает определенное влияние налогового законодательства. Практика составления консолидированной отчетности во Франции получила распространение с момента внедрения в бухгалтерское законодательство положений седьмой директивы 83/349/ЕЭС в 1986 году. Современные французские правила подготовки отчетности групп компаний, изложенные в методологических основах составления консолидированной отчетности, допускают свободу выбора учетных методик (с учетом особенностей рынков капитала, на которых функционируют компании), максимально приближены к положениям международных стандартов финансовой отчетности.

В Республике Беларусь разделение бухгалтерской отчетности на индивидуальную и консолидированную провозглашено в государственной программе перехода на МСФО. При этом подчеркивается, что индиви-

дуальная бухгалтерская отчетность должна составляться по белорусским национальным стандартам, разрабатываемым на основе международных стандартов финансовой отчетности. В то время как для формирования консолидированной отчетности (ориентированной на внешних пользователей) предполагается непосредственное применение международных стандартов финансовой отчетности.

Такой подход соответствует идеологии реформирования национальных учетных систем, принятой в рамках Европейского Сообщества; в то же время он предопределяет необходимость соблюдения основ составления отчетности, принятых в системе международных стандартов.

В Республике Беларусь, как и отчасти во Франции, индивидуальная бухгалтерская отчетность на сегодняшний день во многом выполняет не столько информационную, сколько контрольную функцию. Ее формирование подчинено задачам соблюдения интересов, прежде всего, регулирующих органов (государственных и налоговых структур) и соответствия представленной в отчетности информации о деятельности предприятия нормативным документам, что приводит к ситуациям в учетной практике, когда юридические принципы преобладают над экономической сущностью хозяйственной деятельности. В обеих странах полным ходом идет процесс реформирования национальных систем с целью приведения их в соответствие с международными стандартами. В связи с этим целесообразно провести сравнительный анализ основных форм индивидуальной бухгалтерской отчетности во Франции и в Республике Беларусь с целью выявления преимуществ и недостатков методологии формирования отчетных показателей.

Согласно положениями Общего плана счетов основными формами индивидуальной бухгалтерской отчетности во Франции являются баланс, отчет о прибылях и убытках и примечания к годовой отчетности. Индивидуальная бухгалтерская отчетность в зависимости от размера организации может быть представлена в одном из трех вариантов: стандартном, сокращенном или расширенном.

Стандартный вариант (используется, как правило, средними по размеру организациями) включает в себя баланс, отчет о прибылях и убытках, а также примечания к отчетности. Дополнительно предоставляется информация о последствиях получения прибыли или убытка, данные о деятельности предприятия за последние 5 лет, сведения о портфеле ценных бумаг.

Сокращенный вариант предполагает представление баланса и отчета о прибылях и убытках в сокращенном виде (с выделением основных разделов этих форм отчетности, без значительной детализации) и примечаний. Этот вариант применяется небольшими компаниями, которые в течение двух финансовых лет подряд не выходили за пределы следующих показателей: общая сумма активов 267 000 евро; чистый оборот 534 000 евро; среднее количество работников 10 человек.

Расширенный вариант представления индивидуальной отчетности используется факультативно (крупными французскими компаниями). Он включает в себя все формы стандартного варианта, а также отчет, раскрывающий информацию о способности предприятия к самофинансированию.

В Республике Беларусь перечень форм бухгалтерской (финансовой) отчетности регламентируется Законом Республики Беларусь «О бухгалтерском учете и отчетности» № 302-З, постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 31 октября 2001 г. № 1585 «Вопросы Министерства Республики Беларусь» постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 14.02.2008 г. № 19 «Инструкция о порядке составления и представления бухгалтерской отчетности». Отмеченными нормативными документами предусмотрена возможность представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в трех вариантах: сокращенном (субъекты малого предпринимательства, некоммерческие и общественные организации), стандартном (по разработанным Министерством финансов Республики Беларусь типовым форматам) или продвинутом (предприятия самостоятельно разрабатывают формы отчетности с учетом общих принципов, провозглашенных в нормативных документах). Но если в Республике Беларусь такое разделение осуществляется на основе числа отчетных форм, то во Франции оно базируется на количестве раскрытых в этих формах статей. На наш взгляд, французский подход является более целесообразным и может быть принят во внимание в ходе дальнейшего реформирования белорусской учетной системы.

В таблице 2 обобщена информация относительно требований к составу бухгалтерской отчетности во Франции и в Республике Беларусь.

Таким образом, для французских компаний обязательным является представление только двух форм индивидуальной бухгалтерской отчетности — баланса, отчета о прибылях и убытках, а также примечаний к ним; дополнительные данные формируют, как правило, крупные компании по своей инициативе с целью обеспечения пользователей важной информацией о способности предприятия к развитию и об изменении в финансовом положении.

В соответствии с методологическими основами составления консолидированной отчетности в состав отчетности французских групп компаний наряду с основными формами (балансом, отчетом о прибылях и убытках) включены отчет о движении денежных средств и отчет, показывающий изменения в капитале, которые по своей структуре максимально приближены к требованиям международных стандартов.

Состав индивидуальной бухгалтерской отчетности во Франции и в Республике Беларусь

Варианты представления	Франция	Республика Беларусь
Сокращенный	Баланс (содержит основные разделы)	Бухгалтерский баланс (форма № 1)
	Отчет о прибылях и убытках (основные разделы)	Отчет о прибылях и убытках (форма № 2)
	Примечания к отчетности	Пояснительная записка (в определенных случаях)
Стандартный	Баланс	Бухгалтерский баланс (форма № 1)
	Отчет о прибылях и убытках	Отчет о прибылях и убытках (форма № 2)
	—	Отчет об изменениях капитала (форма № 3)
	—	Отчет о движении денежных средств (форма № 4)
	—	Приложение к бухгалтерскому балансу (форма № 5)
	—	Отчет о целевом использовании полученных средств (форма № 6)
	Примечания к отчетности	Пояснительная записка
—	Аудиторское заключение, подтверждающее достоверность бухгалтерской отчетности, если она подлежит обязательному аудиту	
Расширенный (Франция) или продвинутый (Республика Беларусь)	Баланс Отчет о прибылях и убытках Примечания к отчетности Отчет о способности предприятия к самофинансированию Отчет об изменении в финансовом положении	В соответствии с законодательством предприятия самостоятельно разрабатывают формы бухгалтерской отчетности, исходя из общих учетных принципов

Заметим, что согласно положениям МСФО формы финансовой отчетности должны обеспечивать структурированное представление о финансовом положении (активах, обязательствах, капитале), операциях и результатах деятельности предприятия (доходах и прибылях, расходах и убытках). Поэтому полный комплект отчетности по МСФО включает: баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет об изменениях капитала, отчет о движении денежных средств, учетную политику и пояснительные примечания; при этом все формы требуются в обязательном порядке [7].

3. Бухгалтерский баланс

В мировой учетной практике наиболее распространены две основные формы представления баланса: горизонтальная (активы показываются с левой стороны, а пассивы — с правой) и вертикальная (последовательное расположение балансовых статей: сначала статьи актива, далее статьи пассива).

Французский баланс может быть представлен с использованием обеих форм. Необходимо подчеркнуть, что МСФО не устанавливают определенной разновидности баланса, но содержат рекомендации в отношении минимального перечня статей и их классификации. Общие принципы объединения статей, степень детализации информации в балансе зависят от требований национального бухгалтерского законодательства, а также специфики деятельности компаний.

Во Франции группировка статей актива типового баланса осуществляется по функциональному признаку [25]: сначала указываются статьи основного капитала и инвестиции (активы для инвестирования), затем статьи оборотного капитала (активы операционной деятельности и высоколиквидные активы). Статьи пассива объединяются по юридическому принципу, то есть по происхождению источников формирования имущества (собственный капитал и долговые обязательства, классифицированные по происхождению).

Аналогично французской форме, в белорусском балансовом отчете (форма №1) статьи актива представлены по функциональному признаку в порядке возрастания ликвидности; пассив содержит как группировку статей по источникам формирования имущества, так и представление обязательств по степени возрастания срочности востребования (французские предприятия раскрывают данную информацию в примечаниях к отчетности).

Общая структура балансов Франции и Республики Беларусь в сравнительном аспекте представлена в таблице 3.

Актив баланса

Трактовка актива баланса (как имущества, представляющего совокупность хозяйственных средств), принятая как во французском, так и в белорусском бухгалтерском законодательстве, исключает из его состава объекты, не принадлежащие предприятию на правах собственности. В национальных учетных практиках двух стран действует преимущественно юридический критерий собственности, а не экономический критерий контроля активов, провозглашенный в международных стандартах финансовой отчетности.

ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ. Этот раздел актива французского баланса включает объекты имущества, предназначенные для использования на предприятии в течение длительного периода времени: нематериальные активы, основные средства и долгосрочные финансовые вложения. В отличие от белорусского бухгалтерского баланса во французской форме не выделены доходные вложения в материальные ценности.

Таблица 3

Сравнение структуры французского и белорусского бухгалтерского баланса

Франция	Республика Беларусь
Актив	Актив
Внеоборотные активы	I. Внеоборотные активы
Нематериальные активы Основные средства Долгосрочные финансовые вложения	Основные средства Нематериальные активы Доходные вложения в материальные ценности Незавершенное строительство Прочие внеоборотные активы
Оборотные активы Запасы и незавершенное производство Авансовые платежи Дебиторская задолженность Краткосрочные вложения в ценные бумаги Краткосрочные финансовые инструменты Денежные средства Статьи регулирования актива (расходы будущих периодов, выкупные премии, нерезализованный курсовой убыток)	II. Оборотные активы Запасы и затраты Налоги по приобретенным ценностям Дебиторская задолженность Денежные средства Расчеты с учредителями Финансовые вложения Прочие оборотные активы
ПАССИВ Капитал и резервы	ПАССИВ III. Капитал и резервы
Уставный капитал Эмиссионный доход Прирост стоимости имущества по переоценке Резервные фонды Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет Прибыль (убыток) отчетного периода Правительственные инвестиционные субсидии Специальные резервы, формируемые с целью получения налоговых льгот	Уставный фонд Собственные акции, выкупленные у акционеров Резервный фонд Добавочный фонд Прибыль (убыток) отчетного периода Нераспределенная прибыль Непокрытый убыток Целевое финансирование Доходы будущих периодов
Резервы на покрытие рисков и затрат Резервы на покрытие рисков Резервы на покрытие затрат	
Обязательства Конвертируемые облигационные займы Прочие облигационные займы Задолженность перед кредитными организациями Займы и различная финансовая задолженность Авансовые платежи по незавершенным заказам Задолженность перед поставщиками Налоговые и социальные обязательства Кредиторская задолженность по внеоборотным активам Прочая кредиторская задолженность Краткосрочные финансовые инструменты Доходы будущих периодов Нереализованная курсовая прибыль	IV. Долгосрочные обязательства Долгосрочные кредиты и займы Прочие долгосрочные обязательства V. Краткосрочные обязательства Краткосрочные кредиты и займы Кредиторская задолженность Задолженность перед учредителями Резервы предстоящих расходов Прочие краткосрочные обязательства

Нематериальные активы представляют собой идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. При этом актив является идентифицируемым, если: его можно отделить от деятельности предприятия (то есть продать, передать на него право, сдать в аренду или обменять индивидуально или со связанным контрактом, активом или пассивом); либо он возникает из юридических и контрактных прав, независимо от того, являются ли эти права передаваемыми или отделяемыми от предприятия или от других прав или обязательств. В составе нематериальных активов французского баланса по отдельным статьям отражаются: организационные расходы; затраты на создание нематериальных активов; стоимость концессии, патентов, лицензий, торговых марок и аналогичные права и активы; стоимость юридического права на аренду основных средств; деловая репутация.

Основные средства — материальные активы, предназначенные для использования в процессе производства, реализации товаров или предоставления услуг, или для сдачи в аренду, или для административных целей; при этом предполагается их использование в течение периода более одного года. В составе основных средств французские компании отражают: землю, включая затраты на ее благоустройство, здания и сооружения, производственные средства и машинное оборудование и прочие аналогичные материальные объекты (затраты на приобретение материальных объектов стоимостью менее 400 евро относятся на расходы периода, в котором

они понесены). В балансе отдельно раскрывается информация о первоначальной стоимости основных средств, накопленной амортизации и убытка от обесценения (по международным стандартам и в соответствии с белорусскими учетными правилами эти сведения должны быть представлены в примечаниях к отчетности) и остаточной стоимости.

Незавершенное капитальное строительство. В активе французского балансового отчета (в отличие от белорусского баланса) затраты на незавершенное капитальное строительство (капитальные вложения или поставки, незавершенные к моменту составления баланса), отражаются отдельно по соответствующим статьям нематериальных активов (статья «Незавершенные капитальные вложения в нематериальные активы») и основных средств («Незавершенные капитальные вложения в основные средства»). Кроме того, к ним относятся частичные платежи и авансы поставщикам, которые в белорусском балансе включены в состав дебиторской задолженности.

ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ. Включают в себя объекты имущества, которые используются в течение периода менее одного года. Данный раздел баланса объединяет следующие статьи: производственные запасы (сырье и материалы, незавершенное производство, готовая продукция, товары); авансовые платежи в счет заказов; дебиторскую задолженность; краткосрочные вложения в ценные бумаги; краткосрочные финансовые инструменты; денежные средства.

Запасы и незавершенное производство. Эта статья французского баланса предназначена для отражения сырья, материалов и прочих затрат, незавершенного производства, запасов промежуточной, готовой и побочной продукции, запасов товаров. Под запасами понимаются активы, которые держатся для продажи в процессе обычной хозяйственной деятельности, находятся в процессе производства для такой реализации, используются в форме сырья или материалов в производственном процессе или для предоставления услуг.

В целом подход к учету и оценке запасов, принятый во французской учетной системе, соответствует требованиям международных стандартов. **Дебиторская задолженность.** Во французском типовом балансе отражается краткосрочная дебиторская задолженность, которая подразделяется на две группы: задолженность покупателей и заказчиков и задолженность прочих контрагентов перед предприятием. По статье «Задолженность покупателей» показывается общая сумма задолженности покупателей и заказчиков по поставленным товарам и оказанным услугам с учетом оценочной величины сомнительной дебиторской задолженности. Статья «Прочая дебиторская задолженность» предназначена для отражения авансов, выданных работникам предприятия (для оплаты представительских расходов и т.п.); авансовых платежей в счет расчетов по налогам и сборам отчетного периода; краткосрочных ссуд, выданных компанией и прочих аналогичных сумм. Особенность данного подраздела заключается в отражении в его составе по отдельной статье величины подписного привлеченного, но не оплаченного капитала — задолженности учредителей по вкладам в уставный капитал.

В белорусском балансе, наоборот, принята классификация дебиторской задолженности по срокам погашения (группировка по видам раскрыта в приложении к бухгалтерскому балансу).

Общий подход, который предусмотрен французскими правилами в отношении отражения дебиторской задолженности в балансе, не противоречит международным стандартам финансовой отчетности (Концептуальные основы подготовки и представления финансовой отчетности и МСФО 36 «Обесценение активов»). Согласно МСФО определение суммы дебиторской задолженности, подлежащей раскрытию в балансовом отчете, включает списание однозначно безнадежных долгов и формирование резерва по сомнительной задолженности для оставшейся дебиторской задолженности с учетом возможной неоплаты счетов покупателями и заказчиками [17].

Пассив баланса

Под пассивом понимаются элементы имущества предприятия, имеющие для него отрицательную экономическую ценность; то есть обязательства предприятия в отношении различных контрагентов, по которым существует вероятность или определенность уменьшения (оттока) ресурсов на отчетную дату. В составе пассива французского баланса выделяют внутренние пассивы (капитал и резервы) и внешние пассивы (обязательства).

КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ. Раздел объединяет уставный капитал, эмиссионный доход, прирост стоимости имущества по переоценке, резервы, нераспределенную прибыль или убыток, прибыль или убыток отчетного периода, инвестиционные субсидии, специальные резервы, формируемые с целью получения налоговых льгот. В белорусской форме балансового отчета данный раздел включает: уставный фонд, собственные акции, выкупленные у акционеров (во французской типовой форме отражаются в балансе как актив), резервный фонд, добавочный фонд, прибыль (убыток) отчетного периода, нераспределенную прибыль (непокрытый убыток), целевое финансирование, доходы будущих периодов.

Уставный капитал. Во французском балансе показывается весь подписной капитал; при этом в активе предусмотрены две статьи для отражения капитала подписного, но не привлеченного, а также капитала подписного, привлеченного, но не оплаченного.

Эмиссионный доход. По этой статье отражаются суммы, полученные сверх номинальной стоимости выпущенных акций, а также показывается величина превышения фактической стоимости имущества, внесенного учредителями в качестве вклада в уставный капитал, над номинальной стоимостью акций, выпущенных для покрытия взносов [7].

Прирост стоимости имущества по переоценке используется для отражения увеличения стоимости объектов имущества, выявляемого по результатам переоценки.

Резервы занимают значительное место в пассиве баланса французских компаний. В этом разделе раскрывается информация о разных видах резервов, образованных за счет чистой прибыли: резервы, сформированные в соответствии с национальным законодательством; резервы, установленные согласно учредительным документам; прочие резервы.

Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) представляет собой нераспределенную прибыль, которая осталась после выплаты дивидендов и отчислений в резервы (она переносится на следующий отчетный период и добавляется к прибыли, подлежащей распределению), или убыток, который подлежит покрытию за счет прибылей ближайших отчетных периодов (перенос убытка возможен в том случае, если у организации недостаточно источников для его покрытия).

Прибыль (убыток) отчетного года отражается по одноименной статье баланса, характеризующей финансовый результат хозяйственной деятельности за отчетный период. По этой статье показывается величина прибыли компании после уплаты налога, подлежащая распределению между собственниками и по статьям резервов. Заметим, что бухгалтерский баланс может быть представлен с учетом распределения полученной в течение отчетного периода прибыли. В таком случае, в примечаниях к бухгалтерской (финансовой) отчетности должны быть приведены соответствующие пояснения.

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА. Характерной чертой французского баланса, отличающей его от белорусского балансового отчета, является классификация обязательств по происхождению. Обязательства, независимо от сроков их погашения, подразделяются на финансовую задолженность (кредиты и займы), коммерческую задолженность (задолженность поставщикам и подрядчикам, векселя к оплате и т.п.), прочую задолженность (налоговые и социальные обязательства и пр.). В примечании к балансу представляется группировка задолженности по срокам ее погашения (менее одного года, от одного до пяти лет, более пяти лет), необходимая для оценки финансовой устойчивости компании.

Кредиторская задолженность по долгосрочным активам представлена суммами, показывающими задолженность перед поставщиками внеоборотных активов.

Особое место в пассиве баланса французского предприятия занимают статьи регулирования пассивов, предназначенные для раскрытия доходов будущих периодов (например, полученная вперед арендная плата).

Информация, представленная во французском типовом балансовом отчете, дополняется сведениями о забалансовых поручительствах, полученных или выданных компанией, которые способны оказать существенное влияние на ее финансовое положение. К ним относятся гарантии, поручительства по векселям, обязательства по арендованным основным средствам. Суммы таких обязательств подлежат раскрытию в примечаниях к бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Аналогично французским правилам, в белорусской учетной практике за балансом, в справке о наличии ценностей, учитываемых на забалансовых счетах, показываются арендованные основные средства, товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение, товары, принятые на комиссию, обеспечения обязательств, полученные и выданные, а также списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов.

4. Отчет о прибылях и убытках

Сведения о формировании и использовании прибыли рассматриваются в качестве одной из существенных составляющих частей отчетности. Поэтому в состав обязательных форм как индивидуальной, так и консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности во Франции и в Республике Беларусь помимо баланса входит отчет о прибылях и убытках, который содержит информацию о результатах хозяйственной деятельности организации за отчетный период. В международной практике приняты разные модели представления отчета о прибылях и убытках: (горизонтальная и вертикальная, многоступенчатая и простая формы, отчеты затратного и функционального типа).

Международные стандарты финансовой отчетности (в отличие от национальных правил) не предписывают единого формата отчета о прибылях и убытках, но требуют соблюдения минимального перечня статей в его составе: выручка от реализации; финансовые расходы; доля прибылей (убытков) в зависимых компаниях, учитываемых по методу участия; прибыль (убыток) до налогообложения, признаваемые в результате выбытия активов или погашения обязательств, связанных с прекращаемой деятельностью, налог на прибыль, прибыль или убыток.

Сравнение основ построения типовой формы отчета о прибылях и убытках

Критерий	Франция	Республика Беларусь
Форма представления	Горизонтальная и вертикальная	Вертикальная
Метод анализа доходов и расходов	По характеру расходов	По функциональному назначению расходов
Классификация доходов и расходов	Операционные, финансовые, чрезвычайные доходы и расходы	Доходы и расходы по обычным видам деятельности, прочие (операционные, внереализационные доходы и расходы)

Заметим, что ранее МСФО предусматривали отдельное раскрытие в отчете о прибылях и убытках результата операционной деятельности, прибыли (убытка) от обычной деятельности и результатов чрезвычайных обстоятельств. Что позволяло пользователям учетной информации анализировать результаты обычной деятельности предприятия, без учета влияния на них нечастых и необычных событий и операций. Новый подход к формированию структуры отчета о прибылях и убытках предполагает исключение из его состава результатов чрезвычайных событий, вследствие чего все статьи доходов и расходов рассматриваются как часть обычной деятельности организации.

Отчет о прибылях и убытках во Франции может быть представлен как в горизонтальном, так и в вертикальном формате. Его анализ в сравнительном контексте с аналогичной белорусской формой отчетности позволяет выявить ряд характерных особенностей.

Структура французского отчета о прибылях и убытках позволяет пользователям учетной информации проанализировать: рентабельность операционной деятельности (независимо от финансовой политики предприятия и налоговых условий); факторы, формирующие доходы и расходы по финансовым операциям; общую результативность текущей деятельности предприятия; а также показатели прибыли или убытка от чрезвычайных событий, которые оказывают влияние на величину чистой прибыли или убытка.

5. Раскрытие информации в примечаниях к отчетности

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности призваны обеспечить заинтересованных пользователей дополнительной информацией, необходимой для анализа основных отчетных форм, прежде всего, — баланса и отчета о прибылях и убытках. Важная роль дополнительных сведений к отчетности была признана в Европе с принятием европейских бухгалтерских директив, когда предприятия, в том числе и французские, получили возможность раскрывать в примечаниях любую существенную информацию, полезную для принятия экономических решений разными группами пользователей.

Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 14.02.2008 г. № 19 «Инструкция о порядке составления и представления бухгалтерской отчетности» также предписывается включение в состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках и пояснительной записки.

Положениями французского Общего плана счетов определяется набор требований, которые предъявляются к примечаниям: полнота раскрытия существенной дополнительной информации, способной повлиять на решения пользователей; представление данных, исходя из тех же принципов, что используются при составлении основных форм бухгалтерской (финансовой) отчетности; правдивость и сопоставимость информации.

Примечания к отчетным формам могут быть составлены французскими компаниями в сокращенном, стандартном или расширенном вариантах. Стандартный вариант примечаний к отчетности, как правило, включает в себя три раздела, содержащих следующую информацию: правила оценки и другие вопросы ведения учета; аналитические данные в таблицах, предназначенные для детализации статей баланса и отчета о прибылях и убытках; прочие сведения.

Информация о правилах и методах бухгалтерского учета. В данном разделе приводятся принципы ведения учета и составления отчетности (с обоснованием выбора определенных методик, например, для оценки стоимости запасов), описываются случаи отступления от базовых правил (например, при изменении бухгалтерских методов или оценок) и их влияние на имущественное, финансовое положение организации, результаты ее деятельности.

В Республике Беларусь состав примечаний к отчетности значительно шире, чем во Франции. Примечания включают как пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках (отчет об изменениях капитала, отчет о движении денежных средств, приложение к бухгалтерскому балансу, отчет о целевом использовании полученных средств), так и пояснительную записку. В приложении к белорусскому типовому балансу раскрывается информация, поясняющая содержание изменений, произошедших в течение отчетного года в состоянии хозяйственных средств, отраженных в балансе.

Таким образом, по результатам методологического анализа структуры баланса и отчета о прибылях и убытках во Франции и в Республике Беларусь можно заключить, что отчетные формы содержат развернутое представление статей, что несколько снижает значение дополнительных сведений, раскрываемых в примечаниях к бухгалтерской отчетности. В то же время международные стандарты финансовой отчетности ориентированы на требование раскрытия достаточно большого объема информации в примечаниях к отчетности, а не в самих формах.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. О бухгалтерском учете и отчетности: Закон Республики Беларусь от 18.10.1994 г. № 3321-XII (с учетом изменений, внесенных Законом Республики Беларусь 26.12.2007 № 302-З).
2. Инструкция о порядке составления и представления бухгалтерской отчетности. Постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 14.02.2008 г. № 19 (в ред. постановления Министерства финансов Республики Беларусь № 187 от 11.12.2008 г.).
3. О государственной Программе перехода на международные стандарты бухгалтерского учета в Республике Беларусь. Постановление Совета Министров Республики Беларусь от 04.05.1998 г. № 694 (с уч. доп. от 09.07.2003 № 922).
4. О современной программе перехода на международные стандарты бухгалтерского учета в Республике Беларусь. Постановление Совета Министров Республики Беларусь от 04.05.1998 № 694, с учетом дополнений от 09.07.2003 г. № 932.
5. Бухгалтерский учет в торговле и общественном питании: Учебно-прак. пособие / Под ред. Л. И. Кравченко. — Минск: ФУАинформ, 2007.
6. Бухгалтерский учет в зарубежных странах: учеб. / Я.В. Соколов, Ф.Ф. Бутынец, Л. Л. Горецкая, Д.А. Панков; отв. ред. Ф.Ф. Бутынец. — М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2005.
7. Бугаев, А. В. Секреты финансовой отчетности в форме МСФО: Научно – прак. изд. / А. В. Бугаев. — Минск: Регистр, 2008. — 120 с.
8. Валуева, Т.Ф. Организация учета и отчетности в акционерных компаниях Франции. Учебное пособие. Под редакцией проф. Мухина А.Ф. — М.: МГИМО, 1983.
9. Друри, К. Введение в управленческий и производственный учет: пер. с англ./Под ред. Эриашвилли Н. Д. — М.: Аудит, ЮНИТИ, 2003.
10. Малькова, Т.Н. Теория и практика международного бухгалтерского учета: Учебное пособие. — 2-е изд., перераб. и доп. — Спб.: Издательский дом «Бизнес-пресса», 2003.
11. Марченко, М.Н. Курс сравнительного правоведения. — М.: ООО «Городец-издат», 2002.
12. Кожарский, В.В. Основы бухучета / В.В.Кожарский, Н.В.Кожарская. — Мн.: Современ. шк., 2006. — 350 с.
13. Мюллер, Г., Гернон Х., Миик Г. Учет: международная перспектива: Пер. с англ. — М.: Финансы и статистика, 1996.
14. Панков, Д.А. Бухгалтерский учет и анализ за рубежом: Учеб. пособие / Д. А. Панков. — 2-е изд. — М.: Новое знание, 2003. — 251 с.
15. Папковская П.Я. Теория бухгалтерского учета: Учеб. / 4-е изд., измененное. — Минск: Информпресс, 2008. — 240 с.
16. Ришар, Ж. Бухгалтерский учет: теория и практика: Пер. с фр. / Под. ред. Я.В. Соколова. — М.: Финансы и статистика, 2000.
17. Соловьева, О.В. Международная практика учета и отчетности: Учебник. — М.: ИНФРА-М, 2004.
18. Ткач, В.И., Ткач М.В. Международная система учета и отчетности. — М.: Финансы и статистика. — 1992.
19. Бугаев, А. В. Адаптация белорусской системы бухгалтерского учета к требованиям МСФО, или Тернистый путь развития // Налоговый вестник. — 2007. — № 3.
20. Каспина, Р. Реформирование французского бухгалтерского учета в соответствии с МСФО// ICAR Accounting Report. — январь/февраль 2003.
21. Поленова, С. И. Основы бухгалтерского учета и финансовой отчетности компаний Франции / Международный бухгалтерский учет. — 2004. — № 7.
22. Соколов Я.В., Семенова М.В. Бухгалтерский учет во Франции // Бухгалтерский учет. — 2000. — № 5.
23. Шнейдман Л.З. От гармонизации к конвергенции национальных стандартов с МСФО // Бухгалтерский учет. — 2003. — №11.
24. Choi F.D.S. Economic effects of multinational accounting diversity. — Journal of International Financial Management and Accounting. — 1989. — P. 105–129.
25. Collette C, Richard J. Comptabilite generate: les systemes francais et anglo-saxon. — Dunod. — Paris, 2000.
26. Gray S.J. Towards a Theory of Cultural Influence on the Development of Accounting Systems Internationally // Abacus. — Vol. 24, No 1. — 1988.
27. Hatfield H.R. Some variations in accounting practices in England, France, Germany and the United States // Journal of Accounting Research. — Autumn 1966. — P. 160–182.
28. Hofstede G. Culture's Consequences. — Sage Publications.-1980.
29. Jones C, Samar-Fauchon M-D. European Comparison: UK & France. The main differences between UK and French accounting practice. — Deloitte & Touche. — 2001.
30. Nair R.D, Frank W.G. The Impact of Disclosure and Measurement Practices on International Accounting Classifications// The accounting review. — Vol.1. — July, 1980. — P. 426–450.
31. Nobes C, Parker R. Comparative International Accounting. — 6th ed., Pearson Education Limited. — London, 2000.
32. Salter S.B., Doupink T.S. The relationship between legal systems and accounting practices: a classification exercise// Advances in International Accounting. — Vol. 5. — 1992. — P. 3–22.
33. Seidler L.J. International accounting — the ultimate theory course // Accounting Review. — 1967. — P. 775–781.
34. Standish P. Developments in French Accounting and Auditing 2000. — Expert-Comptable Media. — Paris, 2001.