

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

Н.В. Кожарская, магистрант ВШУБ, БГЭУ

Данная работа охватывает широкий круг методологических вопросов, составляющих объект сравнительного анализа систем бухгалтерского учета и отчетности во Франции и в Белоруссии. При этом акцент в большей степени сделан на раскрытии особенностей недостаточно изученной французской и системы бухгалтерского учета.

В работе систематизированы подходы к классификации национальных учетных систем, проанализирована французская система нормативного регулирования бухгалтерского учета и отчетности (с использованием французского опыта сформулированы рекомендации по совершенствованию отечественной системы регулирования учета и отчетности), выявлены характерные особенности организации учетных систем во Франции и в Белоруссии, обобщены основы построения национальных планов счетов (в том числе, представлена французская методика организации взаимосвязи счетов финансового и управленческого учета); сопоставлены концептуальные принципы ведения бухгалтерского учета и формирования отчетности во Франции, в Белоруссии и в соответствии с МСФО, выявлены преимущества и недостатки, присущие подходам к формированию бухгалтерской (финансовой) отчетности в двух странах.

1. Подходы к классификации систем бухгалтерского учета

Системы бухгалтерского учета стран различны, что обусловлено разнообразием существующих форм организации хозяйственной деятельности, а также влиянием внешних факторов: экономических, политических, социальных, географических особенностей, а также национальных традиций. Для того чтобы понять, как в каждой конкретной стране развивается национальный учет, необходимо проследить исторические особенности его формирования и функционирования. Исследования по проблеме классификации учетных систем разных стран в определенные модели получили широкое распространение с 1960-х годов двадцатого века; они характеризуются, на наш взгляд, двумя основными подходами: дедуктивным и индуктивным.

Первый подход (дедуктивный) связан с изучением влияния среды функционирования хозяйствующих субъектов на организацию систем бухгалтерского учета стран и построением на основе анализа этой среды определенных учетных моделей. Родоначальником данного подхода на Западе является Г.Р. Хэтфилд (Hatfield H.R.), который в 1911 году в работе «Некоторые отличия в учетных системах Великобритании, Франции, Германии и США» (переизданной в 1960 году) выделил и описал три модели бухгалтерского учета: американскую, британскую и континентальную [27]. Исследователь указал на влияние коммерческого законодательства Франции (страны с континентальной моделью учета) на формирование законодательной базы по бухгалтерскому учету целой группы стран. Ссылаясь на требование регистрации сделок в журнале учета хозяйственных операций, Г.Р. Хэтфилд подчеркивает: «...из более чем 25 стран, где имеется такое требование, почти все они копируют нормативы французского кодекса, в котором действительно установлены почти все стандарты бухгалтерского учета, действующие в Европе» [27, с. 171–172].

В шестидесятые годы прошлого века в работах по международному бухгалтерскому учету появилась идея о необходимости установления «логически обоснованных образцов различных систем бухгалтерского учета», которые облегчили бы изучение международной практики. Так, Л. Сэйдлер (Seidler L.J.) в 1967 году создает классификацию систем учета на основе «сфер влияния» [33]. По мнению исследователя, существуют так называемые «материнские страны», которые влияют на формирование принципов и правил бухгалтерского учета в других государствах ввиду их географической близости, экономической, политической взаимосвязи. В качестве примеров приводятся:

- США — американская модель влияет на Мексику и на большую часть стран Южной Америки, Израиль и Японию;
- Великобритания — британская модель определяет системы бухгалтерского учета и отчетности в Австралии, Индии;
- Франция — французская учетная школа распространила свое воздействие на страны юга Европы, а также те страны Южной Америки, в которых торговые кодексы основаны на Кодексе Наполеона.

Во второй половине — конце двадцатого века зарубежными учеными был разработан ряд классификаций национальных систем бухгалтерского учета на базе разных критериев. Среди наиболее известных классификаций, созданных с использованием дедуктивного подхода, отметим работы: Г. Мюллера, Х. Гернона и Г. Миика, Ф. Чоя, С. Грея и Г. Хофстеда, С. Салтера и Т. Дупника, Ж. Ришара.

Г. Мюллер (Mueller G.), Х. Гернон (Gemon H.), Г. Миик (Meek G.) в 1968 году предложили классификацию, согласно которой выделяются три основные модели учета: англо-американская модель (США, Великобритания, Канада, Нидерланды, Австралия и другие); континентальная модель (Германия, Франция, Испания, Италия, Австрия, Япония и другие); южно-американская модель (Аргентина, Бразилия, Перу, Уругвай и другие). В основу данной классификации было положено различие влияния на системы бухгалтерского учета таких факторов, как уровень экономического развития, сложность организации бизнеса, политический и социальный климат, законодательная система.

Англо-американская модель учета характерна для стран с высоким уровнем развития фондовых рынков; общим правом; ориентацией учета и отчетности на нужды инвесторов и кредиторов; активным участием профессиональных организаций в разработке национальных учетных стандартов; максимальной степенью качества раскрытия информации; высоким профессиональным уровнем бухгалтеров и пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Страны с континентальной моделью, наоборот, отличаются наличием законодательного регулирования бухгалтерского учета (романо-германское право); тесными связями предприятий с банками, являющимися основными поставщиками финансовых ресурсов; консервативностью учетной политики; соблюдением государственных интересов в области налогообложения и макроэкономического регулирования [17].

Особенностью южно-американской модели является ориентация бухгалтерского учета на высокий уровень инфляции; бухгалтерская (финансовая) отчетность отличается строгим регламентом.

Ф. Чой (Choi F.D.S.) в начале 1980-х годов провел исследование способов регулирования хозяйственной жизни в США, Великобритании, странах континентальной Европы, и их влияния на учетные системы. Были выделены четыре основных способа: регулирование через государственное планирование (в том числе налогообложение), регулирование путем воздействия на биржевую деятельность, регулирование через банковский сектор и регулирование путем банкротств. Ни одна страна не использует только один способ регулирования, но в разные исторические периоды определенный из них является доминирующим и, таким образом, предопределяет систему бухгалтерского учета [16].

Заметим, что Ф. Чой сделал вывод о том, что во Франции, в отличие от США и Великобритании (стран, в которых регулирование осуществляется преимущественно через биржевую деятельность), преобладает способ регулирования через государственное планирование [24, с. 111]. Следовательно, французская учетная система представляет собой модель, используемую правительством в качестве инструмента управления и контроля экономического развития страны. Данный вывод подтверждается в исследованиях французского профессора Ж. Ришара (Richard J.), который отмечает: «...Во Франции после 1945 года роль государства проявлялась путем государственного планирования экономической деятельности и проведения агрессивной налоговой политики. Этот способ регулирования оставил очень сильный след в бухгалтерском учете как на институциональном уровне (создание Высшего совета по бухгалтерскому учету, а затем Национального совета по бухгалтерскому учету при Министерстве экономики, финансов и промышленности), так и на уровне учетной техники (подчинение ее в значительной степени целям налогообложения)» [16, с. 22–23].

С. Грей (Gray S.J.) и Г. Хофстед (Hofstede G.) на основе исследований более пятидесяти стран, проводимых в период с 1980 по 1988 годы, пытались объяснить различие национальных систем бухгалтерского учета разнообразием культур, традиций стран [26, 28]. Авторы отмечали, что соотношение профессиональных суждений и государственного контроля, единообразия и гибкости практики ведения учета и формирования отчетности, консерватизма и оптимизма в оценке, конфиденциальности и прозрачности при раскрытии учетной информации во многом определяются культурными особенностями и ценностями отдельной страны [17].

С. Салтер (Salter S.B.) и Т. Дупник (Doupnik T.S.) в 1992 году опубликовали работу, в которой представили результаты анализа влияния различий двух основных правовых моделей — общего или англосаксонского права и романо-германского или континентального права на формирование систем бухгалтерского учета в разных странах [32]. Исследователи подтвердили, что бухгалтерские принципы и правила стран общеправовой ориентации (США, Великобритания, Канада, Австралия и другие) базируются на постулате «разрешено то, что не запрещено», поэтому учетные системы этих стран отличаются гибкостью, отсутствием жесткой регламентации. Для стран романо-германского права (Германия, Франция, Италия, Испания, Россия, Белоруссия и другие) характерны такие черты, как жесткая государственная регламентация учетных правил («разрешено то, что разрешено»), использование в ряде стран общенациональных планов счетов бухгалтерского учета, построенных по принципу кодекса; доминирование налогового законодательства над торговым правом.

Франция относится к странам, бухгалтерское законодательство которых основывается на римском праве. Поэтому для нее характерна кодифицированная система бухгалтерского учета с детальным описанием учетных правил и процедур; практика учета зависит от того, насколько строго и последовательно применяются положения бухгалтерского законодательства.

В конце 1990-х годов прошлого века французский ученый Ж. Ришар (Richard J.) предложил иерархическую классификацию, базирующуюся на историческом исследовании (период с 1900 по 1995 годы) и географическом анализе целого ряда индустриальных стран. Согласно позиции исследователя, главными причинами различий учетных систем и основой их классификации являются преобладающие в разные исторические эпохи способы управления предприятием. Доминирующий в той или иной стране способ управления определяет тип бухгалтерского учета, а также присущие ему концепцию финансового результата, критерии оценки статей отчетности, основы организации учета.

В целом исследования, проводимые учеными в рамках дедуктивного подхода (анализ факторов окружающей среды и построение на их основе учетных моделей), показали, что специфика бухгалтерского учета стран определяется особенностями экономического, социального, политического развития. Особое внимание уделялось изучению степени централизации управления экономикой, развития рынков капитала, размеров и организационной структуры компаний, сложности управленческого процесса, правовых систем, связи бухгалтерского учета и налогообложения, развития бухгалтерской профессии.

Второй подход к классификации национальных учетных систем — индуктивный — ориентирован на проведение исследований по выявлению сходства и различий практики ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности в разных странах. Исследователи первоначально анализируют практику ведения бухгалтерского учета, выявляют ее особенности и проводят группировку учетных систем, а затем устанавливают факторы, которые обусловили существующие различия.

С 1970-х годов двадцатого века активное участие в проведении таких исследований принимают международные аудиторские компании¹. На базе анализа, осуществленного при содействии отмеченных компаний, был создан целый ряд классификаций учетных систем. Выделим наиболее известные исследовательские работы таких авторов, как У. Фрэнк, Р. Нейр, К. Ноубс.

У. Фрэнк (Frank W.G.) и Р. Нейр (Nair R.D.) использовали данные статистических исследований компании ПрайсвотерхаусКуперс (PricewaterhouseCoopers) за 1973, 1975, 1979 гг. для проведения анализа различий в подходах к оценке статей отчетности и требований к раскрытию информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности [30]. На основе методов оценки, используемых для формирования показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности, исследователями были предложены следующие кластерные группы: модель Британского Содружества, латиноамериканская модель, модель континентальной Европы и модель США, а согласно подходам к раскрытию информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности было выделено семь групп. Французская учетная практика отнесена авторами классификации к модели континентальной Европы, при этом исследователи подтвердили вывод Л. Сэйдлера (Seidler L.J., 1967) о существовании определенных «сфер влияния».

К. Ноубс (Nobes C.) в своих работах развил идею Г. Мюллера и его соавторов, изучив практику составления бухгалтерской (финансовой) отчетности компаний, зарегистрированных на биржах, и влияние на нее различий в правовых и налоговых системах, формах организации бизнеса, уровне развития бухгалтерской профессии [31]. В 1983 году исследователь предложил многоуровневую классификацию с разделением стран (выборка включала 14 государств) на две большие группы: страны микроуровня (США, Канада, Великобритания, Новая Зеландия, Австралия, Ирландия, Нидерланды) и страны макроуровня (Италия, Франция, Бельгия, Испания, Германия, Япония, Швеция). Общие характеристики стран микроуровня и макроуровня схожи с особенностями англо-американской и континентальной моделей, выявленными Г. Мюллером и его соавторами. Однако (в отличие от своих предшественников) К. Ноубс разделил страны микроуровня и макроуровня на подгруппы в зависимости от преобладания тех или иных характерных черт. При этом исследователь отнес французскую систему учета к макроэкономической группе с сильным государственным и налоговым влиянием, базирующейся на общенациональном плане счетов бухгалтерского учета.

На основе рассмотренных подходов к классификации систем бухгалтерского учета можно сделать следующие выводы.

Во-первых, в разработанных в настоящее время классификациях учетных систем прослеживается противопоставление двух основных моделей бухгалтерского учета:

- континентальной, характерной для большинства стран континентальной Европы (в том числе Франции), и
- англо-американской, представленной преимущественно учетными системами США и Великобритании (и оказавшей, по нашему мнению, существенное влияние на формирование системы международных стандартов финансовой отчетности).

Во-вторых, становление и развитие системы учета той или иной страны предопределяются экономической, политической, социальной средой, в которой функционируют компании. Схожесть факторов этой среды позволяет говорить о сходстве систем бухгалтерского учета отдельных стран. Французская учетная система традици-

¹ КПМГ — KPMG, ПрайсвотерхаусКуперс — PricewaterhouseCoopers, Эрнст энд Янг — Ernst & Young, Делойт энд Туш Туматцу — Deloitte & Touche Tohmatsu, БДО — BDO и другие.

онно относится к континентальной модели, так ей исторически присущи главные черты данной модели: законодательное регулирование бухгалтерского учета (четкое соблюдение учетных правил и процедур), консервативность учетной политики, ориентация на требования налогообложения и макроэкономического регулирования.

Несмотря на то, что система бухгалтерского учета в Белоруссии изначально формировалась в качественно иных экономико-социальных условиях, чем во Франции, ей присущи отмеченные выше особенности континентальной модели, что позволяет, по нашему мнению, сделать вывод о тяготении белорусской учетной системы к данной модели. Следовательно, для определения путей дальнейшего развития отечественного бухгалтерского учета необходимо принимать во внимание опыт стран континентальной Европы, и особенно, Франции.

В-третьих, специалисты в области международного учета [6, 7, 14, 15, 25] отмечают существование разных типов бухгалтерского учета, которые вписываются как в континентальную учетную модель, так и в англо-американскую модель. Это, прежде всего, динамический и статический бухгалтерский учет. Динамический учет ориентирован на измерение эффективности (рентабельности) деятельности компании (базовая предпосылка — непрерывность деятельности предприятия), а, следовательно, нацелен на удовлетворение информационных потребностей инвесторов, акционеров. Статический бухгалтерский учет, наоборот, призван оценить текущую ликвидность компании (базовая предпосылка — периодическая «фиктивная» ликвидация предприятия) в интересах кредиторов. Как отмечает Ж. Ришар, исторически зарождение динамической концепции происходило в XIV–XV в. под влиянием философии флорентийских промышленников, заботы которых сводились к измерению своих прибылей, а не предвосхищению возможных банкротств, как в статической концепции учета, связанной с торговым правом [16, с. 66]. Как белорусские, так зарубежные исследователи выделяют несколько принципов, лежащих в основе динамического и статического типов бухгалтерского учета, наиболее значимые из них обобщены в таблице 1.

Таблица 1

Характерные черты статического и динамического типов учета

Параметры сравнения	Динамический учет	Статический учет
Базовая концепция построения баланса	Концепция контроля: в активе баланса отражаются все контролируемые объекты (независимо от наличия права собственности у предприятия на них)	Концепция собственности: в активе отражаются только те объекты, на которые у предприятия есть право собственности
Принцип оценки статей	Оценка по себестоимости (сумма фактических затрат на приобретение или производство)	Оценка по рыночной стоимости на отчетную дату
Трактовка отдельных статей		
Затраты на приобретение долгосрочных прав	Признаются в качестве нематериальных активов	Рассматриваются как «фиктивные» активы
Амортизация	Понимается как процесс переноса части стоимости активов в расходы	Трактуется как частичная утрата стоимости активов (износ)
Акционерный капитал	Фактически внесенный капитал	Заявленный капитал

Основные концепции динамического бухгалтерского учета в современной практике во многом воплотились в англо-американской модели учета и в международных стандартах финансовой отчетности (МСФО). Методологические черты статического учета наряду с чертами динамического учета обнаруживаются во французской системе учета.

2. Нормативное регулирование бухгалтерского учета

Формирование системы нормативного регулирования хозяйственной деятельности в той или иной стране определяется особенностями ее законодательства. В исследованиях по сравнительному правоведению противопоставляются две основные правовые семьи — романо-германская и англосаксонская. Французская правовая система относится к романо-германской правовой семье, которая характерна для большинства стран континентальной Европы. Романо-германское право обладает следующими чертами [7]:

- становление и развитие на основании римского права,
- концептуальность права, особая значимость закона,
- кодифицированность законодательства,
- относительно самостоятельный характер существования коммерческого права и торгового права,
- доктрина как источник права.

Отмеченные характеристики в той или иной мере присущи французскому бухгалтерскому законодательству. Для Франции характерна разветвленная система бухгалтерского законодательства, предполагающая, что принципы ведения учета и составления отчетности определены в Торговом кодексе (включая текст основных бухгалтерских законов) и национальном Общем плане счетов. Как отмечалось ранее, исторически романо-германское право трактовалось как должное — «то, что нужно делать», отсюда строгое следование букве закона, возведение бухгалтерских принципов в ранг государственных законов.

Система нормативного регулирования учета во Франции имеет давнюю историю. Началом процесса регулирования бухгалтерского учета можно считать издание в 1673 году ордонанса Кольбера, предписывавшего обязательное ведение бухгалтерских книг всеми предпринимателями; а затем принятие в 1807 году Кодекса Наполеона, оказавшего влияние на регулирование учета в ряде стран (Бельгия, Испания, Италия, Португалия, Швеция). Современная французская система бухгалтерского законодательства формируется на двух основных уровнях:

- общеевропейском (европейское корпоративное право),
- национальном (законы, ордонансы, декреты, постановления, инструкции, прецедентное право, бухгалтерская доктрина).

Франция является членом Европейского Сообщества, поэтому ее система нормативного регулирования бухгалтерского учета испытывает влияние общеевропейского корпоративного права — директив и постановлений Европейского парламента и Совета Европейского Сообщества (до 1991 года — Европейского Экономического Сообщества). Положения бухгалтерских директив подлежат обязательному включению в национальное законодательство стран-членов Европейского Сообщества (ЕС); постановления распространяются на все страны, входящие в состав ЕС, и не требуют дополнительной процедуры одобрения регулирующими органами этих стран. Среди основных нормативных документов, прямо или косвенно регулирующих организацию учета и отчетности на общеевропейском уровне, выделим:

- Римский договор, подписанный 25 марта 1957 года;
- постановление Европейского Парламента и Совета № 1660/2002 от 19 июля 2002 года о применении международных стандартов финансовой отчетности (с поправками, внесенными постановлением 707/2004 от 6 апреля 2004 года);
- четвертую директиву Совета 78/660/ЕЭС от 25 июня 1978 года, устанавливающую требования к составлению годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности определенных видов компаний (акционерных обществ, а также обществ с ограниченной ответственностью);
- седьмую директиву 83/349/ЕЭС от 13 июня 1983 года о консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- директиву 86/635/ЕЭС от 8 декабря 1986 года о годовой отчетности и консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности банков и других кредитных организаций;
- директиву 91/674/ЕЭС от 19 декабря 1991 года о годовой отчетности и консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых компаний;
- директиву 2001/65/ЕС Европейского парламента и Совета от 27 сентября 2001 года, вносящую поправки в директивы 78/660/ЕЭС, 83/349/ЕЭС, 86/635/ЕЭС с учетом правил оценки для годовой и консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности определенных видов компаний, а также банков и других кредитных организаций;
- директиву 2003/51/ЕС Европейского парламента и Совета от 18 июня 2003 года, вносящую поправки в директивы 78/660/ЕЭС, 83/349/ЕЭС, 86/635/ЕЭС, 91/674/ЕЭС о годовой и консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности определенных видов компаний, банков и других кредитных организаций, и страховых компаний.

Французское бухгалтерское законодательство представлено целым рядом правовых документов, которые могут быть сгруппированы следующим образом:

- законы, принятые Парламентом Франции:
 - закон о бухгалтерском учете № 353 от 30 апреля 1983 года;
 - закон о консолидированной отчетности от 3 января 1983 года;
- нормативные акты Совета Министров Франции — ордонансы, издаваемые с разрешения Парламента (после заключения Государственного совета). Отметим ордонанс № 2000-912 от 18 сентября 2000 года, вводящий в действие измененный Торговый кодекс Франции, в который были включены тексты отмеченных выше бухгалтерских законов;

- декреты, постановления Правительства (Государственного совета и различных министерств):
 - декрет о применении закона о бухгалтерском учете от 29 ноября 1983 года;
 - декрет о применении закона о консолидированной отчетности от 17 февраля 1986 года;
 - постановление № 99-03 о введении в действие Общего плана счетов от 29 апреля 1999 года (с дополнения и изменениями);
 - постановление № 99-02 о методологических основах составления консолидированной отчетности от 22 июня 1999 года;
- предписания Комитета по регламентации бухгалтерского учета по утверждению Общего плана счетов и положений, разрабатываемых Национальным советом по бухгалтерскому учету;
- прецедентное право: судебная практика рассмотрения вопросов, касающихся практики ведения бухгалтерского учета;
- мнения, рекомендации и публикации профессиональных организаций, которые формируют теоретические основы бухгалтерского учета — бухгалтерскую доктрину.

Подчеркнем, что для системы бухгалтерского законодательства во Франции характерно четкое разделение нормативных документов на две группы. С одной стороны, это документы, регулирующие вопросы организации учета и составления отчетности юридического лица: четвертая директива 78/660/ЕЭС, статьи L 123.12–L 123.24 Торгового кодекса, декрет о применении закона о бухгалтерском учете, положения Общего плана счетов. С другой стороны, — документы, посвященные вопросам учета и формирования отчетности групп предприятий (консолидации отчетности): седьмая директива 83/349/ЕЭС, статьи L 233.16–L 123.28 Торгового кодекса, декрет о применении закона о консолидированной отчетности, методологические основы составления консолидированной отчетности [29]. Такой подход определяет направления реформирования французской системы учета и отчетности в рамках процесса сближения с МСФО: разграничение областей, в которых применяется жесткое регулирование (правила формирования индивидуальной отчетности), альтернативность выбора (методология составления консолидированной отчетности).

Регулирование бухгалтерского учета во Франции осуществляется как организациями, созданными под эгидой правительства, так и профессиональными объединениями. Разработка основ ведения бухгалтерского учета является прерогативой Национального совета по бухгалтерскому учету, деятельность которого контролируется Министерством экономики, финансов и промышленности.

Национальный совет по бухгалтерскому учету Франции (Conseil National de la Comptabilite — CNC) был создан в 1947 году для разработки унифицированного плана счетов, а также рекомендаций по теории и практике ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности. В 1996 году произошло реформирование Национального совета по бухгалтерскому учету.

В рамках Национального совета также функционируют комиссии и рабочие группы. К компетенции комиссий относятся методологические вопросы по консолидации бухгалтерской (финансовой) отчетности, организации аналитического (управленческого) учета на французских предприятиях и ряд других. Рабочие группы занимаются разработкой методики учета по конкретной проблематике (например, учет финансовых инструментов).

На процесс разработки Национальным советом по бухгалтерскому учету положений по учету и отчетности оказывают влияние несколько государственных структур: Казначейство и Налоговая администрация, Министерство юстиции и Национальный институт статистики. Казначейство контролирует процесс стандартизации бухгалтерского учета и отчетности, Налоговая администрация заинтересована в тесной связи бухгалтерского учета с налогообложением, Министерство юстиции следит за соблюдением положений французского законодательства [34].

Подготовка Национальным советом по бухгалтерскому учету положений по бухгалтерскому учету и отчетности (будущих учетных норм) включает несколько этапов:

- 1) определение круга приоритетных вопросов и назначение ответственных лиц из членов Национального совета по бухгалтерскому учету;
- 2) создание рабочих групп (в том числе, привлечение сторонних наблюдателей);
- 3) составление ответственным за проект лицом предварительного документа, обобщающего все имеющиеся мнения и позиции по изучаемому вопросу;
- 4) анализ проблемы рабочей группой: основные концепции, предлагаемые способы решения проблемы с учетом национальной и международной практики;
- 5) подготовка положений, исходя из наилучшей практики, разработка проекта постановления для рассмотрения отделом, под эгидой которого осуществляется деятельность рабочей группы;
- 6) представление проекта на Пленарном собрании Национального совета по бухгалтерскому учету.

Можно заметить, что процесс формирования положений Национального совета по бухгалтерскому учету схож с процедурой разработки и одобрения международных стандартов финансовой отчетности Советом по международным стандартам.

В ходе реформы системы бухгалтерского учета, проводимой во Франции в 1996–1998 годы, в рамках Национального совета по бухгалтерскому учету был сформирован Комитет по неотложным вопросам (Comité d'urgence). Основная задача данной организации состоит в рассмотрении и принятии решений по неотложным вопросам, касающимся интерпретации или применения отдельных положений по бухгалтерскому учету. Для того чтобы разработанные Национальным советом по бухгалтерскому учету положения получили законодательную силу, они должны быть утверждены Комитетом по регламентации бухгалтерского учета (Comité de la réglementation comptable — CRC), созданным для этой цели в 1998 г.

Положения Национального совета по бухгалтерскому учету приобретают статус учетных норм только после их принятия большинством голосов членов Комитета по регламентации бухгалтерского учета и утверждения межминистерским приказом. Утвержденные таким образом нормы по бухгалтерскому учету подлежат публикации в официальном информационном бюллетене.

Изучение французского опыта представляет практический интерес для решения вопроса об изменении системы регулирования бухгалтерского учета и отчетности в Республике Беларусь, обозначенного в числе приоритетных задач в Концепции развития бухгалтерского учета и отчетности в Республике Беларусь на среднесрочную перспективу (далее — Концепция). В настоящее время специалистами в области бухгалтерского учета активно обсуждается вопрос о перераспределении государственных функций регулирования бухгалтерского учета, составления отчетности и о передаче их профессиональным общественным объединениям.

Подчеркнем, что действующим Законом Республики Беларусь «О бухгалтерском учете и отчетности» № 302-З² определено, что государственное регулирование бухгалтерского учета и отчетности в Республике Беларусь осуществляется Президентом Республики Беларусь, Национальным собранием, Советом Министров Республики Беларусь и иными государственными органами в пределах их компетенции в целях достижения единообразия ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности, повышения достоверности и своевременности учетной и отчетной информации. Общее методологическое руководство бухгалтерским учетом и отчетностью в Республике Беларусь осуществляется Министерством финансов Республики Беларусь. Министерство финансов Республики Беларусь ответственно за подготовку проектов Законов и актов Президента Республики Беларусь, организацию разработки и утверждения нормативных правовых актов в области ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности³. Оно разрабатывает и утверждает Положения по бухгалтерскому учету, основные методические указания по их составлению и представлению, Типовой план счетов бухгалтерского учета и Инструкцию по применению Типового плана счетов бухгалтерского учета. Ранее было отмечено, что во Франции государство исторически играет значительную роль в регулировании системы учета и отчетности, однако представители профессиональных объединений входят в состав и Национального совета по бухгалтерскому учету, и Комитета по регламентации, что позволяет им участвовать как в разработке учетных норм, так и в процедуре их утверждения.

Учитывая опыт Франции, можно сделать вывод о том, что профессиональное бухгалтерское сообщество в Республике Беларусь⁴ должно стать активным участником (наряду с органами государственной власти) процесса разработки и принятия проектов национальных стандартов и осуществления их профессиональной общественной экспертизы с целью повышения доверия к учетным правилам и убежденности в их качестве. К числу важных задач в деятельности профессионального сообщества следует также отнести обеспечение контроля выполнения принятых правил бухгалтерского учета, разработку и распространение методических рекомендаций и информационных материалов по бухгалтерскому учету.

3. Концептуальные основы построения бухгалтерского учета

В мировой учетной практике принято подразделение бухгалтерской информационной системы на две составляющие — внешнюю «финансовый учет» и внутреннюю — «управленческий учет». Обе системы формируют свои данные, основываясь на одних и тех же первичных документах, но отделяются на уровне бухгалтерии как структурного подразделения предприятия, которая должна удовлетворять потребности разных групп пользователей [13].

Во Франции основные составляющие учетной информационной системы получили название общего бухгалтерского учета и аналитического учета соответственно. Под общим бухгалтерским учетом подразумевается

² Закон Республики Беларусь «О бухгалтерском учете и отчетности» от 18.10.1994 № 3321-XII (с изменениями и дополнениями, вступившими в силу с 01.01.2008 г.)

³ Постановление Совета Министров Республики Беларусь № 1585 «Вопросы Министерства финансов Республики Беларусь» от 31.10.2001 г.

⁴ Объединения профессиональных бухгалтеров и аудиторов, предпринимателей, профессиональных участников рынков ценных бумаг, финансовых аналитиков и другие заинтересованные пользователи бухгалтерской информации.

официально регулируемый учет, который предоставляет информацию о финансовом положении и рентабельности предприятия различным группам внешних пользователей.

Термин «аналитический учет» требует уточнения. Французские специалисты определяют аналитический учет как внутренний, нерегламентированный учет, основной целью которого является учет затрат и расчет себестоимости работ, услуг по их функциям, центрам ответственности, рынкам, он также предназначен для организации синтетического и аналитического учета движения материальных ресурсов и готовой продукции. То есть в узкой трактовке термин «аналитический учет» используется для определения учета затрат и калькулирования себестоимости продукции (работ, услуг) или так называемого производственного учета, являющегося неотъемлемой частью системы бухгалтерского учета.

Понятие производственного учета и обозначаемое им явление возникло ранее управленческого учета под воздействием объективных процессов — конкуренции, роста масштабов и усложнения технологии производства. Как отмечают ведущие белорусские и зарубежные специалисты⁵, понятие «управленческий учет» шире, чем производственный, он имеет иное целевое назначение.

Управленческий учет включает в себя производственный учет и в современной трактовке представляет собой систему, предназначенную для получения информации, необходимой для принятия управленческих решений (планирования, управления и контроля деятельности предприятия). Система управленческого учета расширяет и детализирует данные внешней учетной информационной системы, охватывая производственные операции.

Организация бухгалтерского учета на французских предприятиях во многом определяется характером взаимосвязи общего учета и аналитического учета. Общий бухгалтерский учет основан на использовании метода периодической или дискретной инвентаризации, который позволяет определить финансовый результат только после проведения физической инвентаризации. Согласно данному методу, себестоимость реализованных ценностей может быть рассчитана только в конце отчетного периода на основе дополнительных данных (о производстве и движении товарно-материальных ценностей в течение отчетного периода: потреблении сырья и материалов в производстве, производственной себестоимости готовой, реализованной продукции), предоставленных аналитическим учетом (в рамках которого формируется информация об учете затрат). В соответствии с учетной процедурой в течение отчетного периода в общем бухгалтерском учете регистрируются продажи и закупки, при этом затраты отражаются без указания их принадлежности к продукции, услугам и т.д.; кроме того, не производится списание реализованных ценностей. В конце отчетного периода после получения ведомостей остатков на складе (по данным аналитического учета) отражается себестоимость реализации

и рассчитывается финансовый результат хозяйственной деятельности предприятия. Аналитический учет ведется в организации параллельно с общим бухгалтерским учетом и на основе перманентной инвентаризации товарно-материальных ценностей (натурально-стоимостной учет) с использованием классификации затрат по хозяйственным функциям. Для расчета финансового результата в аналитическом учете, в свою очередь, используется информация о продажах и закупках отчетного периода, полученная из общего бухгалтерского учета. Обмен информацией между двумя составляющими учетной системы осуществляется посредством специальных зеркальных счетов (счетов-экранов). Такая модель взаимосвязи общего бухгалтерского учета и аналитического учета в западной литературе получила название системы с двумя кругооборотами. Следует отметить, что, в отличие от французской учетной системы, белорусский бухгалтерский учет традиционно представляет собой единую, интегрированную систему. В рамках такой системы учет затрат на производство и калькулирования себестоимости продукции (работ, услуг) не выделен в отдельный учетный цикл (как во Франции и в большинстве западных стран), а является неотъемлемой частью регламентируемого бухгалтерского учета. Такая взаимосвязь общей (или финансовой) и управленческой (или в узком смысле производственной) бухгалтерии получила название автономной, или однокруговой системы [25].

Единый учет в советские времена считался наиболее совершенной формой организации учета, адекватной системе управления в условиях плановой экономики. Информация, необходимая для внутрифирменного планирования, формировалась в детальном аналитическом бухгалтерском учете, дополняемом оперативным производственно-техническим учетом [13].

Развитие в Республике Беларусь рыночных отношений поставило вопрос о необходимости разделения единой информационной системы бухгалтерского учета на две подсистемы, использующие единую информацию, но ориентированные на цели различных пользователей и имеющие результатом разные виды отчетности: внешнюю (финансовую) и внутрифирменную (управленческую).

Французская модель организации французской системы бухгалтерского учета представляет собой один из вариантов освобождения внешней информационной подсистемы бухгалтерского учета, нацеленной на подготовку информации для публичной финансовой отчетности, от детализированной аналитической информации, необходимой в большей степени для внутрифирменного управления, и, в связи с этим, представляет несомненный интерес для белорусской практики.

⁵ Я.В. Соколов, Л.И. Кравченко, В.Ф. Палий, Д.А. Панков, П.Я. Папковская, В.И. Ткач, К. Друри и другие.

4. Национальные планы счетов бухгалтерского учета

Во Франции так же, как и в Республике Беларусь, регламентация бухгалтерского учета направлена на сам процесс учета как систему сбора, обработки и регистрации информации и на отчетность, рассматриваемую как результат этого процесса. Однако Общий план счетов бухгалтерского учета Франции (Plan comp table general), в отличие от Типового плана счетов бухгалтерского учета в Республике Беларусь, представляет собой не просто свод счетов, а кодекс, содержащий методологические принципы организации и ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности юридического лица. Он регулирует все стадии бухгалтерского учета — от регистрации хозяйственных операций на основе единого свода счетов до составления отчетности.

Первая общепринятая редакция французского Общего плана счетов была разработана Комиссией по унификации бухгалтерского учета в 1946 году. Утверждение 18 сентября 1947 года постановлением Министерства экономики, финансов и промышленности национального плана счетов позволило свести воедино наиболее часто используемые счета бухгалтерского учета и формы важнейших бухгалтерских документов, а также обеспечило сопоставимость показателей деятельности разных предприятий. Однако Общий план счетов 1947 года не был обязательным, а носил рекомендательный характер для частных компаний.

В 1957 году Высший совет по бухгалтерскому учету, взявший на себя функции Комиссии по унификации бухгалтерского учета, разработал обновленный вариант Общего плана счетов, который был утвержден 11 мая 1957 года постановлением Министерства экономики, финансов и промышленности. Общий план счетов 1957 года предусматривал как свод счетов с кодификацией по десятичной системе и разделением на счета общего бухгалтерского учета и аналитического учета, так и разделы, посвященные учетной терминологии, общим положениям по оценке различных статей отчетности, типовым формам бухгалтерской (финансовой) отчетности предприятий, методам калькулирования себестоимости. В 1965 году под давлением налоговых органов, которые стремились к повышению эффективности контроля над отчетностью, Общий план счетов был объявлен обязательным к применению всеми французскими компаниями, которые ведут бухгалтерский учет методом двойной записи и составляют бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

В результате реорганизации Высшего совета по бухгалтерскому учету в 1957 году был создан Национальный Совет по бухгалтерскому учету, который впоследствии разработал Общий план счетов 1982 года, утвержденный 27 апреля 1982 года постановлением Министерства экономики, финансов и промышленности (с изменениями от 9 декабря 1986 года). Отличительные особенности Общего плана счетов 1982 года были обусловлены доминирующим влиянием традиции макроэкономического бухгалтерского учета. В новой редакции французского национального плана счетов были провозглашены:

- классификация затрат по их происхождению: промежуточное потребление (закупки сырья, изменение материальных запасов) и внешние расходы отделены от прочих видов расходов (налоги и сборы, расходы на заработную плату, расходы на амортизацию, прочие);
- концепция валовой продукции (включает в себя как проданную продукцию, так и запасы продукции на складе).

Такое изменение позволило определять основной макроэкономический показатель — валовую добавленную стоимость. Включение в национальное бухгалтерское законодательство положений седьмой директивы 83/349/ЕЭС от 13 июня 1983 года по консолидации привело к тому, что в Общий план счетов 1982 года был добавлен раздел с описанием правил и процедур формирования консолидированной отчетности.

В настоящее время действует модель Общего плана счетов, утвержденного постановлением № 99-03 от 29 апреля 1999 года Комитета по регламентации бухгалтерского учета. Французский Общий план счетов постоянно дополняется с целью приведения в соответствие с современными требованиями, предъявляемыми к информации о хозяйственной деятельности предприятий. Последние изменения были внесены в Общий план счетов в конце 2004 года и введены в действие с 1 января 2005 года; действующие поправки провозглашены рядом постановлений Комитета по регламентации бухгалтерского учета. Общий план счетов во Франции включает в себя пять основных разделов.

В первом разделе — «Цели и принципы бухгалтерского учета» — отмечается обязательное применение данного документа для всех юридических и физических лиц, составляющих годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность. В нем дается определение бухгалтерского учета, раскрываются основные принципы организации учета, ведения счетов и составления отчетности, а также определяется состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Второй раздел «Определение активов, пассивов, доходов и расходов» посвящен трактовке основных элементов бухгалтерской (финансовой) отчетности. Первые два раздела Общего плана счетов представляют собой теоретические основы бухгалтерского учета во Франции.

Третий раздел «Правила исчисления и оценки в бухгалтерском учете» рассматривает вопросы, посвященные определению момента отражения в учете активов и пассивов, формированию доходов и расходов, оценке и способу отражения статей бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В четвертом разделе «Состав, структура и использование счетов» представлен непосредственно план (свод) счетов, дается подробное описание назначения и способов использования разных счетов бухгалтерского учета.

Пятый раздел «Обобщающие документы» содержит типовые форматы бухгалтерской (финансовой) отчетности: баланс, отчет о прибылях и убытках, примечания. В нем также указаны возможные варианты представления отчетности: сокращенный, стандартный, расширенный.

Подчеркнем, что национальный план счетов 1982 года, в отличие от редакции 1999 года, включал раздел по вопросам методологии консолидации. В нем были прописаны общие требования к представлению консолидированной отчетности, правила консолидации и их связь с общими принципами бухгалтерского учета. В настоящее время составление отчетности групп компаний во Франции регулируется нормативными документами, включающими положения седьмой директивы 83/349/ЕЭС от 13 июня 1983 года (с внесенными в нее поправками) и методологические основы составления консолидированной отчетности⁶. Кроме того, в редакции Общего плана счетов 1982 года (с изменениями в 1986 году) отдельный раздел был посвящен методологии управленческого (аналитического) учета. В нем было определено понятие аналитического учета, показана его связь с общим бухгалтерским учетом, были рассмотрены подходы к выделению видов деятельности, методы учета запасов и определения себестоимости; описаны концептуальные основы и сфера применения экономического анализа; представлена функциональная классификация центров затрат. В настоящее время разделы, посвященные методологии и организации управленческого (аналитического) учета, содержатся в планах счетов, которые разрабатываются отраслевыми комитетами.

Сравнение план (сводов) счетов бухгалтерского учета во Франции и в Белоруссии позволяет выявить следующие особенности.

Таблица 2

Структура французского плана (свода) счетов

Классы счетов	Элементы отчетности
I. Счета капитала	Счета бухгалтерского баланса (счета активов и пассивов)
II. Счета внеоборотных активов	
III. Счета запасов и незавершенного производства	
IV. Счета расчетов с дебиторами и кредиторами	
V. Финансовые счета	
VI. Счета расходов	Счета отчета о прибылях и убытках (предназначены для учета расходов, доходов и результатов деятельности)
VII. Счета доходов	
VIII. Специальные счета	Счета, используемые для подготовки примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности
Счета аналитического (управленческого) учета	

Во-первых, в основе классификации счетов бухгалтерского учета во Франции и в Белоруссии лежат разные критерии. Во французском плане (своде) счетов классификация осуществляется по принципу отнесения либо к счетам общего бухгалтерского учета, либо к счетам аналитического (управленческого) учета, что объясняется характером взаимосвязи общей (финансовой) и аналитической (управленческой) бухгалтерии (табл. 2). При этом счета общего бухгалтерского учета группируются по элементам бухгалтерской (финансовой) отчетности с отдельным выделением счетов актива, пассива, доходов и расходов; их применение обязательно для французских предприятий, которые ведут бухгалтерский учет; в отношении использования счетов аналитического (управленческого) учета компаниям предоставлена свобода выбора.

Заметим, что в редакции французского плана (свода) счетов бухгалтерского учета 1982 года счета аналитического учета были объединены в отдельный, 9-й класс. Данный класс включал:

- счета, предназначенные для определения фактической себестоимости продукции;
- счета учета отклонений от установленных нормативов, определения результатов по реализованным изделиям, центрам ответственности, сегментам деятельности;
- счета синтетического и аналитического учета движения материальных ресурсов и готовой продукции.

⁶ Постановление Комитета по регламентации бухгалтерского учета № 99-02 от 22 июня 1999 года.

В действующем унифицированном плане (своде) счетов этот класс счетов отсутствует, что еще раз указывает на то, что учет в рамках аналитической бухгалтерии организуется по усмотрению предприятия, исходя из специфики осуществляемой хозяйственной деятельности.

Таблица 3

Структура плана счетов бухгалтерского учета в республике беларусь

Наименование разделов	Стадии кругооборота средств
I. Внеоборотные активы	Стадия капитальных вложений
II. Производственные запасы	Стадия снабжения
III. Затраты на производство	Стадия производства
IV. Готовая продукция и товары	Стадия выпуска продукции и ее реализации
V. Денежные средства	Стадия расчетов
VI. Расчеты	
VII. Источники собственных средств	Стадия финансирования
VIII. Финансовые результаты	
Забалансовые счета	

В основе группировки счетов белорусского унифицированного плана, наоборот, лежит классификация по принципу выделения основных стадий кругооборота средств организации (таблица 3), характерная для интегрированной системы бухгалтерского учета. При такой системе производственный учет (учет затрат и калькулирования себестоимости) является частью регулируемого бухгалтерского учета.

В действующем в Республике Беларусь Типовом плане счетов бухгалтерского учета предусмотрены определенные изменения, позволяющие организовать разделение единой системы бухгалтерского учета. Так, раздел III «Затраты на производство» Типового плана счетов содержит свободные счета, которые могут быть использованы для организации раздельного ведения учета затрат на производство, с одной стороны, с их группировкой по статьям себестоимости, а с другой стороны, — по элементам расходов.

МЕТОДЫ АНАЛИЗА И ОЦЕНКИ ЭФФЕКТИВНОСТИ ИННОВАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В СФЕРЕ ТОРГОВЛИ

И.М. Микулич, канд. экон. наук, БГЭУ

Введение

В современном мире инновации находятся в самом сердце тех перемен, свидетелями и участниками которых становятся субъекты хозяйствования. В этом смысле торговля относится к числу наиболее инновационно активных сфер экономики. В качестве доказательства можно привести любопытный факт: несколько лет тому назад французы, которым в ходе социологического опроса предложили назвать новшества, существенно повлиявшие на их повседневную жизнь, определили, прежде всего, появление гипермаркетов. Эти новые структуры торгового бизнеса набрали в итоге больше голосов, чем сверхскоростные поезда на воздушной подушке [1, с. 5].

Изменение целей и средств их достижения на этапе инновационного развития приводит к насущной необходимости совершенствования методов оценки эффективности деятельности в направлении как учета новых тенденций, которые складываются в экономике, так и скорости их протекания. Принципы и методика проведения аналитических процедур, абстрагированные даже от отдельных моментов действительности, чреватые неточностью в оценке конечного результата и потерей не только положения на рынке, но и бизнеса как такового. Между тем проблема оценки результатов инновационного развития еще не получила в трудах отечественных экономистов должного освещения. Немногочисленные труды по указанной тематике, как правило, не ориентированы на учет отраслевой специфики деятельности и не учитывают многообразия носителей интереса, участвующих в реализации инновационного продукта.

Цель данной статьи — предложить и дать характеристику тому методическому инструментарию, который может быть использован при оценке эффективности реализации инновационных проектов в торговой сфере.

Основная часть

Проблема оценки эффективности инноваций возникает, прежде всего, перед потенциальным инвестором, в распоряжении которого находятся капитальные ресурсы, способные при инвестировании принести некоторую