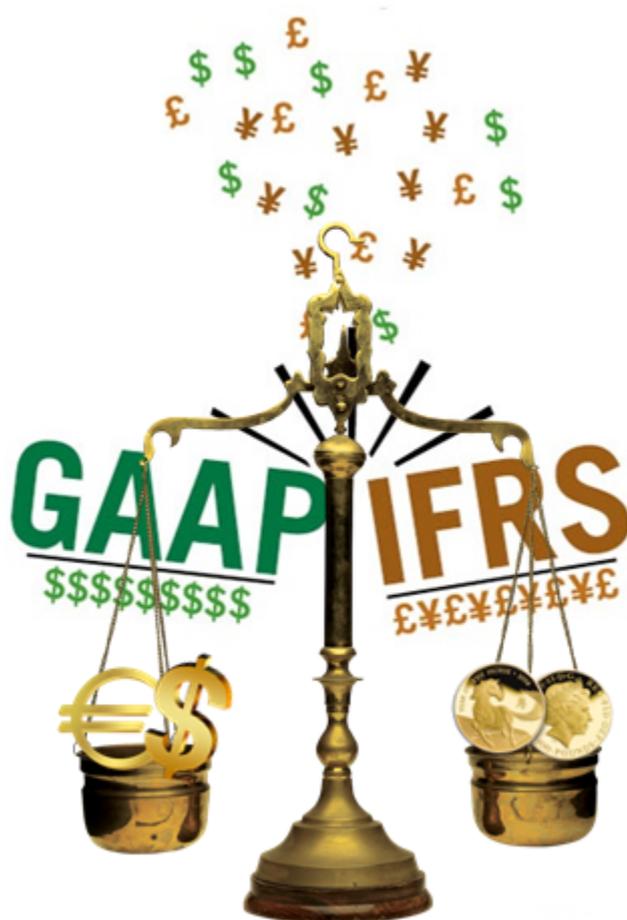


Е.А. Абрамова, И.Л. Соколова

Бухгалтерский учет и налоги в странах с развитой экономикой

УЧЕБНОЕ ПОСОБИЕ



Иваново 2017

Министерство образования и науки Российской Федерации
Ивановский государственный химико-технологический университет

Е.А. Абрамова, И.Л. Соколова

Бухгалтерский учет и налоги в странах с развитой экономикой

Учебное пособие

Иваново 2017

УДК 339.97

Е.А. Абрамова Бухгалтерский учет и налоги в странах с развитой экономикой: учебное пособие / Е.А. Абрамова, И.Л. Соколова; Иван. гос. хим.-технолог. ун-т. – Иваново, 2017. – 149 с.

Учебное пособие включает в себя содержание дисциплины «Бухгалтерский учет и налоги в странах с развитой экономикой», лекционный материал по темам дисциплины, задания для самостоятельной работы, задания для подготовки к итоговому контролю.

Учебное пособие предназначено для проведения лекций и практических занятий для бакалавров направления подготовки 38.03.02 «Менеджмент», профиль «Международный менеджмент», а так же магистров направления 38.03.04 «Менеджмент», магистерская программа «Международный менеджмент» по очной и заочной форме обучения.

Печатается по решению редакционно-издательского совета ФГБОУ ВО «Ивановского государственного химико-технологического университета»

Рецензенты:

кафедра менеджмента и экономического анализа в АПК, ФГБОУ ВО ИГСХА имени Д.К. Беляева;

кандидат экономических наук, доцент О.Л. Ксенофонтова (ФГБОУ ВО «Ивановский государственный университет»).

© Абрамова Е.А., Соколова И.Л., 2017

© ФГБОУ ВО Ивановский государственный химико-технологический университет, 2017

Оглавление

Введение	5
I. ОБЗОР СИСТЕМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА, ОТЧЕТНОСТИ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ В СТРАНАХ С РАЗВИТОЙ ЭКОНОМИКОЙ	7
1. ОСОБЕННОСТИ ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ВО ФРАНЦИИ	7
1.1 Организация плана счетов бухгалтерского учета во Франции	8
1.2 Отражение хозяйственных операций в системе бухгалтерского учета Франции	16
1.3 Финансовая отчетность Франции(принцип построения бухгалтерского баланса)	19
1.4 Особенности налоговой системы Франции	25
2. ОСОБЕННОСТИ ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В ВЕЛИКОБРИТАНИИ	34
2.1 Организация плана счетов бухгалтерского учета в Великобритании	39
2.2 Отражение хозяйственных операций в системе бухгалтерского учета Великобритании	43
2.3 Финансовая отчетность в Великобритании (принцип построения бухгалтерского баланса)	47
2.4 Особенности налоговой системы Великобритании	50
3.ОСОБЕННОСТИ ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В ГЕРМАНИИ	58
3.1 Организация плана счетов бухгалтерского учета в Германии	60
3.2 Отражение хозяйственных операций в системе бухгалтерского учета Германии	66
3.3 Финансовая отчетность в Германии (принцип построения бухгалтерского баланса)	69
3.4 Особенности налоговой системы в Германии	74
4. ОСОБЕННОСТИ ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В СОЕДИНЕННЫХ ШТАТАХ АМЕРИКИ	82
4.1 Организация плана счетов бухгалтерского учета в США	86
4.2 Отражение хозяйственных операций в системе бухгалтерского учета США	91
4.3 Финансовая отчетность в США (принцип построения бухгалтерского баланса)	96
4.4 Особенности налоговой системы в США	101
II. МЕЖДУНАРОДНАЯ ПРАКТИКА УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ	116
III. ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ	131
Приложения	141
Список рекомендуемой литературы	147

ВВЕДЕНИЕ

Предлагаемое учебное пособие «Бухгалтерский учет и налоги в странах с развитой экономикой» посвящено описанию сложившихся в настоящее время систем бухгалтерского и налогового учета ряда экономически развитых стран.

Основное внимание в учебном пособии уделено особенностям ведения бухгалтерского учета, организации плана счетов бухгалтерского учета, отражению хозяйственных операций в системе бухгалтерского учета, финансовой отчетности и особенностям налоговых систем экономически развитых стран, таких как Франция, Великобритания, Германия, Соединенные Штаты Америки.

Целями освоения дисциплины «Бухгалтерский учет и налоги в странах с развитой экономикой» является формирование у студентов целостного представления об основных учетных и налоговых системах различных стран.

При освоении дисциплины реализуются следующие профессиональные компетенции ФГОС ВО, которые позволят студенту:

-владеть навыками документального оформления решений в управлении операционной (производственной) деятельности организаций при внедрении технологических, продуктовых инноваций или организационных изменений (ПК-8);

-владеть навыками анализа информации о функционировании системы внутреннего документооборота организации, ведения баз данных по различным показателям и формирования информационного обеспечения участников организационных проектов (ПК-11).

В результате освоения дисциплины студенты должны:

знать:

-основы финансового документооборота в России и за рубежом;

-правовое регулирование основ предпринимательской и финансовой (бухгалтерской) деятельности в России и за рубежом;

-основные понятия и современные принципы работы с деловой информацией, а также иметь представление о корпоративных информационных системах и базах данных;

-правовое регулирование основ предпринимательской и финансовой (бухгалтерской) деятельности в России и за рубежом;

-основы налогообложения юридических лиц и организаций, а так же физических лиц и особенности реализации социальной политики в сфере налогообложения в экономически развитых странах.

уметь:

-понимать принцип документооборота российских и зарубежных учетных систем;

-работать с регистрами учета российских и зарубежных финансовых (бухгалтерских) систем;

-разбираться в особенностях финансовых документов различных учетных систем (российских и зарубежных);

-ориентироваться в действующем налоговом и административном законодательстве экономически развитых стран.

владеть:

-планами счетов (России и зарубежных стран);

-этапами учетно-аналитического цикла в российских и зарубежных системах учета;

-методикой составления баланса и финансовой отчетности в российских и зарубежных компаниях.

-по данным конкретных ситуаций отражать в учете операции хозяйственной деятельности;

-навыками работы в сети Интернет с сайтами налоговых служб зарубежных стран для сбора материалов (нормативных и правовых актов) по вопросам налогообложения;

-навыками самостоятельной работы с литературой по вопросам налогообложения, в том числе на иностранных языках.

Учебное пособие предназначено для бакалавров и магистров направления «Менеджмент», а так же всех, кого интересуют вопросы функционирования учетных и налоговых систем и процедуры налогообложения за рубежом.

I. ОБЗОР СИСТЕМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА, ОТЧЕТНОСТИ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ В СТРАНАХ С РАЗВИТОЙ ЭКОНОМИКОЙ

1. ОСОБЕННОСТИ ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ВО ФРАНЦИИ

Франция – страна с жестко регламентированной на государственном уровне системой бухгалтерского учета. Французская система бухгалтерского учета развивалась под жестким контролем правительства и банков, которые контролировали (и контролируют) деятельность всех коммерческих структур страны. В настоящее время экономическая деятельность государства поддерживается разработанным, хорошо отлаженным и используемым в течение длительного времени правовым механизмом. В связи с этим система бухгалтерского учета на предприятиях Франции опирается на такие законы, как Торговый кодекс, Закон о торговых обществах (1966 г.), Закон о кооперации (1972 г.), Закон о национальных компаниях (1970 г.), налоговое законодательство.

Принятые на законодательном уровне во Франции правила бухгалтерского учета, обязательны для всех промышленных и коммерческих предприятий (статьи L 123-12 в 123-28 торгового кодекса Франции).

Во Франции, организация бухгалтерского учета предназначена в первую очередь для информирования третьих сторон и владельцев (акционеров, кредиторов, Государства) о производственной и финансовой деятельности компаний. Главной задачей бухгалтерского учета является определение стоимости активов компании, с учетом правовой составляющей и итоговой годовой отчетности: с одной стороны, это имущественные права (право собственности на имущество и запасы, дебиторская задолженность клиентов), с другой стороны, обязательства (долги).

Бухгалтерский учет во Франции, пережил процессы существенных преобразований и сейчас приближается к международным стандартам (МСФО) в которых доминирует финансовая составляющая учета, соответствующая англо-саксонской практике.

Целью новых стандартов бухгалтерского учета во Франции является формирование отчетности по производственной и финансовой деятельности компаний, которая бы максимально правдиво отражала экономическую составляющую их деятельности.

Новые стандарты были разработаны во Франции Национальным советом по бухгалтерскому учету. Национальный совет является государственным органом и формирует методическое обеспечение бухгалтерского учета, основанное, в том числе, на нормах коммерческого и налогового права. При обобщении данных финансового учета национальные особенности проявляются в финансовой отчетности, и в частности в последовательности представления показателей в бухгалтерском балансе.

Консолидированная отчетность компаний Франции практически не

составляется по методике национальных стандартов. Она формируется на основе либо международных стандартов (МСФО), либо по методикам, присущим финансовой отчетности, представляемой на тот или иной финансовый рынок.

1.1 Организация плана счетов бухгалтерского учета во Франции

План счетов бухгалтерского учета по Франции был разработан в 1979г. и принят Национальным советом по бухгалтерскому учету Франции в 1982г. В течение последующих двух лет было осуществлено его внедрение в практическую деятельность.

План счетов, получив название «Общий план счетов бухгалтерского учета» («PLAN COMPTABLE GENERAL - PCG»), учитывает требования Четвертой Директивы Европейского Союза (ЕС) о годовой отчетности компаний с ограниченной ответственностью, акционерных обществ, командитных товариществ и др. «PLAN COMPTABLE GENERAL - PCG» - «ОБЩИЙ ПЛАН СЧЕТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА» Франции состоит из пяти титулов, табл. 1

В этом документе определены требования формирования данных по каждой статье бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках. Эта директива содержит методологические основы, лежащие в основе порядка записей на счетах, представленных в национальном плане счетов Франции. Дело в том, что план счетов содержит не только номенклатуру счетов и инструкцию по его применению в практической деятельности, а также примечания к каждому счету, но и унифицированные формы бухгалтерской отчетности с рекомендациями по их составлению.

Кроме того, разработанные принципы ведения бухгалтерского учета составляют основу национального плана счетов. Наиболее значимые из них:

1. *принцип начисления*, в соответствии с которым доходы и расходы подлежат сопоставлению в отчетном периоде, к которому они относятся, независимо от их поступлений или погашения задолженности;
2. *принцип непрерывности* деятельности, в соответствии с которым имеется объективная возможность использования для оценки активов и обязательств фактической (первоначальной) стоимости;
3. *принцип единства*, согласно которому методы формирования данных учета и отчетности должны применяться последовательно от одного отчетного периода (финансового года) к другому.

При создании национального плана счетов Франции была решена основная задача - единообразного получения и представления данных об активах и пассивах компании, финансовом состоянии и результатах деятельности. Работа компаний Франции на мировых рынках, широкое участие в биржевых операциях, поддержка директив Европейского Союза и присоединение к ним создали объективные предпосылки повышения достоверности и полезности бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Таблица 1

Структура PLAN COMPTABLE GENERAL - PCG

TITRE, CHAPITRE PCG	Разделы и главы PCG
TITRE I. Objet et principes de la comptabilité CHAPITRE I. Champ d'application CHAPITRE II. Principes CHAPITRE III. Définition des comptes annuels	Раздел I. Предмет и принципы бухгалтерского учета ГЛАВА I. Область применения ГЛАВА II. Принципы ГЛАВА III. Определение годовой отчетности
TITRE II. Définition des actifs, des passifs, des produits et des charges CHAPITRE I. Actifs et passifs CHAPITRE II. Charges et produits CHAPITRE III. Résultat	II. Определение активов, обязательств, доходов и расходов ГЛАВА I. Активы и пассивы ГЛАВА II. Доходы и расходы ГЛАВА III. Финансовые результаты
TITRE III. Règles de comptabilisation et d'évaluation CHAPITRE I. Comptabilisation des actifs, des passifs, des produits et des charges CHAPITRE II. Evaluation des actifs et des passifs CHAPITRE III. Modalités particulières d'évaluation et de comptabilisation CHAPITRE IV. Evaluation des actifs et des passifs dont la valeur dépend des fluctuations des monnaies étrangères CHAPITRE V. Réévaluation CHAPITRE VI. Evaluation et comptabilisation des éléments d'actif et de passif de nature particulière CHAPITRE VII. Evaluation et comptabilisation des opérations financières spécifiques CHAPITRE VIII. Prise en compte des opérations dépassant la période comptable ou l'exercice CHAPITRE IX. Evaluation et comptabilisation des opérations faites en commun et pour le compte de tiers	РАЗДЕЛ III. Правила учета и оценки ГЛАВА I. Учет активов, обязательств, доходов и расходов ГЛАВА II. Оценка активов и обязательств ГЛАВА III. Особенности оценки и учета ГЛАВА IV. Оценка активов и обязательств, стоимость которых зависит от колебания иностранных валют ГЛАВА V. Переоценка ГЛАВА VI. Оценка и учет активов и пассивов, особенности ГЛАВА VII. Оценка и учет конкретных финансовых операций ГЛАВА VIII. Учет операций, превышающий расчетный период ГЛАВА IX. Оценка и учет совместных операций, в том числе и для третьих лиц
TITRE IV. Tenue, structure et fonctionnement des comptes CHAPITRE I. Organisation de la comptabilité CHAPITRE II. Enregistrement CHAPITRE III. Plan de comptes CHAPITRE IV. Fonctionnement des comptes	III. Проводки, структура и функционирование счетов ГЛАВА I. Организация учета ГЛАВА II. Записи ГЛАВА III. План счетов ГЛАВА IV. Принцип работы счетов
TITRE V. Documents de synthèse CHAPITRE I. Comptes annuels CHAPITRE II. Modèles de comptes annuels - Bilan - Compte de résultat CHAPITRE III. Modèles de comptes annuels - Annexe	ТИТУЛ V. Документы отчетов ГЛАВА I. Годовая отчетность ГЛАВА II. Модели годовой отчетности - Баланс – Отчет о финансовых результатах (ранее отчет о прибылях и убытках) ГЛАВА III. Модели годовой отчетности - Приложения

План счетов бухгалтерского учета Франции основывается на шестизначной системе кодирования счетов:

- первая цифра означает класс счетов,
- вторая — счет,
- третья — субсчет первого порядка,
- четвертая — субсчет второго порядка,
- пятая — аналитический счет первого порядка,
- шестая — аналитический счет второго порядка.

Классы Плана счетов представлены в табл. 2.

Таблица 2

Структура Плана счетов бухгалтерского учета Франции

Классы счетов	Содержание
0	Резерв для внутренних потребностей компании
Финансовый учет	
<i>Балансовые</i>	
1	Капитал (собственный акционерный капитал, займы и аналогичные пассивы)
2	Внеоборотные активы
3	Запасы и незавершенное производство
4	Счета к получению и счета к оплате (дебиторская и кредиторская задолженность)
5	Финансовые
<i>Оперативные</i>	
6	Расходы
7	Доходы
<i>Специальные</i>	
8	Специальные
Управленческий учет	
9	Счета контроля за затратами, группировки и анализа (счета аналитической эксплуатации)

Поскольку в общем своде счета бухгалтерского учета подразделены на счета финансового и управленческого учета, план счетов имеет двухуровневый порядок построения, причем счета управленческого учета ведутся только в крупных компаниях.

Характерной особенностью плана счетов является возможность ведения простого (упрощенного) бухгалтерского учета, тогда исчисление финансового результата может быть проведено двумя способами:

1. путем сравнения сумм остатков активных и пассивных счетов;
2. путем определения чистых активов за период.

Балансовые счета используются в процессе финансового учета для составления баланса, который наряду с отчетом о финансовых результатах и приложениями к нему является главным источником анализа и финансовой диагностики, так как представляет собой числовую модель финансовой деятельности предприятия. К балансовым счетам относятся счета 1—5 классов, рис. 1.



Рис. 1. Классификация балансовых счетов в национальном плане счетов Франции

К *оперативным счетам*, используемым во французском плане счетов, относятся счета, объединенные в 6 и 7 классы, рис. 2.

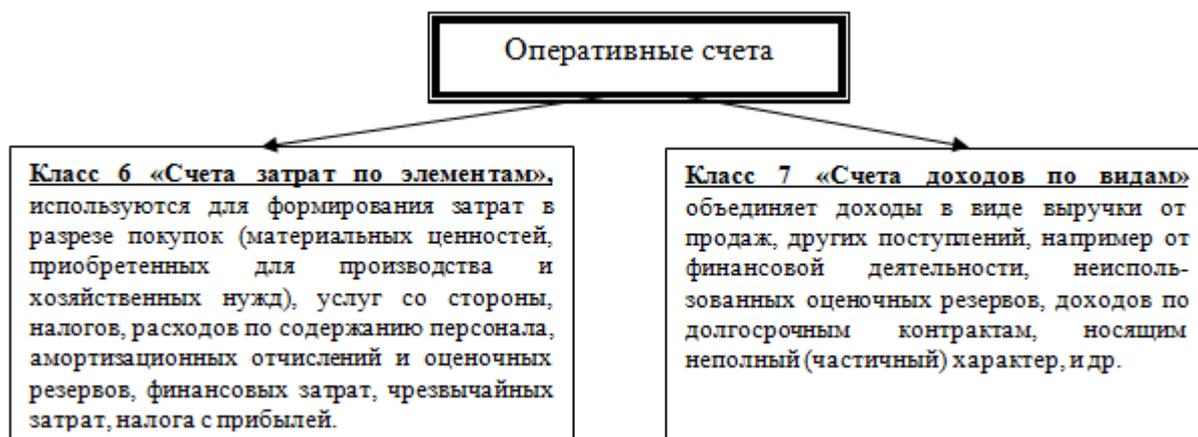


Рис. 2. Классификация оперативных счетов в национальном плане счетов Франции

План счетов «PLAN COMPTABLE GENERAL – PCG» представляет собой список учетных записей для каждого класса (две цифры) и является системой учета и отчетности, рис. 3, Приложение 1 (табл.1).

COMPTES DE BILAN					COMPTES DE GESTION (COMPTES DE RÉSULTAT)		COMPTES SPÉCIAUX
CLASSE 1	CLASSE 2	CLASSE 3	CLASSE 4	CLASSE 5	CLASSE 6	CLASSE 7	CLASSE 8
Comptes de capitaux (capitaux propres, autres fonds propres, emprunts et dettes assimilées)	Comptes d'immobilisations	Comptes de stocks et en-cours	Comptes de tiers	Comptes financiers	Comptes de charges	Comptes de produits	
10 Capital et réserves	20 Immobilisations incorporelles	30	40 Fournisseurs et comptes rattachés	50 Valeurs mobilières de placement	60 Achats (sauf 603) 603 Variation des stocks (approvisionnements et marchandises)	70 Ventes de produits fabriqués, prestations de services, marchandises	Cette classe de comptes regroupe les comptes spéciaux qui n'ont pas leur place dans les classes 1 à 7
11 Report à nouveau	21 Immobilisations corporelles	31 Matières premières (et fournitures)	41 Clients et comptes rattachés	51 Banques, établissements financiers et assimilés	61 Services extérieurs	71 Production stockée (ou déstockage)	
12 Résultat de l'exercice	22 Immobilisations mises en concession	32 Autres approvisionnements	42 Personnel et comptes rattachés	52 Instruments de trésorerie	62 Autres services extérieurs	72 Production immobilisée	
13 Subventions d'investissement	23 Immobilisations en cours	33 En-cours de production de biens	43 Sécurité sociale et autres organismes sociaux	53 Caisse	63 Impôts, taxes et versements assimilés	73	
14 Provisions réglementées	24	34 En-cours de production de services	44 État et autres collectivités publiques	54 Régies d'avances et accreditifs	64 Charges de personnel	74 Subventions d'exploitation	
15 Provisions pour risques et charges	25	35 Stocks de produits	45 Groupe et associés	55	65 Autres charges de gestion courante	75 Autre produits de gestion courante	
16 Emprunts et dettes assimilées	26 Participations et créances rattachées à des participations	36	46 Débiteurs divers et créditeurs divers	56	66 Charges financières	76 Produits financiers	
17 Dettes rattachées à des participations	27 Autres immobilisations financières	37 Stocks de marchandises	47 Comptes transitoires ou d'attente	57	67 Charges exceptionnelles	77 Produits exceptionnels	
18 Comptes de liaison des établissements et sociétés en participation	28 Amortissements des immobilisations	38	48 Comptes de régularisation	58 Virements internes	68 Dotations aux amortissements et aux provisions	78 Reprises sur amortissements et provisions	
19	29 Dépréciations des immobilisations	39 Provisions pour dépréciation des stocks et encours	49 Provision pour dépréciation des comptes de tiers	59 Provisions pour dépréciation des comptes financiers	69 Participation des salariés, impôts sur les bénéfices et assimilés	79 Transferts de charges	

Рис. 3. План счетов бухгалтерского учета Франции

По каждому счету в плане счетов дается расшифровка. Так счета капитала (Класс 1) «Капитал и резервы» (счет 10) имеет следующую расшифровку, табл. 3, Приложение 1.

Таблица 3

Расшифровка счета 10 «Капитал и резервы» (на французском и русском языках)

Расшифровка счета 10 на французском языке	Расшифровка счета 10 на русском языке
<p>Section 1. [441] Comptes de capitaux (Classe 1) Capital et réserves (comptes 10) Selon la forme juridique sous laquelle s'exerce l'activité de l'entité, les apports et les bénéfices accumulés sont enregistrés dans les conditions suivantes:</p> <p style="text-align: center;">I. COMPTES A L'USAGE DE L'EXPLOITANT INDIVIDUEL</p> <p>Le compte 101 «Capital individuel» enregistre à son crédit: -la valeur des apports de l'entrepreneur au début ou en cours d'activité; -le bénéfice de l'exercice précédent par le débit du compte <u>12 «Résultat de l'exercice»</u>. Il enregistre à son débit : -les prélèvements de toutes natures ; -la perte de l'exercice précédent par le crédit du compte <u>12</u>. Les apports ou les retraits personnels de l'exploitant et, le cas échéant, de sa famille sont enregistrés en cours d'exercice dans un compte 108 dénommé « Compte de l'exploitant ». En fin d'exercice, le solde de ce compte est viré au compte 101 «Capital individuel».</p> <p style="text-align: center;">II. COMPTES A L'USAGE DES SOCIÉTÉS</p> <p>Dans les sociétés, le capital représente la valeur nominale des actions ou des parts sociales. Le compte 101 «Capital social» enregistre à son crédit le montant du capital figurant dans l'acte de société. Il retrace l'évolution de ce montant au cours de la vie de la société suivant les décisions des organes compétents. Il est crédité lors des augmentations de capital :</p>	<p>Раздел 1. [441] Счет капитала (Класс 1) Капитал и резервы (счет 10) В зависимости от правовой формы, по которой осуществляется деятельность хозяйствующего субъекта, вклады, накопления и прибыль сохраняется при следующих условиях:</p> <p style="text-align: center;">I. СЧЕТА, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ИНДИВИДУАЛЬНЫМ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕМ</p> <p>Счет 101 «индивидуальный Капитал» учитывает: -размер вклада предпринимателя в начале или в процессе деятельности; -прибыль предыдущего финансового года учитывается по дебету счета <u>12 «Прибыль (результат) отчетного года»</u>. По дебету счета 12 учитываются: -платежи всех видов; -потери предыдущего года учитываются по кредиту счета <u>12</u>. Поступление или снятие средств, в течение отчетного периода учитывается по счету 108, который называется - «Счет предпринимателя». На конец года, сальдо этого счета будет перечислено на счет 101 «индивидуальный Капитал».</p> <p style="text-align: center;">II. СЧЕТА, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ КОМПАНИЕЙ ДЛЯ УЧЕТА КАПИТАЛА</p> <p>В компании, капитал представляет собой номинальную стоимость акций или паев. На счете 101 «Уставной Капитал» учитывается сумма уставного капитала. С помощью данного счета прослеживается изменение суммы данного капитала в течение всей работы компании, а так же это дает возможность контролировать сумму счета 101 компетентным органам. В кредите счета фиксируется увеличение уставного капитала:</p>

<p>-du montant des apports en espèces ou en nature effectués par les associés, sous déduction des primes liées au capital social;</p> <p>-du montant des incorporations de réserves.</p> <p>Il est débité des réductions de capital, quelle qu'en soit la cause par exemple, absorption de pertes ou remboursement aux associés.</p> <p>Le compte 1018 «Capital souscrit soumis à des réglementations particulières» enregistre à son crédit le montant du capital provenant d'opérations particulières telles que l'incorporation de plus-values nettes à long terme, qui sont isolées en application de dispositions législatives et réglementaires. Ce compte est subdivisé autant que de besoin.</p> <p>Le compte 104 «Primes liées au capital social» enregistre les primes d'émission, de fusion, d'apport, de conversion d'obligations en actions.</p> <p>A la souscription, la société émettrice de bons de souscription d'actions (BSA) enregistre la contrepartie de la valeur des bons au compte 104. Cette affectation est maintenue en cas de péremption des bons.</p> <p>Le compte 104 enregistre également le montant du droit d'entrée dans les sociétés coopératives.</p> <p>Les réserves à inscrire au compte 106 «Réserves» sont des bénéfiques affectés durablement à l'entité jusqu'à décision contraire des organes compétents. Ce compte est crédité, lors de l'affectation des bénéfiques, des montants destinés :</p> <ul style="list-style-type: none"> -à la réserve légale ; -aux réserves indisponibles, par exemple : réserves pour actions propres et parts propres ; -aux réserves statutaires ou contractuelles ; -aux réserves réglementées, telles que plus-values nettes à long terme, réserves consécutives à l'octroi de subventions d'investissement ; -aux autres réserves qui comprennent notamment les réserves de propre assureur. <p>Le compte 106 est débité des prélèvements sur les réserves concernées pour les incorporer au capital, les distribuer aux associés et amortir les pertes.</p>	<p>-сумма переведенных вкладов в денежной или натуральной форме за вычетом вознаграждений, связанных с уставным капиталом;</p> <p>-сумма поступивших резервов.</p> <p>Величина капитала может, изменяется по какой-либо причине, например, возмещение потерь.</p> <p>На счете 1018 «уставный Капитал, подчиняющийся специальным правилам», учитывается по кредиту сумма капитала по отдельным операциям, таким как вложение чистой прибыли на долгосрочную перспективу в соответствии с законодательством и нормативными положениями. Счет может включать в себя большое количество операций.</p> <p>Счет 104 «Премияльный фонд уставного капитала» включает в себя: эмиссионные бонусы, вклады, конвертацию облигаций в акции и другие операции.</p> <p>Средства, полученные при продаже акций, учитываются на счете 104.</p> <p>В счете 104 также учитывают суммы, за право вступления в компании и кооперативы.</p> <p>Резервы (резервные активы) компании учитываются на счете 106 «Резервы». Этот счет кредитуется, при распределении сумм прибыли на:</p> <ul style="list-style-type: none"> -планируемые резервы; -резервы, которые пока недоступны, например: резервы для собственных и обыкновенных акций; -резервы уставных или договорных обязательств; -регулирование резервов, например: прирост чистых долгосрочных резервов, предоставление субсидий на инвестиции; -других резервов. <p>Счет 106 дебетуется при расходовании резервов, которые включены в капитал предприятия и идут на различные цели, в том числе на списание убытков.</p>
---	--

<p>Le compte 107 «Ecart d'équivalence» enregistre l'écart constaté lorsque la valeur globale des titres évalués par équivalence est supérieure à leur prix d'acquisition.</p> <p>Le compte 109 «Actionnaires : capital souscrit - non appelé» est débité en contrepartie de la subdivision du compte 101 intitulée «Capital souscrit - non appelé».</p> <p style="text-align: center;">III. COMPTES A L'USAGE DE TOUTES LES ENTITES</p> <p>Le compte 105 «Ecart de réévaluation» enregistre les écarts constatés à l'occasion d'opérations de réévaluation et qui peuvent être incorporés en tout ou partie au capital. Il est subdivisé autant que de besoin.</p>	<p>Счет 107 «Отклонение от эквивалента» учитывает разницу при общей стоимости ценных бумаг (оценивает эквивалент разницы, если стоимость ценных бумаг больше, чем была цена их приобретения).</p> <p>Счет 109 «Акционеры: акционерный капитал - невостребованный» дебетуется со счетом 101 под названием «Акционерный Капитал – невостребованный».</p> <p style="text-align: center;">III. СЧЕТА ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ДЛЯ ПЕРЕОЦЕНКИ</p> <p>Счет 105 «Разница от переоценки» учитывает отклонения, обнаруженные в ходе операции переоценки и которые могут быть включены полностью или частично в капитал предприятия. Счет может включать в себя большое количество операций.</p>
--	--

Рабочие планы счетов компаний должны соответствовать схеме, установленной в национальном Плане счетов.

Законодательством предусмотрено три уровня использования Плана счетов:

- 1) сокращенный;
- 2) стандартный;
- 3) расширенный.

Используемые бухгалтерские документы (наиболее распространенные документы) по которым ведется бухгалтерский учет во Франции:

1. Журнал операций, в котором ведутся записи операций в хронологическом порядке. В каждой учетной записи проставляется сумма к списанию или зачислению, номер счета по которому проводится операция, дата и короткий комментарий.

2. План счетов - определяет список счетов бухгалтерского учета (во французский план счетов так же входит набор правил, которые формируют правовую основу для бухгалтерии, а так же требования к бухгалтерской отчетности (табличные формы для заполнения).

3. Главная книга – в ней записывают операции отдельно по каждому счету: она служит для выведения остатков по счетам.

4. Баланс - главный документ годовой отчетности.

Следует отметить, что в настоящее время вся бухгалтерская документация ведется с помощью программного обеспечения.

1.2 Отражение хозяйственных операций в системе бухгалтерского учета Франции

Рассмотрим структуру счета на примере балансового счета «PLAN COMPTABLE GENERAL».

Каждая операция, осуществляемая компанией, меняет ее баланс. Все операции учитываются на определенных бухгалтерских счетах.

По конвенции:

АКТИВНЫЕ счета: по DEBITES –увеличение по CREDITES уменьшение.

ПАССИВНЫЕ счета: по CREDITES увеличение по DEBITES уменьшение.

По правилам двойной записи, учетная запись счета должна иметь две колонки, рис. 4, 5:

-левая колонка - DEBIT (D) - Дебет;

-правая колонка- CREDIT (C) – Кредит.

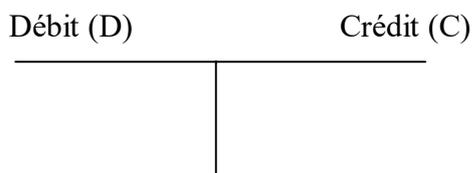


Рис. 4. Учетная запись счета

ACTIF	BILAN (Баланс)		PASSIF
Comptes d'actif (активные счета)		Comptes de passif	
D	C	D	C
<hr/>		<hr/>	
+	-	-	+
Augm entati o	Diminutions	Diminutions	Augm entati o
Увеличение	Уменьшение	Уменьшение	Увеличение

Рис. 5. Структура активного и пассивного счета

1) **Total des debits > Total des credits = SOLDE DEBITEUR (SD)**

Остаток счета по дебету > Остатка по кредиту= Сальдо дебетовое (SD)

Полученное сальдо записывается в кредит счета для его уравнивания, рис. 6.

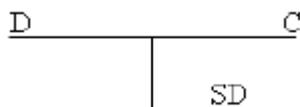


Рис. 6. Запись дебетового сальдо

2) **Total des credits > Total des debits = SOLDE CREDITEUR (SC)**

Остаток счета по кредиту > Остатка по дебету = Сальдо кредитовое (SC)

Полученное сальдо записывается в дебет счета для его уравнивания, рис. 7.

D	C
SC	

Рис. 7. Запись кредитового сальдо

Таким образом, по счету устанавливается баланс с помощью полученного остатка (сальдо).

Всегда должно соблюдаться равенство:

SOMME DES DEBITS = SOMME DES CREDITS

Сумма по Дебету = Сумме по кредиту

3) Сальдо счета отражается в балансе. Счета, сальдо которых дебетуется, относятся к активу баланса. Счета, сальдо которых кредитуются, относятся к пассиву баланса.

Пример 1. Принцип работы со счетами разберем на конкретном счете – Банк (Banque).

По принципу бухгалтерского учета:

-Счет 51 Банк (активный счет, увеличивается в дебете и уменьшается в кредите). При поступлении 400 000 € на расчетный счет компании, по счету Banque отразится увеличение суммы в дебете, рис. 8.

D	51 Banque	C
05/5 400 000		

Рис. 8. Запись по счету бухгалтерского учета

Если сумма расходов по расчетному счету в банке превышает сумму кредита, говорят, что это баланс должника.

Когда общая сумма банковского кредита превышает сумму расхода, то говорят, что это кредитный баланс.

При равенстве дебета и кредита сальдо счета равно нулю.

1. Отражение операций по банковскому счету компании, рис. 9.

D		Banque BICIG (Банк BICIG)		C	
05/5	400 000	800 000		06/5	
07/5	600 000	100 000		09/5	
10/5	250 000				
1 250 000		900 000			
		350 000		SD	
1 250 000		1 250 000			

Рис. 9. Операции по счету - Банк

2. Определение нового остатка по счету, рис. 10.

D		Banque BICIG		C	
SAN	350 000				

Рис. 10. Определение начального аналитического сальдо по счету

S A N означает новый остаток (сальдо аналитическое начальное).

Пример 2. Регистрация хозяйственной операции (покупка) в журнале операций, табл. 4 , рис. 11.

Таблица 4

Регистрация записи покупки в журнале операций

Date/Дата	Compte/Счет	Debit	Credit
5/10	601 Achats/ Покупки	1000	
5/10	44566 TVA a Recuperer/взысканный НДС	196	
5/10	401 Fournisseur /Поставщик		1196

Счета, используемые для регистрации операций в таблице, имеют следующее значение (в соответствии с планом счетов бухгалтерского учета Франции):

1) Счет 60 - «Покупки»

Счет 601 - «Закупки сырья (расходных материалов)»

2) Счет 44 - операции, зачисляемые на счета «Государственных и других органов управления».

Счет 44566 - «НДС на товары и услуги»

3) Счет 40 - «Поставщики и связанные с ними счета»
 Счет 401 - «Поставщик»

D 401 Fournisseur C	D 44566 TVA a Recuperer C	D 601 Achats C
1196	196	1000

Рис. 11. Представление операций по Т-счетам

1.3 Финансовая отчетность Франции (принцип построения бухгалтерского баланса)

Основные документы годовой отчетности.

Годовая отчетность во Франции формируется по принципу – итоговые финансовые результаты работы компании, рис. 12.

Вся отчетная документация представляет собой целостную систему, которая дает описание последовательных непрерывных событий и операций отчетного периода, а так же дает истинную картину финансового состояния компании и итоговых результатов её деятельности за отчетный период.

Во Франции финансовая отчетность и система бухгалтерского учета, в целом, зависит от размера компании и от показателя - «выручка» (упрощенный режим). Компании, чей оборот в 2016 г. составил до 783 000 € при продаже товаров, или до 236 000 € в случае продажи услуг, вправе не формировать отдельно бухгалтерский учет денежных средств, а учитывать «обналичивание – расходы» через кассу.

Если компания не попадает в вышеуказанные ограничительные параметры, определяющие постановку её учета и отчетности, то применяется стандартная система представления финансовой отчетности и постановки бухгалтерского учета.

В зависимости от размера организации, существует и три варианта представления индивидуальной отчетности табл. 5.

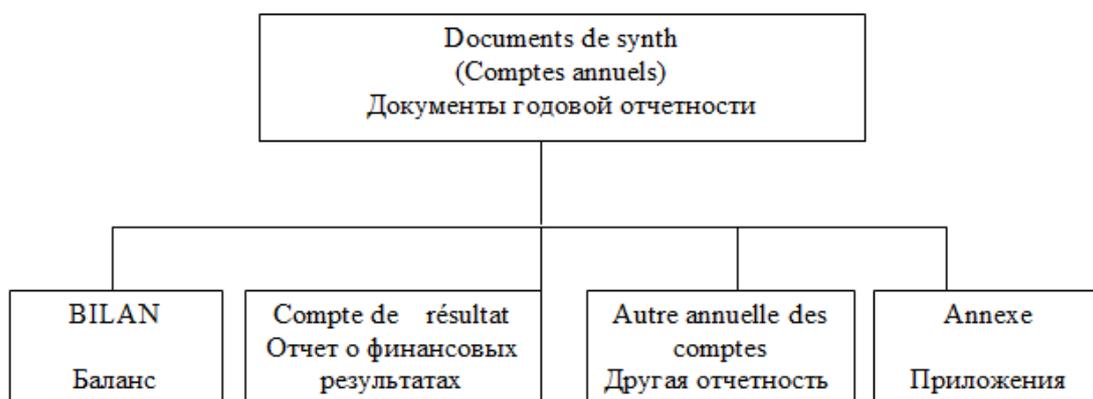


Рис. 12. Основные документы годовой отчетности компаний Франции

Виды представления отчетности французскими организациями

Вариант представления	Отчетность	Хозяйствующие субъекты	Состав и форма отчетности
Сокращенный	Для малых организаций показатели которых не превышают установленных критериев.	Индивидуальные предприниматели и небольшие компании.	Баланс, отчет о финансовых результатах и комментарии к ним представляются в форме одного зарегистрированного документа.
Стандартный	Минимум, требуемый для средних и крупных организаций	Средние компании.	Помимо баланса, отчета о финансовых результатах и пояснительной записки к ним, составляется формуляр документов компании, который содержит: информацию о последствиях получения прибыли или убытка, важные для пользователей данные о деятельности компании за 5 лет, а также сведения о портфеле ценных бумаг.
Расширенный	Для организаций, желающих облегчить анализ бухгалтерской информации.	Используется крупными компаниями, не обязателен.	Включает все формы основного варианта, а также отчет о способности к самофинансированию в течение финансового года и диаграмму изменения финансового состояния.

По итогам года компании формируют следующую бухгалтерскую отчетность:

1. Баланс (это активы и пассивы компании, представленные на определенный момент времени (на конец года)).

В балансе раскрывается состав активов: земли, здания, сооружения, прочие объекты. Накопленная сумма амортизации показывается как для внеоборотных, так и для оборотных активов. Для оборотных активов дается детальная информация о предоплатах, отложенных расходах, трансляционных (пересчетных) разницах. Раздел капитала содержит информацию о выпущенных акциях и их номинале.

В активе баланса сначала указываются статьи основного капитала и инвестиций, а в пассиве — источники долгосрочных финансовых вложений (акционерный капитал, резервы, облигационные займы). Затем следуют остальные статьи: в активе — в порядке возрастающей ликвидности (материально-производственные запасы, дебиторы, ценные бумаги, денежная наличность), а в пассиве — все краткосрочные обязательства.

Достаточно часто статьи оборотного капитала подразделяются на две группы. Первая группа имеет название «Ценности в наличии» и включает средства в кассе и банках, а вторая группа именуется «Ценности,

подлежащие реализации». Сюда относят сырье, материалы, незавершенное производство, готовые изделия, дебиторскую задолженность и ценные бумаги. В балансе некоторых компаний ценности, подлежащие реализации, могут быть поделены еще на две группы: ценности в эксплуатации (материалы, сырье, готовая продукция, незавершенное производство) и ценности, реализуемые в короткие сроки (дебиторы, ценные бумаги).

Принцип формирования баланса представлен в табл. 6.

Таблица 6

COMPTE DE RESULTAT - Итоговый результат-Баланс

ACTIF	АКТИВ	PASSIF	ПАССИВ
ACTIF IMMOBILISE Immobilisations incorporelles Immobilisations corporelles Immobilisations financieres	КАПИТАЛЬНЫЕ АКТИВЫ Основные средства, нематериальные активы, финансовые активы	CAPITAUX PROPRES Capital Rйserves Rйsultat de l'exercice	СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ Капитал Резервы Результат финансового (отчетного) года
ACTIF CIRCULANT Actif circulant HAO Stocks Crйdances et emplois assimilйs	ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ Оборотный капитал, акции, дебиторская задолженность и т.п.	DETTES FINANCIERES Emprunts Dettes de crйdit-bail	ФИНАНСОВАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ Займы, задолженность, кредит, лизинг
TRESORERIE ACTIF Titres de placement Banques & CCP Caisse	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА АКТИВА Ценные бумаги Банковские счета & текущие счета почтовых чеков (статья баланса Банка Франции) Касса	PASSIF CIRCULANT Dettes circulantes HAO Fournisseurs d'exploitation Dettes sociales & dettes fiscales Autres dettes	ПАССИВЫ В ОБРАЩЕНИИ Задолженности перед поставщиками, операционные долги социальных и налоговых обязательств, другие долги.
		TRESORERIE PASSIF Banques et crйdit d'escompte Banques crйdits de trйsorerie et dйcouverts	ПАССИВЫ - ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА Банковские кредиты дисконты, наличные средства
TOTAL ACTIF	Итого: АКТИВ	TOTAL PASSIF	Итого: ПАССИВ

2. Отчет о финансовых результатах (ранее – отчет о прибылях и убытках), в котором отражены расходы и доходы компании; разница (сальдо) между расходами и доходами, представляет собой прибыль или убыток.

Отчет о финансовых результатах по индивидуальным счетам составляется как в вертикальной, так и в горизонтальной форме.

Принцип формирования отчета о финансовых результатах

представлен в табл. 7.

Таблица 7

COMPTE DE RESULTAT			
Отчет о финансовых результатах (Расходы и доходы)			
CHARGES	РАСХОДЫ	PRODUITS	ДОХОДЫ
CHARGES D'EXPLOITATION Achats de marchandises Achats de matiïres 1 ^{re} & fournitures Autres achats Transport	ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ Закупки товаров, основных и расходных материалов. Другие закупки. Транспорт.	PRODUITS D'EXPLOITATION Ventes de marchandises Ventes de produits fabriquïys Travaux et services vendus	ДОХОДЫ ОТ РЕАЛИЗАЦИИ Продажа товаров. Продажа произведенной продукции. Реализуемые работы и услуги.
CHARGES FINANCIERES Charges d'intïrïkts	ФИНАНСОВЫЕ РАСХОДЫ Проценты.	PRODUITS FINANCIERS Revenus financiers	ФИНАНСОВЫЕ ДОХОДЫ Финансовые доходы
CHARGES HAO Charges HAO	РАСХОДЫ (прочие) Прочие расходы.	PRODUITS HAO Cession d'actif immobilisïy	ДОХОДЫ (прочие) Выбытия основных фондов, прочие доходы

Во Франции не принято группировать расходы по их функциональному назначению. Счета реализации и финансового результата составляются таким образом, чтобы сделать возможным расчет валовой величины добавленной стоимости и валового дохода, которые служат основой для определения средств, полученных от операционной деятельности. На этих счетах ведется учет за определенный период (как правило, за финансовый год) операций, отражающих расходы и доходы, которые в совокупности со счетом прибылей и убытков показывают прибыль или убыток, образующийся в результате деятельности компании.

3. Приложения к балансу - комментируют и дополняют бухгалтерскую информацию.

4. Пояснительная записка - содержит сведения об отчетности и не может заменить представление информации, которую «PLAN COMPTABLE GENERAL» обычно требует показывать в составе отчетности.

5. Другие отчеты, разработанные в зависимости от потребностей компаний, которые обобщают данные аналитического учета.

В документе «PLAN COMPTABLE GENERAL» («ОБЩИЙ ПЛАН СЧЕТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА») в TITRE V «DOCUMENTS DE SYNTHESE» представлены основные требования к годовой отчетности: правила составления и представления отчетности, модели годовой отчетности и приложения к ним (модели годовой отчетности представлены в табличном виде). Пример модели годовой отчетности - «Балансовый отчет» представлен в табл. 8.1, 8.2.

Таблица 8.1

Système de base 521-1. MODELE DE BILAN(en tableau) - БАЛАНС-АКТИВ

ACTIF	Exercice (финансовый год) N			Exercice N-1
	Brut	Amortissements et provisions (à déduire)	Net	Net
Capital souscrit - non appelé (Уставной (акционерный) капитал)	0		0	0
ACTIF IMMOBILISE (a) (Активы капитала)				
Immobilisations incorporelles: (Нематериальные активы)				
Frais d'établissement (расходы)	0	0	0	0
Frais de recherche et de développement (расходы на научные исследования и разработки)	0	0	0	0
Concessions, brevets, licences, marques, procédés, logiciels, droits et valeurs similaires (концессии, патенты, лицензии, торговые знаки, технологические процессы, программное обеспечение, права и т.д.)	0	0	0	0
Fonds commercial (1) (торговые фонды)	0	0	0	0
Autres (Другое)	0	0	0	0
Immobilisations incorporelles en cours (нематериальные активы - незавершенные)	0	0	0	0
Avances et acomptes (авансы и предоплата)	0	0	0	0
Immobilisations corporelles:(Материальные активы)				
Terrains (площади)	0	0	0	0
Constructions (сооружения)	0	0	0	0
Installations techniques, matériels, et outillage industriels (технические средства, материалы и инструменты промышленные)	0	0	0	0
Autres (другое)	0	0	0	0
Immobilisations corporelles en cours	0	0	0	0
Avances et acomptes	0	0	0	0
Immobilisations financières (2): (Финансовые активы)				
Participations (b) (дивиденды)	0	0	0	0
Créances rattachées à des participations (претензии, связанные с инвестициями)	0	0	0	0
Titres immobilisés de l'activité de portefeuille (ценные бумаги по основной деятельности)	0	0	0	0
Autres titres immobilisés (другие ценные бумаги)	0	0	0	0
Prêts (кредиты)	0	0	0	0
Autres (другое)	0	0	0	0
Total I (Итого)	0	0	0	0
ACTIF CIRCULANT (Оборотный капитал/средства)				
Stocks et en-cours (a): (запасы на складах)				
Matières premières et autres approvisionnements (сырье и материальные ресурсы)	0	0	0	0
En cours de production [biens et services] © (незавершенное производство товаров и услуг)	0	0	0	0
Produits intermédiaires et finis (готовая продукция и промежуточный продукт)	0	0	0	0
Marchandises (товары)	0	0	0	0
Avances et acomptes versés sur commandes (авансы и предоплаты выплаченные)	0	0	0	0
Créances (3): (Дебиторская задолженность)				
Créances clients (a) et comptes rattachés (d) (ДЗ годовая по счетам)	0	0	0	0

Окончание таблицы 8.1

Autres (другое)	0	0	0	0
Capital souscrit - appelé, non versé (акционерный капитал - неоплаченный)	0	0	0	0
Valeurs mobilières de placement (e): (мобильное размещение ценных бумаг; краткосрочные финансовые вложения)				
Actions propres (Собственные акции)	0	0	0	0
Autres titres (Другие ценные бумаги)	0	0	0	0
Instruments de trésorerie (денежные средства)	0	0	0	0
Disponibilités (наличные денежные средства)	0	0	0	0
Charges constatées d'avance (3) (Расходы будущих периодов)	0	0	0	0
Total II (Итого)	0	0	0	0
Charges à répartir sur plusieurs exercices (III) (Обязательства, распределенные на финансовый год)	0	0	0	0
Primes de remboursement des emprunts (IV) (Бонусы от погашения займов)	0		0	0
Ecart de conversion Actif (V) (Изменение активов)	0		0	0
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V) (Общий итог)	0	0	0	0
(1) Dont droit au bail (аренда)				
(2) Dont à moins d'un an (brut)				
(3) Dont à moins d'un an (brut)				
(a)	Les actifs avec clause de réserve de propriété sont regroupés sur une ligne distincte portant la mention " dont... avec clause de réserve de propriété ". En cas d'impossibilité d'identifier les biens, un renvoi au pied du bilan indique le montant restant à payer sur ces biens. Le montant à payer comprend celui des effets non échus.			
(b)	Si des titres sont évalués par équivalence, ce poste est subdivisé en deux sous-postes " Participations évaluées par équivalence " et " Autres participations ". Pour les titres évalués par équivalence, la colonne " Brut " présente la valeur globale d'équivalence si elle est supérieure au coût d'acquisition. Dans le cas contraire, le prix d'acquisition est retenu. La provision pour dépréciation globale du portefeuille figure dans la 2ème colonne. La colonne " Net " présente la valeur globale d'équivalence positive ou une valeur nulle.			
(c)	A ventiler, le cas échéant, entre biens, d'une part, et services d'autre part.			
(d)	Créances résultant de ventes ou de prestations de services.			
(e)	Poste à servir directement s'il n'existe pas de rachat par l'entité de ses propres actions.			

Таблица 8.2

Сystème de base 521-1. MODELE DE BILAN (en tableau, avant répartition)
БАЛАНС-ПАССИВ

PASSIF	Exercice N	Exercice N-1
CAPITAUX PROPRES* (Собственный капитал)		
Capital [dont versé...] (a) (Капитал [в том числе взносы...])	0	0
Primes d'émission, de fusion, d'apport, (эмиссионные бонусы)	0	0
Ecart de réévaluation (b) (разница от переоценки)	0	0
Ecart d'équivalence © (отклонение от эквивалента)	0	0
Réserves: (резервы)		
Réserve légale (обязательные резервы)	0	0
Réserves statutaires ou contractuelles (резервы обязательные или по договорным обязательствам)	0	0
Réserves réglementées (регламентированные резервы)	0	0
Autres (другое)	0	0
Report à nouveau (d) (Переходящий остаток)	0	0
Résultat de l'exercice [bénéfice ou perte] € (Прибыль [прибыль или убыток])	0	0
Subventions d'investissement (инвестиционные субсидии)	0	0
Provisions réglementées (регламентированный резерв)	0	0
Total I (Итого)	0	0

Окончание таблицы 8.2

PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES (Резервы, связанные с риском и издержки)		
Provisions pour risques (резервы, связанные с рисками)	0	0
Provisions pour charges (хозяйственные расходы)	0	0
Total II (Итого)	0	0
DETTES (1) (g) (Задолженность)		
Emprunts obligataires convertibles (конвертация займов и облигаций)	0	0
Autres emprunts obligataires (другой облигационный заем)	0	0
Emprunts et dettes auprès établissements de crédits (2) (займы, задолженности, кредиты)	0	0
Emprunts et dettes financières diverses (3) (прочие займы и финансовые задолженности)	0	0
Avances et acomptes reçues sur commandes en cours (полученные авансы и предоплаты)	0	0
Dettes Fournisseurs et Comptes rattachés (f) (счета связанные с задолженностью поставщиков)	0	0
Dettes fiscales et sociales (социальные и налоговые задолженности)	0	0
Dettes sur immobilisations et Comptes rattachés (задолженность по основным средствам)	0	0
Autres dettes (другие долги)	0	0
Instruments de trésorerie (денежные средства)	0	0
Produits constatés d'avance (1) (продукция, выданная под аванс)	0	0
TOTAL III (Итого)	0	0
Ecart de conversion passif (IV) (изменение пассива)	0	0
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV) (Общий итог)	0	0
(1) Dont à plus d'un an		
Dont à moins d'un an		
(2) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques		
(3) Dont emprunts participatifs		
*	Le cas échéant, une rubrique "Autres fonds propres" est intercalée entre la rubrique "Capitaux propres" et la rubrique "Provisions pour risques et charges" avec ouverture des postes constitutifs de cette rubrique sur des lignes séparées (montant des émissions de titres participatifs, avances conditionnées). Un total I bis apparaît le montant des autres fonds propres entre le total I et le total II du passif du bilan. Le total général est complété en conséquence.	
(a)	Y compris capital souscrit non appelé.	
(b)	A détailler conformément à la législation en vigueur.	
(c)	Poste à présenter lorsque des titres sont évalués par équivalence.	
(d)	Montant entre parenthèses ou précédé du signe moins (-) lorsqu'il s'agit de pertes reportées.	
(e)	Montant entre parenthèses ou précédés du signe moins (-) lorsqu'il s'agit d'une perte.	
(f)	Dettes sur achats ou prestations de services.	
(g)	A l'exception, pour l'application du (1), des avances et acomptes reçus sur commandes en cours.	

Основным направлением развития бухгалтерского учета во Франции является приведение его в соответствие с текущими изменениями в коммерческом законодательстве и выработке более единообразного подхода к консолидации.

1.4 Особенности налоговой системы Франции

Франция относится к группе стран с относительно высоким уровнем налогообложения и традиционно занимает четвертое-пятое место по уровню налогового бремени среди стран – членов Евросоюза.

Франция представляет собой унитарное государство и имеет

двухуровневую налоговую систему, в которой выделяют государственные и местные налоги (сборы, пошлины и другие платежи).

Налоговая система Франции достаточно сложная. Она имеет в своем составе значительное число налогов, сборов, пошлин и парафискальных платежей, а так же взносы по различным видам обязательного социального страхования.

Структура налоговой системы Франции представлена на рис. 13.

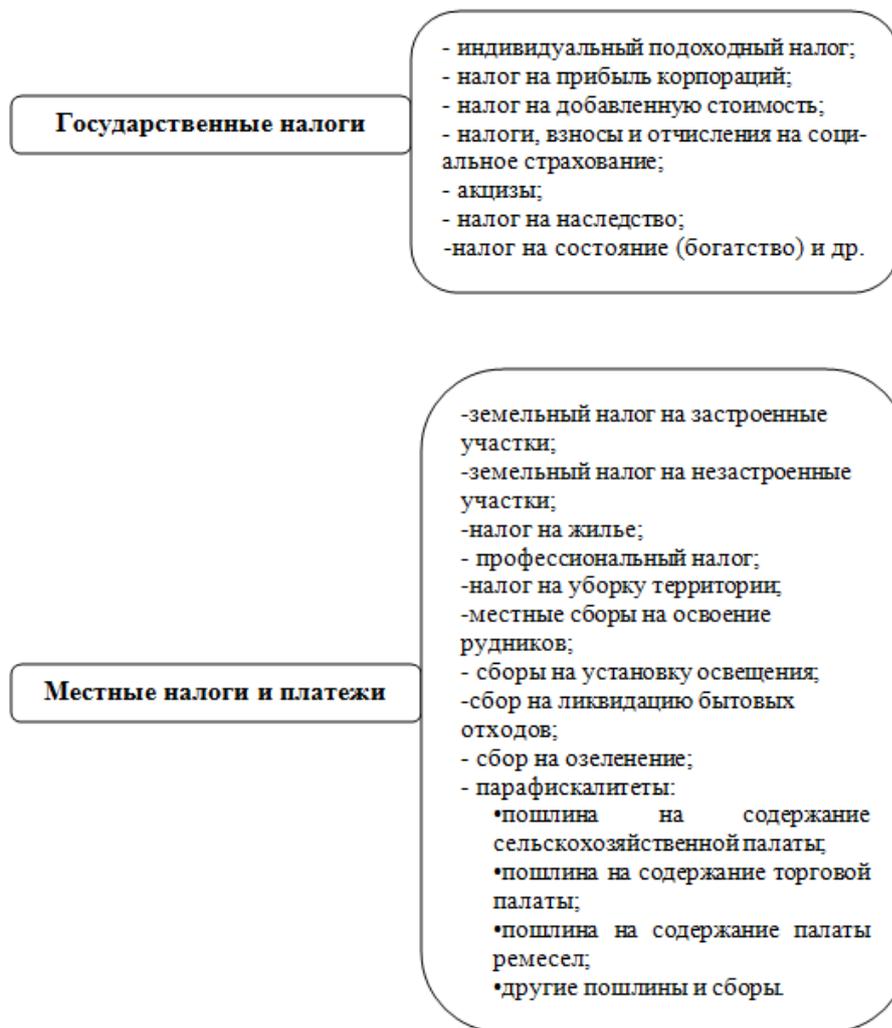


Рис. 13. Структура налоговой системы Франции

Рассмотрим более подробно некоторые основные налоги, обязательные к уплате во Франции.

1. Индивидуальный подоходный налог (налогообложение доходов физических лиц)

Налогоплательщиками индивидуального подоходного налога со всех доходов независимо от страны происхождения признаются резиденты (физические лица), а также нерезиденты – в отношении дохода только от источников во Франции.

Налоговым резидентом считается лицо, имеющее во Франции место постоянного проживания, постоянную работу или центр экономических интересов. Обязанность по подаче налоговой декларации всегда лежит на физическом лице - налогоплательщике.

Во Франции подоходным налогом (IR -Impôt sur le Revenu) облагается не каждое отдельное физическое лицо, а вся семья в целом. Иногда это называют подоходным налогом с домохозяйства (т.е. субъектом налогообложения является домохозяйство). Именно семья или домашнее хозяйство формирует фискальную единицу (иногда говорят «фискальное домохозяйство»).

Законодательством Франции предусмотрена прогрессивная шкала налога, с учетом коэффициентов, присваиваемых домохозяйству в зависимости от состава семьи (женатые, вдовы\вдовцы, холостые) и количества несовершеннолетних детей. Применение «коэффициента семьи» при расчете суммы уплачиваемого налога позволяет понижать степень прогрессивности налогообложения для семей с большим числом детей, табл. 9.

Под семьей понимаются супруги и их дети, не достигшие 18 лет, а также дети, не состоящие в браке и моложе 21 года, либо дети-студенты моложе 25 лет.

Таблица 9

Значения «семейного коэффициента» во Франции

Enfants à charge/ несовершеннолетний ребёнок, находящийся на иждивении	Personne mariée ou pacsée/ для семьи из двоих супругов	Personne veuve/ для вдовы\вдовца	Célibataire ou divorcé vivant seul/ для одного разведенного родителя (не живет в гражданском браке)	Célibataire ou divorcé en concubinage/ для одного разведенного родителя (живет в гражданском браке)
0	2	1	1	1
1	2,5	2,5	2	1,5
2	3	3	2,5	2
3	4	4	3,5	3
4	5	5	4,5	4

Налоговая база вычисляется для всей семьи как совокупный годовой доход всех членов семьи за вычетом определённых видов расходов, которые налогом не облагаются.

К общей сумме чистых доходов семьи могут быть применены персональные скидки и вычеты (это могут быть: все профессиональные расходы (расходы, понесенные работающими членами семьи на то, чтобы получить доход от своей работы); расходы на содержание недееспособных членов семьи; расходы на благотворительность (подтвержденные банковскими выписками); некоторые обязательные членские взносы, выплаты в рамках сберегательных пенсионных схем (все в пределах установленного лимита), специальные скидки для инвалидов, скидки для лиц старше 65 лет и т.д.).

Исчисленная суммарная семейная налоговая база дохода делится на коэффициент размера семьи, и таким образом получается налогооблагаемая доля одного члена семьи, т.е. некий среднедушевой доход семьи (QF - Quotient Familial), который и определяет величину ставки подоходного налога для этой семьи.

$$QF = (\text{Совокупный доход семьи}) / (\text{Семейный коэффициент})$$

Доходы до 9 710 € в месяц не облагаются налогом; доходы от 9 710 € до 26 818 € облагаются по ставке 14 %; от 26 818 € до 71 898 € – по ставке 30%; от 71 898 до 152 260 – по ставке 41%; доходы свыше 152 260 € – по ставке 45% (пороги прогрессивной шкалы указаны на 2017 г).

Кроме базового налога на доходы физических лиц, с 2011 г. применяются дополнительные сборы (налог на высокие доходы, богатство):

-один человек:

- от 250 000 € до 500 000 € - 3%;
- свыше 500 000 € - 4%.

-для семей:

- от 500 000 € до 1 000 000 € - 3%;
- свыше 1 000 000 € - 4%.

Сбор установлен в связи с дефицитом бюджета Франции и будет взиматься до того времени, пока не будет достигнут бездефицитный бюджет.

Особенностью подоходного налогообложения во Франции является то, что сумма индивидуального подоходного налога, налога на состояние (богатство) и налога на недвижимость (в части основного жилья налогоплательщика) не может превышать 60% полученного в течение года дохода.

Налоговым периодом для расчета суммы индивидуального подоходного налога является календарный год. Налоговая декларация подается в срок до 1 марта года, следующего за отчетным.

После окончания налогового периода налогоплательщикам по почте присылаются налоговые декларации для самостоятельного их заполнения и перечисления налогов в бюджет через местные налоговые органы (на семью заполняется одна декларация, в которой учитываются все доходы и расходы семьи).

2. Налог на прибыль корпораций

Под налоговым резидентом понимается компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Франции либо имеющая там место эффективного управления.

Налог на прибыль корпораций (как в отношении резидентов, так и нерезидентов) во Франции организован по территориальному принципу, т.е. налогом облагается только прибыль, полученная от осуществления деятельности во Франции. Исключением является пассивный доход

резидентов (дивиденды, проценты, роялти) от источников за пределами Франции. Налог на прибыль не выделяет отдельных видов прибыли, облагающихся в особом порядке: все доходы компании (в т.ч. от прироста капитала) облагаются налогом на прибыль по общей ставке. Однако, предусмотрены исключения: к примеру, при продаже акций компаний, акции которой котируются на бирже и чьи активы состоят более чем 50% из недвижимого имущества, возникающий доход от прироста капитала будет облагаться по пониженной ставке – 19%.

Общая стандартная ставка налога на прибыль во Франции до 2017г. составляла 33,33% для малого бизнеса (SME) с оборотом менее 7 630 000 € в год и 34,43% для крупных предприятий, т.е. компаний, чей оборот превышал 7 630 000 €.

В 2017 году, ставка корпоративного налога изменится с 33,33% до 28% для малых и средних предприятий (PME - Petites et Moyennes Entreprises), но будет применяться только до 75 000 € прибыли.

Начиная с 2018 года, ставка корпоративного налога (IS) 28 % будет применима для всех компаний, но при следующих условиях:

- до 500 000 € прибыли в 2018 году;
- до 1 млрд. € прибыли в 2019 году;
- вся прибыль в 2020 году.

С 2020 г. ставка корпоративного налога 28% будет применяться ко всем компаниям на всю полученную ими прибыль.

Пониженная ставка налога до 15% остается актуальной в отношении дохода до 38120 € компаний, оборот которых составляет менее 7 630 000 €. В 2017 году, они будут платить налог на прибыль корпораций следующим образом -15 % от 0 до 38 120 €, 28 % от 38 120 до 75 000 € и 33,33% от 75 000 €.

Объектом обложения выступает прибыль (доходы за вычетом расходов), полученные на территории Франции. Особенностью налогообложения прибыли является также то, что филиалы французских предприятий являются самостоятельными налогоплательщиками. В некоторых случаях возможно налогообложение на основании консолидированной отчетности, но для этого требуется, чтобы 95% акций находилось в собственности головной организации такой группы.

При расчете *налогооблагаемой прибыли* к вычету принимаются все расходы, которые понес налогоплательщик для получения дохода. Эти расходы включают в себя все традиционно учитываемые для целей обложения налогом на прибыль расходы, в том числе все вознаграждения и выплаты работникам, платежи по социальному и некоторым иным видам страхования и т.д.

Налоговым периодом по налогу на прибыль корпораций является календарный год.

3. Налог на добавленную стоимость (НДС)

Именно Франция является родиной данного налога, а его ставка относится к одной из самых высоких в Европе.

От уплаты НДС освобождены медицинские, образовательные и государственные учреждения, а также игорный бизнес и благотворительность.

Законодательство Франции в части НДС гармонизировано в соответствии с Регламентами и Директивами ЕС в отношении НДС. Ставка налога составляет 20%.

Объект обложения НДС формируется в случае практически любой реализации.

Налоговая база определяется исходя из цен фактической реализации, включая уплаченные комиссионные, страховые платежи, уплаченные проценты и иные виды платежей, связанные с реализацией товаров и услуг. Косвенные налоги (акцизы) включаются в базу обложения НДС. При импорте база обложения этим налогом формируется как таможенная стоимость товара плюс таможенные пошлины. Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет, определяется как разность между исчисленной суммой и «входящим» налогом.

Малые и средние предприятия (оборот которых менее 81 500 €) не являются субъектами обложения НДС. Также не облагаются НДС операции по оказанию финансовых и банковских услуг, продаже зданий, услуг в области здравоохранения и услуг, оказываемых некоммерческими организациями.

Возможно применение 10% ставки в отношении транспортировки людей, организации игр и развлечений.

Пониженная ставка 5,5% применима в отношении жизненно необходимых товаров и продуктов (в частности, это касается таких продуктов первой необходимости, как вода, газ и электричество).

Ставка 2,1% применяется, например, в отношении печатных изданий, медикаментов и лекарств.

4. Акцизы

Акцизный сбор является вторым по удельному весу косвенным налогом после НДС. К подакцизным товарам относятся алкогольные напитки, табачные изделия, спички, изделия из драгоценных металлов, сахар, кондитерские изделия. Акцизы являются источником пополнения не только государственного бюджета, но и местных. Некоторые товары, в частности электроэнергия, облагаются ещё и налогом на добавленную стоимость.

Рассмотрим более подробно акцизный сбор, взимаемый во Франции с алкогольной продукции, а так же производимые отчисления в фонды социального обеспечения (из-за рисков, которые возникают при употреблении данных продуктов для здоровья), табл. 10,11. Кроме этого, алкогольная продукция облагается НДС по ставке 20 %.

Таблица 10

Акцизные ставки на алкогольную продукцию, 2016г.

Алкогольная продукция	Ставка акциза
Vins tranquilles/Неигристое вино	3,77 €/hl/3,77 € с гектолитра
Boissons fermentées autres que le vin et la bière/Напитки, полученные путем брожения и пиво	3,77 €/hl
Vins mousseux/Игристое вино	9,33 €/hl
Cidres, Poirés, Hydromels/Плодовые и медовые вина	1,33 €/hl
Vins de liqueur et vins doux naturels/Десертные и сладкие вина	47,11 €/hl
Autres produits intermédiaires: porto, pineau/портвейн, пино	188,41 €/hl
Bières 31egre le 31egree alcoométrique ne dépasse pas 2,8 % vol., y compris les 31egree31s (mélange de bière et de boisson non alcoolique ayant un titre alcoométrique volumique acquis entre 0,5 % et 2,8 % vol.)/ Пиво с содержанием алкоголя не превышающее 2,8%, в том числе напитки, имеющие крепость от 0,5 % до 2,8 %	3,70 €/degré/hl/ Градусы/ гектолитры
Bières avec plus de 2,8 % vol de egree alcoométrique/Пиво, имеющее крепость более 2,8 %	7,41 €/degré/hl
Petites brasseries produisant jusqu'à 200 000 hl par an/ Небольшие пивоварни, производящие до 200 000 гектолитров в год	3,70 €/degré/hl
Rhums des DOM /Ром DOM	869,27 €/hl d'alcool pur (hlap)/ с гектолитра чистого спирта
Autres alcools (art. 403 I 2° du CGI) /Другие спирты	1 737,56 €/hl d'alcool pur (hlap)
Droit réduit bouilleurs/Легальные небольшие винокурни	868,79 €/hl d'alcool pur (hlap)

Таблица 11

Отчисления на здавохранение (в фонды социального обеспечения), 2016г.

Вид продукции	Отчисления
Alcools – taux plein/алкоголь – полный тариф	557,90 €/hl d'alcool pur (hlap)/ с гектолитра чистого спирта
Produits intermédiaires de plus de 18 % vol - taux plein/Продукт с крепостью более 18 % – полный тариф	47,11 €/hl
Produits intermédiaires de plus de 18 % vol - taux réduit à 40 %/ Продукт с крепостью более 18 % - пониженная ставка до 40 %	18,85 €/hl
Bières de plus de 18 % vol – taux réduit à 40 %/ Пиво с крепостью более 18 % - пониженная ставка до 40 %	2,96 €/degré/hl Градусы/ гектолитры
Bières de plus de 18 % vol par une brasserie produisant jusqu'à 200 000 hl par an - taux réduit à 40 %/ Пиво крепостью более 18%, пивоварня, которая производит до 200 000 гектолитров в год – потниженная ставка 40 %	1,49 €/degré/hl
Rhums et alcools à base d'alcool du cru/ Ром и ликер на основе виноградного спирта	0,04 € par décilitre/ децилитр
Premix/ Премикс - напиток смешанный на основе спиртных напитков	11 € par décilitre d'alcool pur

Бутылки с алкогольной продукцией должны быть оснащены капсулой характеризующей акциз CRD (CRD - могут быть расположены непосредственно на системе закрытия бутылки, контейнера, баллона) в подтверждении того, что налоги были уплачены. Бутылки с алкогольной продукцией без CRD не могут продаваться на территории Франции.

5. Налоги, взносы и отчисления на социальное страхование

Во Франции отчисления в социальные фонды не считаются налогом. Они отчисляются до выплаты подоходного налога и идут не в бюджет, а во внебюджетные фонды социального/медицинского/пенсионного страхования.

Обязательные отчисления в различные фонды социального/медицинского/пенсионного страхования разделены между работодателем и наёмным работником. Часть этих платежей платит работодатель с зарплатного фонда, а другую часть этих отчислений платит сам работник со своей зарплаты (той, которую указывают в трудовом договоре). Примерно 18-20% от официально объявленной зарплаты каждого работника отчисляются в фонды соцстрахования. И соответственно дальнейшему подоходному налогообложению подлежит только оставшаяся часть - 80-82% от исходной зарплаты.

Уплата социальных отчислений – это очень важный фактор, играющий роль в осознании французскими работающими гражданами того, сколько именно денег они передают со своих доходов в фонды социального страхования, чтобы потом требовать за эти деньги достойной пенсии, достойной медицины, достойных пособий и прочих социальных благ на должном уровне.

Группа социальных платежей, действующих в настоящее время во Франции, довольно велика и включает в себя следующие основные виды:

- 1) налог на фонд заработной платы;
- 2) налог (сбор) на финансирование образовательных учреждений;
- 3) налог (сбор) на финансирование профессионального образования;
- 4) строительный налог;
- 5) страховые взносы:
 - на медицинское страхование;
 - на семейное страхование;
 - солидарный взнос (взносы по социальному долгу);
 - на пенсии по старости;
 - на содействие жилищному строительству (два типа);
 - на пособия по безработице;
 - на дополнительные пенсии (шесть видов).

Налог на фонд заработной платы действует для компаний, которые являются налоговыми резидентами Франции, а также для постоянных представительств иностранных компаний в стране. Налоговая база определяется как вся сумма выплат в пользу работников, произведенная этими компаниями.

Ставки налога на заработную плату во Франции приведены в табл. 12.

Таблица 12

Ставки налога на заработную плату в зависимости от валового оклада для каждого сотрудника (на 2017г.)

Type de taux/Тип ставки	Taux sur la fraction/ Доля ставки	Taux global/ Ставка налога	Salaire brut versé en 2016 (taxe payable en 2017)/ Валовая заработная плата выплачиваемая в 2016 году (налог, подлежащий уплате в 2017 году)
Taux normal/обычная ставка	4,25 %	4,25 %	Inférieur ou égal à (меньше или равно) 7 713 €
1 ^{er} taux majoré/1-я повышенная ставка	4,25 % (8,50 % - 4,25 %)	8,50 %	Entre (от) 7 713 € et (до) 15 401 € inclus
2 ^e taux majoré/2-я повышенная ставка	9,35 % (13,60 % - 4,25 %)	13,60 %	Entre 15 401 € et 152 122 € inclus
3 ^e taux majoré/3-я повышенная ставка	15,75 % (20 % - 4,25 %)	20 %	Au-delà de (более) 152 122 €

Социальные отчисления рассчитываются по нормам, установленными органами регулирования, и в основном зависят от вознаграждения (заработной платы), выплачиваемого компанией своим работникам. Социальные выплаты, взимаются в процентах от заработной платы, табл. 13.

Таблица 13

Ставки некоторых социальных (страховых) платежей во Франции, 2017г.

Contribution/налог	Assiette/База налогообложения	Taux part employeur/ часть налога работодателя	Taux part salariale/ часть налога с зарплаты	Total/ Итого
Contribution solidarité autonomie/Солидарный взнос (по социальному долгу)	Salaire total /заработная плата	0,30%		0,30%
Assurance maladie/Медицинское страхование	Salaires total/ заработная плата	12,84%	0,75%	13,59%
Assurance vieillesse plafonnée/Пенсионное обеспечение по старости		8,55%	6,90%	15,45%
Assurance vieillesse déplafonnée/Максимальный предел для взносов пенсионного обеспечения по старости	Salaires total/ заработная плата	1,55%	0,35%	2,30%

Allocations familiales/на пособия многодетным семьям (семейное страхование)	Salaire total/ заработная плата	5,25%		5,25%
Aide au logement/ содействие жилищному строительству (entreprise (у компании) > 20 salariés (работников))	Salaire total/ заработная плата	0,40% 0,50%		0,40% 0,50%
Cotisation chômage/Страхование по безработице	В пределах страхуемой величины	4%	2,40%	6,40%

В ряде отраслей экономики обязательными являются и иные виды страховых платежей, связанные с вероятностью несчастных случаев, травматизмом и иными подобными обстоятельствами.

Франция, как и другие страны, постоянно совершенствует налоговую систему, подстраивая её под постоянно меняющуюся экономическую действительность. Изменения, вносимые в порядок расчета налогов, налоговые ставки и иные элементы налогообложения в последние годы касались преимущественно налогов и платежей по социальному страхованию, акцизов.

2. ОСОБЕННОСТИ ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В ВЕЛИКОБРИТАНИИ

Англосаксонская учетная система характеризуется отсутствием профессиональных планов счетов (Великобритания, США, Канада и др.). Для данной учетной системы характерно наличие двух самостоятельных бухгалтерий: финансовой и управленческой.

Финансовая бухгалтерия отражает: имущество фирмы, ее прибыльность, финансовую устойчивость и предназначена для государственной налоговой системы, банковской системы, акционеров, поставщиков, то есть имеет внешнее назначение.

Управленческая бухгалтерия в основном нужна для эффективного внутрифирменного управления и актуальна для реализации на крупных и средних предприятиях.

В англосаксонской системе (Великобритания, США, Канада и др.) фирма ориентируется на конечный результат по двум направлениям:

1-учет выпуска (реализации) по центрам ответственности в целях определения результата путем сопоставления выпуска с затратами;

2- определение выпуска (реализации) в функциональном разрезе по видам продукции.

Особенностью учета в Великобритании является то, что государственное регулирование сведено к минимуму, а развитие

методологии бухгалтерского учета осуществляется независимыми профессиональными бухгалтерскими организациями. Практическое участие государства в регулировании учета выражается в утверждении Советом по финансовой отчетности (FRC) стандартов, разработанных Советом по стандартам бухгалтерского учета (ASB), что придает им юридическую силу и делает их обязательными к применению.

Типовой план счетов в Великобритании как таковой отсутствует. Организации разрабатывают его самостоятельно, используя теоретическую основу SSAP (Положения о стандартной учетной практике), FRS (Стандарты финансовой отчетности), SORP (Положения о рекомендованной практике).

В Великобритании разработкой стандартов бухгалтерского учета занимаются:

1. Институт дипломированных бухгалтеров Англии и Уэльса (ICAEW), в рамках которого в 1970 г. образован специальный Управляющий комитет по учетным стандартам (ASSC). Основная задача комитета - разработка стандартов финансовой отчетности;
2. Институт дипломированных бухгалтеров Шотландии (ICAS);
3. Институт дипломированных бухгалтеров Ирландии (ICAI);
4. Ассоциация дипломированных корпоративных бухгалтеров (ACCA),
5. Институт финансов и учета (CIPFA);
6. Институт корпоративных бухгалтеров по управленческому учету (CIMA).

Данными профессиональными организациями был образован Комитет по учетным стандартам, которым определялась процедура разработки и выпуска учетных стандартов. Комитет существовал до 1990 г.

С 1990 г. процесс создания стандартов учета в Великобритании регулирует Совет по учетным стандартам, который несет полную ответственность за их разработку и публикацию.

Система регулирования бухгалтерского учета в Великобритании имеет два уровня, табл. 14.

Таблица 14

Уровни регулирования бухгалтерского учета в Великобритании

I Уровень	II Уровень
Совет по финансовой отчетности (Financial Reporting Council – FRC) осуществляет управление учетной практикой.	Совет по стандартам бухгалтерского учета (Accounting Standard Board – ASB) разрабатывает основные документы, регулирующие ведение учета.
	Оперативная рабочая группа (Urgent Issue Task Force – UITF) разрабатывает трактовки учетных стандартов.
	Экспертная группа по анализу финансовой отчетности (Financial Reporting Review Panel – FRRP) выявляет несоответствие финансовой отчетности компаний учетным стандартам и директивам ЕС.
	Консультативный комитет бухгалтерских организаций (Consultative Committee of Accounting Bodies – CCAB) координирует разработку стандартов по учету и аудиту.

Ниже приведены основные документы, которые регулируют ведение бухгалтерский учет в Великобритании.

1. Законодательные акты.

Закон (Акт) о компаниях (1981 г.), включивший требования 4-й Директивы ЕС, касающейся форм финансовой отчетности (впоследствии заменен Законом 1985 г.) и, наконец, Закон о компаниях (1989 г.), который учел требования 7-й (консолидированная отчетность) и 8-й (аудит) Директив ЕС.

Законодательно было закреплено требование честного и правдивого представления информации в финансовой отчетности и специфицированы основные принципы учета (принцип начисления, осмотрительности, продолжающейся деятельности и т.д.) и правила оценки активов.

2. Обязательные и рекомендательные стандарты.

1) «Положения о стандартной учетной практике» (Statements of Standard Accounting Practice – SSAP).

В «Положениях о стандартной учетной практике» (SSAP) раскрывается стандартная учетная практика, при этом различаются учетные концепции, учетная база и учетная политика.

Учетные концепции – допущения и принципы, на которых базируется бухгалтерский учет. К основным учетным концепциям относятся следующие:

Концепция действующего предприятия, в соответствии с которой предполагается, что предприятие будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности.

Концепция преемственности предполагает использование компаниями одних и тех же учетных принципов в течение ряда лет, что является важным условием сопоставимости отчетных данных. Изменение учетной политики должно быть обосновано в финансовых отчетах.

Концепция реальности предусматривает, что в отчете о прибылях и убытках указываются только те результаты деятельности предприятия, которые были включены в баланс. Обязательства, затраты или убытки включаются в текущую отчетность, даже если при составлении отчетности их величина не может быть определена со всей точностью.

Концепция начисления означает, что доходы и затраты отражаются в учете в том отчетном периоде, к которому они относятся, а не в период получения или выплаты денежных средств.

Учетная база – это совокупность методов, используемых для реализации учетной концепции.

Учетная политика – это конкретные приемы и методы учета, используемые руководством компании в производственной деятельности. Положения о стандартной учетной практике предусматривают раскрытие учетной политики компаний в финансовой отчетности, табл. 15.

Положения о стандартной учетной практике (SSAP)

№	Наименование
1	Учет результатов деятельности ассоциированных компаний
2	Учетная политика
3	Доходы на акцию
4	Отражение в учете правительственных субсидий
5	Учет налога на добавленную стоимость
6	Чрезвычайные доходы и расходы, корректировка результатов прошлых лет
7	Отражение в отчетах компаний взимаемых налогов
8	Производственные запасы и незавершенное производство
9	Отчет о финансировании
10	Учет амортизационных отчислений
11	Учет научно-исследовательских и конструкторских работ
12	Сводная отчетность
13	Учет отсроченных налогов
14	Учет на базе текущих цен
15	Отражение в отчетах операций после составления баланса
16	Оценочные обязательства
17	Инвестированная собственность

Контроль за применением стандартной учетной практики осуществляется аудиторами. Они дают заключения о состоянии финансовой отчетности и ее соответствии той учетной практике, которую выбирает компания. В случае расхождения учетной практики компании со стандартной аудиторы обязаны указать это в своем заключении.

2) «Стандарты финансовой отчетности» (Financial Reporting Standards – FRC).

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность утверждена законом о компаниях и учетными стандартами. Основные отчеты:

- баланс (форма отчета в двух вариантах: для компаний с ограниченной ответственностью и частных);
- отчет прибылях и убытках в четырех вариантах для разных типов компаний (затратного и функционального типов);
- отчет о движении денежных средств (кроме малых предприятий);
- пояснения;
- отчет руководителя.

Публикация отчетности обязательна для всех компаний, кроме малых и средних.

С 1 января 2015 г. вступил новый стандарт FRS 102 («Стандарты финансовой отчетности, применяющиеся в Великобритании и Ирландской республике»), основанный на Международном стандарте финансовой отчетности для малых и средних предприятий.

Каждый комплект финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с FRS 102 включает в себя следующие отчеты:

-«Отчет о финансовом положении» по состоянию на отчетную дату (Отчет о финансовом положении эквивалентен балансу);

-«Единый отчет о совокупном доходе» за отчетный период или отдельный отчет о прибылях и убытках и отдельный отчет о совокупном доходе;

-«Отчет об изменениях в капитале» за отчетный период;

-«Отчет о движении денежных средств» за отчетный период;

-Пояснения, содержащие краткую информацию о существенных аспектах учетной политики и другую пояснительную информацию.

Финансовая отчетность по стандарту FRS 102, не освобождает компании от предоставления финансовой отчетности в соответствии с требованиями Закона Предприятий, кроме этого планируется внести значительные дополнительные раскрытия в отчетность, в том числе раскрытие информации в отношении финансовых инструментов, репутации и нематериальных активов, вознаграждения ключевого управленческого персонала и др.

3) «Положения о рекомендованной практике» (Statements of Recommended Practice – SORP).

В «Положении о рекомендованной практике» рассматриваются такие основные вопросы как:

-требования бухгалтерского учета;

-область применения и цели;

-формат и терминология;

-определения;

-содержание годовой и финансовой отчетности;

-применение общепринятых принципов бухгалтерского учета (Generally Accepted Accounting Practice (GAAP)) в LLPs (Товарищества с ограниченной ответственностью), партнерское вознаграждение и процент;

-пенсии;

-налогообложение;

-запасы;

-объединение компаний и консолидированные отчёты;

-положения и значение статьи 21 FRS 102 (Стандарта финансовой отчетности);

-связанные стороны (определение отношений и операций со связанными сторонами - дочерние, ассоциированные предприятия, фирмы с которыми ведется совместная деятельность);

-заявление о соответствии;

-дата вступления документа в силу.

3.Требования Биржи ценных бумаг:

1) финансовая отчетность и порядок ее представления (многие из этих требований включены в законодательные акты и в стандарты бухгалтерского учета);

2) специфические требования, действующих только в отношении компаний, зарегистрированных на бирже и выпускающих акции в открытую

продажу (с целью обеспечения безопасности потенциальных кредиторов);

3) обязательная публикация промежуточных результатов деятельности и объявление информации, которая влияет на цены акций.

4. Необязательные рекомендации профессиональных учетных организаций:

-«Руководство по техническим (методическим) вопросам представления финансовой отчетности (АССА)»;

-«Операционный и финансовый обзор (Совет по учетным стандартам)».

5. Требования Европейских директив и рекомендации Международных стандартов учета:

1) требования Европейских директив включены в Закон о компаниях (4-я, 7-я, 8-я директивы);

2) стандарты финансовой отчетности содержат ссылки на международные стандарты по аналогичным вопросам или ссылки на прямое применение международных стандартов.

2.1 Организация плана счетов бухгалтерского учета в Великобритании

План счетов представляет собой перечень бухгалтерских счетов, по которым ведется учет операций в общей бухгалтерской книге, каждая учетная запись сопровождается контрольным номером.

Различные виды бизнеса имеют разные планы счетов. Многие отраслевые ассоциации публикуют рекомендуемые планы счетов для той или иной отрасли производства (промышленности) для того, чтобы установить единый стандарт. Это позволяет облегчить сравнение финансовых показателей между предприятиями одной отрасли производства. План счетов крупной компании может содержать четыре-шесть и более цифр.

Минимальное количество счетов характерно для упрощенной системы бухгалтерского учета (малое предприятие) - они содержат три цифры. Однако некоторые счета в процессе работы, для полноты учета, приходится разбивать на более детальные.

В Великобритании счета классифицируют трех видов: personal accounts (персональные счета), которые представляют собственный капитал и обязательства персон и компаний; real accounts (реальные счета) - счета активов; nominal accounts (номинальные счета) - счета доходов, расходов и потерь.

Балансовые счета составляются по стандарту, в котором перечислены наиболее ликвидные активы.

Счета доходов и расходов тесно связаны с функционированием компании и отражают её производственно-хозяйственную деятельность. На

этих счетах, например, всегда объем продаж необходимо указывать раньше, чем внереализационные доходы. Расходы (их часть или все расходы) в некоторых случаях просто перечисляются в алфавитном порядке.

Ниже приведен пример плана счетов, который может представлять диаграмму счетов, соответствующей учетной практике крупной компании Великобритании, табл. 16.

Таблица 16

Пример плана счетов, который может использоваться крупной компанией в Великобритании

№	<i>Title of accounts</i>	Название счетов (перевод)
ASSET ACCOUNTS / СЧЕТА АКТИВОВ		
<i>FIXED ASSETS / Постоянные активы</i>		
0010	Freehold Property	Недвижимость на правах полной собственности
0011	Leasehold Property	Полученное в лизинг имущество
0020	Plant and Machinery	Сооружения и оборудование
0021	Plant /Machinery Depreciation	Амортизация сооружений и оборудования
0030	Office Equipment	счёт «Оборудование для офиса»
0031	Office Equipment Depreciation	Амортизация офисного оборудования
0040	Furniture and Fixtures	Мебель и недвижимый инвентарь (оснащение)
0041	Furniture / Fixture Depreciation	Амортизация мебели и оснащения
0050	Motor Vehicles	Автотранспортные средства
0051	Motor Vehicles Depreciation	Амортизация автотранспортных средств
<i>CURRENT ASSETS / Текущие активы</i>		
1001	Stock	Запасы
1002	Work in Progress	Незавершенное производство
1003	Finished Goods	Готовая продукция
1100	Debtors Account Control	Контрольный счет дебиторов
1102	Other Debtors	Прочие дебиторы
1103	Prepayments	Предварительные оплаты/авансовый платеж
1200	Bank Current Account	Банковский счет
1210	Bank Deposit Account	Банковский депозитный счет
1220	Building Society Account	Счет национального строительного Общества Великобритании
1230	Petty Cash	«Малая касса» (небольшие суммы)
1240	Company Credit Card	Кредитная карта компании
1250	Credit Card Receipts	Получение по кредитной карте
LIABILITY ACCOUNTS / СЧЕТА ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		
<i>CURRENT LIABILITIES / Текущие обязательства</i>		
2100	Creditors Control Account	Контрольный счет кредиторов
2102	Other Creditors	Другие кредиторы
2109	Accruals	Начисления (одна из фундаментальных бухгалтерских концепций заключающаяся в том, что расходы и доходы должны быть отражены в учёте того отчётного периода, к которому они относятся)

№	Title of accounts	Название счетов (перевод)
2200	Sales Tax Control Account	Контрольный счет налогов с продаж
2201	Purchase Tax Control Account	Контрольный счет налогов с закупок
2202	VAT Liability	Обязательства по НДС
2210	P.A. Y. E. - pay-as-you-earn	Оплата налогов при получении заработной платы
2211	National Insurance	Национальное страхование (система финансирования пособий по болезни, безработице, а также государственных пенсий за выслугу лет)
2220	Net Wages	Заработная плата к выплате (зарплата за вычетом налогов, «чистая» заработная плата)
2230	Pension Fund Loans	Обязательства в пенсионный фонд
2310	Hire Purchase	Аренда с правом выкупа
2320	Corporation Tax	Налог на прибыль корпораций в Великобритании
2330	Mortgages	Закладная (ипотека, ипотечный кредит)
<i>CAPITAL & RESERVES AC / Капитал и резервы/Счета собственного капитала</i>		
COUNTS / Счета резервов		
3000	Ordinary Shares	Обыкновенные акции
3010	Preference Shares	Привилегированные акции
3100	Reserves	Резервы
3101	Undistributed Reserves	Нераспределенные резервы
3200	Profit and Loss Account	Счет прибыли и убытка
<i>SALES ACCOUNTS / Счета реализации (продаж)</i>		
4000	Sales Type # A	Реализация продукции # А
4001	Sales Type # B	Реализация продукции # В
4002	Sales Type # C	Реализация продукции # С
4009	Discounts Allowed	Предоставленные скидки
4100	Sales Type # D	Реализация продукта # D
4101	Sales Type # E	Реализация продукта # E
4200	Sales of Assets	Реализация (продажа) активов
4400	Credit Charges (Late Payments)	Оплата кредитов (несвоевременная оплата)
4900	Miscellaneous Income	Различные виды доходов
4901	Royalties Received	Полученные роялти (плата, получаемая за право пользования предметом лицензионного соглашения)
4902	Commissions Received	Полученные комиссионные
4903	Insurance Claims	Страховые возмещения (страховые выплаты)
4904	Rent Income	Доход от аренды (рендный доход)
4905	Distribution and Carriage	Организация сбыта и транспортировка
<i>PURCHASES ACCOUNTS / Счета закупок (покупок)</i>		
5000	Purchased Materials	Закупка материалов (ресурсов)
5001	Materials Imported	Материалы импортированные
5002	Miscellaneous Purchases	Различные закупки
5003	Packaging	Упаковка

№	Title of accounts	Название счетов (перевод)
5009	Discounts Taken	Полученные скидки
5100	Carriage	Транспортировка
5101	Import Duty	Импортная пошлина
5102	Transport Insurance	Страхование перевозок (транспортное страхование)
5200	Opening Stock	Начальные запасы
5201	Closing Stock	Конечные запасы
<i>DIRECT EXPENSES / Прямые расходы</i>		
6000	Productive Labour	Основная работа (затраты производительного труда на изготовление продукции)
6001	Cost of Sales Labour	Себестоимость реализации включает в себя прямые расходы на оплату труда
6002	Sub-Contractors	Субподрядчики
6100	Sales Commissions	Комиссионные продажи (комиссионный платёж за продажу; торговые комиссионные)
6200	Sales Promotions	Стимулирование продаж (меры по увеличению сбыта)
6201	Advertising	Реклама
6202	Gifts and Samples	Подарки и образцы
6203	P. R.(Literature & Brochures)	Связи с общественностью (паблик релейшенс)
6900	Miscellaneous Expenses	Прочие расходы
<i>OVERHEADS EXPENSES / Накладные расходы</i>		
7000	Gross Wages	Заработная плата до налогообложения
7001	Directors Salaries	Оклады руководителей
7002	Directors Remuneration	Вознаграждение руководителей
7003	Staff Salaries	Расчёты с персоналом по оплате труда
7004	Wages-Regular	Постоянная заработная плата
7005	Wages-Casual	Сдельная заработная плата
7007	Employers Pensions	Пенсии работодателей
7008	Recruitment Expenses	Расходы на подбор (набор) персонала
7100	Rent	Арендная плата
7102	Water Rates	Плата за воду (тариф за пользование водой)
7104	Premises Insurance	Страхование недвижимости (помещений)
7200	Electricity	Электроэнергия
7201	Gas	Газ
7202	Oil	Масло (нефтепродукты)
7301	Repairs and Servicing	Ремонт и обслуживание
7302	Licenses	Лицензии
7303	Vehicle Insurance	Страхование автотранспорта
7400	Travelling	Командировки
7401	Car Hire	Взятие автомобиля в прокат
7402	Hotels	Отели
7403	U.K. Entertainment	Представительские расходы в Великобритании

7404	Overseas Entertainment	Зарубежные представительские расходы
7405	Travelling Overseas	Командировки за рубеж
7406	Subsistence	Командировочные расходы (суточные)
7500	Printing	Публикации
7501	Postage and Carriage	Почтовые расходы и транспортировка
7502	Telephone	Телефон
7503	Telex/Telegram/Facsimile	Телекс/Телеграммы/Факсимиле
7504	Stationery Office	Канцелярские принадлежности для офиса
7505	Books etc.	Книги и т.д.
7600	Legal Fees	Юридические расходы (гонорары адвокатам)
7601	Audit and Accountancy Fees	Гонорары аудиторов и бухгалтеров
7602	Consultancy Fees	Гонорары консультантов
7700	Equipment Hire	Аренда оборудования (технических средств)
7701	Office Machine Maintenance	Содержание офисных средств (оргтехники)
7800	Repairs and Renewals	Ремонт и обновления
7900	Bank Interest Paid	Уплаченные банковские проценты
7901	Bank Charges	Стоимость услуг банков
7902	Loan Interest Paid	Уплачены проценты по займу
7903	H.P. (hire purchase) Interest	Проценты за покупки в рассрочку
7904	Exchange Rate Variance	Курсовые разницы (в обменном курсе валют)
8000	Depreciation	Износ/Амортизация
8001	Plant/Machinery Depreciation	Амортизация сооружений и оборудования
8002	Furniture/Fitting Depreciation	Амортизация мебели
8003	Vehicle Depreciation	Амортизация автотранспортных средств
8004	Office Equipment Depreciation	Амортизация офисного оборудования
8100	Bad Debt Write Off	Списание безнадежной задолженности (списанная в убыток задолженность неплатёжеспособных дебиторов)
8102	Bad Debt Provision	Резерв по безнадежным долгам; резерв по сомнительным долгам (резерв на потери по ссудам)
8200	Donations	Благотворительные пожертвования

2.2 Отражение хозяйственных операций в системе бухгалтерского учета Великобритании

Все бухгалтерские операции должны быть записаны таким образом, чтобы свести к минимуму (или вообще исключить) ошибки при составлении финансовой отчетности.

Для того чтобы не допустить или выявить ошибки, хозяйственные операции записываются в нескольких местах (бухгалтерских книгах) одновременно. Произведенные записи могут быть проверены и сравнены по сумме (размеру) операции.

В Великобритании существуют три основных книги первичных

входящих записей (исходные книги):

- 1) кассовая книга;
- 2) книга продаж (информация вносится за каждый день);
- 3) книга покупок (информация вносится за каждый день).

В то же время, в зависимости от размера бизнеса, возможно ведение ряда других регистров:

- регистры учета продаж (должники);
- регистры учета покупок (кредиторы).

В данных бухгалтерских книгах (регистрах) ведутся записи всех индивидуальных сумм обязательств по клиентам и поставщикам. При необходимости по данным учетным записям формируются списки всех задолженностей на любой момент времени.

‘T’ accounts - ‘T’ - счет

В регистрах бухгалтерии (главной книге) производятся записи, в которых отражаются операции по счетам для всех дебиторов и кредиторов.

Эти записи хранятся в виде T-счетов. ‘T’-счета называются ‘T’ - счетами, потому что они выглядят как буква ‘T’. Для обобщения информации в регистре (номинальной (главной) книге) по дебиторам и кредиторам должны быть: одна учетная записи ‘T’-счета для общей суммы сделок с дебиторами и одна для общей суммы операций с кредиторами.

Учетные записи ‘T’ контролируют счета.

Предприятие может иметь столько ‘T’-счетов, сколько ему нужно: для наличных денег, основных средств, продаж, покупок, и вообще по отдельным статьям BS и P&L (баланса и отчета о финансовых результатах) при необходимости.

Операции по ‘T’-счетам производятся по правилу «двойной записи». Название «двойная запись» обуславливается тем, что у каждой операции, есть действия по дебету (**debit (Dr)**) и кредиту (**credit (Cr)**) и каждое действие должно быть зафиксировано. Двойная запись хозяйственных операций опирается на концепцию, что существуют два последствия любого экономического события - т.е. у каждой финансовой операции, есть два содержания: дебет и кредит.

Иногда дебетовые и кредитовые действия записываются из одних ‘T’- счетов в другие ‘T’- счета, но суммарный результат по дебету операций всегда должен быть равен значению сумме операций по кредиту. Это правило необходимо соблюдать т.к. в отчете BS (Balance Sheet - баланс) всегда должен соблюдаться баланс.

Приведем некоторые правила работы с ‘T’ – счетами

Items in the S of FP – статьи отчета о финансовом положении (ранее - баланс).

Для активов:

Дебет 'Т' – счета – увеличение активов;

Кредит 'Т' – счета – уменьшение активов.

Для счетов обязательств (или части собственного капитала):

Дебет 'Т' – счета – уменьшение обязательств;

Кредит 'Т' – счета – увеличение обязательств.

Items in the IS - статьи отчета о доходах (счета прибылей и убытков).

Для счетов доходов (продаж):

Дебет 'Т' – счета – уменьшение доходов;

Кредит 'Т' – счета – увеличение доходов.

Для счетов расходов:

Дебет 'Т' – счета – понесенные издержки (увеличение расходов);

Кредит 'Т' – счета – уменьшение расходов.

Данные правила сводятся в таблицу 17, приведенную ниже.

Можно увидеть взаимосвязь, рассматривая двойную запись в бухгалтерском учете на следующем примере:

Assets = Liabilities + Owners' equity (Активы = обязательства + акционерный капитал)

Dr: assets = Cr: liabilities + Owners' equity (Дебет: активы = Кредит: обязательства (привлеченные средства) + собственный капитал)

Таблица 17

Некоторые правила работы с 'Т' – счетами

Debits:	Increases in assets (Увеличение активов)	Decreases in liabilities (Уменьшение обязательств)
	Increases in expenses (Увеличение расходов)	Decreases in revenues (Уменьшение доходов)
Credits:	Increases in liabilities (Увеличение задолженности)	Decreases in assets (Уменьшение активов)
	Increases in revenues (Увеличение доходов)	Decreases in expenses (Уменьшение расходов)

Двойные записи по дебету и кредиту регистрируются в журнале. При формировании записей важно отражать как можно больше информации, это может понадобиться в том случае, если возникнет необходимость проверки данных. Каждая запись должна содержать как минимум: дату, на которую были сделаны записи в 'Т' - счетах, имена 'Т'- счетов, и объяснение каждой записи.

При заполнении 'Т' – счетов соблюдают следующие правила:

-дебетовые остатки всегда записывают с левой стороны;

-кредитные остатки всегда записывают с правой стороны.

Для учетных записей S of FP – статьи отчета о финансовом положении (или баланс - активы, обязательства и собственный капитал), обычно начальное сальдо, называют b/f (brought forward) или b/d (brought

down):

-b/f: Balance brought forward (from the previous period) - сальдо на начало следующего отчетного периода (из предыдущего периода);

-b/d: Balance brought down (from the previous period) - исходящее сальдо.

(Note: these last two abbreviations are sometimes used interchangeably - примечание: последние две аббревиатуры часто используются как взаимозаменяемые).

Конечное сальдо записывают на противоположной стороне счета и называют Bal c/f (Balance carried forward), а потом переносят на правильную сторону под названием начального сальдо следующего месяца.

Сальдо всегда записывается на стороне (дебет или кредит), которая соответствует 'Т' – счету.

Так, например:

-у *дебиторской задолженности* начальное сальдо дебетовое, поскольку дебиторская задолженность является активом. Начальное сальдо записывается на левой стороне счета 'Т' – счета – в дебет;

-у *кредиторской задолженности* начальное сальдо кредитовое, поскольку кредиторская задолженность является обязательством. Поэтому она записывается на правой стороне 'Т' – счета – в кредит.

-*банковский счет* – он может иметь как дебетовое, так и кредитовое сальдо. Если у фирмы есть деньги на расчетном счете (положительный баланс), то сальдо дебетовое, потому что деньги - это актив. Если у компании в банке на счете отрицательный баланс это называется overdraft (превышение кредита) при котором компания может взять краткосрочный кредит у банка. Это будет являться обязательством и сальдо будет кредитовым. При работе с 'Т' – счетами, связанными с банковским счетом, важно вводить подробную информацию: дату операции и сумму, учетную запись в которой присутствуют данные о второй стороне, которая принимает участие в операции (двойная запись).

Закрытие 'Т' – счетов.

Закрытие 'Т' – счетов производится в конце отчетного периода. Это техническая операция, которая дает итоговые цифры для составления финансовой отчетности.

Чтобы закрыть 'Т'- счет надо:

- 1) произвести расчет итоговых сумм в дебетовых и кредитовых записях по 'Т'- счету;
- 2) определить конечное сальдо – это разница между двумя итогами по 'Т'- счету;
- 3) добавить это конечное сальдо к стороне с наименьшей итоговой суммой для того, чтобы соблюсти равенство (баланс).

Пример закрытия 'Т'- счета приведен ниже (счет денежных средств «Cash»/Касса), рис. 14.

Cash (Касса)			
	£		£
1. Capital invested (инвестированный капитал)	1,000	2. Fixtures and Fittings (произвели оплату за оборудование и приспособления)	500
		3. Either Purchases or inventory (разные приобретения или инвентаризация)	100
4. Sales (продажи – за наличные)	<u>150</u> 1,150	Bal c/f	<u>550</u> 1,150
Bal (сальдо) b/f	550		

Рис. 14. Закрытие счета «Касса»

Расшифровка произведенных операций по счету «Cash»:

1. деньги в кассе (инвестированный капитал) – 1,000 £;
2. произвели оплату из кассы за оборудование и приспособления – 500£;
3. разные приобретения или возмещение потерь при инвентаризации – 100£;
4. продажи – 150£;
5. общая сумма наличных в кассе составляла: $1,000 + 150 = 1,150$ £;
6. всего из кассы было потрачено наличных: $500 + 100 = 600$ £;
7. остаток наличных в кассе после произведения всех операций составляет: $1150 - 600 = 550$ £;
8. сумма 550 £ записывается в кредите счета как конечное сальдо- Bal c/f (Balance carried forward - сальдо к переносу). Это остаток средств, не использованных в завершившемся периоде. Он показывает, как уже говорилось ранее, сумму Bal b/f. Так же с помощью этой записи наглядно видно столько наличных денежных средств осталось в кассе;
9. остаток - 550£ является Bal b/f (начальным сальдо следующего периода) и записывается в дебет счета «Касса». Если переводить дословно «balance brought forward» - то это перенесенный остаток (сальдо) на начало следующего отчетного периода, после подсчета всех результатов операций по счету;
10. баланс счета касса - 1,150 £.

2.3 Финансовая отчетность в Великобритании (принцип построения бухгалтерского баланса)

В Великобритании в главном законе Companies Act (Закон о компаниях) есть требование, по которому финансовая отчетность должна быть представлена достоверно и честно.

Достоверность, как правило, рассматривается как объективное понятие, отражающее фактическую точность.

Честность обычно рассматривается как признак того, что бухгалтерский учет производился объективно и непредвзято.

Годовая отчетность составляется на конец финансового года.

Копии бухгалтерской отчетности обязательно отправляются:

- акционерам;
- служащим, которые могут присутствовать на общих собраниях акционеров компании;
- регистрационную палату;
- королевскую налоговую и таможенную службу (HMRC) как часть налоговой декларации компании.

Основной комплект финансовой отчетности включает в себя:

-Бухгалтерский баланс (отчет о финансовом положении) который показывает финансовое положение компании (формируется в последний день финансового года; на балансе в обязательном порядке печатают ФИО директора, где он ставит свою подпись);

-Отчет о финансовых результатах, который показывает доходы и расходы компании, а так же прибыль или убыток полученный компанией по итогам финансового года;

-Отчет об изменениях в капитале (другой отчет о финансовых результатах);

-Отчет об изменениях в финансовом положении (обычно в форме отчета о движении денежных средств);

-Примечания (пояснения) к финансовой отчетности.

Примечания к финансовой отчетности состоят из:

-описания учетной политики, т. е. конкретных принципов, соглашений, правил и практик, применяемых в целях отражения результатов сделок и других событий в финансовых отчетах;

-подробной финансовой и описательной информации, вспомогательной информации в основных финансовых заявлениях;

-другой информации, которая не отражается в финансовой отчетности, но которая важна для пользователей при принятии своих решений.

-отчета директора компании.

В зависимости от размера компании в годовую отчетность включают отчет аудитора.

Формирование финансовой отчетности происходит:

-по общепринятой практике бухгалтерского учета в Великобритании;

-по международным стандартам финансовой отчетности.

Бухгалтерский баланс это важный отчет для всех компаний, который показывает их финансовое положение.

Ниже представлен типичный макет для составления бухгалтерского баланса - Balance Sheet Template, табл. 18. Разные компании адаптируют Balance Sheet под себя.

Balance Sheet Template – Бухгалтерский баланс (макет)

Balance Sheet for XYZ Ltd. as at DD/MM/YY

Assets	J	J	J
<u>Fixed Assets (Основные средства)</u>	Cost	Acc. Dep	NBV
Land (земля)	XXX	(XXX)	XXX
Premises (здания)	XXX	(XXX)	XXX
Machinery (машины)	XXX	(XXX)	XXX
Furniture, Fixtures and Fittings (мебель, инструменты, оснастка)	XXX	(XXX)	XXX
Vehicles (автотранспорт)	XXX	(XXX)	XXX
Equipment (оборудование)	XXX	(XXX)	XXX
			<u>YYY</u>
 <u>Current Assests (Текущие активы)</u>			
Stock/Inventory (запасы) Closing	XXX		
Debtors (дебиторская задолженность)	XXX		
Less Provision for Bad (Doubtful) Debt *	(XXX)		
Prepayments ** Prepaid Expenses + Accrued Receivables	XXX		
Bank If positive (e.g. not in an overdraft)	XXX		
Cash	<u>XXX</u>	XXX	
 <u>Current Liabilities (Текущие обязательства)</u>			
Creditors (кредиторы - кредиторская задолженность)	XXX		
Accruals *** Accrued Expenses + Prepaid Receivables	XXX		
Overdraft	XXX		
Loans **** Due in less than 1 year's time	<u>XXX</u>	(XXX)	
 WORKING CAPITAL (Оборотный капитал)		WWW	<u>WWW</u>
 CAPITAL EMPLOYED (Задействованный капитал)			<u>ZZZ</u>
 <u>Equity</u>			
<u>Financed By (финансирование)</u>			
<u>Long Term Liabilities (долгосрочные обязательства)</u>			
Loans (кредиты)	XXX		
Mortgages (закладные)	XXX		
Share Capital (акционерный капитал)	<u>XXX</u>		XXX
	These should Balance		
Capital at Year Start (капитал на начало года)	XXX		
Add New Capital Introduced (новый внесенный капитал)	XXX		
Add Net Profit / Less Net Loss *****	<u>XXX</u>	YYY	
Less Drawings Money taken by the owner *****		<u>(XXX)</u>	YYY
 CAPITAL AT YEAR END (Капитал на конец года)			<u>ZZZ</u>

Green words and symbols should not appear in the Profit and Loss sheet - these are just notes to guide you
(Слова и символы, выделенные зеленым цветом не влияют на прибыль и убыток - это только правила)

Cost – стоимость (сумма).

Acc. Dep-поправка стоимости.

NBV - первоначальная стоимость капитального актива.

*Less Provision for Bad (Doubtful) Deb- за вычетом резервов на сомнительные долги

**Prepayments - Prepaid Expenses + Accrued Receivables - расходы будущих периодов + начисленная дебиторская задолженность.

***Accruals - Accrued Expenses + Prepaid Receivables – накопленные обязательства (расходы) + предоплата дебиторской задолженности.

**** Loans - Due in less than 1 year's time – займы, кредиты, со сроком менее 1 года.

*****Add Net Profit / Less Net Loss – чистая прибыль/чистая потеря капитала (убытки).

*****Less Drawings - Money taken by the owner – деньги, полученные от собственника.

Бухгалтерский баланс - это отчет, который должны составлять все компании, зарегистрированные в регистрационной палате.

В бухгалтерском балансе обязательно должна присутствовать информация о: активах (фиксированные активы); оборотных активах; нематериальных активах; инвентаре и приспособлениях; денежных средствах; разных обязательствах (компания перед поставщиками и клиентов перед компанией); налогах; акциях и нераспределенной прибыли.

Формирование баланса. Отчет формируется вертикально, где можно видеть:

$$\text{Assets} - \text{Liabilities} = \text{Equity}$$

(Активы – Обязательства (привлеченные средства) = Собственный капитал)

В этом соотношении всегда должно соблюдаться равенство (баланс).

Совет по финансовой отчетности Великобритании опубликовал три новых стандарта финансовой отчетности (FRS), которые придут на смену общепринятым принципам бухгалтерского учета (GAAP), в Великобритании и Республике Ирландия (планируется их окончательное введение с 2016г.):

-FRS 100, применение требований к финансовой отчетности;

-FRS 101, снижение структуры раскрытия информации;

-FRS 102, стандартная финансовая отчетность, применяемая в Великобритании и Республике Ирландия.

Новые стандарты финансовой отчетности Великобритании стремятся внести согласованность и гармонизацию в современный бизнес.

2.4 Особенности налоговой системы Великобритании

Великобритания относится к группе стран с относительно невысоким для Европы уровнем налогообложения.

Ключевую роль в области налоговой политики играют три государственных органа Великобритании: Министерство финансов (HM Treasury), Управление налоговых сборов (Inland Revenue) и Королевская служба таможен и акцизов (HM Customs and Excise).

Налоговый год (*Fiscal Year*) - начинается 6 апреля и заканчивается 5 апреля следующего года.

Основными государственными налогами Великобритании являются:

- индивидуальный подоходный налог;
- налог на прибыль корпораций;
- налог на нефтедоходы;
- налог на добавленную стоимость;
- взносы и отчисления на социальное страхование;
- налог на заработную плату в банках;
- акцизы;
- налог на наследство (налог на переход собственности);
- налог на прирост стоимости капитала;
- гербовый сбор;
- налог на страховые премии;
- сбор с авиапассажиров;
- сбор «за изменение климата» и некоторые другие.

Основными местными налогами являются:

- местный налог (налог на недвижимость);
- налог на деловую собственность.

Рассмотрим более подробно несколько видов налогов, действующих в Великобритании, обязательных к уплате.

1. Индивидуальный подоходный налог (налогообложение доходов физических лиц)

Подоходный налог в Великобритании является прогрессивным, то есть зависит от суммы дохода. Не все виды дохода подлежат обложению подоходным налогом – установлен широкий перечень исключений. Налогом на доходы физических лиц облагаются доходы от наемного труда, от предпринимательской деятельности, пенсии, проценты по вкладам, выплаты по дивидендам, а также доходы от аренды.

В Великобритании (UK) установлена одна из самых детально определенных и сложных систем определения резидентного статуса физического лица. С 2013 г. введен новый порядок/тест на определение резидентства (statutory residence test – SRT), который включает три набора тестов – 2 так называемых автоматических теста (содержат ряд формальных вопросов) и 1 тест на «существенные привязки», который требует изучения вопросов о центре жизненных интересов физического лица и его связи с UK (например, изучается сколько времени лицо провело в Великобритании по сравнению со временем, проведенным в других странах, было ли лицо налоговым резидентом в прошлые годы и проч.)

Объектом налогообложения для налоговых резидентов является доход, полученный из различных источников.

Налогом облагаются:

- зарплата и любые выплаты, которые работник получает от работодателя, в том числе пособия;
- прибыль, если налогоплательщик является предпринимателем;

- большинство пенсий, включая государственные пенсии;
- пособия по безработице и другие государственные пособия (например, Jobseeker's Allowance пособие по уходу за нетрудоспособными);
- проценты по вкладам в банке;
- доходы от сдачи жилья в наем;
- дивиденды.

Налогом не облагаются, например, такие доходы как:

- проценты, полученные по вкладу со сбережений;
- доходы по индивидуальным сберегательным счетам (Individual Savings Accounts (ISAs)) и национальным сберегательным сертификатам (National Savings Certificates);

- первые £ 5,000 дивидендов, которые получает налогоплательщик в налоговом году;

-некоторые государственные пособия (например: пособие по беременности и родам, пенсия вдовы ветерана войны, трудовая пенсия по инвалидности, пособие в связи с производственной травмой и др.);

-облигации выигрышного займа или выигрыш в Национальной лотерее (National Lottery);

-доход с арендной платы от сдачи комнаты в доме не превышающий границы - £ 7500 в год.

Ставки подоходного налога в Великобритании на 2016-2017 годы приведены в табл. 19.

Таблица 19.

Ставки подоходного налога в Великобритании на 2016-2017гг.

Band/группы	Taxable income/налогооблагаемый доход	Tax rate /ставка налога
Personal Allowance	Up to £11,000	0%
Basic rate/базовая ставка	£11,001 to £43,000	20%
Higher rate/более высокая ставка	£43,001 to £150,000	40%
Additional rate/дополнительные ставки	over £150,000	45%

При расчете налогооблагаемой базы к сумме валового дохода применяется целая система скидок, основными из них являются:

- персональные скидки;
- выплаченные проценты по некоторым займам;
- страховые платежи по некоторым видам страхования;
- расходы на повышение квалификации, образование и др.

Фактические значения персональных скидок определяются в зависимости от возраста налогоплательщика (для пожилых людей они больше).

Личная льгота по подоходному налогу (Personal allowance) в Великобритании составляет в 2016-2017 налоговом году £11000 (льгота снижается, когда доход превышает £100,000 в год). Это сумма, с которой

налог не платится. Весь доход, превышающий эту сумму, подлежит налогообложению по прогрессивной шкале.

2. Налог на прибыль корпораций

Налоговый период по налогу на прибыль корпораций начинается 1 апреля и заканчивается 31 марта следующего года.

Любая прибыль, полученная на территории Соединенного Королевства (УК), обязательно облагается налогом независимо от места проживания и резиденства лица или места регистрации компании.

Для лиц, являющихся налоговыми резидентами Великобритании, налогом облагается любая прибыль, полученная как на территории Великобритании, так и вне ее.

Налоговым резидентом считается лицо, зарегистрированное в Великобритании, или если место эффективного управления организации находится на территории Великобритании.

Специальный налоговый режим установлен для компаний – нефтегазовых трейдеров.

Особенностью налоговой системы является режим освобождения от налога на доходы дивидендов, полученных резидентами УК как от резидентных компаний, так и от нерезидентов. Причем освобождение представляется без ограничений по сроку владения акциями и долей владения.

Для нерезидентов облагаемой является только прибыль, полученная на территории страны.

Основные ставки налога на прибыль приведены в табл. 20. В период с апреля 2017 по апрель 2020гг. в Великобритании планируется произвести сокращение ставки налога на прибыль корпораций с 19% до 17% (ранее 18%).

Таблица 20

Ставки налога на прибыль в Великобритании

Your profits	From 1 April 2017/2018	From 1 April 2016/2017	From 1 April 2015	From 1 April 2014	From 1 April 2013
(до) £300,000 or less	19%	20%	20%	20%	20%
(более) Above £300,000	19%	20%	20%	21%	23%

При налогообложении прибыли применяется целая система налоговых льгот (например: льготы по расходам на НИОКР (расходы компании на НИОКР должны быть не меньше 10 000 фунтов), «налоговый кредит» и др.).

База по налогу на прирост капитала рассчитывается отдельно, однако, соответствующая прибыль в итоге включается в общую базу корпоративного налога на доходы и облагается в общем случае исходя из тех же ставок, за некоторыми исключениями.

Налог на прирост капитала Capital Gains Tax (CGT) в Великобритании

составляет 20% для плательщиков повышенной ставки подоходного налога и 10% для остальных налогоплательщиков. Приростом капитала называется прибыль от продажи капитальных активов. Капитальными активами могут быть как недвижимость, так и финансовые активы (акции, облигации и т. д.) или другие ценности (драгоценности, картины, антиквариат, монеты и марки и т. д.)

Законом о государственном бюджете – с 1 апреля 2013 г. введен дополнительный налог на недвижимость, расположенную в UK и находящуюся в собственности «не физических лиц» (Annual Tax on Enveloped Dwellings, ATED) – некоторых видов корпораций, инвестиционных фондов, трастов и проч. Согласно положениям закона, недвижимость, стоимость которой превышает 2 миллиона фунтов стерлингов, облагается налогом по прогрессивной шкале в фиксированных суммах налога, установленных в зависимости от ее стоимости.

Законодательство Великобритании о трансфертном ценообразовании коррелирует с нормами ОЭСР.

Прибыль контролируемых резидентом иностранных компаний (CFC) в ряде случаев может облагаться налогом. Нормы о налогообложении прибыли контролируемой иностранной компании закреплены в отдельном законе. Следует отметить, что указанные правила имеют крайне существенное значения для UK как международного финансового центра и прямо влияют на инвестиционную привлекательность страны. С 2012 г. в UK произошла существенная либерализация указанных правил. Согласно ранее действовавшему режиму прибыль всех иностранных дочерних компании английских корпораций подлежала налогообложению, за исключением ряда исключений из этого правила.

3. Налог у источника

Распределение дивидендов в общем случае не облагается налогом у источника (применение режима освобождения зависит от ряда критериев, в том числе размера компании). В этой части законодательство ориентировано на положения Европейской директивы (Великобритания внедрила в национальное законодательство Европейские директивы о процентах и роялти (EU Interest and Royalties Directive (2003/49))).

Выплаты по роялти от одного резидента другому не облагаются налогом у источника, но подлежат обложению НДС. Выплаты роялти нерезидентам облагаются по ставке 20%.

Не облагаются налогом у источника процентные выплаты от одного резидента другому, а также выплаты нерезидентам по еврооблигациям. В иных случаях, при выплате процентов компании-нерезиденту, у источника удерживается 20% от суммы выплаты.

4. Налог на добавленную стоимость (Value Added Tax - VAT)

В Великобритании действуют общеевропейские правила исчисления

и уплаты косвенных налогов, установленные рядом Директив Евросоюза (Directive 2006/112 и проч.). Таким образом, поставки товаров между UK и странами EU не квалифицируются как импорт и экспорт.

Налог на добавленную стоимость был введен в Великобритании в 1973 г. и представляет собой пропорциональный налог, взимаемый при продаже товаров (оказании услуг). При уплате налога в бюджет налогоплательщик имеет право вычесть сумму налога, уплаченного им при приобретении товаров, составляющих издержки его бизнеса.

Плательщиками этого налога являются лица, осуществляющие продажи товаров, работ, услуг на территории страны и импортирующие их, если объем продаж превышает £83,000, табл. 21. Если оборот компании не превышает £83,000, то она освобождается от уплаты НДС (VAT).

Необходима регистрация налогоплательщика в налоговых органах для уплаты НДС. Отчетность в форме декларации высылается в налоговую службу ежеквартально (в течение месяца). Действует система самообложения.

Таблица 21

Ставки налога на добавленную стоимость в Великобритании, 2016/2017гг.

Rate	% of VAT	What the rate applies to
Standard	20%	Most goods and services/Большинство товаров и услуг (стандартная ставка)
Reduced rate/ пониженная ставка	5%	Some goods and services, eg children's car seats and home energy.../ в отношении ряда товаров и услуг (например, детские сидения, услуги по установке энергосберегающих материалов, товары для пожилых людей и проч.).
Zero rate	0%	Zero-rated goods and services, eg most food and children's clothes.../ нулевая ставка для товаров и услуг (например, некоторые продукты питания и детская одежда, при экспортной реализации и поставках внутри EU, что должно подтверждаться документально, оборудование и услуги для инвалидов и т.п.).

5. Акцизы (Excise Duties).

К группе товаров, облагаемых акцизами в Великобритании, относятся: алкоголь и алкогольная продукция, пиво, табак и табачные изделия, топливо.

Плательщиками акцизов являются лица, производящие и реализующие подакцизные товары. Используются как специфические ставки (для алкогольных напитков и топлива), так и комбинированные налоговые ставки (специфические дополняются адвалорными). Последние применяются в отношении табачных изделий.

Акцизы на спиртные напитки, пиво, вино, сидр и другие алкогольные напитки зависят от содержания в них спирта и емкости.

Вся подакцизная (алкогольная и табачная) продукция облагается так же НДС по стандартной ставке в размере 20%.

Рассмотрим акцизные ставки на некоторые товары, табл. 22, 23.

Таблица 22

Акцизные ставки на сигареты, сигары и другие табачные изделия,
2016/2017гг.

Tobacco product/Табачная продукция	Rate/Ставка
Cigarettes/Сигареты	16.5% of the retail price plus (16,5 % процента от розничной цены) J3.93 on a packet of 20 (3,95 фунта на каждые 20 пачек)
Cigars/сигары (ставка акциза зависит от веса)	J2.45 on a (на каждые) 10g cigar
Hand rolling tobacco/табак для ручного скручивания	J4.95 on a 25g packet
Other smoking tobacco and chewing tobacco (eg pipe tobacco)/прочий курительный табак и табак для жевания (например, трубочный табак)	J2.69 on a 25g packet

Таблица 23

Акцизы на спиртные напитки, 2016/2017гг.

Type of wine or made-wine/Вид вина либо производство вина	Strength (ABV)/крепость (градус алкаголя)	Rate per litre/Ставка за литр
Still (не игристое)	More than (более) 1.2%, up to (включительно до) 4%	85.60 pence
Still	More than 4%, up to 5.5%	117.72 pence
Still	More than 5.5%, up to 15%	277.84 pence
Still	More than 15%, up to 22%	370.41 pence
Sparkling (игристое)	More than 5.5% but less than (но меньше) 8.5%	268.99 pence
Sparkling	More than 8.5%, up to 15%	355.87 pence

6. Взносы и отчисления на социальное страхование

Граждане Великобритании делают отчисления (взносы) в Национальную систему страхования, чтобы претендовать на определенные льготы, в том числе государственную пенсию. Для уплаты взносов необходимо получить индивидуальный номер в Национальной системе страхования.

Взносы и отчисления на государственное страхование осуществляются по четырем классам застрахованных. Класс зависит от статуса и заработной платы плательщика, табл. 24, 25.

Таблица 24

Классы для государственного страхования в Великобритании

National Insurance (NI) class/Класс страхования в NI	Who pays/Кто платит
Class 1	Employees earning more than J155 a week and under State Pension age - they're automatically deducted by your employer/ Сотрудники, зарабатывающие более J155 в неделю и работодатели (до достижения государственного пенсионного возраста взносы автоматически отчисляются)

Class 1A or 1B	Employers pay these directly on their employee's expenses or benefits/Дополнительные расходы и льготы для сотрудников
Class 2	Self-employed people - you don't have to pay if you earn less than J5,965 a year (but you can choose to pay voluntary contributions)/ Самозанятые - не платят если зарабатывают меньше, чем J5,965 в год (но могут платить добровольные взносы)
Class 3	Voluntary contributions - you can pay them to fill or avoid gaps in your National Insurance record/Добровольные взносы (в основном для неработающих лиц, они могут платить их чтобы не было пробелов в системе финансирования пособий)
Class 3A	Voluntary contribution - you may be able to top up your pension with a single lump sum if you're due to retire before 5 April 2017/ возможность пополнить свою пенсию добровольной единовременной выплатой, если пенсионный возраст наступает до 5 апреля 2017 (дата уточняется)
Class 4	Self-employed people earning profits over J8,060 a year/ Самозанятые, имеющие доход более J 8,060 год (т.е. имеющие высокий уровень дохода)

Таблица 25

**Еженедельные и ежемесячные пороги заработной платы для
определения ставки по страховым платежам**

	year 2016 to 2017 J per week/ неделя	year 2016 to 2017 J per month/ месяц
Lower Earnings Limit (LEL) Employees don't pay NI but get the benefits of paying / Нижний предел доходов, работник не платит по National Insurance	J112	J486
Primary Threshold (PT) Employees start paying NI / Начальный порог. Сотрудники начинают платить по National Insurance	J155	J672
Secondary Threshold (ST) Employers start paying NI/ Среднее пороговое значение. Работодатели начинают платить по National Insurance	J156	J676
Upper Earnings Limit (UEL) All employees pay a lower rate of NI above this point/ Верхний предел заработка Все работники, получающие заработок выше этого предела платят более низкую ставку по National Insurance	J827	J3,583
Upper Secondary Threshold (UST) Employers of employees who are under 21 pay zero rate up to this point/ Верхний предел среднего порогового значения. Работодатели, у которых работники не достигли 21 года, могут применять нулевую ставку до этого момента.	J827	J3,583

Apprentice Upper Secondary Threshold (AUST) Employers of certain apprentices who are under 25 pay zero rate up to this point/ Верхний предел среднего порогового значения для стажера (ученика). Работодатели, у которых работающие стажеры моложе 25 лет, могут применить нулевую ставку до этого момента.	J827	J3,583
--	------	--------

Ставки на 2016-2017 налоговый год по государственному страхованию в Великобритании для сотрудников и работодателей приведены в табл. 26.

Если работник и работодатель участвуют в дополнительных (добровольных) схемах социального страхования, ставки по обязательному страхованию для них понижаются. Таким образом, государство стимулирует развитие негосударственных страховых схем и в первую очередь по пенсионному страхованию.

Таблица 26

Ставки страховых платежей по классам застрахованных

Class	National Insurance rate (ставки по государственному страхованию)/ Rate for tax year 2016 to 2017 (ставки налогового года)
Работники	
Class 1	12% - £155 to £827 a week (£672 to £3,583 a month)/от £155 до £827 в неделю (от £672 до £3,583 в месяц)
	2% - Over £827 a week (£3,583 a month)/ более £827 в неделю (более £3,583 в месяц)
Class 2	£2.80 a week/£2.80 в неделю
Class 4	9% - on profits between £8,060 and £43,000/для дохода от £8,060 до £43,000
	2% - on profits over £43,000/доход более £43,000
Работодатели	
Class 1	0% - нижний предел доходов до J156 в неделю
	13.8% - ставка для среднего порогового значения (доход до J827 в неделю)
	13.8% - доход более J827 в неделю
	0% - для работников, которые не достигли 21 года и стажеров (учеников) в возрасте до 25 лет.
Class 1A	13.8%

Возможно, что наемный работник является одновременно и индивидуальным предпринимателем. В этом случае работодатель работника будет отчислять страховые платежи по классу 1 от зарплаты работника, а он должен будет заплатить по 2 или 4 классу платежи, обязательные для самозанятых.

3.ОСОБЕННОСТИ ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В ГЕРМАНИИ

Требования к бухгалтерскому учёту в Германии строго

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

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

Особенностью учетной системы Германии является применение двух видов отчетности — коммерческой и налоговой (составленной на основе коммерческой отчетности, но измененной в соответствии с налоговыми правилами).

Немецкий комитет по стандартам финансовой отчетности (Deutsches Rechnungslegungs Standards Committee, DRSC, или German Accounting Standards Committee, GASC) — это независимая профессиональная организация, функционирующая на средства от взносов ее членов, публикаций, спонсорских средств, предоставления лицензионных прав и т.д. Ее членами могут быть физические и юридические лица, имеющие соответствующий опыт и квалификацию: бухгалтеры, аудиторы, налоговые консультанты, адвокаты и соответствующие организации, которые способны обеспечивать выполнение задач комитета. В состав комитета входят: правление, совет по разработке стандартов и комитет по интерпретациям.

Стандарты, разрабатываемые Немецким комитетом по стандартам финансовой отчетности, регулируют все вопросы консолидированной отчетности, не рассматриваемые в Торговом кодексе Германии. Как правило, эти стандарты касаются консолидированной финансовой отчетности, дополняют и детализируют требования Торгового кодекса.

Обязанность вести бухгалтерский учет (и требования, предъявляемые к регистрации и хранению бухгалтерских записей), вытекает из налогового законодательства Германии.

Так, § 238 Торгового кодекса Германии обязует вести бухгалтерский учет каждого предпринимателя.

В соответствии с положениями § 140 и 141 Налогового кодекса Германии налогоплательщики обязаны вести бухгалтерский учет и

отчетность для налогообложения их деятельности.

Бухгалтерский учет (die Buchführung, die Buchhaltung) – законодательство предусматривает для каждого предпринимателя обязательное ведение бухгалтерского учета (учетные книги в соответствии с Принципами надлежащего бухучета как основы для дальнейшего составления баланса, учета прибыли, убытков и т.д.). Для мелких предпринимателей есть свои особенности ведения бухгалтерского учета. Требования в отношении бухгалтерского учета содержатся в Коммерческом кодексе (Торговом кодексе) и дополняются положениями законов об акционерных обществах, обществах с ограниченной ответственностью и товариществах.

Основная система бухгалтерского учета («двойная» бухгалтерия) обязательна, с позиций финансового ведомства, для компаний с оборотом за календарный год более 600.000 €, или чья годовая прибыль превышает 60.000 € (§ 242 III HGB).

«Простая» бухгалтерия допускается для мелких предприятий (годовая прибыль не превышает 60.000 €). Основными составными частями бухгалтерского учета являются финансовый учет, отражающий все хозяйственные операции между предприятием и другими экономическими субъектами, и производственный учет (учет издержек).

Обязанность ведения бухучета – die Buchführungspflicht

Производственный учет – die Kostenrechnung

Финансовый учет – die Finanzbuchhaltung

Принципы надлежащего бухгалтерского учета (die Grundsätze ordnungsgemäßer Buchführung) – правила, которых должны придерживаться предприниматели, хотя они лишь отчасти регулируются законодательством.

Принципы относятся к трем аспектам учета:

1. полнота, своевременность и правильное отражение в учете всех хозяйственных операций, ведение на нужном языке и местной валюте, подтверждение записей документами;

2. правильное отражение стоимости всех видов имущества с учетом требований индивидуальной (или упрощенной) оценки;

3. требования к балансу: ясность, достоверность (с учетом принципа осторожности), преемственность и идентичность (заключительного и начального балансов).

Книги, инвентаризационные описи и балансы хранятся 10 лет, оправдательные документы – 6 лет.

3.1 Организация плана счетов бухгалтерского учета в Германии

План счетов (der Kontenrahmen) – схема классификации счетов бухгалтерского учета, включающая 10 групп счетов. План счетов для

промышленных предприятий был рекомендован Объединением немецкой промышленности в 1971 г., в 1986 г. был изменен в связи с принятием Закона о балансах.

План счетов включает 10 групп счетов и основан на разграничении финансового учета (классы 0–8) и учета издержек (класс 9), табл. 27.

Таблица 27

Группы счетов, входящих в План счетов Германии

0 – Immaterielle Vermögensgegenstände und Sachanlagen	0 – Нематериальные активы и основные средства (фонды)
1 – Finanzanlagen	1 – Финансовые вложения (активы)
2 – Umlaufvermögen und aktive Rechnungsabgrenzung	2 – Оборотные активы и активы (поступления) будущих периодов
3 – Eigenkapital und Rückstellungen	3 – Собственный капитал и резервы.
4 – Verbindlichkeiten und passive Rechnungsabgrenzung	4 – Кредиторская задолженность и пассивы - расходы будущих периодов
5 – Erträge	5 – Доходы (выручка)
6 – Betriebliche Aufwendungen	6 – Производственные расходы (затраты)
7 – Weitere Aufwendungen	7 – Прочие расходы
8 – Ergebnisrechnung	8 – Счета прибылей и убытков (Открытие и закрытие счетов)
9 – Kosten- und Leistungsrechnung	9 – Счета издержек (расходов) и результатов

Пример промышленного плана счетов приведен в табл. 28 (промышленный план счетов – der Industriekontenrahmen).

Таблица 28

План счетов (по системе производственного учета - IKR) с сокращениями для использования (Kontenplan (nach dem industnekontenrahmen - IKR) und Abkürzungsverzeichnis tur den Gebrauch)

AKTIVA/АКТИВ		
KONTENKLASSE 0 –Sachanlagen/Материальные активы		
05	Grundstücke und Bauten/Земля и здания	
	0500	UGR Unbebaute Grundstücke/Неиспользуемые земли
	0510	BGR Bebaute Grundstücke/Используемые земли
	0530	BVG Betriebs- und Verwaltungsgeb/Здания и сооружения используемые
07	Technische Anlagen und Maschinen/Технические сооружения и машины	
	0700	MA Maschinen und Anlagen/Машины и оборудование
08	Betriebs- und Geschäftsausstattung/Офисная мебель и оборудование	
	0840	FP Fuhrpark/Подвижной состав (автопарк)
	0860	BM Bьromaschinen/Офисная техника
	0870	BA Bьroausstattung (Bьromobel u. sonst. Geschäftsausstattung)/ Оргтехника (офисная мебель , офисное оборудование)
	0890	GWG Geringwertige Wirtschaftsgьter/Малоценные активы
KONTENKLASSE 1 Finanzanlagen/Финансовые вложения (активы)		
13	Beteiligungen/Инвестиции	
	1300	BET Beteiligungen/ Инвестиции

KONTENKLASSE 2 Umlaufvermögen und 62ctive Rechnungsabgrenzung/Оборотные активы и активы (поступления) будущих периодов			
Vorräte/Материально-производственные запасы			
20	Roh-, Hilfs- und Betriebsstoffe/ Сырьё, вспомогательные и производственные материалы		
	2000	R	Rohstoffe (Fertigungsmaterial)/Сырьё и материалы
	2010	F	Fremdbauteile/Покупные комплектующие
	2020	H	Hilfsstoffe/Вспомогательные материалы
	2030	B	Betriebsstoffe/Эксплуатационные материалы
21	Unfertige Erzeugnisse/Незавершенное производство		
	2100	UFE	Unfertige Erzeugnisse/Незавершенное производство
22	Fertige Erzeugnisse und Handelswaren/Готовая продукция и товары		
	2200	FE	Fertige Erzeugnisse/Готовая продукция
	2280	HW	Handelswaren/ Товары, подготовленные к реализации в торговой сети
Forderungen und sonstige Vermögensgegenstände/Дебиторская задолженность и прочие активы (имущество)			
24	Forderungen aus Lieferungen und Leistungen/ДЗ по товарам и услугам		
	2400	FO	Forderungen aus L. und L/ДЗ по товарам и услугам
	2470	ZWFO	Zweifelhafte Forderungen/Сомнительная ДЗ
26	Sonstige Vermögensgegenstände/Прочие имущественные ценности (прочие активы)		
	2600	VORST	Vorsteuer/НДС уплаченный (входящий)
	2690	SOFO	Иbrige sonstige Forderung/Оставшаяся прочая ДЗ
27	Wertpapiere des Umlaufvermögens / Ценные бумаги в оборотных активах		
	2700	WP	Wertpapiere des Umlaufver/Ценные бумаги в обращении
28	Flüssige Mittel/Денежные (ликвидные) средства		
	2800	BK	Bank (Kontokorrentkonto)/Расчетный счет
	2880	KA	Kasse/Касса
29	Aktive Rechnungsabgrenzung/Расходы будущих периодов		
	2900	ARA	Aktive Rechnungsabgrenzung/ Расходы будущих периодов
PASSIVA/ПАССИВ			
KONTENKLASSE 3 Eigenkapital und Rückstell/Собственный капитал и резервы			
30	Eigenkapital/ Собственный капитал		
	3000	EK	Eigenkapital/ Собственный капитал
	3001	P	Privatkonto/Персональный счет в банке
36	Wertberichtigungen/ Регулирующие статьи баланса		
	3670	EWB	Einzelwertberichtigung/Корректировка стоимости отдельных резервов по сомнительным долгам
	3680	PWB	Pauschalwertberichtigung/ Корректировка общей стоимости резервов по сомнительным долгам
38	Steuerrückstellungen/Налоговые резервы		
39	Sonstige Rückstellungen/Прочие краткосрочные резервы		
	3900	SORST	Sonstige Rückstellungen/ Прочие краткосрочные резервы
KONTENKLASSE 4 Verbindlichkeiten und passive Rechnungsabgrenzung/ Кредиторская задолженность и пассивы - расходы будущих периодов			
42	Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten /КЗ перед банком		
	4200	KBKV	Kurzfristige Bankverbindlichkeiten (bis zu einem Jahr)/Краткосрочные обязательная перед банком (до 1 года)
	4250	LBKV	Langfristige Bankverbindlichkeiten)/Долгосрочные обязательная перед банком (свыше 1 года)

44	Verbindlichkeiten aus Lieferungen und Leistungen/КЗ по товарам и услугам	
	4400	VE Verbindlichkeiten aus L. und L./ КЗ по товарам и услугам
48	Sonstige Verbindlichkeiten/Прочие обязательства	
	4800	UST Umsatzsteuer/НДС
	4830	VFA Sonstige Verbindlichkeiten gegenüber dem Finanzamt/Прочие обязательства относительно федерального налогово-финансового управления
	4840	VSV Verbindlichkeiten gegenüber Sozialversicherungsträgern/Обязательства относительно соц. страхования
	4890	SOVE übrige sonstige Verbindlichkeiten/Прочие обязательства
49	Passive Rechnungsabgrenzung/Пассив-расходы будущих периодов	
	4900	PRA Passive Rechnungsabgrenzung/Пассив-расходы будущих периодов
ERTRÜGE /ДОХОДЫ		
KONTENKLASSE 5 Erträge/Доходы		
50	Umsatzerlöse für eigene Erzeugnisse/Выручка от реализации собственной продукции	
	* 5000	UEFE Umsatzerlöse für eigene Erzeugn/ Выручка от реализации продукции собственного изготовления
	5001	EBFE Erlösberichtigungen eigene Erz./Корректировка выручки от реализации собственной продукции
51	Umsatzerlöse für Handelswaren /Выручка от реализации товаров	
	* 5100	UEHW Umsatzerlöse für Handelswaren/ Выручка от реализации товаров
	5101	EBHW Erlösberichtigungen Handelswaren/ Корректировка выручки от реализации товаров
52	Erhöhung oder Verminderung des Bestandes an unfertigen und fertigen Erzeugnissen/ Увеличение или сокращение запасов незавершенной и готовой продукции	
	* 5200	BV Bestandsveränderungen/Изменение объема запасов
54	Sonstige betriebliche Erträge/Прочие операционные доходы	
	5400	EMP Erlöse aus Vermietung und Verpachtung/Доходы от сдачи в аренду и лизинг
	5410	EAAV Erlöse aus dem Abgang von Gegenständen des Anlageverm./Доходы от выбытия (продажи) объектов основных средств
	* 5430	ASBE Andere sonst betriebliche Erträge./Другие доходы предприятия
	5450	EAWB Erträge aus der Auflösung /Доходы от ликвидации
	5460	EAVG Erträge aus dem Abgang von Vermögensgegenständen/Доходы от выбытия активов (имущества)
	5490	PFE Periodenfremde Erträge/Нерегулярная прибыль
	5495	EFO Erträge (Zahlungseingänge) aus abgeschriebenem Forderungen /Доходы (поступление платежей) от долгов, списанных в убыток
57	Zinsen und ähnliche Erträge/Проценты и аналогичные доходы	
	5710	ZE Zinserträge/Проценты к получению (доход от процентов по ценным бумагам)
	5780	DDE Dividenderträge/Доход от дивидендов
	5784	EAWP Erträge aus dem Abgang von Wertpapieren des Umlaufverm./Доходы от продажи или обмена ценных бумаг
AUFWENDUNGEN/Исдержки (расходы)		
KONTENKLASSE 6 Betriebliche Aufwendungen/Производственные расходы		
Materialaufwand/Материальные затраты		
60	Aufwendungen für Roh-, Hilfs-, Betriebsstoffe,/Расходы на сырьё, вспомогательные и производственные материалы	
	Fremdbauteile und Handelswaren/ Покупные комплектующие и товары, подготовленные к реализации в торговой сети	

* 6000	AWR	Aufwendungen für Rohstoffe/Расходы на сырье
6001	BZKR	Bezugskosten Rohstoffe/Издержки, связанные с приобретением сырья
6002	NR	Nachlässe Rohstoffe /Скидки на сырье
6010	AWF	Aufw. für Fremdbauteile /Расходы на покупные комплектующие
6011	BZKF	Bezugskosten Fremdbauteile/ Издержки, связанные с приобретением комплектующих
6012	NF	Nachlässe Fremdbauteile/Скидки на покупные комплектующие
* 6020	AWH	Aufwendungen für Hilfsstoffe/Расходы на вспомогательные материалы
6021	BZKH	Bezugskosten Hilfsstoffe/ Издержки, связанные с приобретением вспомогательных материалов
6022	NH	Nachlässe Hilfsstoffe/Скидки на вспомогательные материалы
6030	AWB	Aufw. für Betriebsstoffe/Расходы на производственные (эксплуатационные) материалы
6031	BZKB	Bezugskosten Betriebsstoffe/ Издержки, связанные с приобретением производственных (эксплуатационных) материалов
6032	NB	Nachlässe Betriebsstoffe/ Скидки на производственные (эксплуатационные) материалы
6040	AWVM	Aufw. für Verpackungsmaterial/Расходы на упаковку
* 6080	AWH W	Aufw. für Handelswaren /Расходы на товары, подготовленные к реализации в торговой сети (товары для продажи)
6081	BZKH W	Bezugskosten Handelswaren/Издержки, связанные с приобретением товаров для комплектования выпускаемой продукции
6082	NHW	Nachlässe Handelswaren/Скидки на товары, закупаемые промышленными предприятиями для комплектования выпускаемой ими продукции
61	Aufwendungen für bezogene Leistungen/Расходы на полученные (приобретенные) услуги	
6140	AFR	Ausgangsfrachten/Оплата за перевозку грузов
* 6160	FRI	Fremdinstandhaltung (Reparaturen)/Расходы за постороннее техническое обслуживание
Personalaufwand/Расходы на зарплату		
62	Löhne/Оплата труда	
* 6200	L	Löhne/Оплата труда
63	Gehälter/Зарплата	
6300	G	Gehälter/Зарплата
64	Soziale Abgaben/Социальные выплаты	
* 6400	AGASV	Arbeitgeberanteil zur Sozialvers./Платежи работодателя при выплате заработной платы по социальному страхованию
* 6420	BBG	Beitr. zur Berufsgenossenschaft/Взносы для профсоюзов
Abschreibungen auf Anlagevermögen/Амортизационные отчисления и внеоборотные активы		
65	Abschreibungen/ Амортизационные отчисления	
* 6520	ABSA	Abschreibungen auf Sachanl./ Амортизационные отчисления по основным средствам
6540	ABGWG	Abschreibungen auf GWG/ Амортизационные отчисления по малоценным основным средствам
Sonstige betriebliche Aufwendungen/Прочие производственные расходы		
67	Aufwendungen für die Inanspruchnahme von Rechten und Diensten/Расходы за право пользования и услуги (обслуживание)	
* 6700	AWMP	Mieten, Pachten/Найм, Аренда
* 6710	LS	Leasing/Лизинг
6730	GEB	Gebühren/Тарифы

*	6750	KGV	Kosten des Geldverkehrs/Затраты денежного обращения (Банковские расходы)
*	6770	RBK	Rechts- und Beratungskosten/ Расходы на юридические и консультационные услуги
68	Aufwendungen für Kommunikation /Расходы на коммуникации		
*	6800	BMT	Büromaterial /Канцелярские принадлежности
*	6810	ZFL	Zeitungen und Fachliteratur/Пресса и специальная литература
*	6820	PUK	Post- und Kommunikationsgeb/Почта и коммуникации
*	6850	REK	Reisekosten/Командировочные расходы
*	6870	WER	Werbung/Расходы на рекламу
69	Aufwendungen für Beiträge und Sonstiges sowie /Расходы по взносам и другие платежи		
	Wertkorrekturen und periodenfremde Aufwendungen/Корректировка стоимости и расходы других периодов		
*	6900	VBEI	Versicherungsbeiträge/Страховые платежи
*	6920	BWB	Beiträge zu Wirtschaftsverbänden und Berufsvertretungen/Взносы экономических союзов и профессиональных объединений
	6930	VSF	Verluste aus Schadensfällen/Потери от страховых случаев
	6950	ABFO	Abschreibungen auf Forderung/Списание дебиторской задолженности
	6960	VAVG	Verluste aus dem Abgang von Vermögensgegenständen/Потери от выбытия (сбыта) имущественных ценностей
	6990	PFAW	Periodenfremde Aufwendungen /Расходы, не относящиеся к отчетному периоду
	KONTENKLASSE 7 Weitere Aufwendungen/Прочие расходы		
70	Betriebliche Steuern/Производственные налоги		
*	7000	GWST	Gewerbesteuer/Налог на прибыль
*	7020	GRST	Grundsteuer/Налог на землю
*	7030	KFZST	Kraftfahrzeugsteuer/Налог на автотранспортные средства
74	Verluste aus dem Abgang von Wertpapieren des UV/Убытки от выбытия (сбыта) ценных бумаг		
	7460	VAWP	Verluste aus dem Abgang von Wertpapieren des Umlaufverm/ Убытки от выбытия или обмена ликвидных ценных бумаг
75	Zinsen und ähnliche Aufwendungen/Проценты уплаченные и аналогичные расходы		
*	7510	ZAW	Zinsaufwendungen/Расходы по уплате процентов
	ERGEBNISRECHNUNG/Счета прибылей и убытков		
	KONTENKLASSE 8 Ergebnisrechnungen		
80	Eröffnung/Abschluss/Открытие счета /закрытие счета (итоговый баланс)		
	8000	EBK	Eröffnungsbilanzkonto/Открытие балансового счета
	8010	SBK	Schlussbilanzkonto/Закрытие балансового счета
	8020	GUV	GuV-Konto/Прибыли и убытки по счетам
	KONTENKLASSE 9 (KLR)/Управленческий учет (расходы и результаты)		
90		NAWE	Neutr. Aufwendungen und Ertr./Расходы и доходы
91		KKOR	Kostenrechnerische Korrekturen/Корректировка расчетных расходов
92		KL	Kosten und Leistungen/Расходы и платежи

В плане счетов:

- первая цифра указывает на класс счета;
- вторая цифра указывает группу счета (внутри группы счета разделяют на подгруппы (субсчета) для детализации).

План счетов выделяет из номенклатуры счетов необходимые счета и

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

3.2 Отражение хозяйственных операций в системе бухгалтерского учета Германии

В Германии выделяют следующие методы ведения бухгалтерского учёта.

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

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

В основе книги (журнала) лежат все бизнес - операции в хронологическом порядке (по времени), которые имеют номер, дату, объяснение хозяйственной операции, проводку (дебетовый и кредитовый счета), сумму операции.

Примерный вид журнала операций представлен на рисунке 15.

Journal

Nr.	Datum	<u>Geschäftsfall</u> (Хозяйственная операция)	Soll (Дебет)	Haben (Кредит)	Betrag (Сумма)
1					
2					

Рис. 15. Примерный вид журнала хозяйственных операций

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

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

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

К концу расчётного года завершается запись хозяйственных операций, и для каждого счёта определяется сальдо. После сверки конечного сальдо счетов с результатами инвентаризации составляется окончательный баланс.

Заключительный баланс предшествующего расчётного года является одновременно вступительным балансом нового отчетного года. На его

основе заполняются активные и пассивные счета (на счета заносятся начальные остатки нового отчетного года).

Учет операций по счетам бухгалтерского учета.

Каждая бизнес-операция влечет изменение баланса. Все операции учитываются по счетам бухгалтерского учета.

На рисунке 16 представлена схема Т-счета.

Структура Т-счета:

- левая сторона - **Soll** (дебет счета);
- правая сторона - **Haben** (кредит счета);
- в центре счета пишется имя учетной записи (например, «Касса», «Банк» и др.).

Soll	Name des Kontos	Haben

Рис. 16. Структура Т-счета

На рисунках 17 и 18 представлена структура активного и пассивного счета.

Aktivkonto	
Soll	Haben
Anfangsbestand (AB) (начальный остаток)	- Abgänge (выбытие)
+ Zugänge (поступления)	Schlussbestand (SB) als Saldo (конечный остаток)

Рис. 17. Структура активного счета

Passivkonto	
Soll	Haben
- Abgänge (выбытие)	Anfangsbestand (AB) (начальный остаток)
Schlussbestand (SB) als Saldo (конечный остаток)	+ Zugänge (поступления)

Рис. 18. Структура пассивного счета

Рассмотрим работу со счетом бухгалтерского учета на примере учета операций по кассе, рисунок 19.

Soll		Kasse		Haben	
Anfangsbestand (начальный остаток)	10.200,00 €	Aufgabe (оплата обязательств)		2.000,00 €	
Aufgabe (поступление обязательств)	45.472,00 €	Ausgleich Bankschulden (перевод д.с. в банк на р/с)		41.180,00 €	
		Saldo (сальдо – конечный остаток)		12.492,00 €	
Summe	55.672,00 €	Summe		55.672,00 €	

Рис. 19. Учет операций по счету - Касса

В следующем примере проследим учет операций по банковскому счету, рисунок 20.

Soll		Bank		Haben	
Anfangsbestand (начальный остаток)	2.900,00 €	Aufgabe		50.000,00 €	
Aufgabe	112.520,00 €	Aufgabe		1.500,00 €	
Ausgleich aus Kasse (поступление из кассы на р/с)	41.180,00 €	Aufgabe		1.100,00 €	
		Aufgabe		8.000,00 €	
		Aufgabe		18.000,00 €	
		Aufgabe		78.000,00 €	
		Saldo		0,00 €	
Summe	156.600,00 €	Summe		156.600,00 €	

Рис. 20. Учет операций по банковскому счету

Счета дебиторской задолженности (Forderungen) и кредиторской задолженности (Verbindlichkeiten) и движение сумм по ним представлены на рисунке 21.

Soll		Forderungen		Haben	
Anfangsbestand (начальный остаток)	0,00 €	Aufgabe		116.000,00 €	
Aufgabe	116.000,00 €				
Aufgabe	11.020,00 €				
		Saldo		11.020,00 €	
Summe	127.020,00 €	Summe		127.020,00 €	

Soll		Verbindlichkeiten		Haben	
Aufgabe	7.500,00 €	Anfangsbestand (начальный остаток)		28.100,00 €	
Saldo	20.600,00 €				
Summe	28.100,00 €	Summe		28.100,00 €	

Рис. 21. Учет операций по счету дебиторской и кредиторской задолженности

3.3 Финансовая отчетность в Германии (принцип построения бухгалтерского баланса)

Учет и отчетность (das Rechnungswesen) – систематический учет, контроль и оценка всех хозяйственных операций предприятия в соответствии с требованиями закона и целенаправленного руководства предприятием.

Учет и отчетность включает, как правило, несколько аспектов:

-*внешние Учет и отчетность*, т.е. финансовый учет и годовая отчетность, рассчитанные на внешних адресатов – инвесторов, кредиторов, наемных работников, налоговые органы и т.п.; предполагает строгое следование законодательным нормам;

-*внутренние Учет и отчетность*, ориентированны на определенных лиц внутри предприятия, которые используют его для принятия управленческих решений.

Учет и отчетность являются обязательными. Технически данная функция осуществляется путем ведения Главной и вспомогательных книг.

Внешний учет – das externe Rechnungswesen

Внутренний учет – das interne Rechnungswesen

Главная книга – das Hauptbuch

Годовой отчет (der Jahresabschluss) – составляется в соответствии с законодательством. Все предприятия обязаны в конце года составить баланс и отчет о финансовых результатах. Крупные предприятия дополнительно составляют Приложение и Отчет о состоянии дел (при этом различают годовой отчет и консолидированный годовой отчет).

В Приложении к годовому отчету расшифровывается и дополняется Баланс и счета прибылей и убытков. Различают следующие задачи Приложения:

а) функция истолкования – характеристика способа балансировки и оценки;

б) функция корректировки – характеристика последствий изменений методов балансировки и оценки по сравнению с предшествующим годом;

в) функция расшифровки статей баланса, счета прибылей и убытков;

г) функция дополнения – данные о будущих финансовых обязательствах и т.п.

Отчет о состоянии дел характеризует экономическое положение предприятия. В нем содержится оценка важных процессов после составления годового баланса, предполагаемого будущего развития предприятия, а также состояния НИОКР.

Отчет о состоянии дел – der Lagebericht

Отчет предприятия – der Einzelabschluss

Приложение – der Anhang

Состав отчета (законодательные требования) – die Rechnungslegung

Закон о составлении баланса (das Bilanzrichtliniengesetz) – принятый в 1985 г. закон на основе правил ЕС. Заимствование сопровождалось введением новых форм учета и имело существенные последствия для учета, ревизии и обнародования отчетов акционерных обществ, командитных обществ с акциями и обществ с ограниченной ответственностью.

Правила структуризации баланса (die Bilanzstrukturregeln) – соотношение балансовых статей, которое анализируется в рамках финансового анализа.

Структура баланса характеризуется следующими показателями:

а) «горизонтальные» показатели отражают соотношения между имуществом и источниками его финансирования (например, степень его покрытия долгосрочным финансированием и степень ликвидности; анализ позволяет определить, насколько выполняются сроки погашения кредитов);

б) «вертикальные» показатели характеризуют структуру активной части и структуру капитала (доля собственного капитала и др.), а также динамику, в частности, в сопоставлении со среднеотраслевыми показателями.

Вертикальные показатели – die vertikalen Kennzahlen

Горизонтальные показатели – die horizontalen Kennzahlen

Баланс (die Bilanz) – составная часть годового отчета, сводная таблица, отражающая наличие имущества (актив) и источники капитала (пассив) предприятия на определенную дату; итоги обеих сторон баланса должны, естественно, совпадать. Задача баланса – представление информации о состоянии и развитии дел на предприятии для принятия решений руководством, а также другим заинтересованным лицам вне предприятия – банкам, различным кредиторам, работникам государственных органов, бирже и т.д.

Соответственно различают несколько видов бухгалтерского баланса:

-*при преобразовании предприятия (die Umwandlungsbilanz)* – вид специального баланса, который составляется при изменении юридического статуса предприятия;

-*заключительный баланс (die Schlußbilanz)* – на конец отчетного (хозяйственного) года, должен быть идентичен начальному балансу следующего хозяйственного года;

-*«компромиссный» баланс (die Vergleichsbilanz)* – вид специального баланса, составляемый на предприятиях, которые оказались в трудном финансовом положении и нуждаются в помощи (за счет кредиторов), чтобы не стать банкротами;

-*ликвидационный баланс (die Liquidationsbilanz)* – специальный баланс при добровольном прекращении деятельности предприятия, активы при этом сопоставляют с возможными ценами при их продаже;

-*налоговый баланс (die Steuerbilanz)* – преобразованный с учетом требований налогового законодательства; его цель – выявить фактически

полученную прибыль;

-*начальный баланс* (die Eröffnungsbilanz) – составляется при образовании предприятия или в начале нового хозяйственного года. На действующих предприятиях идентичен заключительному балансу истекшего года (принцип сопоставимости баланса).

-*объединительный баланс* (die Fusionsbilanz) – особый баланс, который составляется при слиянии ряда ранее юридически самостоятельных предприятий (включает бухгалтерский баланс, отчет о финансовом состоянии);

-*плановый баланс* (die Planbilanz) – с его помощью пытаются выявить влияние различных частных показателей на имущество, обязательства и финансовое положение предприятия; такой баланс базируется на планах сбыта, инвестиций и финансирования;

-*социальный баланс* (die Sozialbilanz) – добровольный учет, осуществляемый в дополнение к финансовому учету и рассчитанный, например, на работников, заинтересованных в деятельности предприятия (в нем находят более полное отражение социальные составляющие деятельности, например, данные о мерах по развитию персонала);

-*специальные баланс* (die Sonderbilanz) – составляется при возникновении особых ситуаций (слиянии, задолженности, банкротстве, ликвидации, санации, изменении юридической формы и т.п.); между правилами оценки статей специальных и обычных балансов существуют различия;

-*учредительный баланс* (die Gründungsbilanz) – начальный баланс при создании предприятия, обязанного вести бухгалтерский учет (данный баланс показывает наличие имущества и обязательств в момент создания предприятия и служит исходным пунктом для последующего годового баланса).

Отчет о финансовых результатах (die Gewinn - und Verlustrechnung или G.u.V.) - составная часть годовой отчетности, в которой сопоставляются доходы и расходы за отчетный период, т.е. выявляется результат финансовой деятельности предприятия за год.

29 мая 2009 года вступил в силу закон о модернизации правовых норм, регулирующих составление бухгалтерского отчета (Bilanzrecht) – BilMoG. Этот закон направлен на то, чтобы надежные, выгодные в финансовом отношении и простые правовые положения Торгового кодекса о бухгалтерском учете (HGB-Bilanzrecht) были сохранены на длительное время и вместе с тем лучше приспособлены к международным стандартам в части составления и публикации годового заключительного баланса предприятий. Торгово-правовой годовой отчет остается основой при распределении прибыли и определении той ее части, которая подлежит налогообложению.

Принцип построения бухгалтерского баланса в соответствии с § 266 Handelsgesetzbuch (Торгового кодекса) Германии показан в таблице 29.

Принятая структура построения бухгалтерского баланса в Германии

Aktivseite (Mittelverwendung)/Актив (использование средств)	€
A. Anlagevermögen/ Внеоборотные активы	
I. Immaterielle Vermögensgegenstände/Нематериальные Активы	
1. Selbst geschaffene gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte/Самостоятельно созданная интеллектуальная собственность и аналогичные права и активы	
2. Entgeltlich erworbene Konzessionen, gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte sowie Lizenzen an solchen Rechten und Werten/ Концессии, приобретенные на платной основе, права на промышленную собственность и аналогичные права и ценности, а также лицензии на такие права и ценности;	
3. Geschäfts- oder Firmenwert (GoFW)/Гудвилл (стоимость фирмы, оцененная с учётом её деловой репутации, рейтинга и т.п. по формуле: Goodwill = Kaufpreis - (Zeitwert des Eigenkapitals + Stille Reserven)	
4. geleistete Anzahlungen /Внесенные авансовые платежи	
II. Sachanlagen/Материальные активы (основные средства)	
1. Grundstücke, grundstücksgleiche Rechte und Bauten einschließlich der Bauten auf fremden Grundstücken/Земельный участок с находящимися на нём постройками, права, подчиняющиеся правовому режиму земельных участков и сооружений, включающие здания на чужих земельных участках	
2. technische Anlagen und Maschinen/Технологическое оборудование и машины	
3. andere Anlagen, Betriebs- und Geschäftsausstattung/Другое оборудование, производственное и офисное оборудование (оснащение управления и сбыта)	
4. geleistete Anzahlungen und Anlagen im Bau/ Внесенные авансовые платежи и незавершенное строительство	
III. Finanzanlagen/Финансовые средства (инвестиции)	
1. Anteile an verbundenen Unternehmen/ Участие в аффилированных компаниях	
2. Ausleihungen an verbundene Unternehmen/Кредитование (займы) аффилированным компаниям	
3. Beteiligungen/Инвестиции (капиталовложения)	
4. Ausleihungen an Unternehmen, mit denen ein Beteiligungsverhältnis besteht/Кредитование предприятий, в которых принимается долевое участие	
5. Wertpapiere des Anlagevermögens / Ценные бумаги обеспеченные активам	
6. sonstige Ausleihungen/ Прочие кредиты (займы)	
B. Umlaufvermögen/Оборотные активы	
I. Vorräte/Vorratsvermögen/Материально-производственные запасы /складские запасы	
1. Rohstoffe, Hilfsstoffe und Betriebsstoffe/ Сырье, вспомогательные материалы и материалы, которые в процесс производства не входят в качестве основных или вспомогательных	
2. unfertige Erzeugnisse, und Leistungen/Полуфабрикаты и незавершённое производство	
3. fertige Erzeugnisse und Waren/Готовая продукция и товары	
4. geleistete Anzahlungen/ Внесенные авансовые платежи	
II. Forderungen und sonstige Vermögensgegenstände/ Дебиторская задолженность и прочие активы (имущественные ценности)	
1. Forderungen aus Lieferungen und Leistungen (LuL), (F.a.L.L.), (FLL)/Дебиторская задолженность покупателей по товарам и услугам	
2. Forderungen gegen verbundene Unternehmen / Дебиторская задолженность аффилированных компаний	
3. Forderungen gegen Unternehmen, mit denen ein Beteiligungsverhältnis besteht/ Дебиторская задолженность предприятий, в которых принимается долевое участие	
4. sonstige Vermögensgegenstände/ Прочие активы (имущественные ценности)	
III. Wertpapiere/Ценные бумаги	
1. Anteile an verbundenen Unternehmen/Долевое участие в совместных предприятиях	
2. sonstige Wertpapiere/Прочие ценные бумаги	

IV. Kassenbestand, Bundesbankguthaben, Guthaben bei Kreditinstituten und Schecks/Денежные средства (в кассе), средства на счетах в Федеральном банке ФРГ, денежные средства в банках и чеки	
C. Rechnungsabgrenzungsposten/Расходы будущих периодов	
D. Aktive latente Steuern/Отложенные налоговые активы	
E. Aktiver Unterschiedsbetrag aus der Vermögensverrechnung / Положительная разница от пересчета активов (имущества)	
F. (ggf.) nicht durch Eigenkapital gedeckter Fehlbetrag / (при необходимости) не за счет собственного капитала покрытый денежный дефицит	
(Bilanzsumme)/(Валюта баланса)	
Passivseite (Mittelherkunft)/Пассив (Источник средств)	
A. Eigenkapital/Собственный капитал	
I. Gezeichnetes Kapital/Уставный капитал	
II. Kapitalrücklage/Резервный капитал (создание резервов капитала)	
III. Gewinnrücklagen/ Резервы, образуемые за счёт отчислений от прибыли	
1. gesetzliche Rücklagen/ Обязательные отчисления в резервный фонд	
2. Rücklage für Anteile an einem herrschenden oder mehrheitlich beteiligten Unternehmen/ Резервный капитал для долевого участия в одном или нескольких предприятиях	
3. satzungsmäßige Rücklagen/ Резервы, образованные в соответствии с учредительными документами	
4. andere Gewinnrücklagen/ Прочие показатели резервного капитала	
IV. Gewinnvortrag/Verlustvortrag/ Нераспределенная прибыль/нераспределенные убытки	
V. Jahresüberschuss/Jahresfehlbetrag/Чистая Прибыль/Годовой убыток	
B. Rückstellungen/Целевые резервы (расходы будущих периодов)	
1. Rückstellungen für Pensionen und ähnliche Verpflichtungen/ Отчисления в пенсионный фонд и подобные обязательства	
2. Steuerrückstellungen/Налоговые резервы	
3. sonstige Rückstellungen/Прочие резервы	
C. Verbindlichkeiten/Обязательства (кредиторская задолженность)	
1. Anleihen, davon konvertibel/Займы конвертируемые	
2. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten/ Кредиторская задолженность перед кредитными учреждениями	
3. erhaltene Anzahlungen auf Bestellungen/ Полученные авансы по заказам	
4. Verbindlichkeiten aus Lieferungen und Leistungen (LuL), (V.a.L.L.), (VLL)/Кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам	
5. Verbindlichkeiten aus der Annahme gezogener Wechsel und der Ausstellung eigener Wechsel/Обязательства по принятию переводного векселя (тратта- распоряжение лицу, на которое выставлен вексель, выплатить предъявителю фиксированную сумму) и выставление прямого векселя	
6. Verbindlichkeiten gegenüber verbundenen Unternehmen/ Кредиторская задолженность перед аффилированными компаниями	
7. Verbindlichkeiten gegenüber Unternehmen, mit denen ein Beteiligungsverhältnis besteht/Обязательства перед предприятием в котором принимается долевое участие	
8. sonstige Verbindlichkeiten/Прочая кредиторская задолженность:	
davon aus Steuern./ налоги	
davon im Rahmen der sozialen Sicherheit/ в рамках социального обеспечения	
D. Rechnungsabgrenzungsposten/Доходы будущих периодов	
E. Passive latente Steuern/Отложенные налоговые обязательства	
(Bilanzsumme)/(Валюта баланса)	

3.4 Особенности налоговой системы в Германии

Германия является страной с мощной (крупнейшей в ЕС) экономикой за счет развитой инфраструктуры, высококвалифицированной рабочей силы и ряда других факторов.

Налоговая система Германии ориентирована на обеспечение бюджетов доходами. Основной чертой германской системы налогообложения является закрепленное в Конституции положение, регулирующее разделение налоговых доходов между бюджетами различного уровня. При том, что каждый уровень власти полномочен устанавливать и (отчасти для субнационального уровня) администрировать налоги и сборы, значительная часть налоговых доходов перераспределяется по утвержденным нормативам между бюджетами различных уровней. Налоги, поступления по которым подлежат распределению между бюджетами, носят название совместных налогов.

В результате в налоговой системе Германии можно выделить не три, а четыре составляющих (или уровня) — совместные налоги, федеральные налоги, налоги земель и налоги общин (налоги муниципальных образований), а также стоящий особняком в этой системе церковный налог, рисунок 22.

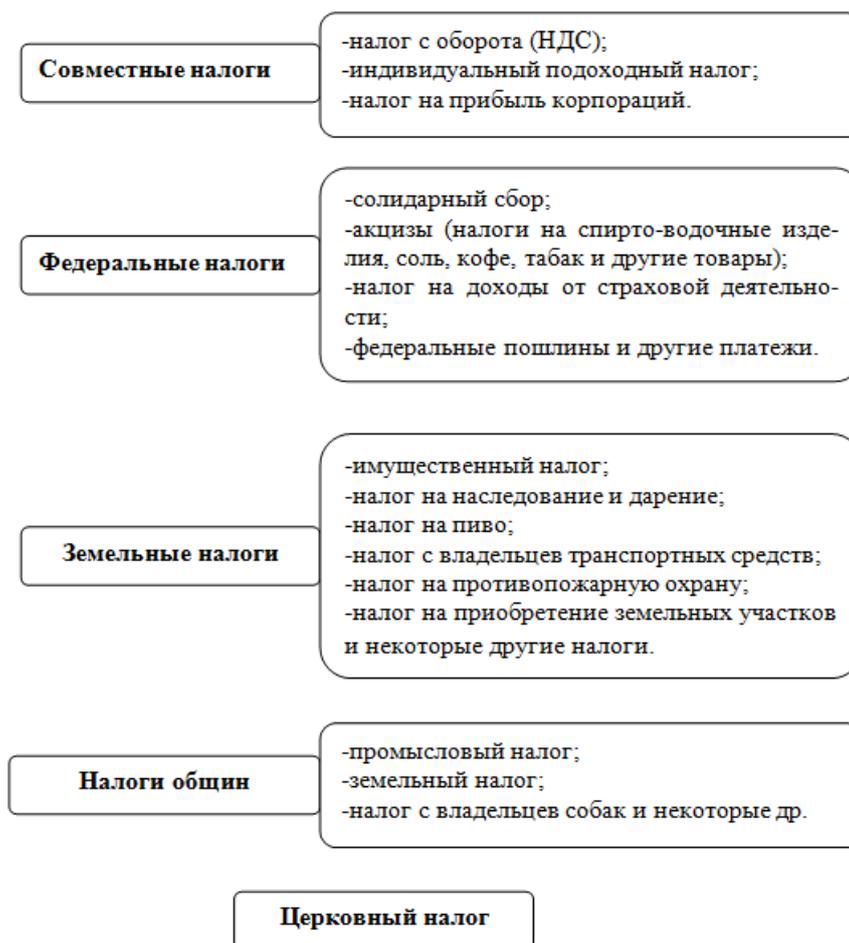


Рис. 22. Структура налоговой системы Германии

Общие правила, действующие для всех видов налогов, закреплены в «Положении о налогах и платежах». В этом документе определяется понятие налогов, устанавливаются базовые определения: налогоплательщики, налоговые органы, объект налогообложения и т.д., а также закрепляются основные права и обязанности налогоплательщиков и налоговых органов. Кроме того, имеются специальные законы по каждому налогу и всем связанным с ними вопросам.

Различие между налогами и неналоговыми сборами имеет в ФРГ особое значение для государственного устройства. Полномочия федерации, земель и общин по регулированию и взиманию публично-правовых платежей, их использованию регулируются по-разному: для налогов действуют специальные положения финансовой конституции, для неналоговых сборов — общие нормы так называемой предметной компетенции. К неналоговым сборам относятся пошлины, взносы и особые сборы.

На сегодняшний день основными налогами, действующими на территории данного государства, являются:

- подоходный налог;
- налог на прибыль (корпоративный налог);
- НДС (налог на добавленную стоимость);
- налог на промышленно-торговую деятельность;
- налог на землю;
- налог на наследство и дарения;
- таможенные пошлины;
- автомобильный налог;
- страховые взносы;
- сборы, предназначенные для развития добычи нефти на территории государства и другие налоги.

Рассмотрим подробно несколько основных налогов, действующих в Германии, обязательных к уплате.

1. Налогообложение доходов физических лиц и социальные выплаты

Объектом налогообложения является совокупный доход физического лица. Для различных групп доходов существуют особенности расчета налогооблагаемой базы.

Налогом на доходы физических лиц облагаются как резиденты (в отношении любого дохода), так и нерезиденты (в отношении от источников в стране) Германии. Помимо налога на доходы, налогоплательщики уплачивают «солидарный взнос» в размере 5,5% от суммы налога, а лица, занимающиеся предпринимательской деятельностью — налог «на предпринимательство» («Gewerbesteuer»).

Резидентом Германии для целей налогообложения признаются

физические лица, имеющие место жительства в стране или находящиеся в ней более 6 месяцев.

В законодательстве не прописаны требования об уплате налога по домохозяйствам (family unit). В общем случае налог исчисляется отдельно по каждому налогоплательщику. Однако семейные пары могут подать заявление и уплачивать налог совокупно.

К налогу у источника выплаты по дивидендам, процентам и роялти, выплачиваемым в адрес физических лиц (независимо от статуса резидентства), применяются те же правила и ставки, что и к организациям.

Налоговые классы в Германии

Steuerklasse I — этот налоговый класс не зависит ни от вида деятельности, ни от размера заработной платы. Он определяется исключительно семейным положением. Налогоплательщикам присваивается этот класс, если они:

- не замужем/ не женаты;
- разведены;
- состоят в браке, но живут отдельно;
- вдовец/вдова.

Сюда относят одиноких работников без детей, в том числе, если у налогоплательщика есть семья, но она проживает за границей.

В 2017г. свободная от налога сумма в год составляет 8.354 евро.

Steuerklasse II — к этому налоговому классу относят родителей-одиночек. Кроме основной налогонеоблагаемой суммы в размере 8.354 евро в год, родитель, воспитывающий ребенка один, получает дополнительную сумму в размере 1308 евро, свободную от налогов. Также на каждого ребенка предусмотрена сумма 7008 евро, как не облагаемый налогами минимум, необходимый для содержания ребенка (Kinderfreibetrag).

Steuerklasse III – налоговый класс для семейных сотрудников, он всегда выбирается в паре с пятым налоговым классом. Его выгодно выбрать в случае, если второй супруг не работает или получает значительно меньшую зарплату, чем первый. Сумма, свободная от налогов у работающего супруга в этом случае удваивается и составляет 16.708 евро. Не облагаемый минимум на содержание каждого ребенка составляет 7008 евро.

Steuerklasse IV — данный класс выбирают семьи с детьми, в которых работают оба родителя, а уровень их зарплаты примерно одинаково высокий.

Steuerklasse V – этот налоговый класс можно выбрать только в паре с третьим классом для супруга с меньшим доходом. Для данного класса не предусмотрено вычетов, поэтому налогом облагается весь его доход, если он есть.

Steuerklasse VI — используется, если сотрудник работает в нескольких местах. При этом в зарплатной карте на одном из рабочих мест указывается один из вышеперечисленных налоговых классов, а на всех остальных рабочих местах можно использовать только 6-ой налоговый класс.

Здесь нет свободных от налогов сумм, налогооблагаемой базой является вся зарплата.

Налоговые зоны и ставки подоходного налога в Германии

Для расчета подоходного налога в Германии используется прогрессивная система налогообложения. Это означает, что чем больше составляет ваш годовой доход, тем выше ставка, по которой вы платите налог. При этом для определения налоговой ставки, в зависимости от размера совокупного годового дохода, выделяют пять зон:

-зона 1 - Nullzone (нулевая зона). Это свободная от налогообложения зона

-зона 2 - Untere Progressionszone (нижняя зона прогрессивной ставки). Налог здесь составляет от 14% до 24% в зависимости от суммы дохода.

-зона 3 - Obere Progressionszone (верхняя зона прогрессивной ставки). Начальная налоговая ставка составляет 24 % и увеличивается до 42 %.

-зона 4 - 1. Proportionalzone (первая фиксированная зона). Ставка налога составляет 42 %.

-зона 5 - 2. Proportionalzone, Reichensteuer (вторая фиксированная зона). Ставка налога составляет 45 %.

Формулы для расчета подоходного налога в Германии

Для каждой зоны существуют границы дохода и формула для расчета суммы подоходного налога, таблица 30.

Таблица 30

Расчет подоходного налога в Германии на 2017 – 2018гг.

2017г.		2018г.	
Границы годового дохода	Формула расчета подоходного налога	Границы годового дохода	Формула расчета подоходного налога
Nullzone (нулевая зона)			
0 - 8.820 €	$Est^* = 0$	0 - 9.000 €	$Est^* = 0$
Untere Progressionszone (нижняя зона прогрессивной ставки)			
8.821 € - 13.769 €	$Est = (1.007,27 \text{ Ч } y + 1.400) \text{ Ч } y$ $y = (zvE^* - 8.820) / 10.000$	9.001€ - 13.996€	$Est = (997,8 \text{ Ч } y + 1.400) \text{ Ч } y$ $y = (zvE^* - 9.000) / 10.000$
Obere Progressionszone (верхняя зона прогрессивной ставки)			
13.770 € - 54.057 €	$Est = (223,76 \text{ Ч } y + 2.397) \text{ Ч } y + 939,57$ $y = (zvE - 13.769) / 10.000$	13.997€ - 54.949€	$Est = (220,13 \text{ Ч } y + 2.397) \text{ Ч } y + 948,49$ $y = (zvE - 13.769) / 10.000$
1.Proportionalzone (первая фиксированная зона)			
54.058 € - 256.303 €	$Est = 0,42 \text{ Ч } zvE - 8.475,44$	54.950€ - 260.532€	$Est = 0,42 \times zvE - 8.621,75$
2.Proportionalzone, Reichensteuer (вторая фиксированная зона)			
256.304 € и выше	$Est = 0,45 \text{ Ч } zvE - 16.164,53$	260.533 € и выше	$Est = 0,45 \times zvE - 16.437,7$

*Est – Einkommensteuer: подоходный налог

**zvE — zu versteuerndes Einkommen: налогооблагаемый доход

Социальные выплаты

Кроме налогов, из налогооблагаемой суммы зарплаты вычитают также обязательные страховые выплаты. К ним относят (ставки указаны на 2017г.):

1. пенсионное страхование (Rentenversicherung) — 18,7%. Из них 9,35% выплачивает сам сотрудник, столько же работодатель.

2. Медицинское страхование (Krankenversicherung) – 14,6%. Из них 7,3% платит сотрудник, остальное работодатель.

3. Страхование от безработицы (Arbeitslosenversicherung) — 3%. Платят поровну сотрудник и работодатель.

4. Страхование при потере трудоспособности (Pflegeversicherung) – 2,55%. Платит 1,275% сотрудник и работодатель. Для бездетных ставка составляет 2,80 %

5. Если у сотрудника нет детей, он платит дополнительно Kinderloszuschlag – 0,25%.

Общая сумма социальных выплат для сотрудника составляет чуть больше 19%.

Налогово-финансовые ведомства страны присваивают каждому потенциальному налогоплательщику в Германии персональный налоговый номер - Steuer-ID / Steueridentifikationsnummer. Данный номер действителен с момента рождения и в течение всей жизни. Введение единой системы постоянных идентификационных номеров связано, в частности, с переходом на электронную форму налоговых деклараций. Согласно требованиям закона о защите личных данных граждан, этот номер будет использоваться только для контактов с налогово-финансовым ведомством.

2. Налог на прибыль корпораций

Субъектами налога на прибыль в Германии являются налогоплательщики неограниченной (налогообложение доходов по всему миру) и ограниченной (с доходов от источников в Германии) налоговой обязанностью по уплате налога. Иностранские компании, не имеющие постоянного представительства в Германии, а также резиденты, являющиеся некоммерческими организациями и государственными учреждениями, несут ограниченные обязательства по налогу на доходы.

Налоговым резидентом Германии считается организация, имеющая на территории Германии зарегистрированный офис или место эффективного управления. До 2008 года все компании, зарегистрированные в Германии, признавались резидентами, однако с 1 ноября 2008 г. такие компании могут определять (выбирать) резидентства по месту нахождения центра управления, оставаясь зарегистрированными в Германии.

Уплачивать налог на прибыль согласно Закону «О налоге на прибыль» (Körperschaftsteuergesetz -KStG) обязаны не только корпорации, но и такие структуры как коммандитные товарищества, кооперативы и т.п.

Базовая ставка налога на прибыль согласно § 23 Steuersatz

Körperschaftsteuergesetz (KStG) составляет 15% (до 2008 года ставка составляла 25%) плюс надбавка за солидарность 5,5 % от суммы налога (в целом ставка составляет 15,825%).

Эффективная ставка составляет в среднем 30%- 33%, так как помимо налога на прибыль налогоплательщик уплачивает «солидарный взнос» («Solidaritaetszuschlag») в размере 5,5% от суммы налога и муниципальные налоги, варьирующиеся от 14 до 17%.

От уплаты корпоративного налога освобождены: немецкая федеральная почта; немецкая федеральная железная дорога; немецкий федеральный банк; профсоюзы, а также союзы на федеральном уровне, если деятельность этих организаций не направлена на получение прибыли.

Доход от прироста капитала облагается в составе налога на прибыль по общей ставке (для компаний — 15 % со сбором солидарности 5,5%), за исключением прибыли от продажи акций (как резидентами, так и нерезидентами): в этом случае, облагается только 5% полученной прибыли по общей ставке.

Налоговым периодом признается календарный год (с 1 января по 31 декабря). Налог на прибыль корпораций требуется отчислять поквартально в налогово-финансовое управление. По истечению года требуется заполнить налоговую декларацию по налогу на прибыль.

Годовые налоговые декларации по налогу на прибыль корпораций, компании предоставляют в налоговую инспекцию до **31 мая года, следующего за отчетным**. Фирмы, обслуживаемые налоговыми агентами, имеют возможность предоставлять **отчетность до 31 декабря года, следующего за отчетным**. Начиная с 2013 года, вся отчетность в Германии подается в электронном виде

3. Налог у источника

Дивиденды и процентные выплаты в адрес налоговых резидентов облагаются налогом у источника по ставке 25%, а также «солидарным взносом» по ставке 5,5% от суммы налога (таким образом, эффективная ставка составляет 26,38%). Дивиденды, полученные нерезидентом напрямую, облагаются по ставке 26,38%, если нулевая ставка не предусмотрена EU PSD (Parent-Subsidiary Directive 2011/96). Также закреплён механизм получения нерезидентами 40% возмещения налога, что уменьшает эффективную ставку налога у источника с 26,38% до 15,82%.

Процентные выплаты в адрес нерезидентов не облагаются налогом у источника, за исключением процентов по конвертируемым облигациям или облигациям с правом на участие в прибыли (применяется общая ставка 26,38%).

Роялти, выплачиваемые в адрес резидентов Германии, не облагаются налогом, удерживаемым у источника. Роялти в адрес нерезидентов облагаются налогом у источника по ставке 15% (15,825% вместе с «солидарным взносом»).

4. Налог на добавленную стоимость (налог с оборота)

Налог на добавленную стоимость в Германии формально сохранил свое историческое название – налог с оборота.

В Германии, как в остальных странах ЕС, действуют общеевропейские правила исчисления и уплаты косвенных налогов, установленные нормами Евросоюза (Directive 2006/112).

Услуги и товары подлежащие обложению НДС в Германии, а так же налоговые ставки, указаны в Законе «О налоге с оборота» (Umsatzsteuergesetz - UStG), или иначе «О налоге на добавленную стоимость» (Mehrwertsteuer), табл. 31.

Малые предприниматели (Kleinunternehmer) освобождаются от уплаты НДС налоговым органам и одновременно лишаются права удерживать его со своих клиентов. Не имеют они права и на возмещение НДС со стороны налоговой службы.

Согласно § 19 UStG Закона «О налоге с оборота», к малым предпринимателям относят тех, чей валовой доход:

- в предыдущем году не превысил 17.500 евро;

- в текущем году, по предварительной оценке, окажется ниже 50.000

евро.

Таблица 31

Ставки налога на добавленную стоимость в Германии, 2017г.

Ставка налога, %	Положение о взимании налога с оборота
19%	Regulärer Steuersatz gemдЯ § 19 Abs. 1 UStG/ Базовая ставка налога в соответствии с § 19 Абз. 1 UStG (закон о налоге с оборота (UStG))
	Alles, was nicht umsatzsteuerfrei ist oder dem ermдЯigten Umsatzsteuersatz unterfdllt/Все что не освобождается от уплаты НДС (ставка 0%) или попадает под пониженную ставку НДС (ставка 7%)
7%	ErmдЯigter Steuersatz gemдЯ § 19 Abs. 2 UStG/ Пониженная налоговая ставка в соответствии с § 19 Абз. 2 UStG (закон о налоге с оборота (UStG))
	Die meisten Lebensmittel, Bдcher und Zeitschriften, lebende Tiere, ьbernachtungen, Kunstgegenstдnde, orthopдdische Hilfsmittel usw./ Большинство продуктов питания, книг и журналов, живых животных, гостинничные услуги, предметы искусства, ортопедические приспособления и т. д.
0%	Umsatzsteuerfreie Waren und Dienstleistungen gemдЯ § 4 UStG/ Необлагаемые налогом с оборота товары и услуги в соответствии с § 4 UStG (закон о налоге с оборота (UStG))
	Auslandslieferungen, innergemeinschaftliche Lieferungen, Kreditvermittlungen, Versicherungen usw /Экспортные поставки, поставки внутри ЕС, предоставление кредита, страховые компании и т. д.

При декларировании НДС различают следующие виды отчетности:

- годовая декларация (Umsatzsteuer-Erklдrung);

- месячная или квартальная предварительные декларации

(Umsatzsteuer-Voranmeldungen).

Годовая декларация по налогу на добавленную стоимость должна быть представлена налоговой службе не позднее 31 мая следующего года, а уплата задолженности по ней осуществлена без требований со стороны налоговой службы в течение одного месяца после ее подачи. Ежемесячные предварительные декларации должны быть поданы и оплачены не позднее 10-го числа следующего месяца.

При ежеквартальном представлении предварительных деклараций действуют следующие сроки подачи деклараций и погашения задолженности:

- I квартал -10 апреля;
- II квартал - 10 июля;
- III квартал - 10 октября;
- IV квартал - 10 января.

Поскольку десять дней — довольно короткий срок для составления деклараций, существует возможность его продления на один месяц. Для этого предпринимателю необходимо подать в налоговую службу соответствующее заявление и заплатить своего рода «залог» в форме особой единовременной предоплаты НДС («Sondervorauszahlung»).

Сделки с иностранными деловыми партнерами регулируются особыми положениями Закона «О налоге на добавленную стоимость» («О налоге с оборота»). Если любые поставки в страны за пределами Европейского союза освобождены от обложения НДС, то и торговые операции в рамках ЕС не подлежат налогу на добавленную стоимость лишь при приобретении товаров и услуг для собственного предприятия или их реализации другому предприятию.

Чтобы деловые партнеры могли подтвердить друг другу свой статус предпринимателя и избежать начисления НДС, при сделках внутри ЕС (innergemeinschaftlichen Lieferungen) существует идентификационный номер плательщика НДС (Umsatzsteuer-Identifikationsnummer, Ust-IdNr. или UID). В Германии он состоит из сокращенного названия страны «DE» и 9-ти цифр. Поскольку Ust-IdNr может быть указан в счете-фактуре вместо идентификационного номера налогоплательщика (Steuernummer), он приобрел немаловажное значение и в деловых отношениях внутри страны.

Получить USt-IdNr для предприятия можно, обратившись в Федеральное налоговое ведомство (Bundeszentralamt für Steuern, BZSt).

5. Налог при приобретении недвижимости

Налог на покупку недвижимости (Grunderwerbsteuer) платит покупатель (и физическое, и юридическое лицо) при заключении сделки. Налоговая ставка варьируется в зависимости от региона, где расположены федеральные земли и составляет от 3,5 до 6,5 % от стоимости объекта, указанной в нотариально заверенном договоре купли-продажи.

Ставки налога на покупку недвижимости представлены в табл. 32.

Таблица 32

Ставки налога на покупку недвижимости, 2017г.

Нахождение федеральных земель	Ставка налога, %
Бавария	3,5
Баден — Вюртемберг	5,0
Берлин	6,0
Бранденбург	6,5
Бремен	5,0
Гамбург	4,5
Гессен	6,0
Мекленбург — Передняя Померания	5,0
Нижняя Саксония	5,0
Рейнланд — Пфальц	5,0
Саар	6,5
Саксония	3,5
Саксония — Анхальт	5,0
Северный Рейн — Вестфалия	6,5
Тюрингия	6,5
Шлезвиг — Гольштейн	6,5

Налог не взимается при продаже объекта недвижимости супругу или детям, при дарении или наследовании (предусмотрен иной налог), а также если стоимость недвижимости составляет менее 2 500 евро.

Пошлина на нотариальное оформление сделки (Notarkosten) — 1 %, сбор за внесение записи в земельный кадастр (Grundbucheintrag) — 0,5 % от стоимости недвижимости. Сделки по приобретению недвижимости не облагаются НДС.

6. Церковный налог (Kirchensteuer)

Данный налог уплачивается только теми лицами, которые входят в состав религиозных общин. Ставка налога в 2017г. составляет в Баварии и Баден - Вюртемберге 8 %, во всех остальных федеральных землях 9 % от суммы годового подоходного налога.

4. ОСОБЕННОСТИ ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В СОЕДИНЕННЫХ ШТАТАХ АМЕРИКИ

Система бухгалтерского учета США относится к британо-американской модели, основными особенностями которой являются:

- ориентация на интересы кредиторов, инвесторов и акционеров;
- наличие развитого рынка ценных бумаг, оказывающего значительное влияние на требования к качеству бухгалтерской информации;
- преимущественно негосударственное регулирование бухгалтерского учета.

Национальные стандарты бухгалтерского учета Соединенных Штатов закреплены в документе «Общепринятые принципы бухгалтерского учета» (US Generally Accepted Accounting Principles), или US GAAP.

Система GAAP представляет собой свод существующих правил и процедур (включающие большое количество документов, выпущенных различными независимыми профессиональными организациями), которые регулируют ведение бухгалтерского учета, составление отчетности и стандартизируют учетный процесс.

Разработкой стандартов (GAAP) в США занимаются:

-The American Institute of Certified Public Accountants (AICPA)

Американский институт дипломированных общественных бухгалтеров - национальная профессиональная организация, занимающаяся бухгалтерской практикой. AICPA является доминирующей организацией в области разработки стандартов бухгалтерского учета.

-Financial Accounting Standards Board (FASB) Комитет по стандартам финансового учета - организация, официальной функцией которой является разработка стандартов финансового учета. FASB выпустил многочисленные документы (положения), которые регулируют и стандартизируют ведение финансового учета и отчетности, а также практику учета в США. Комитет по стандартам финансового учета отвечает за развитие новых стандартов финансовой отчетности.

-Governmental Accounting Standards Board (GASB) Комитет по стандартам учета для государственных органов – занимается разработкой стандартов бухгалтерского (финансового) учета и отчетности для государственных органов власти (дублирует функции FASB и отвечает за разработку новой концепции и стандартов бухгалтерского учета).

-American Accounting Association (AAA) Американская ассоциация бухгалтеров - это ассоциация профессоров и преподавателей бухгалтерского учета и практикующих бухгалтеров. AAA поощряет исследования (и финансирует их) в области теории и практики бухгалтерского учета. Ассоциацией выпускаются многочисленные журналы, в которых публикуются данные научных исследований, даются советы по практике бухгалтерского учета, рассматриваются проблемы в области подготовки специалистов по бухгалтерскому учету (5717 Bessie Drive, Sarasota, Florida 34233).

-Securities and Exchange Commission (SEC) Комиссия по ценным бумагам и биржам - является государственной организацией основной функцией, которой является - регулирование всех аспектов выпуска и реализации ценных бумаг (акций и облигаций) коммерческими организациями, выработка требований, предъявляемых к внешней финансовой отчетности компаний, выпускающих акции в открытую продажу и зарегистрированных на биржах. SEC одна из немногих правительственных организаций, активно влияющих на разработку стандартов учета в США. SEC тесно сотрудничает с FASB.

Основными документами GAAP являются:

- 1 - основные принципы учета и указания к ним;
- 2- подробные правила и стандарты, выпущенные по стандартам финансового учета FASB и его предшественника-Совета по принципам бухгалтерского учета (APB);
- 3 - общепринятая отраслевая практика.

Если компания предоставляет (формирует) финансовую отчетность, то она обязана следовать общепринятым принципам бухгалтерского учета при её подготовке.

Кроме того, если акции компании обращаются на фондовой бирже, то Федеральный закон требует, чтобы финансовая отчетность компании проверялась независимыми аудиторами. Руководство проверяемой компании и руководство независимых бухгалтеров должны подтвердить, что финансовая отчетность и соответствующие Примечания к финансовой отчетности подготовлены в соответствии с GAAP.

Система GAAP чрезвычайно полезна, поскольку с её помощью проводится стандартизация и регулирование понятий бухгалтерского учета, допущений и методов, табл. 33.

Благодаря общепринятым принципам бухгалтерского учета (GAAP) из года в год соблюдается определенная последовательность и определенные методы для составления финансовой отчетности компаний. Общепринятые принципы бухгалтерского учета с каждым годом становятся все более сложными, как и сами финансовые операции.

Финансовый учет - это специализированный раздел бухгалтерского учета, который отслеживает финансовые операции компании. Используя стандартизированные принципы операции: регистрируются, обобщаются и представляются в финансовой отчетности, такой как отчет о доходах (финансовых результатах) или Бухгалтерский баланс.

Таблица 33

Допущения, принципы и ограничения, регулирующие U.S. GAAP

ASSUMPTIONS/Условные допущения			
Accounting Entity	Объект бухгалтерского учета	A corporation is considered a "living, fictional" being.	Корпорация является «живым, функционирующим» реальным объектом.
Going Concern	Непрерывность	A corporation is assumed to remain in existence indefinitely.	Корпорация предполагает существовать как можно бесконечно долго.
Measurement & Units of Measure	Измерения и единицы измерения	Financial statements show only measurable activities of a company. Financial statements must be reported in the national monetary unit (i.e., U.S. dollars for U.S. companies).	Финансовые отчеты показывают только измеримые показатели деятельности компании. Финансовая отчетность должна быть представлена в национальной денежной единице (долларах США, для американских компаний).

Periodicity	Периодичность	A company's continuous life can be divided into measured periods of time for which financial statements are prepared. U.S. companies are required to file quarterly and annual reports.	Непрерывную деятельность компании можно разделить на равные отрезки времени, в течение которых подготавливается финансовая отчетность. Американские компании обязаны подавать квартальные и годовые отчеты.
PRINCIPLES/Принципы			
Historical Cost	Первоначальная стоимости	Financial statements report companies' resources and obligations at an initial historical cost. This conservative measure precludes constant appraisal and revaluation.	Финансовая отчетность по ресурсам и обязательствам компании формируется по первоначальной стоимости. Эта консервативная мера исключает возможность их постоянной оценки и переоценки.
Revenue Recognition	Признание дохода	Revenues must be recorded when earned and measurable.	Полученные доходы должны быть зафиксированы и измеримы.
Matching Principle	Принцип Соответствия	Costs of a product must be recorded during the same period as revenue from selling it.	Затраты по продукту (товару) должны быть зафиксированы в тот же период, что и доход от его продажи.
Disclosure	Раскрытие	Companies must reveal all relevant economic information determined to make a difference to their users.	Компании должны раскрывать все значимые установленные экономические показатели для своих клиентов.
CONSTRAINTS/Ограничения			
Estimates & Judgments	Расчеты и оценка	Certain measurements cannot be performed completely accurately, and so must utilize conservative estimates and judgments.	Некоторые количественные измерения не могут быть выполнены абсолютно точно, и поэтому должны использоваться консервативные расчеты и оценки.
Materiality	Существенность	Inclusion of certain financial transactions in financial statements hinges on their size and that of the company performing them.	Включение определенных финансовых операций в финансовую отчетность зависит от их размера и от компаний, которые их выполняют.

Consistency	Последовательность	For each company, preparation of financial statements must utilize measurement techniques and assumptions that are consistent from one reporting period to another.	Для каждой компании, при подготовке финансовой отчетности следует использовать методы измерения и условные допущения, которые остаются постоянными от одного отчетного периода к другому.
Conservatism	Консерватизм	A downward measurement bias is used in the preparation of financial statements. Assets and revenues should not be overstated while liabilities and expenses should not be understated.	Финансовая отчетность должна основываться на достоверных данных. Активы и доходы не должны быть завышены, а обязательства и расходы не должны быть занижены.

4.1 Организация плана счетов бухгалтерского учета в США (пример плана счетов)

В США регламентация структуры плана счетов практически отсутствует. Существует определенные рекомендации по составлению плана счетов, приводимые в пособиях по финансовому учету, но они носят чисто рекомендательный характер.

Так как большинство предприятий, которые обязаны предоставлять финансовую отчетность, являются крупными и средними, то в них детальная структура плана счетов привязана к потребностям управленческого учета и анализа и просто обеспечивает возможность сформировать отчетность по имеющимся данным. Активное использование специальных программных средств, для обработки учетной информации, позволяет отказаться даже от иерархической структуры плана счетов, которая настолько привычна в России. Соответственно, из-за отсутствия типичной структуры плана счетов, процесс формирования отчетности определяется самой фирмой.

Каждая фирма, исходя из своих потребностей, разрабатывает собственный план счетов. Каждый счет обычно имеет идентификационный номер. Первая цифра номера счета обозначает отнесение счета к одному из основных разделов финансового отчета. Обычно в книге счетов группы счетов располагаются в следующем порядке: активы, пассивы, собственный капитал, изъятия владельца, доходы и расходы.

Образец плана счетов

В таблице 34 представлен образец плана счетов для небольшой компании (план счетов для крупной корпорации приведен в Приложении 2,

табл. 1). Обратите внимание, что каждой учетной записи присваивается трехзначный номер и наименование счета. Первая цифра в счете показывает, что это актив, обязательство и т. д. (например, если первая цифра «1» это актив, если первая цифра «3» это счета доходов). В представленном плане счетов есть колонка «To Increase», показывающая, как увеличивается сумма на счете (по дебету или по кредиту), а так же столбец «Description/Explanation of Account» содержащий описание каждого счета.

Таблица 34

Образец плана счетов для небольшой компании, занимающейся реализацией товаров и услуг (Sample Chart of Accounts for a Small Company)

No.	Account Title	Название счета	To Increase	Description/Explanation of Account	Описание/объяснение счета
Asset Accounts/Актив (балансовые счета)					
101	Cash	Касса (наличные денежные средства)	Debit	Checking account balance (as shown in company records), currency, coins, checks received from customers but not yet deposited.	Контроль остатка денежных средств на счете (в соответствии с отчетными документами), наличные деньги, монеты, чеки, полученные от покупателей, но еще не внесенные на депозит в банк.
120	Accounts Receivable	Дебиторская задолженность	Debit	Amounts owed to the company for services performed or products sold but not yet paid for.	Суммы, причитающиеся компании за предоставленные услуги или проданные товары, но еще не оплаченные.
140	Merchandise Inventory	Инвентаризация товара	Debit	Cost of merchandise purchased but has not yet been sold.	Стоимость приобретенных товаров, которые еще не были проданы.
150	Supplies	Запасы	Debit	Cost of supplies. Supplies that have been used are recorded in Supplies Expense.	Расходы на запасы. Запасы, которые были использованы, принимаются к учету и записываются в счет запасов.
160	Prepaid Insurance	Расходы будущих периодов на страхование	Debit	Cost of insurance that is paid in advance and includes a future accounting period.	Стоимость страховки, которая выплачивается заранее и включается в будущий отчетный период.
170	Land	Земля	Debit	Cost to acquire and prepare land for use by the company.	Затраты на приобретение и подготовку земельных участков для использования компанией.
175	Buildings	Здания	Debit	Cost to purchase or construct buildings for use by the company.	Затраты на приобретение или строительство зданий для компании.

No.	Account Title	Название счета	To Increase	Description/Explanation of Account	Описание/объяснение счета
178	Accumulated Depreciation - Buildings	Накопленная амортизация - Здания	Credit	Amount of the buildings' cost that has been allocated to Depreciation Expense since the time the building was acquired.	Стоимость зданий, по которым производится амортизационные отчисления (с учетом того времени, когда здание было приобретено).
180	Equipment	Оборудование	Debit	Cost to acquire and prepare equipment for use by the company.	Затраты компании на приобретение и подготовку оборудования.
188	Accumulated Depreciation - Equipment	Накопленная амортизация - Оборудование	Credit	Amount of equipment's cost that has been allocated to Depreciation Expense since the time the equipment was acquired.	Сумма стоимости оборудования, по которому производится амортизационные отчисления (с учетом того времени когда было приобретено оборудование).
Liability Accounts/ Пассив					
210	Notes Payable	Векселя к оплате	Credit	The amount of principal due on a formal written promise to pay. Loans from banks are included in this account.	Сумма основного долга на официальное письменное обещание заплатить. Кредиты в банках включаются в этот счет.
215	Accounts Payable	Кредиторская задолженность	Credit	Amount owed to suppliers who provided goods and services to the company but did not require immediate payment in cash.	Сумма задолженности поставщикам, которые представили товары и услуги компании, но не требуют немедленной оплаты наличными.
220	Wages Payable	Заработная плата, Выплачиваемая	Credit	Amount owed to employees for hours worked but not yet paid.	Сумма задолженности работникам за отработанное время (не выплаченная)
230	Interest Payable	Проценты к уплате	Credit	Amount owed for interest on Notes Payable up until the date of the balance sheet.	Сумма задолженности по процентам на векселя к оплате до даты составления бухгалтерского баланса.
240	Unearned Revenues	Доходы будущих периодов	Credit	Amounts received in advance of delivering goods or providing services. When the goods are delivered or services are provided, this liability amount decreases.	Суммы, полученные до поставки товаров или предоставления услуг. В момент доставки товара или услуги, это сумма обязательств уменьшается.
250	Mortgage Loan Payable	Выплата кредиторской задолженности	Credit	A formal loan that involves a lien on real estate until the loan is repaid.	Официальный кредит, который предполагает арест на недвижимость до погашения займа.

No.	Account Title	Название счета	To Increase	Description/Explanation of Account	Описание/объяснение счета
Owner's Equity Accounts/ Уставной капитал					
290	Capital	Капитал	Credit	Amount the owner invested in the company (through cash or other assets) plus earnings of the company not withdrawn by the owner.	Сумма, вложенная владельцем в компанию (посредством денежных или других активов) и доходы компании, не изымается владельцем.
295	Draw	Изъятия	Debit	Amount that the owner of the sole proprietorship has withdrawn for personal use during the current accounting year. At the end of the year, the amount in this account will be transferred into Mary Smith, Capital (account 290).	Сумма, которую владелец (индивидуальный предприниматель) изъяс для личных нужд в течение текущего финансового года. В конце года сумма на этом счете будет переведена в капитал владельца (счет 290).
Operating Revenue Accounts/ Операционные доходы					
310	Service Revenues	Доходы от услуг	Credit	Amounts earned from providing services to clients, either for cash or on credit. When a service is provided on credit, both this account and Accounts Receivable will increase. When a service is provided for immediate cash, both this account and Cash will increase.	Суммы, заработанные от предоставления услуг клиентам за наличные или в кредит. Когда услуга предоставляется в кредит, то счет дебиторской задолженности будет увеличиваться. Когда услуга предоставляется за наличную оплату счет доходов, а так же денежные средства будет увеличиваться.
Operating Expense Accounts/ Операционные расходы					
500	Salaries Expense	Расходы на оплату труда	Debit	Expenses incurred for the work performed by salaried employees during the accounting period. These employees normally receive a fixed amount on a weekly, monthly, or annual basis.	Расходы на З/пл. наемных работников за отчетный период. Эти сотрудники обычно получают фиксированную сумму на еженедельной, ежемесячной или ежегодной основе.
510	Wages Expense	Расходы на заработную плату внештатных сотрудников	Debit	Expenses incurred for the work performed by non-salaried employees during the accounting period. These employees receive an hourly rate of pay.	Расходы на З/пл. внештатных сотрудников за отчетный период. Эти работники получают З/пл по почасовой ставке оплаты труда.

No.	Account Title	Название Счета	To Increase	Description/Explanation of Account	Описание/объяснение счета
540	Supplies Expense	Расходы на вспомогательные материалы	Debit	Cost of supplies used up during the accounting period.	Стоимость вспомогательных материалов, используемых в ходе отчетного периода.
560	Rent Expense	Расходы на аренду	Debit	Cost of occupying rented facilities during the accounting period.	Стоимость аренды в отчетном периоде.
570	Utilities Expense	Расходы ЖКХ	Debit	Costs for electricity, heat, water, and sewer that were used during the accounting period.	Расходы на электроэнергию, тепло, воду и т.д., которые были использованы за отчетный период.
576	Telephone Expense	Расходы на телефон	Debit	Cost of telephone used during the current accounting period.	Расходы на телефонную, использованные в течение текущего отчетного периода.
610	Advertising Expense	Расходы на рекламу	Debit	Costs incurred by the company during the accounting period for ads, promotions, and other selling and expenses (other than salaries).	Расходы, понесенные компанией в отчетном периоде на рекламу, развитие, сбыт и другие расходы (кроме заработной платы).
750	Expense	Расходы	Debit	Cost of long-term assets allocated to expense during the current accounting period.	Стоимость долгосрочных активов, выделяемых в расходы за текущий отчетный период.
Non-Operating Revenues and Expenses, Gains, and Losses/ Внеоперационные доходы и расходы, прибыли и убытки					
810	Interest Revenues	Доходы, полученные от процентов и дивидендов	Credit	Interest and dividends earned on bank accounts, investments or notes receivable.	Проценты и дивиденды на банковских счетах, вложения или векселя полученные.
910	Gain on Sale of Assets	Прибыль от продажи активов	Credit	Occurs when the company sells one of its assets (other than inventory) for more than the asset's book value.	Возникает, когда компания продает один из своих активов (кроме запасов) по цене, которая превышает балансовую стоимость активов.
960	Loss on Sale of Assets	Убыток от продажи активов	Debit	Occurs when the company sells one of its assets (other than inventory) for less than the asset's book value.	Возникает, когда компания продает один из своих активов (кроме запасов) по цене, которая меньше балансовой стоимости актива.

Бухгалтерское программное обеспечение часто содержит типовые планы счетов для различных видов бизнеса. Считается, что компания расширит и/или изменит эти типовые планы счетов под свои конкретные потребности (добавит новые учетные записи или удалит учетные записи,

которые никогда не будет использовать).

План счетов содержит список счетов, доступных для записи проводок. В соответствии с системой двойной записи бухгалтерского учета, необходимо не менее двух счетов для каждой операции — один счет дебетуется, другой счет кредитруется.

Некоторые общие правила работы со счетами:

- счета расходов дебетуются и имеют дебетовые остатки;
- счета доходов кредитуются и имеют кредитные остатки;

- активы обычно имеют дебетовые остатки;
- увеличение активов идет по дебету счета;
- уменьшение активов идет по кредиту счета;

-пассивные счета (счета обязательств) как правило, имеют кредитовые остатки;

- увеличение обязательств идет по кредиту счета;
- уменьшение обязательств идет по дебиту счета.

4.2 Отражение хозяйственных операций в системе бухгалтерского учета США

На рисунке 23 показаны основные этапы учетного цикла, который ведется по двойной системе записи бухгалтерских операций.

Первый шаг учетного цикла – это запись операций (ввод данных) в журналы.

Преимущества журнальной формы учета проявляются в следующем:

- все записи в журнале осуществляются одна за другой по мере их возникновения в хронологическом порядке;
- каждая операция анализируется по дебету и кредиту;
- в журнале детально описывается суть каждой операции;
- журнал является источником для формирования бухгалтерских проводок;
- из журнала более удобно переносить сведения по счетам в регистры бухгалтерии (главную книгу);
- в журналах легко выявить ошибки при нарушении баланса главной книги.

Второй шаг учетного цикла - это ввод данных в регистр бухгалтерского учета (бухгалтерские проводки переносятся в главную книгу, где операции проводятся (учитываются) по счетам).

Третий шаг учетного цикла - по итогам главной книги производят расчет пробного баланса по всем счетам, который должен показать, что общие обороты по дебету равны общим оборотам по кредиту (Total Debits = Total Credits). Если равенство (баланс) не соблюдается, то производится корректировка проводок и исправление ошибок в записях главной книги.

Записи из журналов переносятся в главную книгу, и на основании этих данных формируется финансовая (бухгалтерская) отчетность организации на конец отчетного периода.

Полный список счетов, которые могут быть использованы для ведения журналов и главной книги представлен в плане счетов компании.

Каждый счет плана счетов компании представлен в главной книге, поэтому данный регистр (ГК) рассматривается как регистр «высшего уровня».

Каждый счет имеет сальдо (начальное и конечное) и обороты по счету, по которым можно отслеживать рост или уменьшение сумм операций по нему (итог счета в главной книге показывает сумму по операциям на данном счете за определенный период времени, а также текущий остаток на счете).

Крупные организации могут внедрить систему бухгалтерского учета с большим планом счетов (и субсчетов к ним). В таких случаях актуально использовать не только один регистр (Главную книгу), но наряду с ней ряд вспомогательных регистров (вспомогательные книги).

Например, во вспомогательном регистре (книге) «Учет продаж», могут отражаться операции связанные только с продажами и счетами продаж, такими как: «выручка от реализации продукции», «расчеты», «расходы на доставку», «поступление денежных средств от продаж» и т. д.

Кроме этого в данной вспомогательной книге может быть отражена информация, которая не переносится в главную книгу, но которая может быть полезна для менеджеров по продажам (выявление операций по конкретным клиентам, конкретной продуктовой линии, конкретным регионам и т. д.)

В этом случае записи вспомогательных книг связаны с конкретными счетами в главной книге. Так, например, счет в ГК «Поступления от продаж продукта» может представлять собой отчет (из вспомогательного регистра) по всем продажам определенного продукта. В таких случаях, счет ГК, называют контрольным счетом (или мастер-счет) по отношению к счетам вспомогательных регистров.

Информация, вносимая в журналы, по каждой операции называется запись. Запись по дебету и кредиту операции называется двойной записью.

В двойной записи бухгалтерского учета, каждая операция затрагивает как минимум два счета (по дебету и кредиту фиксируется двойной эффект каждой сделки).

Пример записей в журнале General Journal (General Journal - главный (общий) журнал) представлен в табл. 35 (операция вклада денежных средств акционерами в капитал фирмы). Для воспроизведения записи (операции) воспользуемся планом счетов для небольшой компании, табл. 34.

В табл. 35 используются счета:

- 101 «Cash» - Касса;
- 290 «Capital» - Капитал.

Пример записи в General Journal

General Journal														
Date		Account Titles and Explanation	Post. Ref.	Debit					Credit					
2016 Sep.	1	Cash	101		5	0	0	0	0					
		Capital	290								5	0	0	0
		Stockholders invested \$50,000 cash in business (Вклад акционеров наличных денежных средств - \$50,000 в бизнес)												

Работа с Т-счетами (Т-account)

Т-счета выглядят как буква «Т», отсюда и получили свое название. В верхней части Т-счета указывается его номер и название, увеличение счета отражается на одной стороне вертикальной линии Т, а уменьшение на другой стороне.

Т-счет выглядит следующим образом, рис. 24.

Debits	Title of Account	Credits

Рис. 24. Вид Т-счета (Т-account)

Записи операций на Т-счетах воспринимаются проще, если сосредоточится на знаке равенства в уравнениях бухгалтерского учета. Увеличение Активов идет на левой стороне Т-счетов (Debits). Увеличение Обязательств и собственного капитала идет на правой стороне Т-счетов (Credits).

Каждому счету в главной книге соответствует Т-счет.

Рассмотрим несколько примеров по работе с Т-счетами (используем план счетов для небольшой компании, табл. 34).

Пример 1.

Счету «Касса (наличные денежные средства)» соответствует номер – 101, рис. 25.

Суммы в разделы «Дебет» и «Кредит» счета 101 Cash переносятся из журнала. Денежные средства в кассе - это «активный счет», он несет в себе так называемое «Дебетовое сальдо». Операции по дебету увеличивают начальное сальдо и сумму счета, а записи по кредиту уменьшают сумму счета.

Т-образное пересечение линий счета способствует осуществлению системы двойной записи, где дебет всегда ставят слева, а кредит справа.

Acct (счет) 101	Cash		Balance
	Debits	Credits	(Dr Bal)
01-09-16			\$6,040
05-09-16	\$4,200	\$1,180	\$9,060
06-09-16	\$5,800		\$14,860
06-09-16	\$1,200		\$16,060

Рис. 25. Операции по Т-счету 101 Cash (Касса)

1. На начало периода (01-09-16г.) начальное сальдо по счету 101 Cash составляло 6040 \$.
2. 05-09-16г. в кассу поступили наличные денежные средства в размере 4200 \$ (Debits) в этот же день произошло списание (выдача) денежных средств из кассы в размере 1180 \$ (Credits).
Общий итог по кассе 05-09-16г. к концу дня составил 9060 \$ (DR Bal).
3. 06-09-16г. в кассу поступили наличные денежные средства в размере 5800 \$ и 1200 \$ (Debits).
Общий итог по кассе 06-09-16г. к концу дня составил 16060 \$ (DR Bal).
Сумма 16060 \$ является конечным сальдо (дебетовым) по счету 101 Cash.

Пример 2.

Счету «Дебиторская задолженность» соответствует номер – 120, рис.

26.

Acct (счет) 120	Accounts Receivable (Дебиторская задолженность)		Balance
	Debits	Credits	(Dr Bal)
01-09-16			\$2,430
01-09-16	\$4,200		\$6,630
01-09-16	\$5,800		\$12,430
05-09-16		\$4,200	\$8,230
06-09-16		\$5,800	\$2,430
06-09-16	\$1,850		\$4,280

Рис. 26. Операции по Т-счету- 120 Accounts Receivable (Дебиторская задолженность)

1. На начало периода (01-09-16г.) начальное сальдо по счету 120 Accounts Receivable составляло 2430 \$.
2. 01-09-16г. дебиторская задолженность увеличилась на суммы 4200 \$ и \$5,800 (Debits).
Общий итог по счету 120 к концу дня (01-09-16г.) составил 12430 \$ (DR Bal).
3. 05-09-16г. дебиторская задолженность уменьшилась на сумму 4200 \$ (Credits) - была погашена через кассу.
Общий итог по счету к концу дня (05-09-16г.) составил 8230 \$ (DR Bal).
4. 06-09-16г. дебиторская задолженность уменьшилась на сумму 5800 \$ (Credits) - была погашена через кассу.

В тоже время (06-09-16г.) на сумму 1850 \$ произошло увеличение дебиторской задолженности.

Общий итог по счету к концу дня (06-09-16г.) составил 4280\$ (DR Bal), он же является конечным сальдо (дебетовым) по счету 120 Accounts Receivable.

4.3 Финансовая отчетность в США (принцип построения бухгалтерского баланса)

Согласно концептуальным основам США финансовая отчетность должна обеспечить реальных и потенциальных инвесторов, кредиторов, а также других пользователей информацией, необходимой для принятия обоснованных инвестиционных, кредитных и других решений. «Другими пользователями» являются работники и клиенты компании, правительственные органы и общество в целом.

Многие корпорации в США начинают свой финансовый год с 1 января и заканчивают 31 декабря. Этот годичный период времени (или временной интервал) называется календарный год. В календарном году корпорации подготавливают квартальную отчетность (на 31 марта, 30 июня, 30 сентября и 31 декабря).

Некоторые американские корпорации могут иметь финансовый (отчетный) год, который заканчивается датой не 31 декабря. Например, одна корпорация может иметь отчетный год, который начинается 1 июля и заканчивается 30 июня следующего года. Другая корпорация может иметь отчетный год, который начинается 1 октября и заканчивается 30 сентября следующего года.

В финансовых отчетах, составляемых профессиональными бухгалтерами США информация должна соответствовать определенным требованиям:

-бухгалтерская отчетность должна быть надежной, проверяемой и достоверной;

-бухгалтерская отчетность должна быть представлена по определенной форме;

-бухгалтерская отчетность должна быть сопоставима, т.е. *предполагает сходство учетных процедур, методов оценки, классификации активов и пассивов, основных форм отчетности, методов раскрытия информации и т. п.*

Финансовая отчетность составляется так, чтобы инвесторы, кредиторы и другие пользователи данной отчетности всегда могли сравнить финансовую отчетность одной компании с финансовой отчетностью другой компании одной и той же отрасли.

Финансовая отчетность в США включает в себя:

1) внешнюю финансовую отчетность:

-отчет о доходах компании (иногда называется как «Результаты деятельности/Финансовые результаты», «Отчет о прибылях и убытках», - «results of operations» or «profit and loss [P&L] statement»);

-бухгалтерский баланс - «Balance Sheet» (иногда называют «Отчет о финансовом положении»);

-отчет о движении денежных средств (Statement of Cash Flow Statement);

-отчёт о движении акционерного капитала (Statement of Stockholders Equity).

2) примечания (пояснения) к финансовой отчетности;

3) пресс-релизы по квартальной прибыли и связанной с ней информации;

4) квартальные и годовые отчеты для акционеров;

5) финансовая информация, размещенная на сайте корпорации;

6) финансовые отчеты правительственных агентств, включая квартальные и годовые отчеты по ценным бумагам и биржам (SEC);

7) проспекты, касающиеся выдачи обыкновенных акций и других ценных бумаг.

Годовые отчеты многих компаний содержат запись: «Сопровождающие пояснения (примечания, сноски) являются неотъемлемой частью финансовых отчетов». Причина этого в том, что сами финансовые отчеты имеют сжатую и сокращенную форму. Поэтому они не только оцениваются и утверждаются управляющими, но и содержат необходимые для понимания отчетов пояснения, которые подробно излагаются в сносках. Следовательно, необходимо обращать внимание на сноски (watch those footnotes), в России такие сноски называются «пояснительная записка».

Пояснения (примечания, сноски) информируют о таких вещах, как основные положения учетной политики, обязательства компании, потенциальные доходы, потенциальные убытки. Пояснения содержат информацию, которая имеет решающее значение для правильного понимания и анализа финансовой отчетности компании (рекомендуемый объем пояснений примерно 10-20 страниц).

Годовая отчетность, которая публикуется, обязательно подвергается независимой проверке (independent audits – независимый аудит). В аудиторском заключении говорится, что, во-первых, проведенный аудит соответствует принятым международным принципам бухгалтерского учета, во-вторых, что финансовые отчеты были составлены в соответствии с принятыми правилами бухгалтерского учета.

Форма бухгалтерского баланса не является обязательной по стандартам бухгалтерского учета. Две самых распространенных формы: вертикальный баланс (где все статьи представлены на левой стороне страницы) и горизонтального баланса (актив представлен с левой стороны, а пассив с правой стороны страницы).

Вертикальную форму баланса удобнее использовать тогда, когда информация предоставляется по нескольким отчетным периодам.

Модель горизонтального бухгалтерского баланса, используемого в США, представлена в табл. 36.

Модель Balance Sheet (США)

BALANCE SHEET/Бухгалтерский баланс			
<i>Company's name/Название компании</i>			
<i>End period/Период</i>			
ASSETS/Активы		LIABILITIES & EQUITY /Пассивы	
<i>Current Assets:/ Текущие активы:</i>		<i>Current Liabilities: /Текущие обязательства:</i>	
Cash at Hand/Касса (наличные деньги)	0,00	Accounts Payable/Кредиторская задолженность	0,00
Cash at Bank/ Денежные средства в банке	0,00	Sales Taxes Payable/ Налоги к уплате	0,00
Accounts Receivable/ Дебиторская задолженность	0,00	Payroll Taxes Payable/ Налоги к уплате по заработной плате	0,00
Less: Reserve for Bad Debts/ Минус: резерв по сомнительным долгам	0,00	Income Taxes Payable/ Задолженность по налогам к оплате	0,00
Stock/Запасы	0,00	Accrued Wages Payable/ Начисленная заработная плата к выдаче	0,00
Prepaid Expenses/ Расходы будущих периодов	0,00	Unearned Revenues/Доходы будущих периодов	0,00
Notes Receivable /Счета (векселя) к получению	0,00	Bank Overdraft/ Банковский овердрафт (перерасход остатка денег в банке)	0,00
		Short-Term Loan Payable/ Подлежащая оплате краткосрочная ссуда (кредит)	0,00
<i>Total Current Assets/ Итого текущих активов</i>	0,00	<i>Total Current Liabilities/ Итого текущих обязательств</i>	0,00
<i>Fixed Assets: /Основные средства:</i>		<i>Long-Term Liabilities: /Долгосрочные Обязательства:</i>	
Vehicles/Транспортные средства	0,00	Long-term Bank Loans Payable/ Подлежащий оплате долгосрочный банковский кредит	0,00
Less: Accumulated Depreciation/ Минус: накопленная амортизация	0,00	Mortgage Payable/Закладные, подлежащие погашению	0,00
Furniture and Fixtures/ Мебель и недвижимый инвентарь	0,00		
Less: Accumulated Depreciation	0,00	<i>Total Long-Term Liabilities/ Итого долгосрочных обязательств</i>	0,00
Equipment/Оборудование	0,00		
Less: Accumulated Depreciation	0,00	Total Liabilities/ Общая сумма обязательств	0,00
Buildings/Здания	0,00		
Less: Accumulated Depreciation	0,00	<i>Capital & Reserves/Капитал и резервы</i>	
Land/Земля	0,00	Capital (Owner's Equity)/Капитал (акционерный капитал)	0,00
<i>Total Fixed Assets/ Итого основных средств</i>	0,00	Add: Net Profit/прибавляется – чистая прибыль	0,00
		Less: Drawings /не включаются – кредиты	0,00
		<i>Net Capital/</i>	
		Величина чистой стоимости капитала	0,00
<i>Other Assets:/ Прочие Активы:</i>			
Goodwill/ Стоимость деловой репутации	0,00		
<i>Total Other Assets/ Итого прочих активов</i>	0,00		
Total Assets/ Общая стоимость активов	0,00	Total Liabilities and Equity/ Всего обязательств и собственного капитала	0,00

Бухгалтерский баланс показывает финансовое состояние субъекта бухгалтерского учета на определенную дату и состоит из:

- активов, ресурсов компании;
- обязательств, кредитов компании;
- акционерного (собственного) капитала.

Бухгалтерский баланс должен следовать формуле:

$$\text{Assets} = \text{Liabilities} + \text{Shareholders' Equity}$$

(Активы = Обязательства + Собственный Капитал)

Отчет о доходах (финансовых результатах) показывает прибыльность компании в течение определенного периода времени.

В отчете о доходах отражаются доходы, расходы, прибыль и убытки (но не показываются денежные средства, полученные и уплаченные компанией).

Рентабельность компании является одним из важнейших показателей её деятельности и поэтому он весьма интересен для различных групп пользователей финансовой информации.

Формат отчета о доходах в США зависит от сложности хозяйственной деятельности компании. Однако большинство компаний указывают следующие показатели в своем отчете о доходах:

А. Доходы и прибыль:

1. доходы от основной деятельности;
2. другие доходы (доход от неосновной деятельности);
3. доходы (например, доход от продажи долгосрочных активов, доход от иска).

Б. Расходы и убытки:

1. расходы, связанные с основной деятельностью;
2. другие расходы (расходы по неосновной деятельности);
3. убытки (например, убыток от продажи долгосрочных активов, убытки от исков).

Пример модели «Отчета о доходах (финансовых результатах)» небольшой компании занимающейся розничной и оптовой торговлей (Income Statement: Retail/Wholesale) приведен в табл. 37.

В США обязательно предоставление финансовой отчетности акционерам и SEC (Комиссия по ценным бумагам и биржам). В IRS (Налоговая служба США - *Internal Revenue Service* «Служба внутренних доходов» - государственный орган Федерального правительства Соединённых Штатов Америки) финансовая отчетность автоматически не предоставляется. Предоставление отчетности статистическим организациям, осуществляющим ее обобщение, происходит по желанию руководства компании.

Сроки предоставления (опубликования) отчетности компаний в США регулируются - они привязаны к концу финансового года и собранию акционеров.

Модель «Отчета о доходах» небольшой компании занимающейся
розничной и оптовой торговлей

Income Statement: Retail/Wholesale			
Company Name: _____			
Income Statement*			
For the	** Ending	***	
*The income statement is also known as the Statement of Operations, Profit and Loss Statement, and P&L/*Отчет о доходах, также известный как отчет о финансовых результатах, отчет о прибылях и убытках			
**Insert the time period covered: Month, Two Months, Six Months, Year, 52 weeks, 13 weeks, etc.			
***Insert the ending date of the time period covered: December 31, 2016 ...; etc.			
Revenues and gains/Доходы и прибыль			
Sales/Продажи		\$	
Other revenues/gains:/ Другие доходы/прибыль _____			
Total revenues/Общие доходы			R
Expenses and losses/ Расходы и убытки			
Cost of goods sold (from below)/ Себестоимость реализованных товаров			COGS
SG&A expenses excluding depreciation/Общие и административные расходы, расходы по продажам (SG&A) без учета амортизации			
SG&A depreciation and amortization/Общие и административные расходы, расходы по продажам (SG&A) с учетом износа и амортизации			
Other operating exp:/ Прочие операционные расходы _____			
Interest expense/ Расходы на уплату процентов			
Other nonoperating exp:/ Другие внереализационные расходы _____			
Loss:/Убытки _____			
Total expenses and losses/ Общие расходы и убытки			EXP
Net income/ Чистый доход		\$	NI (R -EXP)
Cost of goods sold/ Себестоимость реализованных товаров			
Inventory at beginning of period/ Запасы на начало периода		\$	
Add: Purchases of merchandise during period/Прибавляются: закупки товара за период			
Less: Purchase returns, discounts, allowances/За вычетом: возврат, скидки, надбавки			
Add: Freight-in/Прибавляется: транспортировка			
Cost of goods available/Фактическая стоимость товаров для продажи			
Less: Inventory at end of period/ За вычетом: запасы на конец периода			
Cost of goods sold/ Себестоимость реализованных товаров		\$	COGS

4.4 Особенности налоговой системы в США

В США, как и в любой стране мира, существует своя структура налогообложения для физических и юридических лиц. Основной доход США получают от налогов, уйти от которых невозможно и не рекомендуется, так как это может повлечь за собой серьёзную административную (возможно, и уголовную) ответственность.

Каждый налогоплательщик в США обязан своевременно подать декларацию и уплатить налоги. Контроль осуществляется IRS – службой внутренних доходов.

Налоговая система США похожа на российскую своим федеративным устройством. Она имеет 3 уровня: федеральный, уровень штатов (региональный) и муниципальных образований (местный), табл. 38.

Основным источником федеральных налоговых норм служит «Кодекс внутренних доходов США» (Internal Revenue Code). Штаты и местные власти вправе издавать собственные законодательные акты, регулирующие порядок и условия налогообложения на контролируемых ими территориях.

Таблица 38

Структура налоговой системы в США

НАЛОГИ В США					
<i>Федеральные налоги</i>					
Подходный налог с физ. лиц.	Налог на прибыль корпораций	Акцизы	Таможенные пошлины	Налог с наследств и дарений	Отчисления в фонды соц. страхования
<i>Региональные налоги</i>					
Подходный налог с физ. лиц.	Налог на прибыль корпораций	Акцизы	Налог с продаж	Налог на владельцев автотранспорта	Поимущественный налог
<i>Местные налоги</i>					
Подходный налог с физ. лиц.	Налог на прибыль корпораций	Налог с наследств и дарений	Налог с продаж	Экологический налог	Поимущественный налог

В качестве основных налогов, принятых в США, можно назвать:

- личный подоходный налог, который служит главным налоговым доходом федерального бюджета (его также уплачивают физ. лица, которые ведут индивидуальный бизнес);
- поимущественный налог для физ. лиц и компаний;
- корпорационный налог на прибыль для компаний (российский аналог налога на прибыль);
- акцизы (косвенный налог);
- налог с продаж (косвенный налог);
- налоги, начисляемые на оплату труда (взносы на социальное обеспечение).

-налог на ликвидацию безработицы.

Из характерных особенностей налоговой системы США можно выделить следующее:

-федеральные налоги имеют прогрессивный характер, то есть с увеличением объекта налогообложения растет и налоговая ставка, «штатные» и местные налоги могут рассчитываться по регрессивной ставке;

-хотя налоговая система США состоит из 3 уровней, законодательство четко не делит действующие налоги на федеральные, налоги штатов и местные (каждый штат имеет право утверждать собственные налоги, достаточно лишь соблюдать законодательные требования);

-одновременное обложение одними и теми же налогами федеральным правительством, властями штатов и местными органами управления (например, население штата может уплачивать по 2 вида подоходного и поимущественного налога, 2 вида акциза в разные уровни бюджета; компании могут уплачивать корпорационный налог на федеральном уровне и в бюджет штата);

-налоговая система США в основном ориентирована на прямые налоги. К примеру, такого налога, как НДС, в Соединенных Штатах нет, но практически в каждом штате обязательен к уплате налог с продаж;

-платежи на социальное обеспечение работников могут осуществлять не только компании, но и сами работники;

-налог от штата и города (местный) это скорее не совсем налог, а сборы на улучшение инфраструктуры города и штата (однако каждый гражданин Америки обязан произвести выплаты на нужды своей малой родины);

-налог на недвижимость (В США нет четкой процентной ставки по данному налогу. Всё зависит от того, находитесь ли вы в браке, имеются ли у вас дети, а также ещё зависит от штата и города проживания, от экономической ситуации в стране в целом, от вашего официального дохода).

Рассмотрим подробно несколько федеральных, региональных и местных налогов, обязательных к уплате в США.

1. Федеральный подоходный налог (The Federal Income Tax)

Доход в Америке облагается Федеральным правительством, региональным правительством и местными властями. Федеральный подоходный налог является прогрессивным, поэтому налоговая ставка увеличивается при увеличении дохода. Предельные налоговые ставки в 2017г. от 10% до 39,6%.

Федеральный подоходный налог, взимание которого контролирует служба внутренних доходов (IRS), самый крупный источник доходов для федерального правительства США. Почти все работающие американцы обязаны подавать каждый год налоговую декларацию в IRS, кроме этого с налогоплательщиков взимаются в течение года налоги с заработной платы (которые удерживаются из их зарплаты).

Налоги на доходы в США рассчитываются по налоговым ставкам. Налогоплательщикам могут снизить налоговую нагрузку и количество налогов, которые они обязаны уплатить при наличии льгот, вычетов и т.д.

Далее будут рассмотрены некоторые налоговые правила, чтобы понять, как вычисляются налоги в США.

Расчет Подоходного Налога

В США подоходный налог, как мы уже говорили ранее, является прогрессивным. Это означает, что более высокие налоговые ставки применяются для более высоких уровней дохода.

В табл. 39 показаны ставки налогообложения доходов в США в 2017г.

Таблица 39

Ставки налогообложения доходов в США на 2017г. (2017 Federal Income Tax Brackets)

Rate - ставка	Single Filers/уплата налогов в индивидуальном порядке одинокими лицами	Married Joint Filers - уплата налогов совместно супружескими парами	Head of Household Filers/уплата налогов главы домохозяйства (кормильца)
10%	\$0 to \$9,325	\$0 to \$18,650	\$0 to \$13,350
15%	\$9,325 to \$37,950	\$18,650 to \$75,900	\$13,350 to \$50,800
25%	\$37,950 to \$91,900	\$75,900 to \$153,100	\$50,800 to \$131,200
28%	\$91,900 to \$191,650	\$153,100 to \$233,350	\$131,200 to \$212,500
33%	\$191,650 to \$416,700	\$233,350 to \$416,700	\$212,500 to \$416,700
35%	\$416,700 to \$418,400	\$416,700 to \$470,700	\$416,700 to \$444,550
39,6%	\$418,400+	\$470,700+	\$444,550+

Source: Author's Calculations.

Необходимо обратить внимание, как взимается налог в зависимости от категории налогоплательщика (налогоплательщик - холост, женат или главы семьи). Эти категории называются статусы.

Из таблицы 39 видно, что например, если налогоплательщик холост и имеет годовой доход \$50 000, то предельная ставка налога на его доходы составит 25%. Вместе с тем налогоплательщик не будет платить эту ставку налога со всех \$50 000.

Ставка на первые \$9,325 налогооблагаемого дохода будет составлять 10%.

На следующие \$28,625(37,950-9,325) будет 15%, а на оставшиеся \$12,050 (50,000-28,625-9,325) составит 25%. Это происходит потому, что предельные налоговые ставки применяются только к доходам, подпадающим под действие этой конкретной категории.

Calculating Taxable Income Using Exemptions and Deductions-Расчет налогооблагаемого дохода через налоговые вычеты и льготы (расчетный налог).

После расчета скорректированного валового дохода можно вычесть из

него налоговые вычеты и льготы (детализированные или стандартные) с целью получения налогооблагаемого дохода. В 2017 году в США индивидуальная (персональная) стандартная налоговая льгота (вычет) равна \$4,050 (Personal Exemption).

Стандартные налоговые вычеты на 2017г. в США представлены в табл. 40.

Таблица 40

Стандартный налоговый вычет в 2017г. (2017 Standard Deduction and Personal Exemption)

Filing Status	Deduction Amount
Single	\$6,350.00
Married Filing Jointly	\$12,700.00
Head of Household	\$9,350.00
Personal Exemption	\$4,050.00
Source: Author's Calculations.	

PEP and Pease - два положения в Налоговом кодексе, которые увеличивают налогооблагаемый доход для физических лиц с высокими доходами. PEP - это отказ от личного освобождения и Pease (названный в честь бывшего сенатора Donald Pease) валовый доход налогоплательщика который не подвергается детализированным вычетам, пока он не достигнет определенной суммы.

Наиболее распространенные детализированные вычеты включают в себя:

- вычет по государственным и местным налогам;
- вычет за выплачиваемые проценты по ипотечным кредитам;
- вычет на благотворительные взносы;
- вычет за медицинские расходы, которые превышают 10% AGI (Adjusted Gross Income – скорректированного валового дохода).

Если стандартный вычет больше, чем сумма детализированных вычетов, то применяется стандартный вычет.

После того, как валовый доход был скорректирован с помощью льгот и вычетов налогоплательщик получает свой налогооблагаемый доход.

Для определения размера расчетного налога физические лица, включая индивидуальных предпринимателей, партнеров и акционеров корпораций, как правило, пользуются Формой 1040-ES (Form 1040-ES, Estimated Tax for Individuals).

Корпорации, как правило, пользуются Формой 1120-W (Form 1120-W) для определения размера расчетного налога.

Чтобы обеспечить уплату расчётного налога, в году предусмотрено четыре платёжных периода. Для каждого периода установлен конкретный срок внесения платежа (specific payment due date). При не уплате достаточной суммы налога к сроку, установленному для каждого платёжного периода, могут начисляться штрафы.

Для уплаты расчетного налога используют электронную систему уплаты федеральных налогов (Electronic Federal Tax Payment System - EFTPS).

В США каждый гражданин обязан подавать налоговую декларацию. Ни один государственный орган не занимается подсчетом налогового вычета для населения.

Налоговым кодексом США предусмотрены наказания (штрафы) за непредставление декларации, неуплату налога и т.п. которые действуют как в отношении отдельных лиц, так и в отношении различных компаний. В 2016г. Конгрессом США был принят законопроект, по которому налогоплательщиков, просрочивших налоговые платежи, могут лишить паспортов т.к. по законодательству «просроченные налоговые платежи» определяются как «неоплаченные, юридически закрепленные Федеральные налоговые обязательства» (при превышении задолженности \$50,000, включая начисленные проценты и пени).

Если налогоплательщик не подал в срок налоговую декларацию и не произвел платежи по подоходному налогу, с него взимается:

- штраф за несвоевременную подачу налоговой декларации - 5% от неуплаченных налогов в месяц, до 25%;

- штраф за неуплату налога - 0,5% от неуплаченных налогов в месяц, до 25%;

- штраф за предоставление налоговой декларации в течение 60 дней после положенного срока - штраф может составить \$210 или 100% от неуплаченного налога (§6651(a)), при этом выбирается меньшее значение.

Все федеральные агентства взаимодействуют между собой, а это означает, что доход любого гражданина налоговой службе могут раскрыть банки, страховые компании, таможенные службы и множество других организаций.

На рис. 27 представлена часть налоговой декларации по уплате налога с доходов в США за 2016г.

2. Налоги, удерживаемые работодателями из заработной платы лиц, работающих по найму (Employment Taxes)

Работодатель несет ответственность за выплату заработной платы работникам и удержание налогов с выплачиваемой заработной платы.

В число налогов, удерживаемых работодателями из заработной платы лиц, работающих на зарплату (employment taxes), входят следующие налоги:

- Налог на социальное страхование (Social security tax) и налог по программе «Медикер» (Medicare tax – в фонд медицинского страхования).

Работодатели должны, как правило, удерживать из заработной платы своих работников часть налогов по социальному обеспечению и в фонд программы «Medicare» и со своей стороны уплачивать встречную сумму. Для того чтобы установить размер налога, который должен быть удержан, пользуются Формой W-4 наемного работника.

Начиная с 1 января 2013 года, работодатели обязаны удерживать дополнительный налог в фонд программы «Medicare» в размере 0,9% из заработной платы и других видов вознаграждения наемных работников, превышающих пороговое значение (threshold amount), определяемое статусом налогоплательщика (работника).

- Федеральный подоходный налог, удерживаемый из заработной платы (Federal income tax withholding).

Работодатели должны, как правило, удерживать федеральный подоходный налог из заработной платы своих наемных работников. Для того чтобы установить размер налога, который должен быть удержан, пользуются Формой W-4 наемного работника и таблицами удержания (withholding tables).

- Налог в фонд выплаты пособий по безработице (FUTA) (Federal unemployment (FUTA) tax).

Работодатели декларируют и уплачивают налог FUTA отдельно от федерального подоходного налога, а также налогов по социальному обеспечению и в фонд программы «Medicare». Налог FUTA уплачивается только из собственных средств работодателя. Лица, работающие по найму, не платят этот налог, и он не подлежит удержанию из их заработной платы.

Страхование от безработицы является совместной федерально-государственной социальной программой, которая страхует работников от непредвиденной потери дохода вследствие потери работы. Средства данной программы поступают с налога на заработную плату, который взимается с работодателя. Федеральная налоговая ставка составляет 6% на первые \$7000 зарплаты.

В США существуют два основных налога на заработную плату, табл. 41.

Таблица 41

Налоги на Заработную Плату, на 01.01.2017 г. (Payroll Taxes, 2017)

Taxable Earnings	Social Security, %		Medicare, %		Total, %
	Employee/ работник	Employer / работодатель	Employee/ работник	Employer / работодатель	
\$0 - \$127,200	6,2	6,2	1,45	1,45	15,3
\$127,200 - \$200,000	0	0	1,45	1,45	2,9
\$200,000 and over	0	0	2,35(0,9+1,45)	1,45	3,8

Source: Social Security Administration (2017).

Первый налог - 12,4% (6,2% + 6,2% - Social Security), который уплачивается Фонду социального страхования. Этот налог взимается, начиная с первого доллара заработной платы и предпринимательского дохода до предельного уровня в \$127,200 в 2017 году. Налог уплачивается: половина работодателем и половина сотрудником.

Второй налог - 2,9% налог на заработную плату в фонд медицинского страхования (программа «Medicare»). Этот налог взимается, начиная с

первого доллара заработной платы, и не имеет пороговой границы. Как и в случае с социальным налогом этот налог делится поровну между работодателями и работниками.

Иными словами, ставка налога на 2017 год состоит из налога на социальное страхование 12,4% (6,2% + 6,2%) с первых \$127,200 чистой прибыли плюс программа «Medicare» - налог в размере 2,9% (1,45% + 1,45%) на каждый доллар чистого дохода. Это означает, что в 2017 году с чистого дохода до \$127,200 налоговая ставка будет равна 15,3% (12,4% налог на социальное обеспечение плюс налог в 2,9% по программе «Medicare»), табл. 41.

Суммы доходов, превышающие \$127,200, подлежат обложению налогом по программе «Medicare» в размере 2,9% .

У работников, заработная плата которых свыше \$200,000, работодатель в обязательном порядке удерживает дополнительно 0,9% по программе «Medicare» (1,45%+0,9%=2,35%). Уплаты дополнительного налога (0,9% в фонд программы «Medicare») со стороны работодателя не требуется.

Работодатели обязаны перечислять и декларировать налоги, удерживаемые из заработной платы лиц, работающих по найму.

В конце года работодатель заполняет для подачи Форму W-2 «Отчет о заработной плате и налогах» (Form W-2, Wage and Tax Statement) с информацией о заработной плате и других видах вознаграждения, выплаченного наемному работнику. Для передачи данных Формы W-2 в Администрацию социального обеспечения пользуются Формой W-3 «Отчеты о выплате заработной платы и налогов» (Form W-3, Transmittal of Wage and Tax Statements).

3.Акцизный налог (Excise Tax)

Акцизный налог уплачивается, если предприниматель занимается каким - либо видом деятельности из числа указанных ниже:

- 1) изготовление или продажа некоторых видов продукции;
- 2) ведение коммерческих предприятий определенных типов;
- 3) использование различных видов оборудования, помещений или продукции;
- 4) получение платежей за определенные услуги.

Форма 720 - Федеральные акцизные налоги, указываемые в Форме 720 (Form 720), включают несколько категорий налогов и, в том числе, следующие:

- 1) налоги за воздействие на окружающую среду;
- 2) налоги на связь и воздушный транспорт;
- 3) налоги на топливо;
- 4) налоги на розничную продажу новых грузовиков, прицепов и тракторов;
- 5) налоги изготовителей на продажу или использование широкого круга различных изделий.

Форма 2290 - Некоторые грузовики, тягачи и автобусы, используемые на государственных шоссейных дорогах, облагаются федеральным акцизным налогом. Этот налог распространяется на облагаемые налогом транспортные средства, вес которых вместе с грузом составляет 55000 фунтов (24947 кг) или превышает это значение. Этот налог указывается в Форме 2290 (Form 2290).

Форма 730 - Если предприниматель занимается на коммерческой основе приемом предложений о заключении пари, организацией пари по совокупности ставок или проведением лотерей, он будет уплачивать федеральный акцизный налог на заключение пари. Используется Форма 730 (Form 730) для того, чтобы подсчитать размер налога на принятые предложения о заключении пари.

Форма 11-С - «Налог на профессию и регистрационный сбор за заключения пари» (Form 11-C, Occupational Tax and Registration Return for Wagering), для регистрации всей деятельности по заключению пари и уплаты федерального налога на профессиональное заключение пари.

Государственные ставки акцизов - Excise Tax Rates By State

Акцизы – это специальные сборы, взимаемые государством на продажу некоторых товаров. Акцизный налог, как правило, это фиксированная сумма (не процент от цены покупки), и собирается только на продажу конкретных налогооблагаемых товаров, а затем на все покупки данного товара, сделанные в рамках государства, табл. 42.

Такие товары и услуги, как топливо (бензин, газ, керосин, и т.п.) автомобили, связь, авиаперевозки, алкогольная продукция, табак, и т.д. облагаются акцизами на федеральном уровне. Так же акцизами облагается определенная производственная деятельность (добыча угля, производство инвентаря для рыбалки и охоты, производство автомобилей и т.п.).

Акцизы на большинство видов алкоголя и табачной продукции взимаются, не только для получения доходов для государства, но и с целью препятствовать их злоупотреблению.

Таблица 42

Государственные ставки акцизов на бензин, сигареты и алкоголь в отдельных штатах, 2017г. (Excise Tax Rates By State (Gasoline, Cigarette, and Alcohol)

<u>Alabama Excise Taxes</u>	<u>Alaska Excise Taxes</u>	<u>Arizona Excise Taxes</u>
Gas - 16.00\$ per gal	Gas - 8.00\$ per gal	Gas - 18.00\$ per gal
Cigarettes - \$0.43 per pack	Cigarettes - \$2.00 per pack	Cigarettes - \$2.00 per pack
Liquor - \$18.22 per gallon	Liquor - \$12.80 per gallon	Liquor - \$3.00 per gallon
<u>Arkansas Excise Taxes</u>	<u>California Excise Taxes</u>	<u>Colorado Excise Taxes</u>
Gas - 21.50\$ per gal	Gas - 36.00\$ per gal	Gas - 22.00\$ per gal
Cigarettes - \$1.15 per pack	Cigarettes - \$0.87 per pack	Cigarettes - \$0.84 per pack
Liquor - \$6.57 per gallon	Liquor - \$3.30 per gallon	Liquor - \$2.28 per gallon
<u>Connecticut Excise Taxes</u>	<u>Delaware Excise Taxes</u>	<u>District of Columbia Excise Taxes</u>
Gas - 25.00\$ per gal	Gas - 23.00\$ per gal	Gas - 23.50\$ per gal
Cigarettes - \$3.40 per pack	Cigarettes - \$1.60 per pack	Cigarettes - \$2.50 per pack
Liquor - \$5.40 per gallon	Liquor - \$3.75 per gallon	Liquor - \$5.37 per gallon

<u>Florida Excise Taxes</u>	<u>Georgia Excise Taxes</u>	<u>Hawaii Excise Taxes</u>
Gas - 4.00ŷ per gal	Gas - 7.50ŷ per gal	Gas - 17.00ŷ per gal
Cigarettes - \$1.34 per pack	Cigarettes - \$0.37 per pack	Cigarettes - \$3.20 per pack
Liquor - \$6.50 per gallon	Liquor - \$3.79 per gallon	Liquor - \$5.98 per gallon
<u>Idaho Excise Taxes</u>	<u>Illinois Excise Taxes</u>	<u>Indiana Excise Taxes</u>
Gas - 25.00ŷ per gal	Gas - 19.00ŷ per gal	Gas - 18.00ŷ per gal
Cigarettes - \$0.57 per pack	Cigarettes - \$1.98 per pack	Cigarettes - \$1.00 per pack
Liquor - \$10.90 per gallon	Liquor - \$8.55 per gallon	Liquor - \$2.68 per gallon
<u>Iowa Excise Taxes</u>	<u>Kansas Excise Taxes</u>	<u>Kentucky Excise Taxes</u>
Gas - 21.00ŷ per gal	Gas - 24.00ŷ per gal	Gas - 26.20ŷ per gal
Cigarettes - \$1.36 per pack	Cigarettes - \$0.79 per pack	Cigarettes - \$0.60 per pack
Liquor - \$12.49 per gallon	Liquor - \$2.50 per gallon	Liquor - \$7.35 per gallon
<u>Louisiana Excise Taxes</u>	<u>Maine Excise Taxes</u>	<u>Maryland Excise Taxes</u>
Gas - 20.00ŷ per gal	Gas - 30.00ŷ per gal	Gas - 23.90ŷ per gal
Cigarettes - \$0.36 per pack	Cigarettes - \$2.00 per pack	Cigarettes - \$2.00 per pack
Liquor - \$2.50 per gallon	Liquor - \$5.79 per gallon	Liquor - \$4.62 per gallon
<u>Massachusetts Excise Taxes</u>	<u>Michigan Excise Taxes</u>	<u>Minnesota Excise Taxes</u>
Gas - 24.00ŷ per gal	Gas - 19.00ŷ per gal	Gas - 28.50ŷ per gal
Cigarettes - \$3.51 per pack	Cigarettes - \$2.00 per pack	Cigarettes - \$2.90 per pack
Liquor - \$4.05 per gallon	Liquor - \$11.90 per gallon	Liquor - \$8.59 per gallon
<u>Mississippi Excise Taxes</u>	<u>Missouri Excise Taxes</u>	<u>Montana Excise Taxes</u>
Gas - 18.00ŷ per gal	Gas - 17.00ŷ per gal	Gas - 27.00ŷ per gal
Cigarettes - \$0.68 per pack	Cigarettes - \$0.17 per pack	Cigarettes - \$1.70 per pack
Liquor - \$7.46 per gallon	Liquor - \$2.00 per gallon	Liquor - \$9.74 per gallon
<u>Nebraska Excise Taxes</u>	<u>Nevada Excise Taxes</u>	<u>New Hampshire Excise Taxes</u>
Gas - 25.60ŷ per gal	Gas - 23.00ŷ per gal	Gas - 22.20ŷ per gal
Cigarettes - \$0.64 per pack	Cigarettes - \$0.80 per pack	Cigarettes - \$1.78 per pack
Liquor - \$3.75 per gallon	Liquor - \$3.60 per gallon	Liquor - \$0.00 per gallon
<u>New Jersey Excise Taxes</u>	<u>New Mexico Excise Taxes</u>	<u>New York Excise Taxes</u>
Gas - 10.50ŷ per gal	Gas - 17.00ŷ per gal	Gas - 8.05ŷ per gal
Cigarettes - \$2.70 per pack	Cigarettes - \$1.66 per pack	Cigarettes - \$4.35 per pack
Liquor - \$5.50 per gallon	Liquor - \$6.06 per gallon	Liquor - \$6.44 per gallon
<u>North Carolina Excise Taxes</u>	<u>North Dakota Excise Taxes</u>	<u>Ohio Excise Taxes</u>
Gas - 37.50ŷ per gal	Gas - 23.00ŷ per gal	Gas - 28.00ŷ per gal
Cigarettes - \$0.45 per pack	Cigarettes - \$0.44 per pack	Cigarettes - \$1.25 per pack
Liquor - \$12.30 per gallon	Liquor - \$4.66 per gallon	Liquor - \$9.34 per gallon
<u>Oklahoma Excise Taxes</u>	<u>Oregon Excise Taxes</u>	<u>Pennsylvania Excise Taxes</u>
Gas - 16.00ŷ per gal	Gas - 30.00ŷ per gal	Gas - 0.00ŷ per gal
Cigarettes - \$1.03 per pack	Cigarettes - \$1.31 per pack	Cigarettes - \$1.60 per pack
Liquor - \$5.56 per gallon	Liquor - \$22.72 per gallon	Liquor - \$7.20 per gallon
<u>Rhode Island Excise Taxes</u>	<u>South Carolina Excise Taxes</u>	<u>South Dakota Excise Taxes</u>
Gas - 32.00ŷ per gal	Gas - 16.00ŷ per gal	Gas - 22.00ŷ per gal
Cigarettes - \$3.50 per pack	Cigarettes - \$0.57 per pack	Cigarettes - \$1.53 per pack
Liquor - \$5.40 per gallon	Liquor - \$5.42 per gallon	Liquor - \$4.63 per gallon

<u>Tennessee Excise Taxes</u>	<u>Texas Excise Taxes</u>	<u>Utah Excise Taxes</u>
Gas - 20.00ŷ per gal	Gas - 20.00ŷ per gal	Gas - 24.50ŷ per gal
Cigarettes - \$0.62 per pack	Cigarettes - \$1.41 per pack	Cigarettes - \$1.70 per pack
Liquor - \$4.46 per gallon	Liquor - \$2.40 per gallon	Liquor - \$12.18 per gallon
<u>Vermont Excise Taxes</u>	<u>Virginia Excise Taxes</u>	<u>Washington Excise Taxes</u>
Gas - 12.10ŷ per gal	Gas - 19.88ŷ per gal	Gas - 37.50ŷ per gal
Cigarettes - \$2.75 per pack	Cigarettes - \$0.30 per pack	Cigarettes - \$3.03 per pack
Liquor - \$7.68 per gallon	Liquor - \$19.18 per gallon	Liquor - \$35.22 per gallon
<u>West Virginia Excise Taxes</u>	<u>Wisconsin Excise Taxes</u>	<u>Wyoming Excise Taxes</u>
Gas - 20.50ŷ per gal	Gas - 30.90ŷ per gal	Gas - 23.00ŷ per gal
Cigarettes - \$0.55 per pack	Cigarettes - \$2.52 per pack	Cigarettes - \$0.60 per pack
Liquor - \$1.89 per gallon	Liquor - \$3.25 per gallon	Liquor - \$0.00 per gallon

4. Налог с продаж (State Sales Tax)

Всего 45 Штатов и округ Колумбия взимают налог с продаж (товары, услуги) в рамках государственного регулирования, табл. 43.

Такие товары, как продукты, алкоголь, бензин, готовая еда могут стать предметом специальной ставки налога и/или дополнительных акцизов.

Только пять штатов не взимают налог с продаж - Аляска, Делавэр, Монтана, Нью-Гэмпшир и Орегон.

Местный налог с продаж (Local Sales Taxes By State)

В дополнение к сбору налога с продаж Штата, многие Штаты позволяют округам, городам и специальным налоговым районам, собрать местный налога с продаж, табл. 43.

Таблица 43

Государственные и местные ставки налога с продаж, 2017 г. (State Sales Tax + Average Local Sales Tax By State)

<u>Alabama</u> 4% + 4.91%	<u>Alaska</u> <u>0.0% No Sales Tax</u> + 1.76%	<u>Arizona</u> 5.6% + 2.57%	<u>Arkansas</u> 6.5% + 2.76%
<u>California</u> 7.5% + 0.94%	<u>Colorado</u> 2.9% + 4.54%	<u>Connecticut</u> 6.35% + 0.0% No local sales tax	<u>Delaware</u> <u>0.0% No Sales Tax</u> + 0.0% No local sales tax
<u>District Of Columbia</u> 5.75% + 0.0% No local sales tax	<u>Florida</u> 6% + 0.65%	<u>Georgia</u> 4% + 2.96%	<u>Hawaii</u> 4% + 0.35%
<u>Idaho</u> 6% + 0.01%	<u>Illinois</u> 6.25% + 1.94%	<u>Indiana</u> 7% + 0.0% No local sales tax	<u>Iowa</u> 6% + 0.78%
<u>Kansas</u> 6.5% + 2.05%	<u>Kentucky</u> 6% + 0.0% No local sales tax	<u>Louisiana</u> 4% + 4.91%	<u>Maine</u> 5.5% + 0.0% No local sales tax
<u>Maryland</u> 6% + 0.0% No local sales tax	<u>Massachusetts</u> 6,25% + 0.0% No local sales tax	<u>Michigan</u> 6% + 0.0% No local sales tax	<u>Minnesota</u> 6.88% + 0.33%

<u>Mississippi</u> 7% + 0.07%	<u>Missouri</u> 4.23% + 3.58%	<u>Montana</u> <u>0.00% No Sales Tax</u> + 0.0% No local sales tax	<u>Nebraska</u> 5.5% + 1.3%
<u>Nevada</u> 6.85% + 1.09%	<u>New Hampshire</u> <u>0.00% No Sales Tax</u> + 0.0% No local sales tax	<u>New Jersey</u> 7% + 0.0% No local sales tax	<u>New Mexico</u> 5.13% + 2.22%
<u>New York</u> 4% + 4.48%	<u>North Carolina</u> 4.75% + 2.15%	<u>North Dakota</u> 5% + 1.56%	<u>Ohio</u> 5.75% + 1.35%
<u>Oklahoma</u> 4.5% + 4.27%	<u>Oregon</u> <u>0.0% No Sales Tax</u> + 0.0% No local sales tax	<u>Pennsylvania</u> 6% + 0.34%	<u>Puerto Rico</u> 6% + 1.00%
<u>Rhode Island</u> 7% + 0.0% No local sales tax	<u>South Carolina</u> 6% + 1.13%	<u>South Dakota</u> 4% + 1.83%	<u>Tennessee</u> 7% + 2.45%
<u>Texas</u> 6.25% + 1.8%	<u>Utah</u> 5.95% + 0.73%	<u>Vermont</u> 6% + 0.14%	<u>Virginia</u> 5.3% + 0.33%
<u>Washington</u> 6.5% + 2.39%	<u>West Virginia</u> 6% + 0.07%	<u>Wisconsin</u> 5% + 0.43%	<u>Wyoming</u> 4% + 1.47%

5. Налог на прибыль корпораций (Corporate Tax)

Налоги на прибыль могут уплачиваться корпорациями не только в виде федерального налога на прибыль, но и в виде дополнительного налога штата, взимаемого с доходов.

Налогообложению подлежит валовая (чистая) прибыль, которая уменьшается на сумму налоговых льгот и разрешенных вычетов.

Налоги на прибыль корпораций иначе называют – корпорационные налоги.

Предельная ставка налога на прибыль корпораций в США на 2017г. 38,9% - сочетание федерального налога и средней ставки налога среди штатов.

Федеральный налог на прибыль корпораций (federal corporate income tax) установлен Кодексом внутренних доходов США, котррый является основным нормативным правовым актом страны в области налогообложения, табл. 44.

Налогплательщиками налога на прибыль являются корпорации, к которым относятся акционерные общества, ассоциации, банки, страховые компании и.т.д. Особые формы специализированных организаций, таких как управляющие компании, трастовые фонды недвижимости уплачивают налог на прибыль корпораций на особых условиях.

В США также имеет место альтернативный минимальный налог (АМТ), который в целом характеризуется более низкой налоговой ставкой

(20%), но имеет более широкую налоговую базу. Альтернативный минимальный налог применим к налогоплательщикам с высоким экономическим доходом. Он помогает обеспечить уплату налогов, хотя бы в минимальном объеме этими налогоплательщиками.

Таблица 44

Ставки федерального налога на прибыль корпораций, 2017г.

2017 taxable income/ налогооблагаемый доход в 2017г.		CIT/ налог на прибыль корпорации			
Over/более (\$ USD)	But not over/ но не более (\$ USD)	Pay/ уплачива- ется (\$ USD)	of the amount over/ от суммы свыше (\$ USD)	% on excess/за превыше- ние суммы	Расчет налога (\$ USD)
0	50,000	0	0	15	15% от налоговой базы
50,000	75,000	7,500	50,000	25	7,500\$ + 25% от суммы свыше 50,000
75,000	100,000	13,750	75,000	34	13,750\$ + 34% от суммы свыше 75,000
100,000	335,000	22,250	100,000	39	22,250\$ + 39% от суммы свыше 100,000
335,000	10,000,000	113,900	335,000	34	113,900\$ + 34% от суммы свыше 335,000
10,000,000	15,000,000	3,400,000	10,000,000	35	3,400,000\$ + 35% от суммы свыше 10,000,000
15,000,000	18,333,333	5,150,000	15,000,000	38	5,150,000\$ + 38% от суммы свыше 15,000,000
18,333,333				35	35% от налоговой базы

Налог на прибыль корпораций штата - Corporate Income Tax By State

Помимо федерального налога на прибыль, который обязателен для всех корпораций по всей стране, почти все штаты (кроме шести) взимают дополнительный налог на прибыль корпораций (уровень ставок налога штатов значительно ниже, чем на федеральном уровне и не все штаты используют прогрессивную шкалу налогообложения), табл. 45.

Суммы налогов, уплаченных корпорацией в бюджет штата, подлежат вычету из валового налогооблагаемого дохода при определении обязательств по федеральному налогу на прибыль корпораций.

Налогом на прибыль корпораций штата облагается определенный вид бизнеса (например, S-корпорации, большинство небольших компаний, индивидуальные предприниматели освобождаются от уплаты данного

налога или платят его в соответствии со специальными условиями налогообложения).

Таблица 45

Средние ставки налога на прибыль корпораций штатов, 2017г.

(Average Corporate Income Tax Rates By State)

<u>Wyoming</u>	<u>Wisconsin</u>	<u>West Virginia</u>	<u>Washington</u>	<u>Virginia</u>
<u>No Corporate Tax</u> – налог не взимается	7.9%	7.75%	<u>No Corporate Tax</u>	6%
<u>Vermont</u>	<u>Utah</u>	<u>Texas</u>	<u>Tennessee</u>	<u>South Dakota</u>
6% - 8.5%	5%	<u>No Corporate Tax</u>	6.5%	<u>No Corporate Tax</u>
<u>South Carolina</u>	<u>Rhode Island</u>	<u>Pennsylvania</u>	<u>Oregon</u>	<u>Oklahoma</u>
5%	7%	9.99%	6.6% - 7.6%	6%
<u>Ohio</u>	<u>North Dakota</u>	<u>North Carolina</u>	<u>New York</u>	<u>New Mexico</u>
<u>No Corporate Tax</u>	1.7% - 5.2%	6.9%	7.1%	4.8% - 7.6%
<u>New Jersey</u>	<u>New Hampshire</u>	<u>Nevada</u>	<u>Nebraska</u>	<u>Montana</u>
9%	8.5%	<u>No Corporate Tax</u>	5.58% - 7.81%	6.75%
<u>Missouri</u>	<u>Mississippi</u>	<u>Minnesota</u>	<u>Michigan</u>	<u>Massachusetts</u>
6.25%	3% - 5%	9.8%	6%	8%
<u>Maryland</u>	<u>Maine</u>	<u>Louisiana</u>	<u>Kentucky</u>	<u>Kansas</u>
8.25%	3.5% - 8.93%	4% - 8%	4% - 6%	4% - 7%
<u>Iowa</u>	<u>Indiana</u>	<u>Illinois</u>	<u>Idaho</u>	<u>Hawaii</u>
6% - 12%	8.5%	9.5%	7.6%	4.4% - 6.4%
<u>Georgia</u>	<u>Florida</u>	<u>District of Columbia</u>	<u>Delaware</u>	<u>Connecticut</u>
6%	5.5%	9.98%	8.7%	9%
<u>Colorado</u>	<u>California</u>	<u>Arkansas</u>	<u>Arizona</u>	<u>Alaska</u>
4.63%	8.84%	1% - 6.5%	6.97%	1% - 9.4%
<u>Alabama</u>				
6.5%				

К числу важнейших льгот для предпринимателей в США можно отнести инвестиционный налоговый кредит, ускоренную амортизацию и скидку на «истощение недр». Самым мощным инструментом стимулирования бизнеса является налоговый кредит. Действующее законодательство предусматривает три варианта его использования: регулярный налоговый кредит как инструмент стимулирования частных вложений, энергетический налоговый кредит и налоговый кредит на восстановление ветхих зданий.

К числу разрешенных для целей налогообложения вычетов также относятся имущество, налоги с продаж и прочие обязательные платежи (федеральные налоги, налоги штатов и местных органов власти, а так же налоги, уплаченные за рубежом).

Расходы, уменьшающие налогооблагаемые доходы, должны быть непосредственно связаны с экономической деятельностью корпорации и подтверждены документально.

В США для налогоплательщиков (исключая банки, сберегательные фонды, страховые компании) существует правило, согласно которому корпорации вправе уменьшать налогооблагаемую прибыль в текущем налоговом периоде на суммы безнадежных долгов, признанных таковыми в текущем году.

Ставка корпорационного налога в США является третьей по величине в мире после Соединенных Арабских Эмиратов (55%) и Пуэрто-Рико (39%).

Президент США Дональд Трамп предлагает снизить ставку федерального налога на прибыль корпораций с 35% до 15%, чтобы стимулировать экономику и создать больше рабочих мест.

И это не единственная новая инициатива.

20.01.2017г. президент США Дональд Трамп подписал указ о реформе здравоохранения, с целью «минимизировать экономическое и регуляционное бремя» закона Барака Обамы (так называемого «Obamacare») о защите пациентов и доступной медицинской помощи (Patient Protection and Affordable Care Act) с целью последующей отмены этой реформы.

Реформа 2010г. здравоохранения и защиты пациентов предполагала помимо введения обязательной медицинской страховки увеличение ее доступности и улучшение качества, а так же предоставление субсидий малоимущим гражданам.

Действительно, доля незастрахованных американцев к 2017г. сократилась, однако для многих, согласно исследованиям американского Института Брукинга, стоимость медицинской страховки выросла именно из-за реформы Обамы. Программа вызвала общий рост расходов на здравоохранение и негативные изменения на страховом рынке (возникновению монополий страховых компаний в отдельных штатах), в том числе уход с него некоторых компаний. К тому же значительная часть молодежи в США недовольна необходимостью (в случае если медицинскую страховку не предоставляет работодатель), покупать ее в обязательном порядке. По мнению этой относительно более здоровой категории граждан, дешевле обойдется разовое посещение врачей.

Изменения в области здравоохранения позволят властям страны создать в США более свободный и открытый рынок медицинского страхования.

II. МЕЖДУНАРОДНАЯ ПРАКТИКА УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ

В мире не существует двух стран с идентичными системами учета.

Международные стандарты финансовой отчетности нацелены на достижение единообразия бухгалтерской практики, которое позволит использовать учет в качестве универсального языка бизнеса. Тенденция глобализации рынков капитала привела к необходимости сблизить существующие методики учета.

Бухгалтерский учет в международной практике обозначается термином «accounting» и включает в себя ведение счетов, составление финансовой отчетности, отчетности для налоговых органов и для внутреннего пользования, а также планирования, контроль и анализ данных.

В результате принятого 29 июня 1973 г. соглашения организации бухгалтеров Австралии, Канады, Франции, Германии (ФРГ), Японии, Мексики, Нидерландов, Ирландии, Великобритании и США был образован Комитет по международным стандартам финансовой отчетности (КМСФО), который в апреле 2001г. был преобразован в Совет по Международным стандартам финансовой отчетности (СМСФО). Члены СМСФО отвечают за разработку и публикацию МСФО, а также за утверждение их интерпретаций. В процессе разработки публикуются документы для обсуждения, проекты стандартов, по которым принимаются комментарии.

Разъяснения Международных стандартов финансовой отчетности подготавливаются Постоянным комитетом по разъяснениям и принимаются Правлением Комитета по МСФО. В них толкуются положения стандартов, содержащие неоднозначные или неясные решения. Они обеспечивают единообразное применение стандартов и повышают сопоставимость финансовой отчетности, подготавливаемой на основе МСФО.

Применимость стандартов

Система МСФО предназначена для составления финансовой отчетности любых торговых, производственных и иных коммерческих компаний (включая банки, страховые компании и иные финансовые институты) независимо от вида деятельности, отраслевой принадлежности и организационно-правовой формы. Она пригодна для использования, как в частном, так и государственном секторе.

Стандарты могут использовать и некоммерческие организации после определенной адаптации.

Под МСФО обычно понимают финансовую отчетность, а не привычную для российской практики бухгалтерскую отчетность. В чем различие между этими терминами?

Финансовая отчетность является разновидностью бухгалтерской отчетности. Она представляет собой систему информации о финансовом положении, финансовых результатах деятельности и изменениях в финансовом положении компании, полезную широкому кругу пользователей

для принятия экономических решений. Обычно этот вид отчетности характеризуется как внешняя бухгалтерская отчетность.

Понятие «бухгалтерская отчетность» шире понятия «финансовая отчетность». Первое понятие, помимо финансовой отчетности, включает внутрихозяйственную информацию (отчетность), предназначенную для выполнения менеджментом компании функций планирования, регулирования производственных процессов, контроля. Форма и содержание такой информации определяются менеджментом исходя из его потребностей. Система МСФО не распространяется на эту отчетность. Однако финансовая отчетность базируется на внутрихозяйственной информации, которую менеджмент использует в своей работе. По крайней мере, между финансовой и внутрихозяйственной отчетностью не должно быть никаких противоречий.

МСФО имеют дело не со всей финансовой отчетностью, а лишь с отчетностью общего назначения (general purpose financial statements). Она предназначена для удовлетворения информационных потребностей пользователей, которые не имеют возможности требовать от компании отчеты, приспособленные к их конкретным нуждам.

Минфином России от 28 декабря 2015 г. был издан приказ № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации». Данный приказ зарегистрирован в Минюсте России 2 февраля 2016 г. за N 40940. Ряд приказов Минфина России утратили силу, среди которых от 25 ноября 2011 года № 160н, от 18 июля 2012 года № 106н, от 31 октября 2012 года № 143н, от 24 декабря 2013 года № 135н.

Перечень юридических лиц, обязанных предоставлять годовую финансовую отчетность по МСФО

Список юридических лиц, которые обязаны предоставлять годовую финансовую отчетность в соответствии с МСФО по ФЗ от 27.07.2010 №208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности», с 2015 года расширен новыми категориями:

- кредитные компании;
- страховые организации;
- юридические лица, акции, облигации и другие ценные бумаги которых обращаются на организованных торгах посредством их внесения в котировальный список;
- юридические лица, учредительной документацией которых установлено обязательное представление и публикация консолидированной финансовой отчетности;
- с 2014 года в список входят организации, выпускающие только облигации и допущенные к участию в организованных торгах посредством

их внесения в котировальный список;

-с 2015 года список пополнили управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов;

-организации, осуществляющие клиринговую и страховую деятельность;

-негосударственные пенсионные фонды;

-федеральные государственные унитарные предприятия (ФГУПы), список которых утверждается высшим коллегиальным исполнительным органом власти РФ;

-открытые акционерные общества (ОАО), ценные бумаги которых находятся в федеральной собственности и список которых утверждается Правительством РФ.

Из списка страховых организаций исключили страховые медицинские компании, которые работают только с обязательным медицинским страхованием. Негосударственные пенсионные фонды и материнские компании были введены в список ради повышения контроля государством их деятельности и защиты интересов некомпетентных инвесторов.

Сравнение состава финансовой отчетности по МСФО и РСБУ

Формально отчетность МСФО несущественно отличается от российской бухгалтерской отчетности. Основные различия в составе форм отчетности представлены в таблице 46.

Таблица 46

Состав финансовой отчетности по МСФО и российскому законодательству

МСФО	Российское законодательство
Отчет о финансовом положении	Бухгалтерский баланс
Отчет о совокупном доходе	Отчет о финансовых результатах
Отчет об изменениях в собственном капитале	Отчет об изменениях капитала
Отчет о движении денежных средств	Отчет о движении денежных средств
Примечания (обзор значимых положений учетной политики, прочая пояснительная информация)	Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
-	Аудиторское заключение, подтверждающее достоверность бухгалтерской отчетности, если она подлежит обязательному аудиту

Кроме того, имеется ряд принципиальных отличий, основанных на экономических и правовых особенностях среды, в которых формировались две системы учета.

Так, в МСФО – минимальная связь между налогообложением и бухгалтерским учетом, слабое юридическое влияние на учет и сильное экономическое, упор делается не на государственные регламенты, а на профессиональное суждение специалистов, жесткая (до уголовной) ответственность за искажение финансовой отчетности и т.п. Это связано с

тем, что предприятие государством воспринимается не столько как налогоплательщик, сколько как создатель ВВП и рабочих мест, как звено одной большой экономической цепи, крах которого в большей или меньшей степени может повлиять на благополучие экономики в целом – от локальной до мировой.

Годовую консолидированную отчетность по МСФО в России в 2017 году, как и в прошлых годах, представляют на рассмотрение акционерам, учредителям, генеральным директорам или собственникам имущества компании до проведения общего собрания высших органов управления компанией, не позднее 120 дней по завершении календарного периода, за который была подготовлена данная отчетность. Также все организации утвержденного Законом №208-ФЗ списка обязаны подавать годовую отчетность в ЦБ России. Ее предоставляют в электронном формате, подкрепив электронной подписью.

Документы международных стандартов финансовой отчетности (МСФО)

Документы международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) состоят из:

- Международных стандартов финансовой отчетности IFRS (International Financial Reporting Standards);

- Международных стандартов финансовой отчетности IAS (International Accounting Standards);

- разъяснений, подготовленных Комитетом по разъяснениям международной финансовой отчетности (КРМФО - IFRIC) или ранее действовавшим Постоянным комитетом по разъяснениям (ПКР - SIC).

Порядок признания МСФО и Разъяснений МСФО для применения на территории Российской Федерации установлен Положением, утвержденным Постановлением Правительства РФ от 25.02.2011 №107 (далее - Положение).

В соответствии с пунктом 7 Положения признанный документ МСФО вступает в силу на территории Российской Федерации поэтапно, если иное не предусмотрено этим документом.

На I этапе документ МСФО вступает в силу на территории Российской Федерации для добровольного применения организациями в сроки, определенные в этом документе, но не ранее его официального опубликования.

На II этапе документ МСФО вступает в силу на территории Российской Федерации для обязательного применения в сроки, определенные в этом документе.

В случае если в документе МСФО не определен срок и (или) порядок вступления в силу либо он признан для применения на территории Российской Федерации после срока, определенного в нем, то такой документ вступает в силу на территории Российской Федерации со дня его официального опубликования.

В соответствии с приказом Минюста России от 2 февраля 2016 г. за №40940 в РФ введены для применения обновленные редакции МСФО и Разъяснений МСФО:

МСФО (IAS):

- МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»;
- МСФО (IAS) 2 «Запасы»;
- МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств»;
- МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки»;
- МСФО (IAS) 10 «События после отчетного периода»;
- МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство»;
- МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»;
- МСФО (IAS) 16 «Основные средства»;
- МСФО (IAS) 17 «Аренда»;
- МСФО (IAS) 18 «Выручка»;
- МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»;
- МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи»;
- МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов»;
- МСФО (IAS) 23 «Затраты по заимствованиям»;
- МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»;
- МСФО (IAS) 26 «Учет и отчетность по пенсионным программам»;
- МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность»;
- МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия»;
- МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике»;
- МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление»;
- МСФО (IAS) 33 «Прибыль на акцию»;
- МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»;
- МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов»
- МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»;
- МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы»;
- МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»;
- МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость»;
- МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство».

МСФО (IFRS):

- МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности»;
- МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций»;
- МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов»;
- МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»;
- МСФО (IFRS) 5 «Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность»;

- МСФО (IFRS) 6 «Разведка и оценка запасов полезных ископаемых»;
- МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»;
- МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты»;
- МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность»;
- МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство»;
- МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других организациях»;
- МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»;
- МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц».
- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»
- МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

Разъяснение КРМФО (IFRIC):

- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 1 «Изменения в существующих обязательствах по выводу объектов из эксплуатации, восстановлению окружающей среды и иных аналогичных обязательствах»;
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 2 «Доли участников в кооперативных организациях и аналогичные инструменты»;
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды»;
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 5 «Права, связанные с участием в фондах финансирования вывода объектов из эксплуатации, восстановления окружающей среды и экологической реабилитации»;
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 6 «Обязательства, возникающие в связи с деятельностью на специфическом рынке – отработанное электрическое и электронное оборудование»;
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 7 «Применение метода пересчета, предусмотренного МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике»;
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 9 «Повторный анализ встроенных производных инструментов»;
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 10 «Промежуточная финансовая отчетность и обесценение»;
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 12 «Концессионные соглашения о предоставлении услуг»;
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 13 «Программы лояльности покупателей»;
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 14 «МСФО (IAS) 19 – Предельная величина актива программы с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь»;
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 15 «Соглашения на строительство объектов недвижимости»;
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 16 «Хеджирование чистой инвестиции в иностранное подразделение»;
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 17 «Распределение неденежных активов собственникам»;

- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 18 «Передача активов покупателями»;
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами»;
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 20 «Затраты на вскрышные работы на этапе эксплуатации разрабатываемого открытым способом месторождения»;
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи».

Разъяснение ПКР (SIC):

- Разъяснение ПКР (SIC) 7 «Введение евро»;
- Разъяснение ПКР (SIC) 10 «Государственная помощь – отсутствие конкретной связи с операционной деятельностью»;
- Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда — стимулы»;
- Разъяснение ПКР (SIC) 25 «Налоги на прибыль – изменения налогового статуса организации или ее акционеров»;
- Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды»;
- Разъяснение ПКР (SIC) 29 «Концессионные соглашения о предоставлении услуг: раскрытие информации»;
- Разъяснение ПКР (SIC) 31 «Выручка – бартерные сделки, включающие рекламные услуги»;
- Разъяснение ПКР (SIC) 32 «Нематериальные активы – затраты на веб-сайт».

Назначение финансовой отчетности составленной по МСФО

Финансовая отчетность представляет собой структурированное отображение финансового положения и финансовых результатов деятельности организации. Финансовая отчетность показывает результаты управления ресурсами, доверенными руководству организации ее собственниками. Для достижения указанной цели финансовая отчетность организации содержит информацию:

- о ее активах;
- о ее обязательствах;
- о собственном капитале;
- о ее доходах и расходах, включая прибыли и убытки;
- о вкладах, полученных от собственников, действующих в этом качестве, и о суммах, распределенных собственникам, действующим в этом качестве;
- о ее денежных потоках.

Эта информация вместе с дополнительной информацией в примечаниях помогает пользователям финансовой отчетности прогнозировать будущие денежные потоки организации и, в частности, сроки и определенность их возникновения.

Организация, финансовая отчетность которой соответствует МСФО, должна подтвердить это, включив в примечания к финансовой отчетности свое явное и однозначное заявление о таком соответствии. Не допускается описание финансовой отчетности как соответствующей МСФО, кроме

случаев, когда она соответствует всем требованиям МСФО.

Полный комплект финансовой отчетности по МСФО (МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»)

Полный комплект финансовой отчетности включает в себя:

1) *Отчет о финансовом положении по состоянию на дату окончания периода.*

Отчет о финансовом положении (*Statement of financial position*) должен включать как минимум статьи, представляющие следующие величины:

- (a) основные средства;
- (b) инвестиционная недвижимость;
- (c) нематериальные активы;
- (d) финансовые активы (за исключением величин, указанных в подпунктах (e), (h) и (i));
- (e) инвестиции, учитываемые с использованием метода долевого участия;
- (f) биологические активы;
- (g) запасы;
- (h) торговая и прочая дебиторская задолженность;
- (i) денежные средства и эквиваленты денежных средств;
- (j) общая сумма активов, классифицированных как предназначенные для продажи, и активов, включенных в выбывающие группы, классифицированные как предназначенные для продажи в соответствии с МСФО (IFRS) 5 «Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность»;
- (k) торговая и прочая кредиторская задолженность;
- (l) оценочные обязательства;
- (m) финансовые обязательства (за исключением величин, указанных в подпунктах (k) и (l));
- (n) обязательства и активы по текущему налогу, как определено в МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»;
- (o) отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, как определено в МСФО (IAS) 12;
- (p) обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицированные как предназначенные для продажи в соответствии с МСФО (IFRS) 5;
- (q) неконтролирующие доли участия, представленные в составе собственного капитала;
- (r) выпущенный капитал и резервы, относимые к собственникам материнской организации.

Организация должна представлять дополнительные статьи, заголовки и промежуточные итоги в отчете о финансовом положении, когда такое представление уместно для понимания финансового положения организации.

2) *Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за период (Отчет о совокупном доходе - Statement of comprehensive income).*

Организация может использовать название «Отчет о совокупном доходе» вместо названия «Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе».

Под прибылью или убытком понимается общая сумма доходов за вычетом расходов, исключая компоненты прочего совокупного дохода.

Прочий совокупный доход включает в себя статьи доходов и расходов (в том числе реклассификационные корректировки), которые не признаются в составе прибыли или убытка, поскольку это требуется или допускается другими МСФО.

В отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должны быть представлены, помимо разделов о прибыли или убытке и о прочем совокупном доходе, следующие показатели:

- (a) прибыль или убыток;
- (b) итого прочий совокупный доход;
- (c) совокупный доход за период как суммарная величина прибыли или убытка и прочего совокупного дохода.

Если организация представляет отдельный отчет о прибыли или убытке, то она не включает раздел о прибыли или убытке в отчет, отражающий совокупный доход.

Помимо разделов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, организация также должна представлять следующие статьи, показывающие разнесение прибыли или убытка и прочего совокупного дохода за период:

- (a) прибыль или убыток за период, относимые:
 - (i) к неконтролирующим долям участия;
 - (ii) к собственникам материнской организации.
- (b) совокупный доход за период, относимый:
 - (i) к неконтролирующим долям участия;
 - (ii) к собственникам материнской организации.

Информация, подлежащая представлению в разделе о прибыли или убытке или в отчете о прибыли или убытке:

- (a) выручка;
- (b) финансовые расходы;
- (c) доля организации в прибыли или убытке ассоциированных организаций и совместных предприятий, учитываемых с использованием метода долевого участия;
- (d) расход по налогу;
- (ea) единая сумма, отражающая итоговую величину прекращенных видов деятельности (МСФО (IFRS) 5).

Информация, подлежащая представлению в разделе о прочем совокупном доходе. Должны быть представлены статьи отчетности в отношении сумм прочего совокупного дохода за период,

классифицированные по характеру (включая долю в прочем совокупном доходе ассоциированных организаций и совместных предприятий, учитываемых с использованием метода долевого участия) и сгруппированные таким образом, чтобы выделить те статьи, которые в соответствии с другими МСФО:

(а) не будут впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка; и

(б) те, которые впоследствии будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка, когда будут выполнены определенные условия.

Организация не может представлять какие-либо статьи доходов и расходов как чрезвычайные ни в отчете или отчетах, представляющих информацию о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, ни в примечаниях.

Организация должна признавать все статьи доходов и расходов за период в составе прибыли или убытка, кроме случаев, когда каким-либо МСФО требуется или допускается иное.

Организация должна раскрыть сумму налога на прибыль в отношении каждой статьи прочего совокупного дохода, включая реклассификационные корректировки, либо в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, либо в примечаниях.

Организация должна представить анализ расходов, признанных в составе прибыли или убытка, с использованием классификации, основанной либо на их характере, либо на их назначении в рамках организации, в зависимости от того, какой из подходов обеспечивает надежную и более уместную информацию.

3) *Отчет об изменениях в собственном капитале за период (Statement of changes in equity)* – это документ, в котором отражается величина каждого компонента собственного капитала на отчетные даты и изменение этих компонентов.

4) *Отчет о движении денежных средств за период (Statement of cash flows)* – это документ, который дает пользователям финансовой отчетности основу для оценки способности организации генерировать денежные средства и эквиваленты денежных средств, а также ее потребностей в использовании этих денежных потоков. МСФО (IAS) 7 устанавливает требования в отношении представления и раскрытия информации о денежных потоках.

5) *Примечания, состоящие из краткого обзора значимых положений учетной политики и прочей пояснительной информации.*

Примечания должны:

(а) представлять информацию об основе подготовки финансовой отчетности и конкретных положениях используемой учетной политики;

(б) раскрывать информацию, требуемую МСФО, которая не представлена ни в одном из финансовых отчетов;

(с) обеспечивать информацию, которая не представляется ни в одном из финансовых отчетов, но уместна для понимания любого из них.

Организация должна представлять примечания в упорядоченном виде, насколько это практически осуществимо. По каждой статье, представленной в отчетах о финансовом положении и в отчете (отчетах) о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, а также в отчетах об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств, организация должна давать перекрестную ссылку на любую связанную с ней информацию, раскрытую в примечаниях.

б) Сравнительную информацию за предшествующий период.

Организация должна представлять сравнительную информацию за предшествующий период по всем суммам, отраженным в финансовой отчетности за текущий период. Организация должна включать сравнительную информацию в отношении информации описательного и поясняющего характера, если она уместна для понимания финансовой отчетности за текущий период.

Организация должна представлять как минимум два отчета о финансовом положении, два отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, два отдельных отчета о прибыли или убытке (если такие представляются), два отчета о движении денежных средств и два отчета об изменениях в собственном капитале, а также относящиеся к ним примечания.

7) Отчет о финансовом положении на начало предшествующего периода в случае, если организация применяет какое-либо положение учетной политики ретроспективно или осуществляет ретроспективный пересчет статей в своей финансовой отчетности или если она реклассифицирует статьи в своей финансовой отчетности.

Для составления финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО необходимо произвести трансформацию российской отчетности. Для этого надо пройти несколько этапов:

-проанализировать информацию об организации, учетной политики и пересмотреть её в соответствии с требованиями МСФО;

-определить функциональную валюту;

-сделать классификацию российского плана счетов в составе формата бухгалтерского баланса (отчета о финансовом положении) по МСФО;

-произвести корректировку показателей российской отчетности в соответствии с МСФО;

-сделать корректировки по МСФО в рамках пробного баланса при подготовке бухгалтерского баланса (отчета о финансовом положении) по МСФО;

-после всех вышеуказанных этапов трансформации российской финансовой отчетности производится подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО.

Трансформация – это наименее затратный способ, не требующий внедрения каких-либо компьютерных программ. Его могут использовать

небольшие компании. Отчетность методом трансформации обычно подготавливается полностью в электронных таблицах. Единого алгоритма трансформации не существует, и в каждом случае требуется индивидуальный подход.

Примерный план трансформации, при условии, когда трансформация отчетности осуществляется впервые, представлена на рис. 28.



Рис. 28. Примерный план первичной трансформации финансовой отчетности в формат МСФО

В настоящее время существует множество специального программного обеспечения для составления финансовой отчетности по МСФО, например:

- 1С МСФО – программа для подготовки как консолидированной так и индивидуальной финансовой отчетности в соответствии с МСФО;
- БИТ:МСФО 8 – универсальное решение, позволяющее способом трансляции данных из российского учета получать финансовую отчетность по международным стандартам (МСФО, GAAP, IAS и др.).

Рассмотрим примеры финансовой отчетности составленной в соответствии с МСФО табл. 47, 48.

Пример отчета о финансовом положении предприятия составленного
в соответствии с МСФО

	Дата	Дата
	Сумма	Сумма
АКТИВЫ		
<i>ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</i>		
Основные средства		
Нематериальные активы		
Инвестиции в зависимые предприятия		
Отложенные налоговые активы		
Прочие внеоборотные активы		
<i>Итого внеоборотные активы</i>		
<i>ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</i>		
Товарно-материальные запасы		
Торговая и прочая дебиторская задолженность		
Инвестиции в ценные бумаги и прочие финансовые активы		
Авансовые платежи по налогу на прибыль		
НДС к возмещению		
Денежные средства и их эквиваленты		
<i>Итого оборотные активы</i>		
Итого активы		
КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
<i>КАПИТАЛ</i>		
Уставной капитал		
Собственные акции		
Эмиссионный доход		
Резерв по переоценке инвестиций		
Резерв накопленных курсовых разниц		
Нераспределенная прибыль		
Капитал, причитающийся акционерам Материнской компании		
Неконтролирующие доли		
<i>Итого капитал</i>		
<i>ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</i>		
Долгосрочные кредиты и займы		
Отложенные налоговые обязательства		
Резервы по разным обязательствам и расходам		
<i>Итого долгосрочных обязательств</i>		
<i>КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</i>		
Краткосрочные кредиты и займы		
Торговая и прочая кредиторская задолженность		
Обязательства по налогу на прибыль		
Резервы по разным обязательствам и расходам		
<i>Итого краткосрочные обязательства</i>		
Итого собственный капитал и обязательства		

Пример отчета о совокупном доходе предприятия составленного в соответствии с МСФО

	Дата	Дата
	Сумма	Сумма
ВЫРУЧКА		
СЕБЕСТОИМОСТЬ РЕАЛИЗАЦИИ		
ВАЛОВАЯ ПРИБЫЛЬ		
Общехозяйственные и административные расходы		
Коммерческие расходы		
Прочие операционные доходы/(расходы), нетто		
ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Доля в финансовых результатах зависимых предприятий		
Финансовые доходы		
Финансовые расходы		
(Убыток)/Прибыль по курсовым разницам, нетто		
Прочие расходы		
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		
НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ		
ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД		
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ (РАСХОД)/ДОХОД		
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющих в наличии для продажи		
Эффект пересчета зарубежных операций		
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ (РАСХОД)/ДОХОД ЗА ВЫЧЕТОМ ЭФФЕКТА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ (РАСХОД)/ДОХОД ЗА ПЕРИОД		
Прибыль, приходящаяся на:		
Акционеров Материнской компании		
Неконтролирующую долю		
Итого совокупный доход/(расход) приходящийся на:		
Акционеров Материнской компании		
Неконтролирующую долю		
БАЗОВАЯ И РАЗВОДНЕННАЯ ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ (доллары США)		
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (в тыс.)		

Как сгладить процесс перехода к МСФО

К задачам реформирования финансовой отчетности можно отнести следующие:

-специальную подготовку бухгалтеров до уровня профессионального владения основами рассматриваемой системы учета;

-укрепление в сознании руководителей предприятий реальной заинтересованности в предоставлении правдивых и объективных сведений;

-окончательное разграничение бухгалтерского учета на налоговый, финансовый и управленческий.

Важность перехода обуславливается тем фактом, что МСФО - стандарты, являющиеся компромиссом между основными мировыми системами учёта.

Привлекательность реформы бухгалтерского учета для предприятий международного бизнеса

Финансовая отчетность МСФО может значительно облегчить различным международным компаниям выход на рынки капитала мирового уровня, а также позволит увеличить сопоставимость информации, сделать ее прозрачнее и доступнее для внешних пользователей. Для российских предприятий это реальная возможность разговаривать на одном языке со своими зарубежными коллегами и укреплять свои деловые позиции на внешних рынках.

В настоящее время привлечение зарубежного капитала без отчетности, составленной согласно МСФО, в значительной степени затруднено. Отчетность, составленную в соответствии с ПБУ, потенциальный иностранный инвестор, скорее всего, не поймет. Поэтому стоит позаботиться о формировании отчетности, регламентированной МСФО.

Возможно, что в недалеком будущем международные стандарты могут перейти в ранг национальных. Для многих российских компаний отчеты согласно МСФО требуются уже сегодня в целях обеспечения значительного конкурентного преимущества посредством привлечения ресурсов на таких международных рынках заимствований, как бонды, кредиты или IPO (Initial Public Offering - публичное первичное размещение ценных бумаг).

III. ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ

Вопросы для самостоятельного изучения по разделу I «Обзор систем бухгалтерского учета, отчетности и налогообложения в странах с развитой экономикой»

1. Учётная политика и годовая отчётность, применяемая в Италии. Налоговая система Италии.
2. Принципы бухгалтерского учёта в Испании. Учётная политика и правила оценки в Испании. Содержание годовой отчётности в Испании.
3. Законодательство о бухгалтерском учёте в Швейцарии. Применение консолидированной бухгалтерской отчётности в Швейцарии. Налоговая система Швейцарии.
4. Система регулирования бухгалтерского учёта в Швеции. Шведские профессиональные стандарты. Налоговая система Швеции.
5. Датские национальные учётные стандарты. Формы и содержание бухгалтерской отчётности в Дании.
6. Основные организационно-правовые формы хозяйственной деятельности в США. Этапы учётно-аналитического цикла в США.
7. Варианты нормативного учёта и налогообложения в Японии.

Вопросы для самостоятельного изучения по разделу II «Международная практика учета и отчетности»

1. Международные стандарты финансовой отчетности (Перечень действующих МСФО) и их роль в развитии унификации учета в России.
2. Список действующих интерпретаций МСФО и их назначение.
3. Основные сравнительные характеристики российской системы бухгалтерского учета и отчетности и международных стандартов учета и отчетности.
4. Стандартизация правил финансового учета и отчетности за рубежом.
5. Комитет по международным стандартам финансовой отчетности и его роль в развитии бухгалтерского учета.
6. Порядок разработки и утверждения МСФО.
7. Этапы трансформации российской отчетности в формат МСФО.
8. Формирование плана счетов МСФО и его взаимосвязка с планом счетов РСБУ.
9. Алгоритм работы по трансформации российской отчетности в формат МСФО (IFRS № 1).
10. Требования к составу и представлению финансовой отчетности (IAS № 1, 7, 34; IFRS № 8).
11. Материальные активы (IAS № 2, 16, 17, 36, 37).
12. Нематериальные активы, резервы, условные активы и обязательства (IAS № 37, 38).
13. Раскрытие информации о финансовых результатах (IAS № 8, 18, 23, 33; IFRS № 5).

14. Расходы по налогу на прибыль (IAS № 12).
15. Учет инвестиций и раскрытие информации о связанных сторонах (IAS № 24, 40).
16. Прочие раскрытия информации в финансовой отчетности (IAS № 10, 20, 32, 39, 19; IFRS № 7, 9).
17. Порядок выбора корректировок и их осуществление. Методика проведения корректировок.
18. Методика составления пробного баланса (отчета о финансовом положении) по требованиям МСФО.
19. Составление трансформационного пробного баланса (отчета о финансовом положении) и отчета о совокупном доходе по МСФО.
20. Порядок составления отчета о движении денежных средств по требованиям МСФО.
21. Порядок составления отчета об изменениях в капитале по требованиям МСФО.
22. Формирование примечаний к формам отчетности по МСФО.
23. Формирование консолидированной финансовой отчетности в формате МСФО.

Темы докладов (презентаций)

1. История развития бухгалтерского учета.
 2. Факторы, влияющие на учётную практику различных стран мира.
 3. Правовое регулирование бухгалтерского учета за рубежом.
 4. Классификация зарубежных моделей (систем) бухгалтерского учета – достоинства и недостатки.
 5. Профессия бухгалтера за рубежом.
 6. Бухгалтерский учет как система поставки информации.
 7. Пользователи бухгалтерской информации.
 8. Влияние экономической интеграции на системы учета.
 9. Состав и содержание финансовой внешней отчетности.
 10. Особенности учетной и налоговой системы Италии.
 11. Особенности учетной и налоговой системы Испании.
 12. Особенности учетной и налоговой системы Австрии.
 13. Особенности учетной и налоговой системы Финляндии.
 14. Особенности учетной и налоговой системы Швеции.
 15. Особенности учетной и налоговой системы Швейцарии.
 16. Особенности учетной и налоговой системы Японии.
 17. Особенности учетной и налоговой системы Дании.
 18. Особенности бухгалтерского учета и налоговые системы стран слаборазвитых в экономическом отношении, развивающихся стран и стран с переходной экономикой (по выбору):
- Особенности учетной и налоговой системы Португалии;
 - Особенности учетной и налоговой системы Польши;
 - Особенности учетной и налоговой системы Китая;
 - Особенности учетной и налоговой системы Индии;

- Особенности учетной и налоговой систем стран СНГ;
- Особенности учетной и налоговой систем стран Греции;
- Формы и содержание бухгалтерской отчетности в Чешской республике. Налоговая система Чешской республики.
- 19. Система нормативного регулирования бухгалтерского учета и отчетности в России.
- 20. Реформирование Российской системы бухгалтерского учета и отчетности.
- 21. Налоговая система Российской Федерации.
- 22. Сравнительная характеристика НДС в Германии, Франции и Великобритании.
- 23. Сравнительная характеристика налога на наследство и дарения в Германии и Великобритании.
- 24. Особенности поддержки малого предпринимательства в налоговых системах США и Германии.
- 25. Сравнительная характеристика подоходного налога в России и США.
- 26. Анализ документов: Соглашения Российской Федерации с зарубежными странами об избежании двойного налогообложения и Модельной Конвенции о налогах на доход и капитал.
- 27. Методы налоговой поддержки семей с детьми в налоговых системах России, Германии, США.
- 28. Сравнительная характеристика ставок налога на добавленную стоимость стран Европейского союза.
- 29. Основные модели бухгалтерского учёта различных стран и развитие МСФО.
- 30. Исторические предпосылки становления МСФО.
- 31. Глобализация экономики - важнейший фактор ускорения процесса гармонизации финансовой отчетности.
- 32. Современные тенденции развития МСФО в мире.
- 33. Основные различия МСФО и ГААП.
- 34. Перспективы унификации МСФО и ГААП.
- 35. Международные организации по вопросам унификации учета.
- 36. Совет по международным стандартам финансовой отчетности.
- 37. Консультативный совет по стандартам (Standards Advisory Council - SAC).
- 38. Комитет по интерпретации международных стандартов финансовой отчетности (International Financial Reporting Interpretation Committee - IFRIC).
- 39. Порядок разработки, правовой статус и состав МСФО.
- 40. Определение понятий справедливой стоимости для разных видов активов и обязательств в МСФО.
- 41. МСФО по отдельным видам деятельности: финансовая отчетность банков.
- 42. МСФО по отдельным видам деятельности: финансовая отчетность страховых организаций.
- 43. МСФО по отдельным видам деятельности: учет и отчетность в сельском хозяйстве.

44. МСФО по отдельным видам деятельности: разведка и оценка минеральных ресурсов.

Тест по курсу «Бухгалтерский учет и налоги в странах с развитой экономикой»

1.Какая организация занимается разработкой принципов и стандартов бухгалтерского учета во Франции:

- 1) Институт дипломированных общественных бухгалтеров;
- 2) Национальный совет по бухгалтерскому учету;
- 3) Комиссия по разработке стандартов бухгалтерского учета.

2.Принцип «двойной записи» является общепринятым принципом бухгалтерского учета?

- 1) да;
- 2) нет;
- 3) только в РФ.

3.Правда ли, что во многих зарубежных странах активы в балансе представлены по степени убывания ликвидности:

- 1) да;
- 2) нет;
- 3) только в балансе Европейских стран;
- 4) только в балансе стран Азии.

4.Правда ли, что все развитые страны для большей унификации бухгалтерского учета и отчетности стремятся использовать единые стандарты и правила составления отчетности:

- 1) нет, т.к. это невозможно в силу правовых подходов к бухгалтерскому учету в различных странах;
- 2) да;
- 3) нет, т.к. формы применяемой финансовой отчетности во всех странах разные;
- 4) да, но только страны ЕС;
- 5) нет правильного ответа.

5.В плане счетов бухгалтерского учета Франции счет 46 означает:

- 1) дебиторскую задолженность;
- 2) различных дебиторов и кредиторов;
- 3) капитал кредиторской задолженности.

6.В какой стране план счетов бухгалтерского учета жестко регламентирован:

- 1) Германия;
- 2) Франция;

- 3) Великобритания;
- 4) США;
- 5) Россия.

7. Федеральный подоходный налог в США является:

- 1) прогрессивным налогом;
- 2) местным налогом;
- 3) налогом с жестко закрепленной налоговой ставкой.

8. В БУ США увеличение обязательств пассивного счета отражается:

- 1) по кредиту счета;
- 2) по дебиту счета;
- 3) переносится в остаток по кредиту счета;
- 4) переносится в остаток по дебету счета.

9. Является ли формирование бухгалтерского баланса (отчета о финансовом положении) обязательным в Великобритании:

- 1) нет;
- 2) нет, если предприятие формирует годовую отчетность только по МСФО;
- 3) да;
- 4) да, но только если не формируется отчет об изменении собственного капитала.

10. Основные документы, регламентирующие бухгалтерский учет в Германии, это:

- 1) Законы, выпущенные аудиторской палатой Германии;
- 2) Коммерческий кодекс Германии;
- 3) Законодательные акты, принятые Федеральным управлением финансового надзора Германии.

11. Во Франции записи в журнале операций производятся:

- 1) по мере поступления подтверждающих документов производственно-хозяйственной деятельности;
- 2) в хронологическом порядке;
- 3) по мере осуществления расчетных операций по оплате.

12. В Великобритании кассовая книга относится к:

- 1) книгам первичных входящих записей;
- 2) регистрам учета операций по 'Т' – счетам;
- 3) необязательным документам третьего порядка учета;
- 4) обязательным документам третьего порядка учета.

13. В Германии внутренние Учет и отчетность:

- 1) внутренний учет и отчетность не ведется т.к. осуществляется только финансовый учет производственно - хозяйственной деятельности в силу специфики законодательства по бухгалтерскому учету в Германии;
- 2) не имеют стандартных форм и производятся только в связи с производственной необходимостью;
- 3) ориентированны на определенных лиц внутри предприятия, которые используют его для принятия управленческих решений.

14. К основными документами GAAP в США относятся:

- 1) планы счетов бухгалтерского учета;
- 2) общепринятая отраслевая практика;
- 3) отраслевые журналы для обеспечения реальных и потенциальных инвесторов, кредиторов, а также других пользователей информацией.

15. В США не существует следующего типа декларантов по индивидуальному подоходному налогу:

- 1) одинокий налогоплательщик;
- 2) супружеская пара, подающая совместную декларацию;
- 3) супружеская пара пенсионеров;
- 4) супружеская пара, подающая отдельные декларации;
- 5) глава семьи;
- 6) одинокий пенсионер.

16. Взносы на социальное страхование в США:

- 1) уплачиваются только работодателем;
- 2) уплачиваются только работником;
- 3) уплачиваются и работником и работодателем;
- 4) взносы уплачиваются только работодателем по специальной системе «Medicare».

17. Федеральными налогами в США являются:

- 1) подоходный налог с физ. лиц;
- 2) налог с продаж;
- 3) экологический налог;
- 4) налог с наследств и дарений.

18. Руководством по статистике государственных финансов налог на пиво в Германии отнесен к следующему подразделению налоговой классификации:

- 1) общие налоги на товары;
- 2) налоги на специфические товары и услуги;
- 3) акцизы;
- 4) налоги на специфические товары, для продажи которых необходимо специальное разрешение и которые облагаются пониженной ставкой НДС в силу ограниченного срока хранения.

19. *Налоговой базой промышленного налога в Германии является:*

- 1) полученные доходы;
- 2) объем реализации;
- 3) полученный доход за вычетом налога с оборота;
- 4) нет правильного ответа;
- 5) все ответы правильные.

20. *Налог на заработную плату в Германии это:*

- 1) составная часть налога на прибыль;
- 2) составная часть индивидуального подоходного налога;
- 3) местный налог, взимаемый в зависимости от места проживания.

21. *Налог на прибыль корпораций в Великобритании по состоянию на 2017г. это:*

- 1) такого налога в Великобритании нет;
- 2) самостоятельный налог, ставка 15%;
- 3) самостоятельный налог, ставка 19%;
- 4) самостоятельный налог, ставка 20%.

22. *Ставки НДС в Великобритании равны:*

- 1) 19%, 7%, 0%;
- 2) 20%, 5%, 0%;
- 3) 19%, 10%, 0%.

23. *МСФО (IAS) 16 «Основные средства» не применяется к:*

- 1) запасам, хранящимся долгое время на складах компании из-за невозможности использования в процессе производства;
- 2) биологическим активам, связанным с сельскохозяйственной деятельностью;
- 3) основным средствам, классифицируемым как предназначенные для продажи;
- 4) оборудованию, используемому нерегулярно в процессе производства продукции.

24. *МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы» идентифицирует нематериальный актив если он:*

- 1) является результатом договорных или других юридических прав, независимо от того, можно ли эти права передавать или отделять от предприятия или от других прав и обязательств;
- 2) может быть принят к учету в соответствии с учетной политикой компании;
- 3) нет правильного ответа;
- 4) все ответы правильные.

25. Распространяется ли МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы» на деловую репутацию, возникающую при объединении бизнеса:

- 1) да, МСФО (IAS) 24;
- 2) нет, это регулируется стандартом МСФО (IFRS) 3;
- 3) нет, это регулируется стандартом МСФО (IAS) 3.

26. Предприятие признает выходное пособие в качестве обязательства и расходов только в случае, если оно имеет формальные обязательства в отношении:

- 1) увольнения работника или группы работников до достижения ими установленного пенсионного возраста;
- 2) выплаты выходного пособия в связи с тем, что работнику было сделано предложение - уволиться по собственному желанию;
- 3) выплаты выходного пособия в связи с тем, что работник вынужден уволиться из-за переезда на постоянное место жительства в другой регион страны;
- 4) все ответы правильные.

27. По IAS 24 операция между связанными сторонами это:

- 1) передача ресурсов, услуг или обязательств между связанными сторонами, независимо от того, взимается ли при этом плата;
- 2) передача ресурсов, услуг или обязательств между связанными сторонами, в зависимости от того, произошла ли при этом оплата;
- 3) осуществление совместного контроля над предприятием.

28. Отступление от того или иного требования МСФО или интерпретации:

- 1) запрещено;
- 2) возможно в редких случаях.

29. При составлении отчета о совокупном доходе предприятие должно представить анализ расходов, признанных в составе прибыли или убытка, с использованием классификации, основанной:

- 1) либо на характере затрат, (материальные расходы, амортизация, расходы на оплату труда и т.д.);
- 2) либо на их функции (себестоимость, коммерческие, управленческие - как в РСБУ);
- 3) на перечне всех произведенных расходов за отчетный период.

30. При составлении в соответствии с МСФО отчета о движении денежных средств он должен содержать сведения о:

- 1) потоках денежных средств за отчетный период с разбивкой на потоки по операционной деятельности;
- 1) потоках денежных средств за отчетный период с разбивкой на потоки от

инвестиционной или реализационной деятельности;

3) потоках денежных средств за отчетный период с разбивкой на потоки от операционной, инвестиционной или финансовой деятельности.

Вопросы для подготовки к итоговой аттестации по курсу «Бухгалтерский учет и налоги в странах с развитой экономикой»

1. Виды учета в зарубежных странах.
2. Организационно-правовые формы хозяйственной деятельности за рубежом и особенности учета капитала.
3. Классификация моделей (систем) бухгалтерского учета, их содержание и отличие.
4. Роль и задачи бухгалтерского учета за рубежом. Факторы, влияющие на содержание учетной практики.
5. Правовое регулирование бухгалтерского учета за рубежом и в России.
6. Принципы бухгалтерского учета в зарубежных странах.
7. Нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета в Великобритании.
8. Формирование плана счетов в Великобритании.
9. Порядок ведения регистров бухгалтерского учета в Великобритании.
10. Принцип «двойной записи» используемой в БУ Великобритании.
11. Виды годовой финансовой отчетности в компаниях Великобритании.
12. Структура бухгалтерского баланса Великобритании.
13. Структура налоговой системы Великобритании.
14. Особенности организации налоговой службы Великобритании.
15. Налог на прибыль корпораций в Великобритании.
16. Нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета в США.
17. Формирование плана счетов в компаниях США.
18. Порядок ведения регистров (журналов, главной книги и др.) в компаниях США.
19. «Т-счета», принцип «двойной записи» в бухгалтерском учете США.
20. Составление финансовой отчетности в компаниях США.
21. Первичный баланс: содержание и методика составления в компаниях США.
22. Отчет о финансовых результатах в компаниях США.
23. Структура налоговой системы США.
24. Организация деятельности налоговых органов США.
25. Законодательные основы и задачи бухгалтерского учета в Германии.
26. Особенности формирования плана счетов в Германии.
27. Порядок записи хозяйственных операций в регистры бухгалтерского учета в организациях Германии.
28. Составление корреспонденции счетов («двойной записи») в бухгалтерском учете Германии.
29. Составление годовой финансовой отчетности на предприятиях Германии.

30. Принцип построения бухгалтерского баланса в Германии.
31. Прямые и косвенные налоги Германии.
32. Характеристика налоговой политики Германии.
33. Национальный план счетов и его роль во Франции.
34. Учетные принципы во Франции.
35. Нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета во Франции.
36. Годовая отчетность и требования, предъявляемые к ней во Франции.
37. Принцип построения бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах во Франции.
38. Налоговая политика Франции. Налоговые органы Франции.
39. Правовые основы и организация бухгалтерского учета в Японии.
40. Особенности учета и отчетности в Японии.
41. Особенности налогообложения в Японии.
42. Взаимосвязь развития бухгалтерского учета в России с зарубежным бухгалтерским учетом.
43. Нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета в России.
44. Международные стандарты финансовой отчетности, их роль в развитии унификации учета в России.
45. Список действующих интерпретаций МСФО и их назначение.
46. Сходство и основные отличия российской системы бухгалтерского учета и отчетности от международных стандартов учета и отчетности.
47. Комитет по международным стандартам финансовой отчетности и его роль в развитии бухгалтерского учета.
48. Трансформация российской отчетности в отчетность, составленную по МСФО.
49. Этапы трансформации российской отчетности в формат МСФО.
50. Цель формирования примечаний к формам отчетности по МСФО.
51. Консолидированная финансовая отчетность.
52. Тенденции изменения налоговых систем стран СНГ в ближайшей перспективе.

Плансчетов «PLANCOMPTABLEGENERAL – PCG»

COMPTES DE BILAN – БАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА					COMPTES DE GESTION (COMPTES DE RÉSULTAT)		COMPTES SPÉCIAUX
CLASSE 1 Comptes de capitaux Счета капитала	CLASSE 2 Comptes Dimmobilisations Счета материальных и нематериальных активов	CLASSE 3 Comptes de stocks et en-cours Запасы и незавершенное производство	CLASSE 4 Comptes de tiers Счета расчетов (третьих лиц)	CLASSE 5 Comptes financiers Финансовые счета	CLASSE 6 Comptes de Charges Счета затрат (по элементам)	CLASSE 7 Comptes de produits Счета доходов	CLASSE 8 Специальные счета
10 Capitaux et réserves Капитал и резервы	20 Immobilisations incorporelles Нематериальные активы	30	40 Fournisseurs et comptes rattachés Счета, связанные с поставщиками	50 Valeurs mobilières déplacées Краткосрочные финансовые вложения	60 Achats Закупки 603 Variation des stocks Изменение объемов складских запасов	70 Ventes de produits fabriqués, prestations de services, marchandises Продажа произведенной продукции, услуг, товаров	Comptes spéciaux (Classe 8) Cette classe de comptes spéciaux qui n'ont pas leur place dans les classes 1 à 7 Специальные счета, которые не вошли в классы 1-7
11 Report à nouveau Нераспределенная прибыль / непокрытый убыток (счет оставшихся доходов и убытков)	21 Immobilisations corporelles Материальные активы	31 Matières premières (et fournitures) Сырье, материалы (фурнитура)	41 Clients et comptes rattachés Счета, связанные с покупателями	51 Banques, établissements financiers et assimilés Банки и подобные финансовые учреждения	61 Services extérieurs Внешние услуги	71 Production stockée (ou à stockage) Продукция (товары) на складе	
12 Résultat de l'exercice Итоги отчетного года (прибыль / убыток)	22 Immobilisations mises en concession Арендные основные средства	32 Autres provisions Разные производственные запасы	42 Personnel et comptes rattachés Счета, связанные с персоналом	52 Instruments de trésorerie Денежные инструменты (Казначейские векселя)	62 Autres Services extérieurs Другие внешние услуги	72 Production immobilisée Вложения во внеоборотные активы	
13 Subventions d'investissement Ассигнования на финансирование долгосрочных инвестиций или оборудования	23 Immobilisations en cours Незавершенные капитальные вложения	33 En-cours de production de biens Товары, используемые в процессе производства	43 Sécurité sociale et autres organismes sociaux Социальное обеспечение и разные органы социальной защиты населения	53 Caisse Касса	63 Impôts, taxes et versements assimilés Налоги, сборы и подобные выплаты	73	
14 Provisions réglementées Обязательные резервы	24	34 En-cours de production de services Текущие производственные услуги	44 État et autres collectivités publiques Государственные и различные органы власти	54 Régies d'avances et crédits Управление авансами и аккредитивами	64 Charges de personnel Расходы по оплате труда	74 Subventions d'exploitation Субсидии, получаемые для деятельности предприятия	

COMPTES DE BILAN – БАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА					COMPTES DE GESTION (COMPTES DE RÉSULTAT)		COMPTES SPÉCIAUX
CLASSE 1	CLASSE 2	CLASSE 3	CLASSE 4	CLASSE 5	CLASSE 6	CLASSE 7	CLASSE 8
15 Provisions pour risques et charges Резерв на покрытие выплат по обязательствам	25	35 Stocks de produits Продукция в наличии	45 Groupe et associées Группа компаний (компаний, участников товарищества)	55	65 Autres charges de gestion courante Прочие текущие управленческие расходы (в том числе покрытие безнадежных долгов)	75 Autres produits de gestion courante Другие продукты текущего управления (патенты, лицензии, торговые знаки, технологические процессы, ПО, права и т.п.)	
16 Emprunt et dette assimilés Использованные кредиты и займы	26 Participations et créances rattachées à des participations Счет связан с долевыми ценными бумагами, долевом участии в других компаниях и дебиторской задолженностью возникающей при долевом участии в других компаниях	36	46 Débiteurs divers et créateurs divers Различные дебиторы и кредитеры	56	66 Charges financières Расходы по финансовым операциям	76 Produits financiers Полученный доход	
17 Dettes rattachées à des participations Задолженности компании, связанные с инвестиционными операциями (по основным средствам)	27 Autres immobilisations financières Прочие финансовые активы	37 Stocks de marchandises Запасы товаров	47 Compte transitoire ou d'attente Счет переходящий или временных сумм (счета, которые не могут быть отнесены к определенной учетной записи на определенный момент времени или требуют дополнительной информации, а так же счета сомнительных дебиторов)	57	67 Charges exceptionnelles Непредвиденные расходы	77 Produits exceptionnels Непредвиденные (разовые) доходы	
18 Comptes de liaison des établissements et sociétés en participation Счета, связанные с открытием товариществ, основанных на совместной деятельности участников	28 Amortissements des immobilisations Амортизация основных средств	38	48 Comptes de régularisation Доходы и расходы будущих периодов	58 Virements internes Внутренние переводы (перевод с одного счета на другой)	68 Dotations aux amortissements et aux provisions Амортизационные отчисления и резервные фонды	78 Reprise sur amortissements et provisions Доход /убыток от переоценки амортизируемого имущества, резервный фонд на покрытие расходов	

COMPTES DE BILAN –БАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА					COMPTES DE GESTION (COMPTES DE RÉSULTAT)		COMPTES SPÉCIAUX
CLASSE 1	CLASSE 2	CLASSE 3	CLASSE 4	CLASSE 5	CLASSE 6	CLASSE 7	CLASSE 8
19	29 Dépréciations des immobilisations Списание основных средств	39 Provisions pour dépréciation des stocks et encours Резервы под обесценение запасов и незавершенного производства	49 Provisions pour dépréciation des comptes de tiers Изменение резерва на возможные потери при обесценении оборотных активов	59 Provisions pour dépréciation des comptes financiers Резерв под обесценение финансовых счетов (под обесценение ценных бумаг)	69 Participation des salariés - impôts sur les bénéfices et assimilés Участие в прибыли работников предприятия – налоги на прибыль и подобные платежи	79 Transferts de charges Оплата текущих расходов	

Образец плана счетов для крупной корпорации в США

Каждому счету в плане счетов обычно присваивается имя и уникальный номер, по которому его можно идентифицировать.

Например, в приведенном ниже примере плана счетов, цифра «1» означает - актив, а цифра «5» - операционные расходы, табл. 1.

Разрывы между номерами счетов позволяют добавить необходимые учетные записи в будущем.

Таблица 1

Образец плана счетов для крупной корпорации в США
(Sample Chart of Accounts For a Large Corporation)

Sample Chart of Accounts	Перевод плана счетов
Current Assets (account numbers 10000 - 16999)	Текущие активы (счета 10000 - 16999)
10000 Bank Account	10000 Банковский счет
10100 Cash - Regular Checking	10100 Денежные Средства/Касса - Регулярные проверки
10200 Cash - Payroll Checking	10200 Денежные средства/Касса - Проверка платежных ведомостей
10600 Petty Cash Fund	10600 Касса (наличные денежные средства)
12100 Accounts Receivable	12100 Дебиторская задолженность
12500 Allowance for Doubtful Accounts	12500 Резервы по сомнительным долгам
13100 Inventory	13100 Инвентаризации
14100 Supplies	14100 Запасы
15300 Prepaid Insurance	15300 Затраты будущих периодов на страхование
Property, Plant, and Equipment (account numbers 17000 - 18999)	Собственность, машины (станки) и оборудование (номера счетов 17000 - 18999)
17000 Land	17000 Земля
17100 Buildings	17100 Здания
17300 Equipment	17300 Оборудование
17800 Vehicles	17800 Автотранспорт
18100 Accumulated Depreciation - Buildings	18100 Накопленная Амортизация - здания
18300 Accumulated Depreciation - Equipment	18300 Накопленная Амортизация - оборудование
18800 Accumulated Depreciation - Vehicles	18800 Накопленная Амортизация - транспортные средства
Current Liabilities (account numbers 20020 - 24999)	Текущие обязательства (счета 20020 - 24999)
20120 Notes Payable - Credit Line #1	20120 Векселя к оплате - Кредитная линия # 1
20220 Notes Payable - Credit Line #2	20220 Векселя к оплате - Кредитная линия #2
21000 Accounts Payable	21000 Кредиторская задолженность (счет «Кредиторы»)

Продолжение таблицы 1

22100 Wages Payable	22100 Задолженность по заработной плате
23100 Interest Payable	23100 Выплата процентов
24500 Unearned Revenues	24500 Доходы будущих периодов
Long-term Liabilities (account numbers 25000 - 26999)	Долгосрочные обязательства (счета 25000 - 26999)
25100 Mortgage Loan Payable	25100 Выплата кредиторской задолженности
25600 Bonds Payable	25600 Обязательства по облигациям (облигации к оплате)
25650 Discount on Bonds Payable	25650 Дисконт по облигациям к оплате
Stockholders' Equity (account numbers 27000 - 29999)	Собственный капитал (номера счетов 27000 - 29999)
27100 Common Stock, No Par	27100 Обыкновенные акции, без номинальной (нарицательной) цены
27500 Retained Earnings	27500 Нераспределенная прибыль
29500 Treasury Stock	29500 Собственные акции
Operating Revenues (account numbers 30000 - 39999)	Операционные доходы (счет, цифры 30000 - 39999)
31010 Sales - Division #1, Product Line 01	31010 Продажи - Подразделение #1, линия продукта 01
31022 Sales - Division #1, Product Line 02	31022 Продажи - Подразделение #1, линия продукта 02
32017 Sales - Division #2, Product Line 03	32017 Продажи - Подразделение #2, линия продукта 03
33110 Sales - Division #3, Product Line 04	33110 Продажи - Подразделение #3, линия продукта 04
Cost of Goods Sold (account numbers 40000 - 49999)	Себестоимость продукции (номера счетов 40000 - 49999)
41010 COGS - Division #1, Product Line 01	41010 COGS - Подразделение #1, линия продукта 01
41022 COGS - Division #1, Product Line 02	41022 COGS - Подразделение #1, линия продукта 02
42017 COGS - Division #2, Product Line 03	42017 COGS - Подразделение #2, линия продукта 03
43110 COGS - Division #3, Product Line 04	43110 COGS - Подразделение #3, линия продукта 04
Marketing Expenses (account numbers 50000 - 50999)	Маркетинговые расходы (счета 50000 - 50999)
50100 Marketing Dept. Salaries	50100 Отдел маркетинга. Оклады (З/П)
50150 Marketing Dept. Payroll Taxes	50150 Отдел маркетинга. Налоги на заработную плату
50200 Marketing Dept. Supplies	50200 Отдел маркетинга. Поставки
50600 Marketing Dept. Telephone	50600 Отдел маркетинга. Телефон

Окончание таблицы 1

Payroll Dept. Expenses (account numbers 59000 - 59999)	Общая сумма выплачиваемой заработной платы. Расходы (счета 59000 - 59999)
59100 Payroll Dept. Salaries	59100 Расчет заработной платы. Оклады (З/П)
59150 Payroll Dept. Payroll Taxes	59150 Расчет заработной платы. Налоги на заработную плату
59200 Payroll Dept. Supplies	59200 Расчет заработной платы. Обеспечение
59600 Payroll Dept. Telephone	59600 Расчет заработной платы отделов. Телефон
Other (account numbers 90000 - 99999)	Другие (номера счетов 90000 - 99999)
91800 Gain on Sale of Assets	91800 Прибыль от продажи активов
96100 Loss on Sale of Assets	96100 Убытки от продажи активов

Список рекомендуемой литературы

1. Галузина, С.М., Международный учет и аудит: учебное пособие/С.М. Галузина, Т.Ф. Пупшис.- СПб.: Питер, 2006. –272с.
2. Жарикова, Л.А. Бухгалтерский учёт в зарубежных странах: учебное пособие / Л.А. Жарикова, Н.В. Наумова. – Тамбов: Изд-во Тамб. гос. техн. ун-та, 2008. – 160 с.
3. Лыкова, Л.Н. Налоговые системы зарубежных стран: учебник/Л.Н. Лыкова, И.С. Букина. – М.: Юрайт, 2013.– 428с.
4. Leiwu, D. Principles of accounting.Undergraduate study in Economics, Management, Finance and the Social Sciences/D. Leiwu. – Published by: University of London, AC1025, 2015.
5. Libman, A., Feldman, M.Accounting. 2. Financial statements. I./ Libman, Arkady, Feldman, Matan. Printed in the United States of America, 2007.
6. Bernard, Dansou GOVOEI: Précis de comptabilité générale Editions : Etudis Abidjan Cotonou, D GOUADAIN & EL-Bachir WADE : comptabilité générale, système comptable OHADA Edition/ Dansou Bernard.- ESTEM, 2002.
7. Ireland, J. Principles of accounting. Undergraduate study in Economics, Management, Finance and the Social Sciences/J. Ireland. – University of London, England, 2005.
8. Accounting Principles: A Business Perspective, Financial Accounting (Chapters 1 – 8)А [Электронный ресурс]/ *Textbook Equity* Open College Textbook originally by Hermanson, Edwards, and Maher, 2011. – Режим доступа: <http://opencollegetextbooks.org>.-Дата обращения 09.09.2016г.
9. PlanComtableGeneral – план счетов бухгалтерского учета Франции [Электронный ресурс]/ PlanComtableGeneral. – Режим доступа: <http://www.plancomptable.com/titre-V/titre-V.htm>.– Дата обращения: 18.07.2016г.
10. Официальный сайт государственных услуг Великобритании – GOV.UK [Электронный ресурс]/ GOV.UK. – Режим доступа:<https://www.gov.uk/annual-accounts>. – Дата обращения: 03.01.2011г.
11. Образовательный портал Великобритании - Business Accounting Basics по обучению бухгалтерскому учету [Электронный ресурс]/ Business Accounting Basics. – Режим доступа: <http://www.businessaccountingbasics.co.uk/balance-sheet-template.html>. – Дата обращения: 08.11.2016г.
12. AccountingCoach официальный сайт по обучению бухгалтерскому учету США [Электронный ресурс]/ AccountingCoach. – Режим доступа:<http://www.accountingcoach.com/accounting-principles/explanation>. – Дата обращения: 09.08.2016г.
13. Официальный сайт финансовой поддержки США - website operated by Financial Insight Technology, Inc. («SmartAsset»)[Электронный ресурс]/ Financial Insight Technology, Inc. («SmartAsset»). – Режим доступа:<https://smartasset.com/taxes/income-taxes>. –Дата обращения: 11.12.2016г.

14. Официальный сайт Налогового фонда США [Электронный ресурс]/ The Tax Foundation is a non-profit, non-partisan tax research organization based in Washington, D.C. – Режим доступа: <http://taxfoundation.org/article/2016-tax-brackets>. – Дата обращения: 09.01.2017г.
15. Официальный Федеральный государственный налоговый информационный портал США [Электронный ресурс]/ The Federal & State Tax Information Portal. – Режим доступа: <http://www.tax-rates.org/>. – Дата обращения: 10.01.2017г.
16. Административный сайт социального обеспечения США – документы [Электронный ресурс]/ The SocialSecurityAdministration, 2016 SocialSecurityChanges. – Режим доступа: <http://www.ssa.gov/news/press/factsheets/colafacts2016.pdf>. – Дата обращения: 02.01.2017г.
17. Официальный сайт компании KPMG – сервисной поддержки по финансовым вопросам различных стран [Электронный ресурс]/ KPMG. – Режим доступа: <https://home.kpmg.com>. – Дата обращения: 02.10.2016г.
18. Сайт по налоговому учету в Германии [Электронный ресурс]/ Steuertipps. – Режим доступа: <https://www.steuertipps.de/lexikon/b/buchfuehrungspflicht>. – Дата обращения: 20.09.2016г.
19. Бизнес-портал о Германии, раздел: Экономика и финансы [Электронный ресурс]/ Web-globus.de. – Режим доступа: http://www.web-globus.de/articles/godovoj_otchet_der_jahresabschluss. – Дата обращения: 03.10.2016г.
20. Образовательный портал Buchhaltung-lernen – Германия [Электронный ресурс]/ Buchhaltung-lernen. – Режим доступа: <http://buchhaltung-lernen.de/konto-kontenrahmen-kontenplan.html>. – Дата обращения: 10.10.2016г.
21. Торговый кодекс Германии, статья 266 [Электронный ресурс]/ Bundesministerium der Justiz und für Verbraucherschutz – Режим доступа: https://www.gesetze-im-internet.de/hgb/_266.html. – Дата обращения: 15.10.2016г.
22. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс» [Электронный ресурс]/ «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>. – Дата обращения: 04.12.2016г.
23. Бизнес-портал «Бухгалтерский учет, Налоги, Аудит «Audit-it.ru» [Электронный ресурс]/ МСФО отчетность. – Режим доступа: <http://www.audit-it.ru/ifrs/terms/forms/>. – Дата обращения: 20.11.2016г.
24. Министерство финансов РФ. Документы МСФО [Электронный ресурс]/ МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». – Режим доступа: <http://minfin.ru/ru/>. – Дата обращения: 10.01.2017г.

Учебное пособие

Абрамова Елена Анатольевна

Соколова Ирина Львовна

Бухгалтерский учет и налоги в странах с развитой экономикой

Учебное пособие

ФГБОУ ВО Ивановский государственный
химико-технологический университет

153000, г. Иваново, Шереметевский пр.,7