

Никитина А.А.

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ В ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАНАХ

**МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

Уфа - 2012

УДК 657(07)
ББК 65.052 (Я7)
Н 62

Рекомендовано к изданию Редакционно-издательским советом БГАУ в качестве учебного пособия для студентов и аспирантов экономических специальностей

Рецензенты:

ФГОУ ВПО Башкирский ГАУ к.э.н., доцент Давлетбаева Л.Р.

ФГОУ ВПО Башкирский ГАУ к.э.н., доцент Акчурина Р.Ф.

Никитина, А.А.

Н 62 Бухгалтерский учет и налогообложение в зарубежных странах. Учебное пособие / А.А Никитина. – Уфа: Издательство БашГАУ, 2012. – 292 с.

Учебное пособие позволяет изучить особенности ведения бухгалтерского учёта и налогообложения в разных странах Европы, Америки и Азии.

Настоящее пособие является основой для подготовки студентов направления подготовки бакалавров 080100 Экономика, профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» дисциплины М. 2. В. 4 «Международные стандарты финансовой отчетности», Б 3.ДВ 2 «Основные модели бухгалтерского учета и анализа в зарубежных странах», и профиль «Налоги и налогообложение» дисциплина Б 3.ДВ 5 «Налоговая система зарубежных стран».

УДК 657(07)
ББК 65.052 (Я7)

© БашГАУ, 2012
© А.А. Никитина, 2012

ОГЛАВЛЕНИЕ

Учет, налогообложение и формирование отчетности в Австралии	5
Учет, налогообложение и формирование отчетности в Аргентине	9
Учёт, налогообложение и формирование отчётности в Республке Беларусь	23
Учет, налогообложение и формирование отчетности в Боливии	31
Учет, налогообложение и формирование отчетности в Бразилии	35
Учет, налогообложение и формирование отчетности в Бельгии	41
Учет, налогообложения и формирование отчетности в Великобритании	49
Учет, налогообложение и формирование отчетности в Гватемале	60
Учет, налогообложение и формирование отчетности в Греции	63
Учет, налогообложения и формирование отчетности в Египте	71
Учет, налогообложение и формирование отчетности в Дании	77
Учет, налогообложение и формирование отчетности в Иране	86
Учет, налогообложение и формирование отчетности в Ирландии	94
Учет, налогообложение и формирование отчетности в Испании	103
Учет, налогообложение и формирование отчетности в Италии	118
Учет, налогообложение и формирование отчётности в Казахстане	135
Учет, налогообложение и формирование отчетности в Литве	147
Учет, налогообложение и формирование отчетности в Люксембурге	150

Учет, налогообложение и формирование отчетности в Марокко	155
Учет, налогообложение и формирование отчетности в Нидерландах	161
Учет, налогообложение и формирование отчетности в Никарагуа	174
Учет, налогообложение и формирование отчетности в Пакистане	176
Учет, налогообложение и формирование отчетности в Панаме	182
Учет, налогообложение и формирование отчетности в Португалии	187
Учет, налогообложение и формирование отчетности в США	195
Учет, налогообложение и формирование отчетности в Таджикистане	207
Учет, налогообложение и формирование отчетности в Танзании	220
Учет, налогообложение и формирование отчетности на Украине	223
Учет, налогообложение и формирование отчетности в Финляндии	237
Учет, налогообложение и формирование отчетности в Чили	258
Учет, налогообложение и формирование отчетности в Швеции	264
Учет, налогообложение и формирование отчетности в Швейцарии	271
Учет, налогообложение и формирование отчетности в Японии	283

УЧЕТ, НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ И ФОРМИРОВАНИЕ ОТЧЕТНОСТИ В АВСТРАЛИИ

Австралия – промышленно-аграрная страна, расположенная на Австралийском материке. Ведущими отраслями национальной экономики является горнодобывающая, животноводство и туризм. В стране добывают в основном цветные металлы, золото, а также производят изделия из них. Кроме того, Австралия занимает ведущее место в мире по поставкам шерсти, сахара, пшеницы, мясо-молочных изделий. Ежегодно в страну приезжает свыше 4 млн. туристов, что дает возможность формировать бюджет с превышением доходной части над расходной. Административно Австралия состоит из шести штатов и двух территорий, которые имеют свое правительство и законодательные органы.

Британо-американскую модель учета, к которой относится Австралия, характеризуется ориентацией на нужды широкого круга инвесторов (она обусловлена высокоразвитым рынком ценных бумаг, отсутствием законодательного регулирования учета, который регламентируется стандартами, разработанными профессиональными организациями бухгалтеров), гибкостью учетной системы, высоким образовательным уровнем как бухгалтеров, так и пользователей финансовой информации.

Одним из факторов, определяющих существенные различия в финансовой отчетности разных государств, является, несомненно, правовая система. В зависимости от типа законодательства и степени влияния государства на различные стороны жизни большинство стран условно можно объединить в две группы:

1) те страны, которые имеют законодательство общеправовой ориентации;

2) страны, которым присущ разветвленный кодекс законов.

В Австралии, относящейся к первой группе, законы как бы указывают на пределы, в рамках которых физические и юридические лица имеют свободу действия. Такая система общего права была изначально сформирована в Великобритании и присутствует во многих странах, имеющих с ней традиционно тесные связи. Деятельность компаний детально не регулируется, а также не указаны правила подготовки и публикации финансовой отчетности. Учетные стандарты в этих странах не регулируются государством, а определяются различными профессиональными организациями бухгалтеров.

В Австралии в конце 60-х гг. в экономике произошли значительные изменения, был разработан ряд документов по данной проблематике, основанных на методе общей покупательной способности. Однако в годовых балансах компаний, предоставляющих дополнительные финансовые отчеты на основе изменений общей покупательной способности, присутствовали противоречивые сведения, касающиеся смысловой нагрузки исправленных показателей.

Законодательство Австралии по бухгалтерскому учёту и отчётности предоставляет бухгалтерам даже большую свободу действий, чем профессиональные стандарты. В целом законодательство, устанавливая лишь основные принципы, не стремится к детальным предписаниям относительно каждодневной бухгалтерской практики. И хотя юристы требуют установления жёстких правил и унифицированных форм отчётности, бухгалтеры считают, что приоритет содержания над формой является одним из основных принципов бухгалтерской системы. Принцип приоритета содержания над формой подразумевает возможность (а в отдельных случаях даже необходимость) отступать от общепринятых и законодательных норм и правил ведения учёта и составления бухгалтерской отчётности, если эти нормы и правила не позволяют отразить истинное положение дел в организации.

В учёте основополагающей является концепция достоверного и добросовестного отражения фактов хозяйственной жизни и финансового состояния предприятия. Требование рациональности при ведении бухгалтерского учёта и составлении отчётности характерно для австралийской практики [1].

Налоговая система имеет три уровня: федеральный, то есть государственный, региональный и местный (уровень общин). Основным является первый уровень – государственный, который практически финансирует все остальные. Налоги регионального уровня, или штатов, и местного не имеют большого значения для формирования бюджета. Основным налогом федерального уровня является подоходный налог, взимается как с юридических, так и с физических лиц. Налог с юридических лиц, по сути, является налогом на прибыль. Подоходный налог имеет тенденцию к постепенному снижению ставки с 36 до 30%. Если фирма понесла убытки, то она переносит их на прибыль последующих лет. Все юридические лица подразделяются на три группы. Первая группа – крупные компании, имеющие годовой оборот свыше 100 млн. австралийских долларов (Австрал. долл.).

К этой группе относятся также международные корпорации, является ведущей категорией в наполнении государственного бюджета. Вторая группа – средние предприятия, имеющие оборот от 1 млн. австрал. долл. за год. Третья категория – малые предприятия с годовым оборотом до 1 млн. австрал. долл. за год. К этой категории относятся также частные предприниматели. Для этих плательщиков предусматривается несколько вариантов уплаты налогов, в том числе и упрощенная система налогообложения и учета доходов. Выбор системы налогообложения остается за плательщиком. Подоходный налог с юридических лиц составляет 14-15% федерального бюджета. Подоходный налог с физических лиц носит прогрессивный характер. Но налоговая реформа, которая проводится в Австралии, имеет довольно либеральный характер и направлена на снижение налогового давления на плательщика. Особенностью налогообложения физических лиц является именно начисление налога и представление ежегодную налоговую декларацию. Финансовый год в Австралии начинается 1 июля. При уплате подоходного налога устанавливается необлагаемый минимум доходов граждан в размере 6 тыс. австрал. долл. А дальше действует прогрессивная шкала налогообложения. Для дохода от 6 тыс. до 20 тыс. австрал. долл. ставка налога составляет 17%, с доходов от 20 до 50 тыс. австрал. долл. налог взимается в размере 30%, с доходов от 50 тыс. до 60 тыс. австрал. долл. – 42%, с доходов свыше 60 тыс. австрал. долл. – 47%. Сейчас около 80% населения государства платит подоходный налог по средней ставке – 30%. В Австралии возобновилась такая форма уплаты налогов, как авансовая система, которая была частью построена на доходах прошлого периода. Сейчас действует единый срок уплаты всех налогов – до 21 числа месяца, следующего за отчетным кварталом. Эта система базируется на расчете фактических доходов за квартал [2].

Австралийский Совет по стандартам финансовой отчетности (Australian Accounting Standards Board, AASB) разработал и одобрил для публикации свои собственные предложения по изменениям в австралийской системе отчетности. Документ носит название «Предложения по внедрению пересмотренного режима дифференцированной отчетности в Австралии и проект Совета по МСФО по стандартам МСФО для малых и средних предприятий» (оригинальное название: «A Proposed Revised Differential Reporting Regime for Australia and the IASB Exposure Draft of a Proposed IFRS for Small and Medium-sized Entities»). В документе изложены два наиболее существенных пред-

ложения Совета. В качестве первого варианта рассматривается возможность внедрения пересмотренного режима дифференцированной отчетности, в котором будет устранена концепция «отчитывающегося предприятия» («reporting entity»). Альтернативным вариантом является внедрение «IFRS for SMEs» в оригинальном варианте за авторством Совета по МСФО.

В соответствии с режимом дифференцированной отчетности, если издержки компании превышают по величине 500 млн. австралийских долларов, или её активы по величине превышают 250 млн. австралийских долларов, и при этом она обязана подготавливать публичную финансовую отчетность (либо решает делать это на добровольной основе) – организация обязана использовать австралийские эквиваленты МСФО (A-IFRS). В том случае, если соответствующие финансовые показатели по величине меньше приведенных значений, компания имеет возможность выбора между A-IFRS и A-IFRS for SMEs, т.е. австралийских эквивалентов МСФО для малых и средних предприятий [3].

Австралия в рамках своей национальной системы финансовой отчетности приняла стандарты, «эквивалентные» Международным Стандартам Финансовой Отчетности (МСФО /IFRS).

Страна приняла пункт 14 МСФО (IAS) 1, в котором изложены следующие требования: Организация, финансовая отчетность которой выполнена в соответствии с МСФО/IFRS, должна включить в примечания к своей отчетности недвусмысленное и безоговорочное заявление о таком соответствии. Финансовая отчетность не может считаться соответствующей стандартам МСФО/ IFRS, если она не соответствует всем требованиям МСФО/IFRS.

Консолидированная отчетность австралийских организаций, которые используют стандарты, эквивалентные МСФО/IFRS, в примечания к отчетности будут включать такое недвусмысленное и безоговорочное заявление о соответствии МСФО [4].

Список литературы

1. Особенности ведения бухучета в Австралии [Электронный ресурс] : Режим доступа: <http://www.stud24.ru/accounting/osobennosti-vedeniya-buhucheta-v-avstralii/53811-184079-page1.html>. – 30.10.2011.
2. Налоговая система Австралии [Электронный ресурс] : Режим доступа: <http://buhnaologs.ru/nalogi/nalogovaya-sistema-avstralii-1959.html>. - 30.10.2011.

3. ЮАР и Австралия внедряют МСФО для малого и среднего бизнеса [Электронный ресурс] : Режим доступа: http://gaap.ru/news/54494/?sphrase_id=235639&. – 30.10.2011.

4. Соблюдение Международных Стандартов Финансовой Отчетности (IFRS) в Австралии и Новой Зеландии [Электронный ресурс] : Режим доступа: http://gaap.ru/news/55315/?sphrase_id=235639. – 30.10.2011.

УЧЕТ, НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ И ФОРМИРОВАНИЕ ОТЧЕТНОСТИ В АРГЕНТИНЕ

Бухгалтерский учет в Аргентине построен по принципам южно-американской модели учета.

Основной деятельностью является перманентная корректировка влияния учетных данных на темпы инфляции. Учет инфляции ведется в латиноамериканских странах традиционно, а Аргентина ввела нормы учета инфляции и национальное законодательство. В качестве основного корректировочного индекса используется официальный индекс общего уровня цен, на базе которого пересчитываются данные об акционерном капитале и основных (внеоборотных) средствах, товарно-материальные запасы переоцениваются по восстановительной стоимости. Обязательства в иностранной валюте пересчитываются по курсу валют на конец отчетного года.

В целом учет ориентирован на потребности государственных и налоговых плановых органов, а методики учета, используемые на предприятиях, достаточно унифицированы.

Государственные органы в этих странах практически регламентируют методику учета. Профессиональные организации бухгалтеров не оказывают какого-либо существенного влияния на методологию и практику учета.

Бухгалтерского учета ориентирована на налоговые государственные интересы, в связи с чем бухгалтерский учет законодательно унифицирован. Особенностью бухгалтерских стандартов является раскрытие методологии бухгалтерского учета в условиях инфляции [1].

Вопросы реализации налоговой политики в Аргентинской Республике относятся к компетенции Федеральной Администрации государственных доходов, которая осуществляет свою деятельность под контролем и надзором Министерства экономики.

Федеральная Администрация государственных доходов принимает соответствующие правовые нормы по применению, взиманию и контролю за сбором налогов:

- налогов, которыми облагаются операции, осуществляемые на национальной территории страны;
- налогов, которыми облагаются импортные и экспортные операции;
- соответствующих отчислений на социальное обеспечение.

Налоговая система Аргентины основана в основном на налогообложении ренты (ежегодного дохода), имущества и потребления.

На национальном уровне устанавливаются:

- внутренние косвенные налоги (НДС, внутренние налоги и т.д.) и внешние или таможенные налоги (внешнеторговые пошлины);
- прямые налоги.

Налоги в Аргентинской Республике взимаются на национальном уровне, провинциальном и муниципальном уровнях.

В единообразном порядке по всей стране в Аргентине действуют и применяются следующие налоги (федеральные): налог на прибыль, налог на минимально предполагаемую прибыль, налог на долг предприятия, налог на личное имущество, налог на добавленную стоимость, внутренние налоги (на внутреннюю торговлю).

Наибольшим источником поступления доходов в государственную казну являются такие налоги, как:

- налог на прибыль, взимаемый как с предприятий, так и с физических лиц;
- налог на добавленную стоимость (НДС);
- налог на продажи (налог на внутреннюю торговлю).

Независимо от вышеуказанных общих (федеральных) налогов на провинциальном уровне, в каждой из аргентинских провинций (всего 23 провинции) действуют следующие налоги, устанавливаемые и регулируемые законодательством каждой отдельной провинции: налог на брутто доходы, налог на недвижимость, налог на автопарк и автотранспортные средства [4].

Любой ценой избежать уплаты налоговых взносов характерно для аргентинцев. Тем не менее, добросовестная работа налоговых органов, которые очень тщательно следят за уплатой налогов, способствует ежегодному пополнению бюджета государства. Соответственно с этими тенденциями возрастает и количество судебных дел, кото-

рые открываются по вопросам уклонения от уплаты налогов. Какие налоги так не любит местное население?

Основной налог, за счет которого пополняется государственный бюджет, это налог на прибыль. Он начисляется как на доходы предприятий, так и граждан страны. Рассчитывается налог, исходя из всей суммы доходов, которые были получены гражданами страны, как на ее территории, так и за границей. Для юридических лиц процент налога на прибыль составляет 35. Для физических лиц он имеет прогрессирующую ставку и может колебаться от 9% до 35%, в зависимости от суммы дохода. Так, при доходе 10 000 песо он равен 9%, более 120 000 песо – 35%. Помимо налога на прибыль необходимо уплачивать также социальный налог. Его ставка равна 11%.

Для предприятий, занимающихся экспортом товаров за пределы страны, есть налог на добавленную стоимость, в среднем, равный 21%. Но он также имеет свои градации. Существует минимальная ставка налога на добавленную стоимость – 10,5% и максимальная – 27%.

Малые предприятия пользуются значительными льготами и всячески поощряются. Так как именно они создают новые направления для развития экономики и предоставляют рабочие места. Такие предприятия работают по более упрощенной схеме налогообложения. Существуют монопалоги, суть которых сводится к тому, что предприниматель практически освобожден от налога на прибыль и уплаты НДС. Однако ему необходимо платить налог по твердой квоте в размере от 33 песо до 464 песо. Сумма монопалога зависит от доходов фирмы. Так, владельцы маленьких парикмахерских или магазинов могут платить фиксированную сумму – 100 долларов. И налог на оборот в размере 3% [2].

Краткая характеристика налогов

Налоги федерального уровня:

1. Налог на прибыль. Данным налогом обременяются физические и юридические лица аргентинские резиденты. Налог выплачивается с общей суммы доходов, полученных внутри страны или за границей. По отношению к юридическим лицам ставка налога составляет 35%, и облагаются все доходы, которые получают предприятия (независимо от того, обычные это доходы или нет). По отношению к физическим лицам и правопреемникам неделимого наследства данным налогом облагаются доходы, получаемые в обычной форме (обычные доходы). Ставка налога для физических лиц составляет от

9% до 35%, в зависимости от существующей шкалы (при доходе до 10 000 песо – 9%, от 120 000 и выше – 35%).

Доходы, обременяемые настоящим налогом, подразделяются на доходы, получаемые от:

- аренды недвижимости;
- размещения капиталов;
- доходы предприятий (торговля, производство, услуги и т.д.);
- личного труда.

Для налога на прибыль предусмотрены следующие периоды ликвидации налоговой задолженности:

- для физических лиц - календарный год;
- для юридических лиц – период ежегодного завершения деятельности предприятия.

2. Налог на минимально предполагаемую прибыль. Данным налогом обременяются юридические лица, физические лица и правопреемники неделимого наследства – собственники сельской недвижимости (только по отношению к указанной недвижимости). Ставка налога составляет 1% с активов, стоимость которых превышает 200 тыс. песо.

3. Налог на личное имущество. Данным налогом обременяются физические лица, проживающие в стране и правопреемники неделимого наследства, находящиеся на территории страны, по отношению к имуществу, существующему на 31 декабря каждого года и находящемуся на территории страны и за рубежом. Этим налогом обременяются также и физические лица, проживающие за границей, по отношению к имуществу на территории страны на 31 декабря каждого года.

Налог на личное имущество взимается с общей стоимости имущества, являющегося объектом данного налогообложения в размере 0,50% с имущества, стоимостью от 120.300 песо (минимальная стоимость налогообложения) до 200.000 песо, и в размере 0,75% с имущества, стоимость которого превышает 200.000 песо.

4. Налог на добавленную стоимость (НДС) – это налог на потребление. Налог косвенный, общий, многоразовый и не аккумулятивный (не накапливаемый).

Данным налогом обременяются:

- Продажи движимого имущества (находящегося или продаваемого в стране);

- Осуществление работ, аренда и предоставление услуг в стране;

- Окончательный импорт движимого имущества и услуг.

Плательщиками налога являются:

- Лица, обычно осуществляющие продажи движимого имущества;

- Лица, осуществляющие продажи или покупки от своего имени, но за счет третьих лиц;

- Осуществляемые сдачу имущества в аренду или предоставление услуг, облагаемых налогом;

- Импортирующие окончательно движимое имущество;

- Осуществляющие импорт услуг;

- Временные объединения предприятий, консорциумов, предпринимателей.

Общая ставка налога на добавленную стоимость составляет 21%.

Увеличенная ставка в размере 27% применяется в области оказания общественных услуг, таких как продажи газа, электроэнергии, воды и в области телекоммуникаций.

Сниженная налоговая ставка в размере 10,50% применяется для специфических видов деятельности (продажи определенных сырьевых товаров; оказания санитарных, медицинских услуг; перевозки пассажиров по маршрутам свыше 100 км).

5. Внутренние налоги (на внутреннюю торговлю). Эти налоги считаются косвенными (не прямыми), многофазовыми. Налоги на внутреннюю торговлю взимаются единственный раз на этапе производства или импорта определенных товаров, таких как табак, алкогольные напитки, автомобили, автомобильные шины, горюче-смазочные материалы и др.

Данным налогом облагаются также такие товары, которые понимаются под рубрикой «предметы роскоши» (драгоценные камни, изделия из золота, серебра и т.д.; вещи, изготовленные из меха и т.д.), однако с тем исключением, что они облагаются не только один раз на этапе производства, как вышеуказанные товары, а также и на этапе, соответствующем процессу коммерциализации с возможным учетом налога, уплаченного на предыдущем этапе.

Данным налогом облагаются:

- Передача имущества по любым правовым основаниям на всей национальной территории;

– Поставка на условиях импорта для внутреннего потребления и последующая передача импортером.

– Налоги взимаются по различным налоговым ставкам:

– Сигареты – 60%, сигары – 20%, табак – 16%;

– Алкогольные напитки (за исключением вина) – 20%, шампанское – 12%, пиво – 8%;

– Напитки, сиропы, экстракты и концентраты – 8%;

– Автотехника и газовые двигатели – 10%;

– Автотранспорт и двигатели, суда для отдыха и спорта, летательные аппараты:

при цене продажи до 15.000 песо – освобождены от уплаты налога;

от 15.000 песо до 22.000 песо – 4%;

при цене более 22.000 песо – 8%.

– Услуги сотовой и космической связи – 4%;

– Предметы роскоши – 20%.

Обременяются внутренними налогами: производители, импортеры, лица, дробящие (делящие имущество).

Облагаемая база – цена нетто продаж в соответствии с фактурой или другим эквивалентным документом, а по отношению к сигарам – цена продаж потребителю.

В случае осуществления импортных операций – сумма, которая возникает в результате увеличения на 130% нормальной определенной цены, необходимой для применения импортных пошлин.

6. Налог на проценты, подлежащие выплате и на финансовую стоимость долга предприятия. Данный налог установлен только для предприятий, берущих кредиты или выпускающих долговые облигации. Взимается в размере 15% с процентов на кредиты, предоставляемые финансовыми организациями, и долговых облигаций – в размере 35% с процентов на другие кредиты (например, предоставляемые физическими лицами).

7. В Аргентинской Республике применяется также упрощенный режим налогообложения для мелких налогоплательщиков (мононалог). Данный режим применяется по отношению к мелким налогоплательщикам и по существу заменяет выплаты налогов на прибыль и НДС. Налог выплачивается одной ежемесячной твердой квотой.

Единым налогом обременяются:

– Физические лица, занимающиеся ремеслом или являющиеся собственниками предприятий, или ведущие личное хозяйство при условии, что они получают за предшествующий налоговый период брутто доход, равный или менее 144.000 песо и не превышающий максимальных параметров физических объемов деятельности (потребляемая электроэнергия и площадь, задействованная под осуществление деятельности), а также расценки за продукцию;

– Лица, занимающиеся профессиональной деятельностью, в том случае, если их ежегодные брутто доходы не превышают суммы 36.000 песо.

– Налогоплательщики по данному режиму должны выписывать счета по всем своим операциям без выделения НДС и хранить чеки.

– Лица, подпадающие под данный режим, должны зарегистрироваться в Регистре мелких налогоплательщиков, который создан для этих целей и ведется Федеральной Администрацией государственных доходов.

Данный налог выплачивается ежемесячно в зависимости от группы (брутто доход, потребляемая электроэнергия, занимаемая площадь), к которой относится конкретный налогоплательщик, и суммы, которая колеблется от 33 песо при доходе до 12.000 песо до 464 песо при доходе от 144.000 песо.

Режим социального обеспечения

Цель и смысл данного режима – осуществление отчислений на социальное обеспечение. Режим социального обеспечения охватывает как тех, кто осуществляет такие отчисления через организации, в которых работает (зависимые отчисления), так и тех, кто осуществляет такие отчисления самостоятельно (независимые отчисления).

В первом случае суммы взносов зависят от получаемого работником вознаграждения и составляют:

- Национальные пенсии – 11%;
- Отчисления на социальное обеспечение пенсионеров – 3%;
- Отчисления на социальное обеспечение работников – 2,7%;
- Отчисления на здравоохранение работников – 0,3%;
- Отчисления на социальное обеспечение руководящих работников – 2,55%;
- Отчисления на здравоохранение руководящих работников – 0,45%.

Во втором случае (независимые отчисления) устанавливается предполагаемый доход, который служит для расчетов сумм, подлежащих выплате работником самостоятельно.

Для данного случае суммы взносов составляют:

- Национальные пенсии – 16%;
- Отчисления на социальное обеспечение пенсионеров – 2%;
- Семейные отчисления – 7,5%;
- Отчисления в Национальный фонд занятости – 1,5%;
- Отчисления на социальное обеспечение работников – 4,5%;
- Отчисления на здравоохранение работников – 0,5%;
- Отчисления на социальное обеспечение руководящих работников – 4,25%;
- Отчисления на здравоохранение руководящих работников – 0,74%;

Независимо от вышеуказанных общих для всей страны федеральных налогов в каждой из аргентинских провинций действующие следующие налоги:

- Налог на брутто доходы или Многосторонние Соглашения.

Данный налог многоразовый и аккумулятивный. Им обременяются продажи имущества и предоставление услуг.

В каждом конкретном случае законодательство юрисдикции той провинции, где применяется данный налог, устанавливает различные размеры (ставки) налогообложения.

Экспортные операции освобождены от обложения данным налогом. Налог выплачивается за календарный год ежемесячными авансовыми платежами или двухмесячными в соответствии с законодательством каждой отдельной провинции.

- Налог на недвижимость.

Данным налогом обременяется недвижимое имущество, находящееся в городах или сельской местности, независимо от личности собственника имущества. Как налогооблагаемая база, так и размер данного налога определяются законодательством каждой отдельной провинции. Налог выплачивается за календарный год авансовыми ежемесячными или двухмесячными платежами в соответствии с законодательством каждой отдельной провинции.

- Налог на автопарк и автотранспортные средства.

Данный налог является вещным налогом. Им облагается право собственности на автотранспортные средства независимо от личности

собственника. Налог выплачивается за календарный год авансовыми ежемесячными или двухмесячными платежами в соответствии с законодательством каждой отдельной провинции.

Кроме вышеуказанных налогов, взимаемых на федеральном и провинциальном уровнях, в Аргентинской Республике применяются муниципальные сборы (платежи), регулируемые каждым отдельно взятым Муниципалитетом. Муниципальные сборы (за безопасность и гигиену, за освещение, уборку мусора и т.д.) взимаются с недвижимости в качестве оплаты за предоставляемые услуги и предназначаются для финансирования правительства данного уровня.

Для данных сборов не предусмотрено и не установлено определенных твердых ставок. Суммы таких платежей зависят в каждом конкретном случае (в каждом отдельном муниципалитете) от различных условий (стоимостной оценки недвижимости, ее местонахождения, этажности, возраста, состояния крыши и в зависимости от материалов, из которых она изготовлена и т.д.).

Аргентинская Республика имеет соглашения об избежании двойного налогообложения со следующими странами: Австралией, Австрией, Бельгией, Боливией, Бразилией, Великобританией, Германией, Голландией, Данией, Испанией, Канадой, США, Финляндией, Францией, Чили, Швецией. В октябре 2001 г. такое соглашение подписано с Россией[4].

Влияние международных бухгалтерских организаций на создание международной системы учета и отчетности

Вопросами гармонизации и стандартизации учета занимается целый ряд межправительственных и профессиональных организаций, которые можно разделить на региональные и международные (мировые).

К региональным организациям относятся:

- Европейское экономическое сообщество;
- Европейская федерация бухгалтеров-экспертов (FEE);
- Африканский совет по бухгалтерскому учету (AAC);
- Межамериканская ассоциация бухгалтеров (IAA);
- Конференция бухгалтеров стран Азии и Тихого океана (CAPA);
- Федерация бухгалтеров стран Юго-Восточной Азии АСЕАН (FA);
- Южно-Азиатская федерация бухгалтеров (SAFA);
- Северная федерация бухгалтеров (NFA) и др.

К международным (мировым) организациям относятся:

- Комитет по международным стандартам бухгалтерского учета (IASC);
- Международная федерация бухгалтеров (IFAC);
- Организация Объединенных Наций (ООН)
- Межправительственная рабочая группа экспертов по международным бухгалтерским стандартам ООН (ISAR);
- Комиссия по транснациональным корпорациям ООН (UNCTC);
- Организация экономического сотрудничества и развития (OECD) и др.
- Рассмотрим сферу деятельности отдельных организаций.

На региональном уровне первыми (с 1957 г.) стали регулировать сопоставимость финансовой отчетности страны — члены Европейского экономического сообщества (с 1993 г. — Европейского союза). Состав членов ЕС с момента образования до настоящего времени вырос с 6 до 15 стран. Сейчас в него входят Австрия, Бельгия, Великобритания, Германия, Греция, Дания, Ирландия, Испания, Италия, Люксембург, Нидерланды, Португалия, Финляндия, Франция, Швеция.

Одной из задач ЕС является гармонизация различных систем бухгалтерского учета стран-членов ЕС. Идея гармонизации заключается в согласовании (гармонии) методологий учета различных стран. В 1961 г. в целях решения поставленной задачи в рамках ЕС была сформирована исследовательская группа по проблемам бухгалтерского учета. По результатам проведенной работы был опубликован ряд директив, представляющих собой в некотором роде свод законов сообщества, которые страны-участницы интегрируют в системы своих национальных законов, в частности в национальные версии закона о компаниях.

Так как гармонизация учета и отчетности опирается на законодательную основу, исполнение требований директив ЕС является обязательным для всех компаний.

Наиболее важными и значимыми являются 4-я и 7-я директивы. 4-я директива ЕС была принята в 1978 г. Она содержит основные положения финансового учета, обязывает предприятия вести бухгалтерский учет по системе двойной записи, составлять отчетность и официально раскрывать особенности своей учетной политики. Цель отчетности состоит в достоверной и объективной информации.

7-я директива ЕС была принята в 1983 г. и регулирует правила составления консолидированной отчетности (отчеты групп). Положения 4-й и 7-й директив ЕС явились основой для европейского бухгалтерского регулирования отчетности.

Совершенствованием европейской методологии учета занимается и Федерация европейских бухгалтеров-экспертов (FEE). Основными задачами федерации является консультирование комиссий ЕС по вопросам бухгалтерского учета и налогообложения, а также осуществление сравнительного анализа директив ЕС и МСФО с целью выявления их совместимости.

Федерация возникла в 1986 г. в результате слияния Европейского союза бухгалтеров — экспертов в области учета, занимавшегося с 1951 г. стандартизацией европейского учета, и исследовательской группы бухгалтеров-экспертов, изучающей бухгалтерскую практику с 1966 г.

В настоящее время Федерация является ведущей профессиональной организацией бухгалтеров в Европе.

Африканский совет по бухгалтерскому учету (ААС) был основан в 1979 г. для унификации методик учета, совершенствования профессионального образования, обмена профессиональным опытом. Его членами являются правительственные организации бухгалтеров африканских стран: Алжира, Анголы, Бенина, Бурунди, ЦАР, Габона, Гвинеи, Берега Слоновой Кости, Лесото, Либерии, Мадагаскара, Мали, Марокко, Нигера, Нигерии, Сан-Томе и Принсипи, Сенегала, Судана, Того, Танзании, Верхней Вольты, Заира, Конго. Цель деятельности Совета заключается в законодательном согласовании национальных бухгалтерских систем, унаследованных от стран метрополий, и разработке единых стандартов бухгалтерского учета и отчетности.

Межамериканская ассоциация бухгалтеров (IAA) была основана в 1949 г. В нее вошли: Аргентина, Боливия, Бразилия, Венесуэла, Гватемала, Гондурас, Доминиканская Республика, Канада, Коста-Рика, Куба, Колумбия, Мексика, Никарагуа, Панама, Парагвай, Перу, США, Сальвадор, Уругвай, Чили, Эквадор. Цель деятельности состоит в унификации бухгалтерской практики в южноамериканских странах и организации профессиональных конференций. Каждые 2–3 года по результатам конференций участников публикуются научно-методические материалы.

Конфедерация бухгалтеров стран Азии и Тихого океана (САРА) основана в 1976 г. В нее вошли: Австралия, Бангладеш, Бирма, Канада, Индия, Индонезия, Ливан, Новая Зеландия, Пакистан, Самоа, Сингапур, США, Таиланд, Филиппины, Шри-Ланка и др. Цель деятельности состоит в региональной координации бухгалтерского учета, а в перспективе — в гармонизации бухгалтерских стандартов.

Федерация бухгалтеров Юго-Восточной Азии АСЕАН (ФА) основана в 1977 г. представителями Индонезии, Малайзии, Сингапура, Таиланда, Филиппин. Кроме решения основной задачи — повышения статуса бухгалтерской профессии федерация рассматривает вопросы согласования национальных методик учета, а в перспективе — бухгалтерских стандартов.

Наиболее представительной международной бухгалтерской организацией в настоящее время является Комитет по международным Стандартам бухгалтерского учета (IASB), образованный 29 июня 1973 г. профессиональными бухгалтерскими организациями Австралии, Великобритании, Германии, Ирландии, Канады, Мексики, Нидерландов, США, Франции, Японии. Идея создания комитета возникла на X Международном конгрессе бухгалтеров в 1972 г.

Цель деятельности КМСФО — разработка, публикация и оказание помощи при освоении международных стандартов финансовой отчетности.

Международная федерация бухгалтеров (IFAC) (штаб-квартира в Нью-Йорке), преобразованная в 1977 г. из Международного комитета по развитию бухгалтерской профессии, учреждена представителями 75 стран: Австралия, Аргентина, Великобритания, Греция, Дания, Израиль, Индия, Испания, Италия, Канада, Норвегия, США, Турция, Финляндия, Франция, Швеция и др.

Цель деятельности Федерации состоит в международной координации, консолидации усилий, укреплении престижа профессиональных бухгалтеров и организации международных конгрессов бухгалтеров.

Таким образом, цели этой организации во многом совпадают с целями КМСФО, однако приоритет отдается собственно бухгалтерской профессии.

Международная федерация бухгалтеров имеет в своей структуре ряд комитетов. Деятельность Комитета по профессиональной подготовке направлена на унификацию квалификационных и образовательных критериев при подготовке профессиональных бухгалтеров.

Комитет по этике занимается обобщением национальных кодексов профессиональной этики и выработкой единого стандарта. Оба эти комитета периодически публикуют разъяснения по вопросам, входящим в сферу их компетенции.

Действующий в составе федерации Комитет по обобщению практики аудирования издает специальные руководства, в которых обобщается и анализируется практика аудирования в различных странах мира. К настоящему времени распространены уже более 40 международных стандартов по аудиту и ряд международных нормативов работ, сопутствующих аудиту.

Организация Объединенных Наций (ООН) также проявляет определенный интерес к проблемам учета и отчетности, поскольку заметно усиливается влияние МНК на мировую экономику. В 1982 г. группа экспертов ООН выпустила новую редакцию специальных руководств (впервые вышли в свет в 1977 г.), в которых обобщены требования к степени аналитичности финансовой отчетности МНК. В частности, предложено в годовой отчет включать следующие документы: отчет о финансовых результатах, баланс, затраты на научно-исследовательские разработки, сведения об инвестициях в основные фонды и др. В отчете должна присутствовать и информация нефинансового характера, в частности о применяемых трансфертных ценах, кадровом составе и др. Эти рекомендации можно использовать и в качестве справочного материала. Например, правительство любой страны может использовать эти материалы в качестве примера той информации, которую можно затребовать у мультинациональных корпораций, имеющих штаб-квартиру в данной стране.

Проблемами стандартизации учета в ООН занимается Межправительственная рабочая группа экспертов по международным стандартам учета и отчетности (ISAR), созданная в 1982 г. при Комиссии по транснациональным компаниям Экономического и социального совета ООН (UNCTC).

Можно выделить три основные цели ее создания:

- изучение бухгалтерского учета и финансовой отчетности в международном аспекте;
- содействие стандартизации учета на национальном и международном уровнях;
- защита интересов развивающихся стран при раскрытии финансовой информации.

В рабочую группу входят представители всех географических регионов мира. Членами группы являются представители 9 западноевропейских, 3 восточноевропейских, 9 африканских, 6 латиноамериканских, 7 азиатских государств. Ее деятельность связана с изучением национальных бухгалтерских стандартов отдельных стран, проблем их гармонизации с международными стандартами, консультациями по их освоению. Для достижения своих целей группа проводит периодические исследования по выявлению потребностей всех пользователей финансовой информации (инвесторов, кредиторов, поставщиков, покупателей, правительств и широкой общественности).

Группа консультирует международные организации (ООН, ОЭСР, КМСФО) по вопросам распространения международных стандартов и степени их соответствия запросам пользователей. На базе исследований местной практики учета и применяемости стандартов она дает рекомендации по устранению нежелательных пробелов и отклонений. Группа периодически публикует доклады, в которых анализируется процесс внедрения стандартов в разных странах. Она оказывает конкретную помощь развивающимся странам, направляя своих экспертов и предоставляя им результаты своих исследований. Стандарты Комитета по международным бухгалтерским стандартам, одобренные Межправительственной группой экспертов ООН, могут рассматриваться в дальнейшем как обязательные, и правительства — члены ООН должны обеспечивать их надлежащую регламентацию на национальном уровне.

Организация экономического сотрудничества и развития (OECD) создана в 1961 г., а в 1978 г. учредила специальную рабочую группу по бухгалтерским стандартам (OECD WG). В 1976 г. были изданы свод правил управления транснациональными компаниями, в том числе по содержанию финансовой отчетности, и правила добровольного раскрытия компанией учетной политики. Цель деятельности состоит в сближении национальных методик отчетности 24 стран — членов OECD: Австралии, Австрии, Бельгии, Великобритании, Германии, Греции, Дании, Ирландии, Исландии, Испании, Италии, Канады, Люксембурга, Нидерландов, Новой Зеландии, Норвегии, Португалии, США, Турции, Финляндии, Франции, Швейцарии, Швеции, Японии. В последнее время OECD приступила к обзору практики в странах-участниках с тем, чтобы разработать рекомендации по сближению национальных методик.

Экономические условия в разных странах имеют как сходство, так и различия. Только в рамках того общего, что объединяет национальные экономики, усилия по гармонизации учета могут быть успешными. Это справедливо и для регионального, и для международного уровней [5].

Список литературы

1. <http://www.accountingweb.ru/accounting-703.html>
AccountingWeb Портал по бухгалтерскому учету, модели учета
2. http://www.uk-uchet.ru/nalogooblozhenie_v_argentine.htm Налогообложение в Аргентине
3. <http://www.afip.gov.ar/ruso/InfoTributaria.asp> Налоговое законодательство и управление в Аргентине
4. http://www.vneshmarket.ru/content/document_r_A42DE8FB-0692-4BC0-B9B6-FF889065C72A.html Налоговая система Аргентины
5. <http://www.piterpress.ru/attachment.php?barcode=978546901051&at=exc&n=0> Международный учет и аудит. Краткий курс
6. http://cde.osu.ru/demoversion/course112/3_2.html
МСФО34 «Промежуточная финансовая отчетность»
7. <http://buhmoscow.ru/msfo> МСФО
8. <http://www.audit-it.ru/articles/msfo/a24744/143714.html> Требования к бухгалтерской (финансовой) отчетности - сравнительный анализ МСФО и РСБУ

УЧЁТ, НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ И ФОРМИРОВАНИЕ ОТЧЁТНОСТИ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Закон Республики Беларусь «О бухгалтерском учете и отчетности» – один из основных нормативно-правовых актов, регулирующих вопросы организации бухгалтерского учета на уровне государства и субъектов хозяйствования. В нем сосредоточены основные положения по ведению бухгалтерского учета, используемые в дальнейшем органами государственного управления при разработке подзаконных актов.

Государственное регулирование бухгалтерского учета в Республике Беларусь обеспечивает единообразие ведения учета и составления бухгалтерской отчетности, достоверность отражения и своевременность поступления учетной и отчетной информации, обеспечение единых принципов исчисления налогов и сборов [6].

Государственное регулирование бухгалтерского учета и отчетности осуществляется Президентом Республики Беларусь, Национальным собранием Республики Беларусь, Советом Министров Республики Беларусь и иными государственными органами в пределах их компетенции в целях достижения единообразия ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности, повышения достоверности и своевременности учетной и отчетной информации.

Министерство финансов Республики Беларусь в соответствии с законодательством Республики Беларусь осуществляет общее методологическое руководство бухгалтерским учетом и отчетностью и принимает обязательные для исполнения организациями нормативные правовые акты по бухгалтерскому учету и отчетности, а также утверждает нормативные правовые акты по бухгалтерскому учету и отчетности, разработанные и внесенные в установленном порядке государственными организациями, подчиненными Совету Министров Республики Беларусь.

Республиканские органы государственного управления, подчиненные Совету Министров Республики Беларусь и осуществляющие регулирование и управление в определенной отрасли экономики, осуществляют методологическое руководство бухгалтерским учетом и отчетностью организаций соответствующих отраслей экономики и принимают нормативные правовые акты по бухгалтерскому учету и отчетности, не противоречащие нормативным правовым актам по бухгалтерскому учету и отчетности Министерства финансов Республики Беларусь.

Национальный банк Республики Беларусь осуществляет методологическое руководство бухгалтерским учетом и отчетностью в банковской системе, разрабатывает и утверждает методики ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности для Национального банка Республики Беларусь, а также для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, принимает обязательные для исполнения банками нормативные правовые акты по бухгалтерскому учету и отчетности.

Многие отрасли народного хозяйства имеют свою отраслевую специфику процесса производства и специфику в бухгалтерском учете. Отраслевые министерства и ведомства на основе действующего законодательства имеют право разрабатывать и согласовывать с Министерством финансов свои отраслевые инструкции, рекомендации

по отдельным участкам учета, в том числе по себестоимости и калькулированию продукции [1].

Законом Республики Беларусь «О бухгалтерском учете и отчетности» установлено, что руководитель несет ответственность за организацию бухгалтерского учета на предприятии. Руководителям организаций дано право принимать решение о структуре и штате бухгалтерии, способах ведения бухгалтерского учета. В зависимости от объема учетных работ в организации бухгалтерская служба может создаваться как самостоятельное структурное подразделение, возглавляемое главным бухгалтером. Ведение бухгалтерского учета может осуществляться бухгалтером, состоящим в штате предприятия, специалистом-бухгалтером, являющимся индивидуальным предпринимателем. При определенных условиях руководители унитарных частных предприятий имеют право лично вести бухгалтерский учет и составлять отчетность. Кроме того, ведение бухгалтерского учета может быть передано организации, оказывающей услуги по бухгалтерскому учету [4].

На должность главного бухгалтера назначается лицо, имеющее высшее специальное образование, а в исключительных случаях - лицо, не имеющее высшего специального образования, при наличии у него специального образования и стажа работы по специальности бухгалтера не менее пяти лет [1].

Главный бухгалтер осуществляет руководство бухгалтерским учетом в организации. Согласно Закону Республики Беларусь «О бухгалтерском учете и отчетности» в его компетенцию входят:

- постановка и ведение бухгалтерского учета в организации;
- формирование учетной политики организации;
- составление и своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности [4].

Ведение бухгалтерского учёта в организации осуществляется согласно учетной политике организации, сформированной в соответствии с законодательством Республики Беларусь и утвержденной решением руководителя организации.

Учетная политика организации включает в себя:

- описание принятых способов ведения бухгалтерского учета;
- план счетов бухгалтерского учета организации (типовой план счетов Республики Беларусь представлен в приложении А);
- применяемые организацией формы первичных документов и регистров бухгалтерского учета, если они отличаются от типовых;

- регламентацию движения первичных документов и регистров в бухгалтерском учете организации (график документооборота).

Филиалы и представительства иностранных организаций, находящиеся на территории Республики Беларусь, могут формировать свою учетную политику исходя из правил, установленных в стране нахождения этих организаций, если эти правила не противоречат международным стандартам бухгалтерского учета и отчетности, а также законодательству Республики Беларусь [1].

В случае возникновения разногласий между руководителем и главным бухгалтером по вопросам совершения отдельных хозяйственных операций документы по ним должны быть приняты к исполнению главным бухгалтером в соответствии с письменным распоряжением руководителя, который несет полную ответственность за последствия совершения таких операций. Главному бухгалтеру должны быть предоставлены все документы, оформленные надлежащим образом и не противоречащие действующему законодательству [4].

Аудит регулируется Законом Республики Беларусь «Об аудиторской деятельности». Функции регулирования аудиторской деятельности и ведения государственного реестра аудиторов и аудиторских организаций на территории Республики Беларусь возложены на Министерство финансов Республики Беларусь.

Обязательному аудиту подлежит бухгалтерская отчетность всех белорусских субъектов хозяйствования, у которых объем выручки за предыдущий отчетный год составил более 600 тыс. евро, а также коммерческих организаций с иностранными инвестициями.

Полномочиями государственного контроля финансовой и хозяйственной деятельности субъектов хозяйствования и применения, соответствующих мер финансовой отчетности наделены Прокуратура, Министерство внутренних дел Республики Беларусь, налоговые и таможенные органы. Конфиденциальность полученной в ходе аудита информации гарантируется законодательством Республики Беларусь [2].

Налогообложение в Республике Беларусь регулируется Общей частью Налогового кодекса, вступившая в силу с 1 января 2004 года. Особенная часть Налогового кодекса введена в действие с 1 января 2010 года. Несмотря на то, что на 1 января 2010 года действуют обе части Налогового кодекса, наряду с ними продолжают применяться

ранее принятые акты Президента Республики Беларусь, которые регулируют вопросы налогообложения.

В Республике Беларусь устанавливаются республиканские налоги, сборы (пошлины) и местные налоги и сборы. Кроме того, Налоговым кодексом предусмотрены особые режимы налогообложения для плательщиков:

- налога при применении упрощенной системы налогообложения;
- единого налога с индивидуальных предпринимателей и иных физических лиц;
- единого налога для производителей сельскохозяйственной продукции;
- налога на игорный бизнес;
- налога на доходы от осуществления лотерейной деятельности;
- налога на доходы от проведения электронных интерактивных игр;
- сбора за осуществление ремесленной деятельности;
- сбора за осуществление деятельности по оказанию услуг в сфере агро- и экотуризма.

Белорусская система налогообложения содержит нижеследующие основные налоги и сборы:

1. Республиканские:

- налог на добавленную стоимость;
- акцизы;
- налог на прибыль;
- налог на доходы иностранных организаций, не осуществляющих деятельность в Республике Беларусь через постоянное представительство;
- подоходный налог с физических лиц;
- налог на недвижимость;
- земельный налог;
- экологический налог;
- налог на добычу (изъятие) природных ресурсов;
- сбор за проезд автомобильных транспортных средств иностранных государств по автомобильным дорогам общего пользования Республики Беларусь;
- оффшорный сбор;
- гербовый сбор;
- консульский сбор;

- государственная пошлина;
- патентные пошлины;
- таможенные пошлины и таможенные сборы.

2. Местные:

- налог за владение собаками;
- курортный сбор;
- сбор с заготовителей.

Помимо налоговых платежей в Республике Беларусь уплачиваются страховые взносы в Фонд социальной защиты населения и РУП «Белгосстрах», а также отчисления в инновационные фонды [3].

Состав и порядок представления бухгалтерской отчетности определяется Министерством финансов. Организация должна составлять промежуточную и годовую бухгалтерскую отчетность. Бухгалтерская отчетность составляется за отчетный год с 1 января по 31 декабря включительно.

Бухгалтерская отчетность организаций за год состоит из:

- бухгалтерского баланса;
- отчета о прибылях и убытках;
- приложений, предусмотренных нормативными правовыми актами;
- аудиторского заключения, подтверждающего достоверность бухгалтерской отчетности организации, если эта организация в соответствии с законодательством Республики Беларусь подлежит обязательному аудиту;
- пояснительной записки.

Некоммерческие организации, не осуществляющие предпринимательской деятельности и не имеющие, за исключением выбывшего имущества, оборотов по реализации товаров, выполнению работ, оказанию услуг, представляют бухгалтерскую отчетность по итогам отчетного года в упрощенном составе:

- бухгалтерский баланс;
- отчет о прибылях и убытках;
- отчет о целевом использовании полученных средств.

Сводная (консолидированная) отчетность состоит из:

- бухгалтерского баланса;
- отчета о прибылях и убытках;
- пояснительной записки.

Бухгалтерская отчетность за год составляется в течение 90 дней по окончании отчетного (финансового) года, промежуточная (квартальная) – в течение 30 дней по окончании квартала.

Сроки, представления бухгалтерской отчетности участников группы взаимосвязанных организаций, в том числе дополнительной информации, необходимой для составления сводной (консолидированной) отчетности, устанавливает головная организация (уполномоченное юридическое лицо) [1].

В соответствии с правилами бухгалтерского учета и в зависимости от учетной политики налогоплательщика выручка в бухгалтерском и налоговом учете отражается либо по отгрузке, либо по оплате [3].

Существуют различия в национальных стандартах учёта Республики Беларусь и МСФО. Данные различия отражены в приложении Б.

В 1998 году перед Министерством финансов Республики Беларусь была поставлена задача в течение десяти лет создать национальную систему бухгалтерского учета, основанную на международных стандартах финансовой отчетности (МСФО). Именно МСФО определены стратегическим ориентиром для развития учета в Республике Беларусь.

Министерство финансов Республики Беларусь разработало план мероприятий, выполнение которых способствовало созданию национальной системы бухгалтерского учета на принципах, заложенных в международных стандартах финансовой отчетности. За прошедший период была разработана соответствующая нормативно-правовая база, позволившая национальной системе бухгалтерского учета адекватно отражать интересы рыночной экономики с учетом социально-экономического курса нашей страны.

В Республике Беларусь, как и в других странах, осуществляется государственное регулирование бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности; предприятия ведут учет и составляют отчетность по правилам, установленным компетентными государственными органами. В то же время государство не запрещает параллельно вести учет и составлять отчетность по правилам, установленным самим предприятием в целях управления и обеспечения информацией собственников, инвесторов и негосударственных учредителей и организаций, в том числе для выхода на рынки ценных бумаг и привлечения иностранных инвесторов.

Для приведения финансовой отчетности, составленной по правилам, принятым в Республике Беларусь, к отчетности, составленной по принципам МСФО, все большее признание получает метод трансформации. При этом признается: должна быть создана единая, общепризнанная и научно обоснованная методика трансформации белорусской отчетности в международную.

В настоящее время на рынке бухгалтерских услуг работает ряд компаний, занимающихся решением данной задачи. Анализ результатов трансформации финансовой отчетности одних и тех же белорусских предприятий, проведенной различными компаниями, показал, что данные, представленные в отчетных документах, существенно отличаются. Вызвано это, прежде всего, применением различных методик трансформации, каждая из которых представляет собой субъективное восприятие и понимание сути международных стандартов отдельно взятым исполнителем.

Для дальнейшего совершенствования национальной системы бухгалтерского учета и отчетности и перехода на составление отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности правительством Республики Беларусь создана рабочая группа, в задачу которой входит разработка предложений по внесению изменений в действующее законодательство, обеспечивающих ведение бухгалтерского учета и составление отчетности на принципах, заложенных в МСФО.

Министерство финансов Республики Беларусь утвердило перечень предприятий, которые с 2008 года обязаны составлять финансовую отчетность одновременно по национальной системе и МСФО. В настоящее время важной задачей является подготовка для субъектов хозяйствования кадров, которые могли бы самостоятельно, без привлечения сторонних специалистов трансформировать отчетность, составленную по национальной системе бухгалтерского учета, в МСФО. Учебные заведения Республики Беларусь включили в учебные планы изучение международных стандартов финансовой отчетности. Для специалистов-практиков открыты курсы повышения квалификации.

Общественное объединение «Белорусская ассоциация бухгалтеров» также активно включилось в процесс по переводу финансовой отчетности отдельных предприятий Республики Беларусь на принципы МСФО и осуществляет подготовку и повышение квалификации специалистов в данном направлении [5].

Список литературы

1 Вопросы ведения бизнеса [Электронный ресурс]: Бухгалтерский учёт. Режим доступа: <http://www.invest.belarus.by/ru/business/resume/accounting/>. – 5.11.2011.

2 Организация и ведение бизнеса в Беларуси [Электронный ресурс]: Бухгалтерский учёт и аудит. Режим доступа: http://export.by/bel_info/o_belarusi/organizaciya_i_vedenie_biznesa_v_belarusib62/buhgalterskii_uchet_i_auditeba.html. – 5.11.2011.

3 Путеводитель по бизнесу и инвестициям в Республике Беларусь. Аспекты налогообложения 2011 [Электронный ресурс]: Основы налоговой системы. Режим доступа: http://www.deloitte.com/assets/Dcom-Belarus/Local%20Assets/Documents/dttl_Belarus-business-guide_RU_2011.pdf. – 5.11.2011.

4 Сушкевич, А.Н. Закон Республики Беларусь «О бухгалтерском учете и отчетности» – основа нормативно-правового регулирования бухгалтерского учета [Электронный ресурс] / А.Н. Сушкевич/ Режим доступа: <http://profbuh.by/buxgalteru/statja-zakon/2/>. – 5.11.2011.

5 Сушкевич, А.Н. Национальная система бухгалтерского учета в Республике Беларусь и МСФО [Электронный ресурс] / А.Н. Сушкевич/ Режим доступа: <http://profbuh.by/buxgalteru/statja-msfo/>. – 5.11.2011.

УЧЕТ, НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ И ФОРМИРОВАНИЕ ОТЧЕТНОСТИ В БОЛИВИИ

История бухучета идет от инков. У них были так называемые кипу: узелковая письменность. Так вот, именно на основе нее в Боливии была создана первая система учета доходов и расходов. Несмотря на значимые доходы от экспорта минерального сырья, Республика Боливия остается одним из самых беднейших стран Латинской Америки [1].

Если рассматривать основные типы моделей классификации систем бухгалтерского учета, то Боливия относится к южноамериканской модели. Ключевое воздействие на становление бухгалтерского учёта в южноамериканских странах оказали инфляционные процес-

сы. Поэтому отличительной характеристикой этой модели является метод корректировки показателей отчётности с учётом изменения общего уровня цен. Поправка на инфляцию необходима для обеспечения достоверности текущей финансовой информации (особенно в отношении долгосрочных активов). Корректировка отчётности ориентирована на потребности государства по исполнению доходной части бюджета.

Также южноамериканская модель применяется в странах: Аргентина, Боливия, Бразилия, Гайана, Парагвай, Перу, Уругвай, Чили, Эквадор [2].

В целом учет ориентирован на потребности государственных и налоговых органов.

Бухгалтерский учет регламентируется законодательно.

Методы учета, используемые в организациях, достаточно унифицированы.

Отличительная особенность: корректировка бухгалтерской отчетности на темпы инфляции [3].

Для ведения работы по бухгалтерскому учёту на предприятиях создаются бухгалтерии, которые могут возглавляться главным бухгалтером (ответственным лицом). При смене бухгалтером места работы под наблюдением главного бухгалтера или ответственного лица производится сдача-приёмка дел. Если это касается главного бухгалтера или ответственного лица, то данная процедура находится под наблюдением руководителя предприятия.

Бухгалтерский учёт ведётся в Боливии в соответствии с едиными принципами. Их юридическое закрепление осуществляется в виде специальных требований, к числу которых относятся следующие:

- бухгалтерские расчёты основываются на фактически произведённых экономических действиях, правдиво отражая финансовую ситуацию и хозяйственные результаты;
- бухгалтерская информация отвечает требованиям государственного макроэкономического регулирования и предоставляет возможность для её всестороннего понимания;
- бухгалтерские расчёты осуществляются в соответствии с установленными методами, их показатели должны согласовываться и быть взаимно сопоставимыми;
- метод ведения бухгалтерского учёта в течение отчётного периода должен быть единым;
- бухгалтерские расчёты должны производиться своевременно;

- бухгалтерские записи и отчёты должны быть чёткими и пригодными для использования;

- доходы должны соизмеряться с себестоимостью и затратами; бухгалтерские расчёты возможных убытков и издержек должны быть справедливыми;

- каждый объект имущественных ресурсов должен рассчитываться по фактической себестоимости;

- финансовый отчёт должен всесторонне отражать финансовую ситуацию и хозяйственный результат деятельности предприятий.

Бухгалтерские данные используются как для внутренних (администрация, собственники, инвесторы, налоговые органы), так и внешних пользователей (инвесторы, банки, поставщики, и прочие заинтересованные лица) [4].

Все сведения формируются на основе бухгалтерских документов, к которым относятся Главная и вспомогательные бухгалтерские книги, мемориальные книги и т.п. Допускается параллельное использование ручного и автоматизированного учёта.

Все бухгалтерские документы и финансовые отчёты ведутся на испанском языке. Бухгалтерские документы и финансовые отчёты хранятся 1-5 лет. Записи в документах осуществляются в национальной валюте. Финансовый год начинается в Боливии 1 января и заканчивается 31 декабря, в течение этого периода учёт ведётся нарастающим итогом. Каждая структура формирует финансовую отчётность и направляет её ежемесячно, ежеквартально и ежегодно в контролирующие ведомства (прежде всего, в соответствующее министерство финансов и налоговое бюро). Отчётные документы подписываются (или ставится печать) руководителем и ответственным лицом из бухгалтерии. Каждый документ скрепляется печатью предприятия.

В Боливии принцип двойной записи рассматривается как чисто технический прием, соответственно, в ней существенно меньшее внимание уделяется корреспонденции счетов, по крайней мере, за ней не признается особого экономического смысла. Отказ от понятия корреспонденции несколько обедняет аналитические возможности, но зато позволяет составлять сложные проводки, когда кредитуется и дебетуется несколько счетов одновременно.

В стране не установлена обязательная форма баланса, он может быть представлен в горизонтальной или вертикальной форме. Порядок классификации не имеет значения: оборотные средства и кредиторскую задолженность (до одного года) можно отражать до или по-

сле основных средств и капитала. Однако законом установлена минимально необходимая структура баланса. Так, согласно Кодексу обязательств он должен содержать непременно четыре раздела: оборотные средства, основные средства, кредиторскую задолженность и капитал [4].

Отчёт о прибылях и убытках раньше был малоинформативным. Некоторые фирмы не отражали даже объём реализации, а начинали отчёт с валовой прибыли. Сейчас отчёт должен включать как минимум в составе выручки – объём реализации, финансовую выручку, прибыль от продажи основных средств; в составе расходов – сырье и материалы, расходы на оплату труда, финансовые расходы и амортизацию. Конкретная форма представления информации не оговорена. Отчёт может быть представлен вертикально или горизонтально, выручка и расходы могут классифицироваться по характеру или по функциональному признаку, но обязательно должны быть приведены данные за предшествующий год.

Основными налогами являются налог на доходы организаций и физических лиц и налог на добавленную стоимость. Различие между чистым и налогооблагаемым доходом (базой налогообложения) может быть: постоянным, временным, а также может представлять собой убытки, компенсируемые в целях налогообложения [6].

Отражаемые расходы рассчитывают на основе прибыли или убытка до налогообложения с корректировкой на сумму постоянных разниц. Соответствующая ставка налога применяется к этой сумме, а скидки и вычеты рассматриваются как уменьшение суммы налога, начисленного за год.

Проблемами унификации стандартов учёта и отчётности в Боливии занимается Межамериканская ассоциация бухгалтеров (Inter-American Accounting Association - IAA). Она была основана в 1949 году на сессии в Сан-Хауне (Пуэото-Рико) и до 1974 года называвшаяся Межамериканская конференция по учету. Членами Межамериканской ассоциации бухгалтеров являются 27 бухгалтерский организаций из 21 стран. Ассоциация была создана по инициативе таких известных бухгалтеров, как Дон Роберто Ларисес Алатристе, Оскар Магги, Мигуэля Флейтса и другие. Ассоциация ведет издательскую деятельность, ею создан ряд комитетов по теоретическим исследованиям в учете, по стандартизации методов ревизии, по разработке стандартов учета в государственной секторе, по подготовке бухгалтеров по финансовому и управленческому учету, по професси-

ональной практике. Руководит Ассоциацией Совет директоров. В Боливии по инициативе Ассоциации была создана тринадцатая конференция по учету «Унификация практики учета в странах Латинской Америки. Реальность и перспективы». Конференция приняла заявление, определявшая принципы развития бухгалтерского учета в регионе [5].

Цель деятельности Межамериканской ассоциации бухгалтеров состоит в унификации бухгалтерской практики в южноамериканских странах и организации профессиональных конференций. Каждые 2–3 года по результатам конференций участников публикуются научно-методические материалы.

Американской ассоциацией бухгалтеров была предложена так называемая субъективная классификация по «зонам влияния» с выделением следующих пяти зон:

- британская;
- франко-испано-португальская;
- германо-датская;
- американская;
- коммунистическая [3].

Список литературы

1. Что такое бухгалтерский учет? Знаю все! [Электронный ресурс]. Источник <http://znayuvse.ru/lichnye-finansy/chto-takoe-bukhuchet>
2. Международные стандарты финансовой отчетности [Текст]: учебное пособие / Ю.И. Проскуровская. - М.: Омега-Л, 2007. - 288 с.
3. Международный учет и аудит. Краткий курс [Электронный ресурс] <http://www.auditingexperts.ru>
4. Соколова Е.С. Международные стандарты учета и финансовой отчетности: Учебно-методический комплекс. – М.: Изд. центр ЕАОИ. 2008. – 186 с.
5. Соколов Я.В. Национальные организации, занимающиеся стандартизацией учета. <http://elibrary.fines.ru>
6. Шевчук Д. Учет и налогообложение в зарубежных странах // Финансовая газета, региональный выпуск, 4/2009.

УЧЕТ, НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ И ФОРМИРОВАНИЕ ОТЧЕТНОСТИ В БРАЗИЛИИ

Каждой стране присущи определенные отличия, обусловленные национальными особенностями и факторами развития, поэтому каждая страна имеет свою национальную систему бухгалтерского учета.

Система бухгалтерского учета - это совокупность приемов и методов, с помощью которых обобщаются процессы производства, снабжения и реализации продукции, определяются цели, обеспечивается управление предприятием на основе стратегических и тактических задач.

Национальная система бухгалтерского учета разрабатывают отдельно, но основываются на анализах международных стандартов бухгалтерского учета в большинстве случаев в Бразилии.

Система бухгалтерского учета Бразилии создавалась под влиянием европейских стран (главным образом Италии), а впоследствии испытала влияние практики учета США. Она испытала большое воздействие налогового законодательства, законов о компаниях и правил, установленных государственными ведомствами страны. К числу последних относится ряд таких организаций, как Центральный банк Бразилии (ЦББ), Бразильская комиссия по ценным бумагам (КЦБ), Департамент частного страхования (СУСЕП), Национальное агентство связи (АНАТЕЛ) и Управление по делам дополнительных пенсионных фондов (УДП) [10].

Налоги Бразилия тоже старается оптимизировать в зависимости от статуса организации. Например, для совсем небольших фирм тут создана упрощенная система налогообложения. Появилась она в начале девяностых годов прошлого века и дала возможность выйти «из тени» малым предприятиям. В то время многие из них скрывались от налогов, так как платить их в полном объеме было бы настоящим разорением. В пользу того, что государство идет компаниям навстречу, говорит и тот факт, что предприятия, относящиеся к малому и среднему бизнесу, могут вовсе не заниматься бухучетом: для отчетности будет достаточно вести кассовую книгу [1].

В Бразилии есть обязательные для всех федеральные налоги, такие как, налог на импорт (его ставка варьируется от 10 до 35%), налог на экспорт, на доход, на промышленную продукцию, на кредитные и валютные операции. В некоторых случаях федеральные налоги могут меняться, иногда вводятся и дополнительные (согласно решению правительства страны).

Помимо федеральных существуют и налоги штатов, которые устанавливают органы местного управления. Все налоги дифферен-

цированы в зависимости от конкретного региона: где-то есть налог на дарение, в другом регионе налог на автомобили. Если хочешь стать обладателем личного транспорта, то будь готов платить за это каждый месяц в казну штата. Еще один вид налога – муниципальный. В некоторых городах его платят на содержание полиции, в некоторых – за уборку мусора и так далее.

Что касается ставки НДС, то она вовсе не низкая – 36 процентов; часто это вызывает недовольство у населения. Однако большое количество социальных программ не позволяет правительству снижать этот налог [1].

Бразилия применяет систему налогообложения малых предприятий с валовым доходом в качестве налоговой базы и дифференцированными в зависимости от годового валового дохода ставками. Ставки налога изменяются от 3% до 7% валового дохода. Критерием признания предприятия малым (или микро-) является валовой доход. А именно, доход микропредприятия в календарном году не должен превышать 120 000 реалов, а малого предприятия – 720 000 реалов. При этом индивидуальное предприятие, оказывающее услуги (например, мойка машин), может не регистрироваться в Главном кадастровом управлении налогоплательщиков и иметь статус неформального предприятия [1].

Ограничения для признания предприятий малыми или микро-, помимо дохода включают в себя форму собственности, вид деятельности (не разрешается налогообложение по системе малых предприятий для кредитно-финансовых, страховых, арендных, инвестиционных, охранных предприятий, производящих операции с ценными бумагами, валютой, недвижимостью), участие в уставном капитале данного предприятия определенных лиц (иностранные граждане и юридические лица, предприятия с участием госучреждения), участие самого предприятия в уставном капитале других юридических лиц, по осуществлению экспортно-импортных сделок, вид оказываемых услуг (недопустимо в системе оказание услуг маклера, певца, предпринимателя, режиссёра театра, композитора, балетмейстера, терапевта, дантиста, медицинской сестры, ветеринара, инженера, архитектора, физика, химика, экономиста, бухгалтера, аудитора, администратора, программиста, адвоката, психолога, преподавателя, журналиста, и др.), наличие дебиторской задолженности по обязательным платежам, социальному страхованию, превышение совокупного дохода вла-

дельца от данного предприятия и участия в других предприятиях определенного предела.

Предприятие имеет право выбрать общепринятую норму налогообложения, то есть налогообложение по системе для малых предприятий не является обязательным.

В Бразилии, освобожденные от налогообложения организации подают лишь простую декларацию о том, что на них распространяется освобождение от уплаты налогов.

Адаптация национальных стандартов к МСФО или разработка национальных стандартов на основе МСФО заключается в том, что большое количество стран вносит изменения и разрабатывает новые национальные стандарты финансовой отчетности, которые в целом соответствуют МСФО. Этот путь предпочтителен для стран, в которых принципы ведения бухгалтерского учета и составления отчетности несущественно отличаются от принципов учета и отчетности МСФО. В их число входят как развивающиеся страны, так и более развитые страны (Бразилия) [4].

В соответствии с отчетом аудиторской компании “PricewaterhouseCoopers”, опубликованном в октябре 2004 года, действовавшие в Бразилии стандарты отчетности в значительной степени отличались от IFRS и US GAAP: выбор американского ГААП в качестве третьей системы стандартов для проведения сравнения было решением самих исследователей, причины такого подхода отдельно не оговаривались. Наибольшие различия в отчетности затрагивали отдельные отрасли экономики Бразилии – в частности, производство электроэнергии и телекоммуникации – а причиной того названа роль местных органов регулирования, ответственных за определение стандартов для применения в той или иной индустрии. В роли регуляторов основных сфер деятельности выступают: Центральный Банк Бразилии (BACEN), Национальное Агентство по Электроэнергии (ANEEL), Национальное Агентство Телекоммуникаций (ANATEL). Кроме всего прочего, национальные стандарты Бразилии характеризуются – по мнению аналитиков из PwC – нечеткой формулировкой и недостаточной ясностью процедуры их применения, что приводит к снижению качества отчетности [5].

9 мая 2006 года Совет директоров Центрального Банка Бразилии, принимая во внимание текущие тенденции мировой экономики и ускорение глобализации, постановил, что все подотчетные ему банки и прочие коммерческие организации (включая инвестиционные фон-

ды) – должны осуществлять финансовую отчетность в соответствии с МСФО. Полностью перейти на стандарты IFRS запланировали до конца 2010 года.

В Бразилии обязательство предоставлять отчетность по МСФО/ОПБУ США распространяется на 97 компаний, включенных в котировальный лист Novo Mercado на BOVESPA. Обязательная отчетность доступна на веб-сайтах регулирующих органов и BOVESPA. Наиболее серьезным недостатком является отсутствие в отчетности по бразильским стандартам обязательного отчета о движении капитала и сегментной отчетности [2].

МСФО вносят большой вклад в совершенствование и гармонизацию финансовой отчетности во всем мире. В странах с малоразвитой законодательной системой в области бухучета МСФО используется как основа для национальных стандартов.

В Бразилии компании, работающие в условиях значительных темпов инфляции, обязаны представлять бухгалтерскую отчетность, пересчитанную с помощью общего индекса цен [3].

В Бразилии методика учета по постоянным ценам стала применяться около сорока лет назад, но лишь в 1964 г. она была включена в национальную систему счетоводства как ее важнейший элемент, позволяющий уменьшить искажающее влияние инфляции.

Индексы цен могут выступать как ориентировочный показатель для отдельных отраслей промышленности. В Бразилии, например, переоценке, подвергаются основные средства и вложения, амортизационные отчисления определяются с учетом скорректированной стоимости основных средств. Индексы цен публикуются правительственными органами.

Ежегодно компаниям, которые занимаются торговлей, необходимо публиковать бухгалтерский баланс, данные по прибыли и убыткам. Эта информация должна быть доступна собранию акционеров – раз в год они обсуждают положение дел в организации и перспективы развития фирмы. Независимые аудиторы занимаются проверкой финансовой отчетности. После ревизии компании выдается сертификат. Такой документ говорит о серьезности и надежности компании [3].

Проблемами унификации стандартов учета и отчетности занимается ряд организаций. Межамериканская организация бухгалтеров создана в 1949 г. в Сан-Хуане (Пуэрто-Рико), ее членами являются 27 профессиональных организаций из 21 страны, в том числе Бразилия. Основные усилия направлены на стандартизацию и гармонизацию

практики учета в странах Латинской Америки. Национальные организации Бразилии входят в Панамериканский комитет стандартов.

Бразильская система учета регулируется советом по бухгалтерскому учету. Наиболее важна профессиональная бухгалтерская организация Бразилии – это Бразильский институт бухгалтеров (Institute Brasileiro de Contadores). Основным законом, регламентирующий процедуру финансового учета и отчетности Бразилии – это закон о корпорациях. Он содержит пункты, касающиеся корпоративной финансовой отчетности и приближает бухгалтерские процедуры к уровню мировой учетной технологии.

В Бразилии во время сближения ее бухгалтерских стандартов с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), публикуемыми Международным советом по стандартам бухгалтерского учета (МССУ). Главные институты, возглавляющие этот процесс - бразильская Комиссия по ценным бумагам, Институт независимых аудиторов Бразилии (ИБРАКОН) и Центральный банк Бразилии.

Ibracon - Институт независимых аудиторов Бразилии был создан 13 декабря 1971 года. Он возник из объединения двух институтов бухгалтеров, которые работали в независимом аудите: Институт общественных бухгалтеров Бразилии (ICPB) и Бразильский институт независимых аудиторов (Ibai), которые собрались вместе, чтобы получить лучшую структуру и представление во благо профессии.

Таким образом, был создан Институт независимых аудиторов Бразилии (IAIB).

Институт был создан для оказания помощи в процессе восстановления, когда независимый аудит был обязательным для публичных компаний и первый свод правил на финансовую отчетность был написан и принят циркуляр № 179 от Центрального банка Бразилии.

Все эти нововведения были института независимых аудиторов Бразилии (IAIB), в настоящее время Ibracon.

С 1971 года Ibracon ведет борьбу за укрепление профессии в Бразилии в рыночной структуре [5].

С созданием комитета по бухгалтерскому учету (КТК) Ibracon - Институт независимых аудиторов Бразилии собирается принять участие в качестве члена КПК, который отвечает за выдачу стандартов бухгалтерского учета в соответствии с Международными стандартами стандартам финансовой отчетности (МСФО). Ibracon является органом, ответственным за официальный перевод МСФО в Бразилии.

Деятельность Федерального Совета по бухгалтерскому учету Бразилии (Counselho Federal de Contabilidade), созданного в 1946 году, сосредоточена на содействии развитию бухгалтерской профессии, участии в разработке национальных стандартов по бухгалтерскому учету и аудиту, основанных на МСФО, Международных стандартах аудита (IAS), Международных стандартов бухгалтерского учета для государственного сектора (IPSAS) [4].

В Бразилии из 191 млн. человек населения 439 тыс. представителей бухгалтерской профессии (193 тыс. счетоводов, 246 тыс. бухгалтеров), 75 тыс. бухгалтерских организаций [6].

Список литературы

1. Бухучет на кофейной гуще // Расчет. - Режим доступа: <http://www.buhgalteria.ru/article/n43882>. – 25.10.2011.
2. Единство в разнообразии / О. Швырков, Е. Пастухова // FOODNEWSWEEK . – 2008. - Режим доступа: <http://www.foodnewsweek.ru/print.php?PN=doct.php&dout=text&dsubj=5&dtype=4&nid=23653>. – 25.10.2011.
3. Налогообложение в Бразилии / RUSSOBRAS – информационный проект о Бразилии. - Режим доступа: <http://www.russobras.ru/laws-003.php>. 24.10.2011.
4. Рассмотрение вопросов практического применения международных стандартов финансовой отчетности. Исследование на примере Бразилии // Конференция организации объединенных наций по торговле и развитию. – 2006. - Режим доступа: <http://www.ufpaa.org/files/content/Brazil.pdf>. - 24.10.2011.
5. Instituto Brasileiro de Contadores. - Режим доступа: <http://www.ibracon.com.br/>. – 10.11.2011.
6. Conselho Federal de Contabilidade. - Режим доступа: <http://www.cfc.org.br/>. – 10.11.2011.

УЧЕТ, НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ И ФОРМИРОВАНИЕ ОТЧЕТНОСТИ В БЕЛЬГИИ

Страна в табакерке – так называют Бельгию за ее безумно уютный облик и крохотные размеры. Однако при всем при этом серьезности маленькому государству не занимать: дипломатов, финансистов и бухгалтеров здесь больше, чем в любом другом уголке Европы.

Бельгия – это маленькое королевство, расположенное в самом центре Европы. Но, несмотря на столь незначительные размеры, здесь есть все, чтобы удовлетворить даже самый утонченный вкус путешественника. Это и богатая природа, и свидетельства об исторических событиях, и замечательные, приветливые люди. Кажется, что вся страна пропитана запахом шоколада и свежее испеченных вафель – эти лакомства гордость здешних мест. Впрочем, как и невероятное количество сортов пива.

Ежегодно сюда стекаются тысячи туристов, чтобы поглазеть на местные красоты и влюбиться в них навсегда. И здесь действительно есть чем порадовать глаз: в северной части страны раскинулись сплошные равнины, юг находится во власти живописных гор, а побережье Северного моря усеяно модными курортами. Города Бельгии сохранили по большей части свой первоначальный облик, также как экономика страны – свои традиции.

К середине 70-х годов XX в. бельгийское законодательство о бухгалтерском учете и отчетности компаний полностью устарело. 17 июля 1975 г. был принят Закон о бухгалтерском учете и годовой отчетности компаний. Он придал бухгалтерскому учету юридический статус, установив фундаментальные принципы, которым должна соответствовать годовая отчетность, а также ввел санкции за их несоблюдение [7].

В дальнейшем были изданы Королевский указ от 08.10.1976 о годовой отчетности компаний и Королевский указ от 07.03.1978 о плане счетов.

Европейское экономическое сообщество (European Economic Community – ЕС). Создано в 1957 г. В состав входят 12 стран: Бельгия, Дания, Франция, ФРГ, Греция, Ирландия, Италия, Люксембург, Голландия, Великобритания, Испания и Португалия.

Эксперты ЕС занимаются решением проблемы согласованности учета в рамках сообщества, что является частью более широкой программы унификации общих принципов экономической деятельности. В рамках этой программы ЕС опубликовало ряд директив (directive), представляющих собой свод законов сообщества, которые страны-участницы должны интегрировать в системы своих национальных законов. ЕС испытывает проблемы с внедрением своих директив, что объясняется существенными различиями в социально-экономических традициях стран-участниц. Тем не менее усилия ЕС заслуживают

пристального внимания прежде всего потому, что это первая попытка подвести законодательные основы под разрабатываемые унифицированные стандарты. Европа может оказать существенное влияние на общемировые тенденции в развитии учета [8].

В настоящее время бельгийские законодатели работают над адаптацией Закона о компаниях применительно к требованиям директив ЕС. Нельзя сказать, что Бельгия немедленно принимает обязательства по директивам ЕС. Так, потребовалось 8 лет, чтобы принять положения Второй директивы ЕС от 13.12.1976, обеспечивающей гармонизацию норм и процедур, связанных со структурой, минимальной величиной и внесением изменений в капитал компаний с ограниченной ответственностью. Однако Закон 1984 г. не только адаптировал бельгийский Закон о компаниях к требованиям Второй директивы, но и ввел в бельгийское законодательство положения Четвертой директивы ЕС, связанные, в частности, с содержанием и публикацией годового управленческого отчета директоров, годового контрольного отчета по обязательному аудиту, возможностью публикации сокращенного варианта годовой отчетности, определением доходов, подлежащих распределению [1].

Бухгалтерская отчетность компании включает баланс, отчет о прибылях и убытках, примечания к отчетности и социальный баланс. Годовая отчетность должна обеспечивать достоверное и добросовестное представление активов, пассивов, финансового положения и результатов деятельности компании. Она должна отражать на систематической основе характер и сумму активов и прав предприятия, его задолженности и обязательств, капитала и резервов на дату составления баланса, а также характер и сумму его доходов и расходов за финансовый период.

Входящие данные должны соответствовать конечному сальдо за предшествующий период. Не допускается сальдирование активов и пассивов, условных активов и прав и условных обязательств, доходов и расходов, кроме специально оговоренных случаев. Малые и средние предприятия могут составлять баланс и отчет о прибылях и убытках в сокращенном варианте.

По всем статьям отчетности следует отражать показатели за предшествующий финансовый период. Если данные за текущий и предшествующий период несопоставимы, показатели предшествующего отчетного периода могут быть скорректированы, и в этом случае корректировки должны раскрываться и разъясняться в примечаниях.

ниях, если соответствующие суммы значительны. Если данные за предшествующий год не корректируются, в примечаниях должна содержаться вся информация, необходимая для сравнения.

В примечаниях также должны быть отражены условные активы и условные обязательства по категориям, если они не включены в баланс, но могут оказывать существенное влияние на активы и пассивы, финансовое положение или результаты деятельности предприятия.

В Бельгии существует форма отчетности, которая не известна в России. Это так называемый социальный баланс, состоящий из 4 частей:

- информация о численности служащих с разбивкой на работающих полный, неполный день и временных работников. По каждой категории раскрывается количество отработанных часов и общие затраты на оплату труда;

- движение рабочей силы - приводятся данные о количестве новых работников и числе расторгнутых договоров с указанием причин их расторжения;

- обзор использования правительственных мероприятий, включая дотации по созданию рабочих мест;

- данные о повышении квалификации - приводится число часов на обучение и сумма затрат на него с разбивкой по половому признаку [1].

Четвертая директива ЕС разрешает составлять баланс в горизонтальной или вертикальной форме. В Бельгии выбрана горизонтальная форма. Отчет о прибылях и убытках может быть составлен как в горизонтальной, так и в вертикальной форме.

Индивидуальные предприниматели, полные или ограниченные партнерства с оборотом менее 20 млн. бельгийских франков могут вести упрощенный учет, и не обязаны пользоваться при составлении годовой отчетности официальными формами, предусмотренными в королевских указах.

Акционерные общества и общества с ограниченной ответственностью должны представлять отчетность после ее одобрения общим собранием акционеров или пайщиков в Национальный банк Бельгии. Что касается остальных предприятий, то следует провести разграничение между теми, которые должны составлять полный вариант отчетности (они также представляют ее в Национальный банк), и теми, которые имеют право составлять сокращенный вариант отчетности

(они не обязаны ни публиковать, ни представлять свою годовую отчетность).

При безоговорочном аудиторском заключении публикуется только краткая "аттестация", в противном случае должен быть опубликован полный текст аудиторского отчета.

После введения в действие Четвертой директивы ЕС бухгалтерская отчетность в Бельгии должна обеспечивать достоверное и добросовестное отражение положения дел в акционерных обществах. Бельгийская интерпретация аналогична французской и предполагает, что понятие достоверного и добросовестного представления данных не может противоречить законодательству, но позволяет только выбирать в нем те варианты учета, которые предусматривает сам законодатель.

Аналогично Франции и Германии, но в отличие от Великобритании, США и Нидерландов, в Бельгии действует налоговый режим, при котором публикуемая годовая отчетность служит основой для налогообложения. Акционерные общества обязаны представлять в налоговые органы баланс и подробный отчет о прибылях и убытках, а налоговые органы могут оспаривать содержание бухгалтерской отчетности и делать корректировки для определения базы налогообложения. Компании, естественно, стараются составить отчетность таким образом, чтобы исключить возможность корректировок в целях налогообложения.

Требование консолидации отчетности применяется ко всем компаниям, которые удовлетворяют определенному критерию, независимо от их организационно - правовой формы. При определении понятия группы бельгийское законодательство следовало Седьмой директиве ЕС, согласно которой выделяются как вертикальные, так и горизонтальные группы, или консорциумы. Определяющим фактором группы является наличие взаимного контроля. При этом контроль может быть "де-юре" и "де-факто". Контроль "де-юре" возникает в тех случаях, когда он вытекает из обладания большинством акций предприятия, когда акционер имеет право назначать или снимать большинство членов совета директоров или общего руководства, когда акционер обладает правом контроля в силу меморандума и учредительного договора, а также в случае договора о совместном контроле. Контроль "де-факто" проистекает из иных факторов (родственные связи, взаимные договоренности, общность экономических решений и т.д.) [10].

В отношении обязательности консолидации существует две особенности: субконсолидация, когда компания является аффилированным предприятием другой компании, и малые группы, когда сама компания и ее дочерние предприятия на консолидированной основе превышают не более одного критерия по годовому объему оборота, итогу баланса и средней численности персонала. Однако эти льготы не применяются, если все или часть акций, выпущенных одним из консолидируемых предприятий, продаются на фондовых биржах стран ЕС. Кроме того, консолидированную отчетность и отчет директоров следует составлять, если они необходимы для служащих или их представителей, а также административных и судебных органов.

При составлении консолидированной отчетности компании должны использовать полную консолидацию для дочерних компаний, пропорциональную консолидацию - для совместных предприятий, метод собственного капитала - для ассоциированных компаний и метод себестоимости - для прочих компаний, акциями которых владеет данная компания.

Валютная трансформация отчетности. Королевский указ от 06.03.1990 устанавливает правила валютной трансформации для консолидированной отчетности, которые носят обязательный характер. Указ допускает использование двух методов. Первый - это метод деления статей на денежные и неденежные. При этом разница, возникающая при трансформации, отражается в отчете о прибылях и убытках как расходы или доходы, но может трактоваться и как нереализованная курсовая разница. Второй метод - использование курса на конец периода. При этом разница отражается только в пассивной части баланса [1].

Правила валютной трансформации отчетности предприятий установлены в Положении о рекомендуемой практике, выпущенном Комиссией по стандартам бухгалтерского учета в декабре 1987 г. Они не носят обязательного характера, но отклонение от них считается нарушением принципа достоверного и добросовестного представления данных.

В Бюллетене № 20 указано, что все статьи, выраженные в иностранной валюте, должны переводиться в бельгийские франки. При этом неденежные статьи переводятся в бельгийские франки на момент заключения сделки по текущему курсу и больше не корректируются. Статьи денежного характера сначала отражают по спот - курсу, т.е. по курсу при купле - продаже валюты, предусматривающему

ее немедленную поставку. Однако, если эти операции хеджировались (т.е. параллельно с данной операцией заключалась срочная валютная сделка для страхования от возможного падения цены), то для целей учета необходимо использовать форвардный курс, т.е. курс, который фиксируют сегодня для обмена валюты в будущем. На дату составления баланса эти статьи оцениваются по спот - курсу, действующему на этот момент. В результате возникает разница. Нереализованные прибыли не относят на доходы (согласно принципу осмотрительности), а трактуют как отсроченные доходы. Следуя тому же принципу, нереализованные убытки сначала компенсируют за счет нереализованной прибыли в той же валюте, а излишки списывают на доходы. Реализованные прибыли и убытки по курсовым разницам отражают в отчете о прибылях и убытках. В том же Бюллетене есть рекомендации по оценке валютных форвардных договоров, заключенных в коммерческих и страховых целях [8].

Капитал и резервы включают шесть основных разделов: капитал, премии по акциям, резерв по переоценке, прочие резервы, нераспределенная прибыль и убыток, инвестиционные дотации. Неоплаченные суммы объявленного капитала учитывают в составе дебиторской задолженности. Премии по акциям представляют собой разницу между эмиссионной ценой и номинальной стоимостью акций и не подлежат распределению.

Резерв по переоценке возникает в результате переоценки материальных и финансовых основных средств. При этом резерв должен быть "достоверным, но не реализованным". Он не подлежит распределению, но может быть включен в состав распределяемых резервов посредством списания на доходы по мере амортизации соответствующих активов. Резервы делятся на четыре категории: обязательные, нераспределяемые, необлагаемые налогом и распределяемые. Обязательные резервы формируются за счет отчисления 5% годового чистого дохода, пока резерв не достигнет 10% акционерного капитала. Нераспределяемые резервы включают две категории: сумму выкупленного акционерного капитала и резервы, которые не могут свободно распределяться по решению собрания акционеров простым большинством голосов.

Необлагаемые налогом резервы равны реализованной прибыли после вычета соответствующих отсроченных налогов, налоговые льготы по которым зависят от того, остаются ли эти суммы в распоряжении предприятия.

Распределяемые резервы создают при распределении чистой прибыли за год после вычета дивидендов и прочих отчислений в резервы в соответствии с законом или решением общего собрания акционеров [1].

Бельгийское правительство выдает предприятиям дотации на различные нужды. Все дотации, кроме инвестиционных, отражаются в составе выручки за тот год, к которому относятся. Инвестиционные дотации связаны с вложениями в основные средства. После вычета отсроченных налогов их отражают в пассиве и систематически списывают на счет прибыли и убытка по мере амортизации соответствующих основных средств; остаток же списывают при ликвидации или выбытии основных средств.

Кредиторская задолженность включает резервы на покрытие рисков и отсроченные налоги. Существует четыре основные категории резервов на покрытие рисков: пенсионные и прочие аналогичные обязательства, налоги, ремонтный фонд, прочие резервы на покрытие рисков.

Кроме того, в состав кредиторской задолженности входит задолженность со сроком более года. Она включает капитализированную стоимость обязательств по финансовой аренде, при которой арендатор имеет право приобрести активы по окончании срока действия договора. В этом отношении бельгийские правила отличаются от французских, где капитализация финансовой аренды допускается только в консолидированной отчетности. Все обязательства, кроме арендных, следует отражать по номинальной стоимости [7].

Список литературы

1. Дымова, И.Э. Учет в Бельгии // Бухгалтерский учет - 2006.- № 22. - С. 33-38
2. Палий, В.Ф. Международные стандарты учета и финансовой отчетности / М.: ИНФРА-М, 2005. - 472 с. - (Высшее образование).
3. Бабаев, Ю. А., Петров А. М. Международные стандарты финансовой отчетности.- М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2008. - 352 с.
4. Лаврушина, М.А. Международные стандарты учета и финансовой отчетности / М.: ЮНИТИ – ДАНА. - 2007. – 387 с.
5. Абрютина, М.С. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия / Изд. 3-е, перераб. и доп. М.: Дело и сервис. - 2006. - 272 с.

6. Барабанов, А.С. Основные различия российских и международных стандартов финансовой отчетности [Электронный ресурс]: - Режим доступа: http://www.gaap.ru/biblio/gaap-ias/compare_rus2/044.asp (01.12.2007).

7. Полещук, Т.А. Международные стандарты бухгалтерского учета [Электронный ресурс]: - Режим доступа: http://abc.vvsu.ru/Books/u_m_stand/page0019.asp 14.11.11

8. Центр начального обучения МСФО [Электронный ресурс]: – Режим доступа: <http://allmsfo.ru/modeli-bux-ucheta.html> 14.11.11

9. Консультант плюс [Электронный ресурс]: – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/> 14.11.11

10. Брокгауза, Ф.А., Ефрона И.А. Энциклопедический словарь [Электронный ресурс]: - Режим доступа: http://dic.academic.ru/dic.nsf/brokgauz_efron/76092/Отчетность 14.11.11

УЧЕТ, НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ И ФОРМИРОВАНИЕ ОТЧЕТНОСТИ В ВЕЛИКОБРИТАНИИ

В Великобритании система бухгалтерского учета развивалась независимо от государства, исходя из интересов и требований бизнеса. Формирование национальной системы учета происходило под влиянием таких факторов, как экономическая ситуация в стране, национальные особенности и традиции бизнеса, юридическая среда, налоговое законодательство, связь с другими странами и системами бухгалтерского учета и отчетности. Существует еще один фактор, который имеет большое значение для британской системы бухгалтерского учета.

Это – влияние профессиональных бухгалтерских организаций. В настоящее время 6 крупнейших ассоциаций присяжных бухгалтеров этой страны объединены в ССАВ – Консультативный комитет Бухгалтерских Советов, в рамках которого действует Комитет по Бухгалтерским Стандартам (ASB) – орган, который разрабатывает и устанавливает национальные стандарты бухгалтерского учета и отчетности [1].

Хотя традиции и принципы британского бухучета имеют многовековую историю, происходящие в Европе и в мире за последние десятилетия перемены не могли не отразиться и на деятельности британских профессиональных бухгалтеров. Вступление Великобритании в Европейский Союз обусловило необходимость внесения в за-

коны о компаниях положений, отражающих соответствующие директивы ЕС. Однако авторитет британских профессиональных бухгалтерских институтов в Европе так велик, что им удалось внедриться в самую Директиву ЕС № 4, касающуюся предоставления бухгалтерских данных европейскими компаниями, положений, отражающих одну из основных концепций, базируется система бухгалтерского учета и отчетности Великобритании, – концепцию «true and fair view» – достоверного и добросовестного (истинного и непредвзятого) предоставления данных о финансовом положении компаний. При этом в самой стране по настоянию профессиональных бухгалтерских организаций требование соответствия отчетности крупных фирм бухгалтерским стандартам было введено Законом о компаниях 1985 г. и стало обязательной нормой [2].

Однако развитие мировой финансовой системы и последние тенденции в отражении бухгалтерской информации привели к тому, что и в Великобритании профессиональные бухгалтеры склоняются к утилитарному взгляду на характер информации, раскрываемой в бухгалтерской отчетности: официальная отчетность британских компаний все больше соответствует требованиям, предъявляемым финансовыми и, прежде всего, фондовыми рынками. В этом сказывается усиливающееся влияние Международного Комитета по стандартам (IASB) и его документов.

Однако не все профессиональные бухгалтеры Великобритании согласны подчиняться даже международное признанным, но единообразным и обязательным для всех правилам. Так, комиссия сэра Ронни Хампела, работавшая в 1997 г. под эгидой Комитета по бухгалтерской отчетности, выразила в своем отчете сомнение в необходимости введения унифицированных форм бухгалтерской отчетности для компаний, акции которых котируются на Лондонской бирже [3].

Действующие стандарты общепринятой бухгалтерской практики (ssap) и стандарты бухгалтерской отчетности (frs), принятые в Великобритании в 1970 – 1998 гг.

SSAP 2	Раскрытие учетной политики
SSAP 3	Доход на акцию
SSAP 4	Отражение в бухгалтерском учете правительственных субсидий
SSAP 5	Бухгалтерский учет налога на добавленную стоимость

SSAP 8	Бухгалтерское отражение системы вмененного налогообложения
SSAP 9	Акции и долгосрочные контракты
SSAP 12	Бухгалтерские учет амортизации
SSAP 13	Бухгалтерский учет исследований и разработок
SSAP 15	Бухгалтерский учет отложенного налогообложения
SSAP 17	Бухгалтерский учет событий, произошедший после отчетной даты
SSAP 18	Бухгалтерский учет условных обязательств
SSAP 19	Бухгалтерский учет капитальных вложений
SSAP 20	Операции с иностранной валютой
SSAP 21	Бухгалтерский учет арендных контрактов
SSAP 24	Бухгалтерский учет пенсионных отчислений
SSAP 25	Отчетность подразделений
FRS 1	Отчет о движении денежных средств
FRS 2	Бухгалтерский учет зависимых предприятий
FRS 3	Отражение финансовых результатов
FRS 4	Забалансовые обязательства
FRS 5	Отражение содержания хозяйственных операций
FRS 6	Слияния и поглощения
FRS 7	Рыночная цена в бухгалтерском учете слияний компаний
FRS 8	Раскрытие дополнительной информации о транзакциях компании
FRS 9	Зависимые и совместные предприятия
FRS 10	Гудвил и нематериальные активы
FRSSE	Стандарт финансовой отчетности для малых предприятий

Формы бухгалтерской отчетности были введены в закон о компаниях 1985 г. в соответствии с Директивой ЕС об унифицированных формах бухгалтерской отчетности стран Европейского Союза. Однако британские законодатели, традиционно придерживались мнения, что такая область профессиональной деятельности, как бухгалтерский учет, должна регулироваться в основном профессионалами, раз-

решили британским компаниям использовать предусмотренные Директивой формы: бухгалтерский баланс может представляться в одной из двух форм – вертикальной или обычной двусторонней, а для отчета о прибылях предусмотрено четыре формы [4].

Одной из важнейших форм бухгалтерской отчетности является отчет о движении денежных средств. Правом не включать его в состав годовой бухгалтерской отчетности обладают лишь малые предприятия. Стандарт FRS 1 требует, чтобы отчет о движении денежных средств составлялся на основе баланса и отчета о прибылях и убытках, и его данные полностью соответствовали данным, представленным в этих двух документах и приложениях к ним. Отчет обязательно должен включать в себя следующие разделы: доходы от операционной деятельности; доходы от финансовых вложений; налоговые выплаты; инвестиционная деятельность; источники финансирования.

Традиционно основным источником финансирования деятельности компаний Великобритании является собственный капитал. Финансировать свои долгосрочные проекты фирмы предпочитают из собственных средств. Банковскими займами пользуются лишь для краткосрочного финансирования (в этом существенное отличие британских традиций бизнеса от континентально-европейских и японских). Поэтому в последние годы под влиянием международных стандартов британские бухгалтеры все чаще выбирают для отражения фактов хозяйственной жизни способы, которые дают максимально подробную информацию о собственном капитале фирмы. Однако в отличие от США, где защита интересов акционеров возложена на Комиссию по ценным бумагам (SEC), финансовые рынки Великобритании являются саморегулируемыми: за соответствием информации, представленной в бухгалтерской отчетности фирм, принципам достоверности и полноты сведений следит сама Лондонская биржа, правила которой являются не такими строгими, как у бирж США [1].

Особенности учета собственного капитала и резервов. Так как собственный капитал является основным источником финансирования деятельности британских компаний, в бухгалтерском балансе и приложениях к нему он представлен наиболее подробно. Помимо акционерного добавочного капитала, оценка которых достаточно проста, и которые составляют лишь небольшую часть собственного капитала фирм, большое внимание уделяется статьям, связанным с нераспределенной прибылью и резервами. Нераспределенная прибыль является наиболее важным источником финансирования британских

компаний: в среднем она показывает около 65 % потребностей фирм в капитале. Из прибыли производится резервирование средств на покрытие будущих обязательств, объем которых известен и которые можно предсказать лишь с определенной степенью точности, а также на непредвиденные расходы и условные обязательства. Необходимо отметить, что резервирование средств на покрытие обязательств текущего года и будущих периодов ведется отдельно, при этом обязательства и расходы текущего периода не входят в собственный капитал. Резервирование осуществляется на следующие цели: отложенные налоговые выплаты, пенсионные схемы, реструктуризация компаний, выкуп собственных акций, отражение событий, произошедших после отчетной даты, переоценка внеоборотных активов. Все эти особенности подробно раскрываются в приложениях к балансу. В самом балансе отдельной строкой выделяются резервы на покрытие некоторых обязательств текущего года – в первую очередь, отложенные налоговые выплаты и пенсионные фонды, а также резервы на реструктуризацию компаний. Большое внимание при формировании бухгалтерской отчетности уделяется отложенным налоговым выплатам. Законодательство Великобритании представляет организациям широкие возможности распределять налоговые выплаты во времени, в первую очередь, с помощью инвестиционного налогового кредита, т.е. отсрочки налоговых обязательств, связанной с осуществлением капитальных вложений. Это позволяет компаниям в течение срока действия такого кредита поддерживать показатели прибыли для оптимальных для них и их собственников уровне. В основе резервирования лежит принцип начислений или временной определенности факторов в хозяйственной жизни. Согласно этому принципу стандарт SSAP 18 предписывает создание резервов для уже существующих и условных обязательств фирмы. Условными считаются расходы, которые могут возникнуть, если произойдет определенное и весьма вероятное событие. Так, по иску потребителя суд может обязать компанию выплатить истцу компенсацию, а также оплатить судебные издержки обеих сторон. Требования к отражению резервов британских компаний изложены во многих документах британских профессиональных институтов: стандартах SSAP 2, 5, 15, 17, 18, а также не имеющем силы стандарта документе Комитета по стандартам FRED 14. Такое количество документов, посвященных формированию и отражению резервов в бухгалтерской отчетности, подчеркивает значе-

ние, которое придает этому вопросу профессиональное сообщество бухгалтеров [2].

Оценка имущества. В британской системе бухгалтерского учета и отчетности считают внеоборотными активами основные средства, нематериальные активы, инвестиции в другие предприятия и гудвил. Законодательство не содержит никаких предписаний относительно способов оценки внеоборотных активов и способов их списаний, оставляя это целиком в компетенции профессиональных институтов. Такие вопросы регулируются стандартами SSAP 12, 13, 19, FRS 10 и FRED 17. В основе оценки внеоборотного актива лежит покупная цена, включающая в себя и затраты на транспортировку и установку основного средства, а в случае изготовления актива самой компанией оценка может включать «в разумной пропорции и те расходы компании, которые имеют лишь косвенное отношение к продукции, производимой этим активом, но не более чем в течение срока производства этой продукции». Процентные выплаты, связанные с приобретением актива, тоже относятся на его себестоимость. В качестве альтернативных способов в Великобритании используют оценку активов по текущей и рыночной стоимости на дату последней переоценки. При этом периодичность переоценок определяется самой компанией. Хотя никаких законодательных предписаний, касающихся частоты переоценок, не существует, ASB рекомендует делать это ежегодно. Большинство британских компаний выбирают для публикации своей отчетности принцип себестоимости (исторической или первоначальной стоимости), хотя Закон о компании 1985 г. предоставляет возможность составлять отчетность и на базе текущей стоимости. Впервые такая возможность была предусмотрена в стандартах SSAP 7 в 1974 г. В 70-е годы в Великобритании отмечалась довольно высокая инфляция, и оценка активов по текущей стоимости в таких условиях была удачным способом отразить «реальную ценность» активов фирм. Однако этот подход не прижился в бухгалтерской практике, поскольку считалось, что постоянные переоценки будут способствовать терпимому отношению к инфляции со стороны бухгалтеров и финансистов. Для Великобритании это оказалось неприемлемым. Большинство компаний, начинавших в 70 – 80 годы вести «инфляционную бухгалтерию», сейчас от нее отказались. Исключение составляют лишь предоставляющие коммунальные услуги компании, которые в силу особенностей своей деятельности обязаны согласовывать свои тарифы с местными и государственными властями, поддерживая их на

минимальном уровне. Учет по текущим ценам позволяет этим компаниям показывать в отчетах более высокие прибыли и высокие значения вложенного капитала. Британское законодательство предоставляет максимальную свободу для оценки инвестиций. Закон о компаниях 1985 г. дает право руководству компаний определять для этого любой способ, который покажется им наиболее соответствующим обстоятельствам и особенностям компании [1].

Некоторые трудности возникают при начислении амортизации, если учет внеоборотных активов ведется по результатам периодических переоценок. В этом случае суммы ежегодных амортизационных отчислений, отражаемые в отчете о прибылях и убытках, будут сильно различаться – от себестоимости (исторической стоимости) до стоимости полного замещения. Однако сложности, возникающие при начислении амортизации и переоценке активов, никак не влияют на налоговые обязательства фирмы, поскольку, в налоговом законодательстве Великобритании закреплены совершенно самостоятельные, не зависящие от способа начисления амортизации, правила расчета налогооблагаемой прибыли и налоговых льгот. Особые правила учета касаются учета инвестиций в недвижимость: SSAP 19 предусматривает для них не амортизационные отчисления, а ежегодные переоценки с отнесением разницы в резерв переоценки, а если отрицательная разница превышает этот резерв, то превышение относится на счет прибыли и убытков [4].

Учет арендованных средств. Стандарт SSAP 21 выделяет два вида аренды: финансовый и операционный лизинг. Основным признаком финансового лизинга является переход всех рисков и выгод, связанных с использованием актива, от собственника к арендатору. При этом приведенная стоимость установленных на весь срок аренды минимальных арендных выплат должна покрывать не менее 90% стоимости арендованного актива. Случаи аренды, не подпадающие под это определение, составляют операционный лизинг.

Британский бухгалтерский стандарт по учету арендованных основных средств требует отражения в учете арендатора активов, арендованных на условиях финансового лизинга, аналогичного отражению собственных активов. Арендованное имущество подлежит амортизации. При этом арендодатель показывает средства, полученные от арендатора, как финансовые активы.

Операционный лизинг означает, что актив учитывается на балансе лизингодателя, а платежи за него поступают на счета прибылей и убытков лизингодателя и арендатора соответственно [3].

Соответствующая определению граница между понятиями финансового и операционного лизинга достаточно расплывчата. Многие британские компании предпочитают отношения по сути финансовой аренды оформлять как аренду операционную. SSAP 21 содержит требование отражать раздельно обязательства по договорам аренды, которые должны быть реализованы: в течение следующего года; со 2-го по 5-й год включительно, через 5 лет и более. Крупные суммы, соответствующие последнему показателю, покажут, что за операционной по форме скрывается финансовая по сути аренда.

Гудвил (деловая репутация). Способы учета гудвила и сейчас являются предметом споров британских бухгалтеров. Гудвил возникает при покупке одной компанией другой как разность между уплаченной за нее ценой и текущей стоимостью активов. Таким образом, эту разницу можно трактовать как дополнительные затраты, которые следует покрывать из специального резервного фонда и списывать немедленно. Такой способ предусмотрен SSAP 22. Однако есть и другая точка зрения, которая отражена в международном стандарте.

IAS 22: гудвил ничем не отличается от прочих нематериальных активов. Его можно трактовать как дополнительный актив, приобретаемый при покупке компании и который можно учитывать подобно торговым маркам и лицензиям: начисляя амортизацию в течение некоторого разумного срока, но не более 20 лет. При этом, поскольку некоторые виды нематериальных активов и гудвила со временем не теряют своей ценности, то концепции достоверного и добросовестного отражения фактов хозяйственной жизни максимально соответствует еще один подход: износ на такие активы не начислять, а учитывать их по результатам периодических переоценок [3].

Споры о том, чья точка зрения более правильна, ведутся с начала 90-х годов. В настоящее время компании могут сами выбирать способ, который считают лучшим. Однако опыт показывает, что большинство выбирает все-таки капитализацию с последующим начислением износа, а не немедленное списание.

Налогообложение. Все британские компании являются плательщиками налога на прибыль. Традиционно этот налог рассматривался британцами как своеобразная дань сюзерену. Однако в последние два десятилетия эту точку зрения вытеснил американский взгляд

на проблему, согласно которому ведение бизнеса является общественной функцией. Каждый экономический субъект обязан распределять часть полученной от его деятельности прибыли в пользу общества как своеобразную плату за право заниматься бизнесом, предоставленное ему этим обществом. Еще 20 лет назад такая точка зрения казалась спорной, но сейчас она не вызывает сомнений. Таким образом, налог на прибыль – это плата, вносимая самим экономическим субъектом (фирмой), а не его собственниками. Если это так, то налогообложение должно быть связано с конкретными событиями и фактами хозяйственной жизни компании – налоговые обязательства следует распределять во времени оптимальным способом. Так возникла идея создания резервных фондов под отложенное налогообложение. Эта статья занимает в балансах британских компаний существенную часть. Правила такого резервирования изложены в стандарте SSAP 15, который предусматривает частичное резервирование отложенных налогов, в противовес международному стандарту IAS 12, требующему проводить полное резервирование [2].

Перспективы в бухгалтерском учете Великобритании. Британский комитет по бухгалтерским стандартам (ASB) был образован в конце 80-х годов. В настоящее время он ответственен за разработку и утверждение британских стандартов бухгалтерского учета, но и призван вести разъяснительную работу и консультации по использованию разработанных им документов. Безусловно, такая практика имеет определенные преимущества. Но вместе с тем она не позволяет рядовым британским бухгалтерам участвовать в создании стандартов, в соответствии с которыми им предстоит работать. Несмотря на то, что любой документ ASB прежде чем быть утвержденным в качестве стандарта, выносится на обсуждение в качестве проекта, реальные решения принимает лишь узкий круг членов ASB. Кроме того, события, происходящие в последние годы на фондовом рынке, все настоятельнее требуют создания в Великобритании Комиссии по ценным бумагам и фондовому рынку. Такая комиссия должна будет взаимодействовать с ASB, поскольку уже давно назрела необходимость разработки документов, касающихся как подробного отражения в бухгалтерском учете всей информации об участии и положении компании на рынке ценных бумаг, так и форм отчетности, дающих фондовому рынку максимально полную и достоверную информацию о компании.

Кроме того, глобализация мирового рынка капиталов требует прозрачности бухгалтерской отчетности экономических субъектов, действующих в разных странах. Влияние американских стандартов (особенно при отражении налоговых обязательств компаний) уже заметно в деятельности британских бухгалтерских институтов. ASB всемерно поддерживает деятельность и Международного комитета по бухгалтерским стандартам IASC [1].

Во второй половине XIX в. создаются институты присяжных бухгалтеров Англии и Уэльса. В 70-х годах XIX в. в городах Англии одно за другим были основаны пять региональных бухгалтерских обществ: Соединенное общество бухгалтеров Ливерпуля, Институт бухгалтеров в Лондоне (1870), Манчестерский институт бухгалтеров (1871), Общество бухгалтеров Англии (1872) и Шеффилдский институт бухгалтеров (1877). В 1879 г. руководители этих объединений пришли к соглашению о создании национальной бухгалтерской ассоциации. Объединенное общество получило название Института присяжных бухгалтеров Англии и Уэльса (The Institute of Chartered Accountants in England and Wales – ICAEW). Первым председателем Института стал Уильям Тюрканд, ранее возглавлявший Институт бухгалтеров Лондона.

Королевская грамота об учреждении Института присяжных бухгалтеров Англии и Уэльса была подписана 11 мая 1880 г.

С середины 80-х годов XIX в. процесс создания профессиональных объединений бухгалтеров в Великобритании набирает силу, и их число неуклонно растет. К 1930 г. число бухгалтерских обществ достигло 17. Они объединили бухгалтеров корпораций, бухгалтеров органов социального обеспечения, муниципальных казначеев и бухгалтеров и др. Между профессионалами разразилась борьба за право стать держателями реестра лицензированных общественных бухгалтеров и представлять профессию в органах власти. Компромисс был найден лишь в 1974 г.

В тот год шесть ведущих общественных объединений бухгалтеров Великобритании учредили Консультативный комитет бухгалтерских обществ – ССАВ (Consultative Committee of Accountancy Bodies). В настоящее время в нем участвуют:

- АССА – Ассоциация присяжных сертифицированных бухгалтеров (правопреемник Ассоциации сертифицированных и корпоративных бухгалтеров)

- CIMA – Присяжный институт бухгалтеров по управленческому учету (правопреемник Института бухгалтеров по учету затрат на производстве)

- CIPFA – Присяжный институт бухгалтеров государственных финансов (правопреемник Института муниципальных казначеев и бухгалтеров)

- ICAEW – Институт присяжных бухгалтеров Англии и Уэльса

- ICAI – Институт присяжных бухгалтеров Ирландии

- ICAS – Институт присяжных бухгалтеров Шотландии.

Организации – члены Консультативного комитета, объединяющие общественных бухгалтеров (ACCA, ICAEW, ICAI и ICAS), уполномочены регулировать и аудиторскую деятельность.

В настоящее время ССАВ видит главную цель своей деятельности в том, чтобы продвигать и поддерживать марку квалифицированного бухгалтера. ССАВ сотрудничает с Советом по финансовой отчетности – FRC (Financial Reporting Council), независимым от профессии и государства институтом, формирующим политику в области поддержания и совершенствования методов финансовой отчетности. ССАВ участвует в финансировании FRS и имеет своего представителя в руководстве этой организации [3].

Список литературы

1 Барабанов, А. Международные стандарты финансовой отчетности [Электронный ресурс] : Обзор / А. Барабанов. – Режим доступа: <http://www.cfin.ru/ias/overview-5.shtml>. – 30.01.2010.

2 Бикина, Ю. В. МСФО [Электронный ресурс] / Ю. В. Бибикина // Корпоративная финансовая отчетность. Международные стандарты. – 2009. – № 8 (36). – Режим доступа: <http://otchetonline.ru/component/content/article/172-msfo/5782-1614.html>. – 27.10.2009.

3 Галузина, С.М., Пупшис, Т.Ф. Международный учет и аудит. Классификация систем учета. Международные стандарты. Особенности учетных систем в странах Европы, США, Японии, России [Электронный ресурс] : (краткий курс) / С. М. Галузина. – СПб: ПИТЕР, 2006. – 272 с. – Режим доступа: <http://www.auditingexperts.ru/audits-3-12.html>.

4 Жарикова, Л.А. Бухгалтерский учёт в зарубежных странах [Электронный ресурс]: учебное пособие / Л.А. Жарикова, Н.В.

Наумова. – Тамбов: Изд-во Тамб. гос. техн. ун-та, 2008. – 160 с. – Режим доступа: <http://www.tstu.ru/education/elib/pdf/2008/jarikova-1.pdf> .

УЧЕТ, НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ И ФОРМИРОВАНИЕ ОТЧЕТНОСТИ В ГВАТЕМАЛЕ

Гватемала является самой густонаселенной из Центральноамериканских стран с ВВП на душу населения равной половине от среднего числа для Латинской Америки и Карибского моря.

Основная отрасль экономики - сельское хозяйство, преобладает растениеводство. Господствует крупное землевладение: на долю помещиков-латифундистов и иностранных компаний (0,2% всех хозяйств) приходится 3/4 всей обрабатываемой земли, владельцы мелких участков (около 9/10 хозяйств) имеют в собственности лишь 15% земли.

Главная экспортная культура - кофе выращивается в основном на плантациях Тихоокеанского пьедмонта, меньше - в центральной и северной частях нагорья.

Промышленность развита слабо. В стоимостной структуре ВВП и по занятости она занимает лишь 3-е место. Основным энергоносителем в топливно-энергетической промышленности (ТЭК) является импортная и отечественная нефть.

Экспорт - партнеры: США 39,4 %, Сальвадор 12,6 %, Гондурас 9,5 %, Мексика 6,6 %, Никарагуа 4,2 %, Коста-Рика 4,1 % [3].

В Гватемале применяется Британо-американская модель учета.

Для британо-американской модели характерны:

- ориентация учета на нужды инвесторов и кредиторов;
- наличие развитого рынка ценных бумаг;
- высокий уровень профессиональной бухгалтерской подготовки;
- наличие большого количества в этих странах транснациональных корпораций.

Гватемала входит в Межамериканскую ассоциацию бухгалтеров основанная в 1949 г. Цель деятельности состоит в унификации бухгалтерской практики в южноамериканских странах и организации профессиональных конференций с публикацией их результатов [4].

Важнейшим направлением экономической политики стала реализация неолиберальных реформ. С целью модернизации экономики была начата программа приватизации крупнейших предприятий госсектора.

Испанской фирме «Ибердрола Энергия» за 520 млн долл. проданы 80% акций ведущей электроэнергетической компании «ЭЭГСА», приватизированы также телефонная связь, телевидение, большая часть транспортной инфраструктуры, вторая по величине элект-роэнергетическая компания «ИНДЕ».

Правительство Гватемалы поощряло иностранные инвестиции, предоставляя инвесторам значительные налоговые льготы и освобождение от таможенных пошлин. Капиталовложения США в экономику Гватемалы превышают по объему их вложения в других странах региона.

Правительство должно искать пути для увеличения государственных доходов, вести переговоры с международными донорскими организациями по вопросу дальнейшего оказания помощи, работать над созданием более эффективных и открытых правительственных структур и частных финансовых операций.

Экономика зависит от объема экспорта сельскохозяйственных продуктов, т.о. экономический рост в ближайшем будущем тесно связан с ценовой ситуацией на мировых сельскохозяйственных рынках.

Экономика Гватемалы является ведущей в странах Центральной Америки, кроме того, она имеет договоры о свободной торговле с США, Мексикой и Канадой.

Гватемала заинтересована в привлечении российских инвестиций в нефтегазовый сектор. Кроме того, есть хорошие перспективы для сотрудничества в сферах телекоммуникаций, транспорта и туризма [3].

Налогообложение в Гватемале:

- Индивидуальное налогообложение. Нерезиденты платят налог на их гватемальские источники дохода. Супружеские пары облагаются налогом отдельно.

- Налог на прибыль. Доход, полученный нерезидентами, облагается налогом по единой ставке, в размере 31%.

- Аренда доходов. Аренда доходов, полученных нерезидентами, облагается налогом по ставке 31%. Налогооблагаемая прибыль рассчитывается путем вычета доходов и расходов из валовой ренты. Отчисления должны подкрепляться соответствующей юридической документацией.

- Доход от прироста капитала. Прирост капитала, заработанный нерезидентом от продажи гватемальского собственности, подлежит 31% подоходного налога. Налогооблагаемая прибыль рассчитывается

путем вычета расходов на приобретение и улучшения стоимости от цены продажи или текущей рыночной стоимости имущества.

- НДС. НДС взимается по единой ставке 12% и применяется (среди прочих) для продажи или сдачи в аренду недвижимости.

- Лизинг недвижимости. Лизинг недвижимости составляет НДС, введенный в лизинг свойств на основе валовой ренты, плюс плата за финансирование. НДС облагается продажа недвижимого имущества в Гватемале и налогооблагаемая сумма продажной цены.

- Налог на имущество. Налоги на имущество являются ежегодными налогами от всей гватемальской собственности, собранные местными муниципалитетами. Налоговой базой является кадастровая стоимость имущества, как это определено в налоговых органах. Владельцы недвижимости несут ответственность за оплату этого налога [1].

Членами Организации американских государств (ОАГ) в настоящее время являются все 35 стран Западного полушария. Цели ОАГ, сформулированные в ее Уставе, принятом в 1948 г., включают поддержание мира и безопасности в регионе, урегулирование споров, организацию совместных действий против агрессии и развитие сотрудничества государств-членов.

Ежегодно проводимая Генеральная ассамблея, консультативные совещания министров иностранных дел, наделенные довольно широкими полномочиями советы (постоянный, имеющий общую компетенцию; по социально-экономическим вопросам; по вопросам образования, науки и культуры), генеральный секретариат для ведения административных дел и ряд других органов (по унификации правовых норм, по правам человека и т.д.) образуют институциональную систему ОАГ. Четырежды проводились встречи стран ОАГ на высшем уровне (в 1956 1967, 1994 и 1998 гг.).

На протяжении 90-х годов активно обсуждаются направления и методы трансформации ОАГ в меняющихся международно-политических условиях. На это нацелен целый ряд принятых организацией программных документов, важнейшие положения которых предусматривают действия по консолидации демократии и защите прав человека; борьбу с коррупцией, терроризмом и торговлей наркотиками; продвижение в формировании зоны свободной торговли в масштабах всего Западного полушария.

Деятельность ОАГ стала весьма заметным фактором в целом ряде областей, где участники ОАГ (особенно страны Южной и Цен-

тральной Америки) сталкиваются с острыми проблемами. Определенные шаги были предприняты по линии ОАГ для урегулирования гражданских конфликтов и стабилизации постконфликтной обстановки в Никарагуа и Гватемале.

Список литературы

1. Налоги в Гватемале, Режим ожидания: <http://gvatemala-nedv.ru/nedvijimost-v-gvatemala/vidi-nedvijimosti/nalogi-na-gvatemala.html> - 21.10.2011.
2. Гватемала: история, Режим доступа: http://mirslovarei.com/content_kolenc/gvatemala-istorija-b-nezavisimost-68217.html . - 21.10. 2011.
3. Гватемала. Экономика. Режим доступа: http://dic.academic.ru/dic.nsf/enc_colier/564/ГВАТЕМАЛА - 21.10.2011.
4. Классификация систем учета. Влияние международных бухгалтерских организаций на создание международной системы учета и отчетности. Режим доступа: <http://www.auditingexperts.ru/audits-4-6.html> . - 21.10.2011.

УЧЕТ, НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ И ФОРМИРОВАНИЕ ОТЧЕТНОСТИ В ГРЕЦИИ

Национальные организации, занимающиеся вопросами унификации - Hellenic Organization for Standardization (ELOT), Организация по стандартизации Греции [1].

Греция – страна с достаточно высоким уровнем налогов. В структуре доходов бюджета около половины занимает подоходный налог с физических лиц. Размер налоговой ответственности зависит от статуса налогоплательщика (резидента или нерезидента) и от источника получения дохода. Кроме граждан, проживающих постоянно на территории Греции, к резидентам относятся физические лица, находящиеся на территории страны в течение полных шести месяцев, даже если они не имеют постоянного жилья. Резиденты выплачивают налог со всего дохода, полученного как в стране, так и за её пределами, нерезиденты – только с доходов, полученных на территории Греции. Различные виды доходов облагаются по разным ставкам. Для целей налогообложения доходы дифференцируются по следующим группам: личные доходы, доходы от капитала, налогооблагаемого простого дохода и дохода от акций.

Личный доход включает: заработную плату; суммы возвращённого налога; стоимость бесплатного жилья; расходы по служебному автомобилю, использованному в личных целях; пенсии; чистый доход от предпринимательской деятельности (исключая затраты и процентный доход).

Доход от капитала состоит из: чистых процентов; налогооблагаемой прибыли при продаже акций, удерживаемых в собственности более трех лет; дивидендов от зарубежных компаний (в случае, если налог, удержанный в иностранном государстве, меньше датского); сумм арендной платы за жилье, предоставляемое внаём.

Налогооблагаемый простой доход – это совокупность личного дохода и дохода от капитала за исключением льгот, вычетов и освобождений.

Доход от акций включает: налогооблагаемую прибыль от продажи акций, удерживаемых более чем три года; дивиденды, полученные от датских и зарубежных компаний (если причитающийся налог зарубежного государства существенно ниже датского) и некоторые доходы, распределяемые инвестиционными трастами.

В 1994 г. введён новый налог в социальные фонды. Ставка в 1996 г. составила 7 % от валовой заработной платы. Эти взносы удерживаются работодателем и уплаченные суммы налога уменьшают налогооблагаемую базу на сумму персонального вычета. Взносы в государственные пенсионные и страховые фонды также могут вычитаться из налогооблагаемой базы.

Кроме того, налогооблагаемая база может быть уменьшена на суммы взносов по страхованию по безработице, суммы пожертвований, некоторые виды транспортных расходов, затраты на воспитание детей и алименты.

Налогом на доход от капитала облагается краткосрочная прибыль, возникающая от операций по акциям, находящимся во владении менее чем три года. При этом прибыль уменьшается на суммы краткосрочных убытков, а неучтённые краткосрочные потери могут переноситься в счёт краткосрочной прибыли, полученной в течение последующих пяти лет.

Прибыль, возникающая при реализации акций, принадлежащих кому-либо на праве собственности более чем три года, облагается налогом в зависимости от того, включены акции в список котировок или нет. Убытки могут быть зачтены за счёт прибыли по такой же категории долгосрочных доходов, а убытки свыше этих сумм могут

быть перенесены в счёт прибыли последующих пяти лет. Стоимость портфеля оценивается в конце каждого года или во время его продажи или приобретения [4].

Все доходы от нелистинговых акций (акции, которые не участвуют в котировках) облагаются по ставкам 25 % и 40 % в соответствии с размером портфеля акций.

Льготы по понесённым убыткам достаточно весомы. Убытки сначала вычитаются за счёт полученной долгосрочной прибыли, но если это по некоторым причинам неосуществимо, то суммы убытков могут быть предметом уменьшения налогооблагаемой прибыли. Прибыль от продажи частного дома или квартиры, в которой их собственник жил в течение длительного периода, обычно освобождается от налога. Капитальная прибыль, полученная от продажи или погашения облигаций или других ценных бумаг, освобождается от налогообложения при условии, что номинальная процентная ставка по этим финансовым инструментам не более 6–7 % по эмиссиям, проведённым до 1995 г. Прирост в отношении долговых инструментов, приносящих низкий доход, облагается налогом как доход от капитала [3].

Прирост капитала или убыток от реализации или погашения облигаций и других финансовых операций в иностранной валюте облагается точно так же, как и доходы в национальной валюте.

Доход от инвестиционной деятельности, проценты и некоторые зарубежные инвестиции включаются в капитальные доходы.

Установлены особые правила налогообложения для иностранных работников.

Иностранные граждане, находящиеся на территории Греции от 6 месяцев до 3 лет, могут по желанию получать заработную плату в наличной форме по специальному налоговому режиму при условии, что они являются резидентами Греции и наняты на работу датским работодателем, имеющим постоянное представительство на территории Греции. В соответствии с особым налоговым режимом доход облагается по фиксированной ставке 25 %, при этом налог удерживается работодателем.

На такой доход не установлено никаких вычетов. По истечении трёхлетнего периода иностранному гражданину может быть дано разрешение остаться в Греции на срок до 48 месяцев, на протяжении которых его доходы будут облагаться согласно общим правилам налогообложения в Греции. Если он останется на её территории и да-

лее, то порядок налогообложения будет аналогичным для налогообложения коренных граждан.

Иностранным гражданам, которые не попадают под особый налоговый режим, может быть предоставлен налоговый кредит для покрытия расходов по обустройству, если их контракт заключён на срок не более трёх лет, они осуществляют свою трудовую деятельность и получают заработную плату на иностранном предприятии.

Годовая налоговая декларация должна быть предоставлена в налоговые органы по месту проживания не позднее 31 мая года, следующего за отчётным. Если физическое лицо осуществляет предпринимательскую деятельность, то крайний срок подачи декларации – 30 июня.

Подходный налог уплачивается авансовыми платежами в течение налогового года на основании предварительной налоговой регистрации. В зависимости от даты подачи декларации о доходах местный налоговый орган высылает налоговое извещение о сумме, причитающейся к уплате до мая или августа.

Суммы, уплаченные свыше причитающегося налога, возмещаются с дополнительным процентным начислением в размере 4 % в сроки предоставления извещения налоговыми органами [4].

Рассмотрим основные вопросы корпоративного налогообложения.

Компания считается резидентом Греции, если она была зарегистрирована согласно датскому законодательству или если главный орган управления этой компанией расположен на территории Греции. Юридические лица – резиденты Греции имеют полную налоговую обязанность по всему доходу, полученному как на территории Греции, так и за её пределами. Компании-нерезиденты выплачивают налоги только с тех доходов, источники которых находятся в Греции, включая прибыль постоянного представительства, доходы от земельных участков, авторские гонорары, дивиденды и другие источники доходов.

Налоговое бремя распространяется на доходы, полученные в отчётном финансовом году. Началом финансового года для только что созданной компании является момент её регистрации. Ставка налога на прибыль корпораций установлена в размере 34 % и применяется как в отношении резидентов, так и нерезидентов. Не существует различий при налогообложении распределённой и нераспределённой прибыли компании.

Установлены достаточно жёсткие правила определения и корректировки налогооблагаемой прибыли. Налогооблагаемая прибыль – это прибыль, взятая из итогового отчёта о финансовых результатах предприятия за отчётный период. Она уменьшается на сумму фактических затрат на ведение бизнеса (ведение, сохранение и поддержание бизнеса). Однако только 25 % затрат на подготовку и проведение развлекательных мероприятий может быть вычтено из налогооблагаемой базы. Капитальные затраты обычно не уменьшают налогооблагаемую базу. Однако некоторые виды затрат на открытие и расширение бизнеса, такие, как затраты на маркетинговые исследования, гонорары, выплаченные экспертам, и регистрационная пошлина, могут уменьшить налогооблагаемую базу предприятия. Дивиденды и проценты вычитаются в полном объёме [1].

Предприятие может уменьшить размер чистой стоимости материальных запасов по бухгалтерским книгам предприятия в целях налогообложения до 12 % в год, независимо от других положений, вычитаемых из налогооблагаемой базы, по устаревшим и труднореализуемым объектам. Этот вычет затем должен быть прибавлен к совокупному доходу, полученному в следующем финансовом году, затем следующий вычет может быть сделан при необходимости уменьшения налогооблагаемой базы. Эта льгота предоставляется в целях уменьшения налогооблагаемой прибыли за счёт прибыли следующего года.

Амортизация не учитывается в целях налогообложения корпоративным налогом и, соответственно, должна быть прибавлена к балансовой стоимости активов при определении налогооблагаемого дохода.

Сумма амортизационных отчислений по ускоренному методу списания не может быть выше 30 % от общей стоимости по контракту и не должна превышать 15 % в год. Специальные повышенные ставки амортизационных отчислений установлены для зданий, машин и оборудования, принадлежащего предприятиям, основанным (зарегистрированным) на территории зон свободного предпринимательства.

Прибыль от капитала облагается по общепринятым ставкам корпоративного налога (34%). Прибыль рассчитывается путём уменьшения стоимости реализации на стоимость приобретения. Налогооблагаемая база по налогу на прибыль от капитала складывается из прибыли и убытков полученных сумм в счёт выплаты долгов

и долговых требований. Прибыль, полученная от продажи имиджа фирмы, облагается по обычной ставке корпоративного налога – 34% [2].

Прибыль, полученная от реализации акций, находившихся во владении более чем 3 года, освобождена от налога, если операции с ценными бумагами не являются специальной деятельностью (основным источником дохода).

Прибыль, полученная от распоряжения объектами недвижимости, принадлежащими на правах собственности более чем три года, может быть уменьшена до 5 % за каждый год (после трёх лет инкубационного периода) владения недвижимостью, но не более 30 %.

Дивиденды освобождаются от налога при условии, что их получатель владеет не менее чем 25 %-ным пакетом акций в течение полного финансового года. В остальных случаях 66 % нераспределённых дивидендов должны быть включены в налогооблагаемую базу. Если дивиденды получены от зарубежных источников, то они подлежат обложению налогом согласно датскому законодательству. Если налог на зарубежные дивиденды не удерживался у источника выплаты, то вся сумма полученных дивидендов включается в налогооблагаемую базу и облагается налогом в том году, в котором он был объявлен [4].

Убытки, понесённые в финансовом году, могут быть списаны в течение последующих пяти лет и не могут быть списаны за счёт прибыли года, в котором они были получены.

Греческая компания, имеющая отделение или филиал за рубежом, обязана включать в совокупный доход головной компании прибыли и убытки, полученные этим отделением в отчётном финансовом году. Однако дочерняя компания может получить налоговый кредит на сумму доходов, полученных из зарубежного источника, при условии, что доходы, принадлежащие этому отделению, не будут превышать 50 % от суммы совокупного дохода из всех источников.

Льготное налогообложение доходов от зарубежных источников постепенно ликвидируется.

Налог уплачивается двумя авансовыми платежами: 20 марта и 20 ноября отчётного финансового года. Суммы авансовых платежей рассчитываются как средняя сумма налога за последние три года, соответственно один взнос равен 50 % от этой суммы.

Налоговая декларация по налогу на прибыль корпораций должна быть представлена в налоговые органы не позднее 6 месяцев до окончания финансового года. Если окончание финансового года по-

падает в промежуток от 1 января до 31 марта, то крайний срок для представления декларации – это 1 июля. Пересмотр и перерасчёт поданных деклараций может проводиться вплоть до 31 июля.

Предприятия, оперирующие материальными запасами, за которые подлежит уплата НДС и имеющие годовой оборот, превышающий 20 000 датских крон, обязаны зарегистрироваться в качестве плательщиков НДС. Если зарубежное представительство не должно регистрироваться на территории Греции как обособленное юридическое лицо, то от имени этого представительства регистрации в качестве плательщика НДС подлежит физическое лицо, являющееся резидентом Греции, либо другое юридическое лицо, зарегистрированное в Греции.

Ставка НДС установлена в размере 25 %. Экспортные поставки товаров и предоставление некоторых услуг, таких как медицина, образование, пассажирский транспорт, финансы, страхование и т.д. освобождены от уплаты НДС. С импортных товаров НДС взимается по ставке 25 %.

Декларации по НДС должны представляться в налоговые органы ежеквартально вместе с документами, подтверждающими факты оплаты НДС не позднее 10-дневного периода до окончания отчётного квартала. При неуплате или недоплате НДС налагаются штрафные санкции, а переплаченные суммы НДС возмещаются с начисленным на них процентом.

Резиденты уплачивают налог на имущество, расположенное как на территории Греции, так и за её пределами. Нерезиденты – только на имущество, находящееся в Греции. В 1996 г. ставка налога на имущество установлена в размере 0,7 % от чистой стоимости имущества [4].

Супружеские пары облагаются налогом на имущество раздельно.

Налог с наследства на имущество уплачивается: со всего имущества, если умерший являлся резидентом Греции; только с имущества, расположенного на территории Греции, если умерший – нерезидент. Однако имущество, находящееся в Греции, является объектом обложения налогом независимо от статуса резидентства. Налог на наследование выплачивается только на недвижимость по ставкам от 15 до 36,25 % в зависимости от степени родства получателя и умершего.

Экономическая ситуация в Греции остается непростой, но становится более стабильной по сравнению с началом года, когда она в немалой степени была драматизирована заявлениями иностранных СМИ о возможном дефолте страны и выводе Греции из ЕС. Безусловно, ни тогда, ни тем более сейчас не идет речь о выводе страны из Еврозоны и банкротстве Греции – это понимают все здравомыслящие люди.

Правительством Греции приняты и принимаются ряд мер по преодолению создавшейся ситуации, о которых также регулярно сообщают иностранные СМИ.

В этой связи хотелось бы подчеркнуть несколько моментов: эти меры касаются, прежде всего, государственных служащих. Причем, речь не идет о сокращении основных зарплат, пенсий и социальных пособий, а о сокращении дополнительных многочисленных пособий, которые получают в качестве прибавки к жалованию госслужащие. Дело в том, что в Греции государственные служащие, в независимости от рода профессиональной деятельности, относятся к высокооплачиваемым и максимально социально защищенным слоям населения. Проще говоря, наши госслужащие живут «при коммунизме», т.е. получают очень высокие зарплаты, имеют большое количество льгот и практически никогда не могут быть уволены. В Греции поступить на госслужбу считается огромной удачей.

В плане налоговой политики также необходимо заметить, что новые налоговые меры касаются только и исключительно постоянных жителей страны, проживающих на территории Греции, а не иностранных инвесторов. Например, принят закон об отмене льгот на безналоговое приобретение в качестве основного жилья дорогостоящих объектов. Но эти льготы действовали только в отношении граждан Греции, поэтому их отмена никоим образом не затрагивает интересы потенциальных иностранных покупателей недвижимости в Греции. В Единый государственный налог на приобретение недвижимости остался прежним и сохраняется на уровне 9-10 % от кадастровой стоимости приобретаемого объекта.

Внутренняя жизнь страны изменилась незначительно. Несколько сократилось потребление товаров и услуг, что вызвало небольшое снижение цен в этом секторе рынка. Но это не оказывает значительного влияния на экономику страны, если учитывать тот факт, что греки являются очень активными потребителями во всех сферах – раз-

влечения, отдых как внутри страны, так и за рубежом, прочие товары и услуги [3].

Новое исследование, изначально посвященное манипуляциям с финансовой отчетностью в западноевропейских странах, показало любопытные результаты касательно различий в практике применения МСФО.

Консалтинговая компания “Audit Integrity” присвоила компаниям европейских стран рейтинги в соответствии с уровнем аудиторского риска и качеством корпоративного управления (так наз. “AGR” – “Accounting & Governance Risk”). На сегодняшний день рейтинг получило более 4000 компаний из 17 стран, вместе ответственных за 80% европейской рыночной капитализации, а также 8000 североамериканских компаний.

Исследование показало, что странами с наиболее высоким уровнем риска среди западноевропейских являются Греция [2].

Список литературы

1 Греция. Новое в бухгалтерском учете в 2011 году. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.klerk.ru/events/detail/16081/> - 12.11.2011

2 Исследование выявило серьезные расхождения в МСФО европейских стран. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.1c-msfo.ru/msfo/buisnessreview/2205/> - 22.11.2011

3 Налоги и налогообложение в Греции [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.greece-property.ru/greece/news/7/> - 22.11.2011

4 Международные стандарты финансовой отчетности. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cfin.ru/ias/overview-4.shtml> - 22.11.2011

УЧЕТ, НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ И ФОРМИРОВАНИЕ ОТЧЕТНОСТИ В ЕГИПТЕ

Географическое расположение Египта можно разделить на две большие части. Египет расположен в северной части Африки; тем не менее, в него входит Синайский полуостров, который считается частью Передней Азии. Таким образом, Египет расположен как в Северной Африке, так и в западной части Азии.

Египет омывают Средиземное море и Красное море. Он граничит с Ливией на западе, с Суданом на юге и с сектором Газа и Израилем на востоке. Египет занимает площадь 1 001 449 квадратных километров, это почти такая же территория, как у штатов Техас и Нью-Мексико вместе взятых, в четыре раза больше, чем Великобритания, в два раза больше, чем Франция, но в три раза меньше Якутии.

Регистрация фактов хозяйственной жизни в Египте велась тогда на свитках папируса (свободных листах). Длина свитков составляла 4–5 м, высота – 18–24 см. Записи делались черной и красной тушью для эстетики. Например, год писали черной, а месяц и день – красной, частные числа – черной, итоги – красной и т. п. На свитках прежде всего составляли инвентари. По столбцам приводили наименования различных ценностей, а по строчкам – дни, по которым отмечалось количественное их движение [3].

Однако эта иллюзия надежности бухгалтерских данных породила возникновение старейшего бухгалтерского парадокса, заключающегося в том, что учетная информация практически никогда не соответствует реальному положению дел в хозяйстве.

Позднее, уже в новое время, эта проблема примет чисто методологический характер. Пока она существовала в виде фактов, присутствующих каждому хозяйству, – естественной убыли, результатов воровства и порчи.

Древний Египет можно назвать в определенной степени если не родиной бухгалтерии, то по крайней мере родиной инвентаризации, текущего материального учета и контроля.

Однако очевидно, что цели такого учета превышали средства для их достижения, контроль держался на страхе и когда страх пропал, воровство усиливалось и общество гибло. И это нужно помнить нам – продолжателям дел писцов Древнего Египта.

Бухгалтеры в Древнем Египте были одними из самых почитаемых граждан. И на сегодняшний день эта профессия очень популярна на берегах Нила [2].

Обычный рабочий день бухгалтера-египтянина. В офисе то и дело раздаются звонки клиентов и партнеров, нужно подготовить отчет по подоходному налогу, подшить документы, а бухгалтерская программа, как назло, постоянно дает сбой. И тут через открытое окно доносится голос муэдзина, который с ближайшего минарета сзывает последователей пророка Мухаммеда на дневную молитву. Бухгалтер откладывает все свои дела, выключает мобильный телефон,

вынимает из стола специальный коврик и идет в комнату, предназначенную для молитвы – намаза.

Ислам является не просто преобладающей, а государственной религией в Египте. Это закреплено в Конституции страны. Как правило, на рабочий день бухгалтера, который обычно продолжается с девяти утра до четырех часов дня, приходится две из пяти ежедневных обязательных мусульманских молитв. Задерживаться на работе в этой стране не принято, разве что перед сдачей годового отчета. Его бухгалтеры обязаны представить в налоговое управление до 31 марта года, следующего за отчетным годом [1].

Государственная религия накладывает и другие отпечатки на график работы фирм и соответственно их бухгалтерий.

Например, выходными днями в Египте являются не суббота и воскресенье, как у нас, а пятница и суббота, потому что в пятницу все мусульмане обязаны собраться в мечети и всей общиной торжественно помолиться. Иногда подготовка документов к аудиторской проверке или того же годового отчета заставляет бухгалтера провести пятницу на работе, но такое бывает крайне редко. В этот день в стране работают только жизненно важные учреждения, например больницы.

Египетские бухгалтеры в отличие от их российских собратьев не могут пожаловаться на часто меняющееся законодательство. Возможно, поэтому в стране нет правовых баз: на их обновлении много не заработаешь. Обо всех новшествах бухгалтера узнают из телевизионных новостей, а потом покупают специальные бюллетени с текстами новых законов или поправок к старым. Они стоят порядка 20 египетских фунтов (1 фунт равен 6,5 рубля), и их покупку оплачивает фирма [1].

Несмотря на то, что египетские законодатели не балуют граждан своей страны всевозможными новациями, бухгалтерам приходится каждый вечер исправно смотреть новости. Не дай бог пропустишь какую-нибудь поправку – хозяин не простит такой оплошности.

Зато сам процесс калькуляции налогов, по признанию местных бухгалтеров, особых трудностей не вызывает. Просто нужно однажды понять, как это делается, чтобы было и законно, и фирме выгодно, а потом уже все идет как по маслу.

Даже если меняется механизм расчета какого-либо налога или его ставка, это не доставляет особых хлопот, так как нормативные акты пишут простым, лаконичным языком. Нашим законодателям не

помешало бы поучиться у египетских коллег логике в изложении собственных мыслей.

Профессия бухгалтера одна из самых популярных в Египте. Чтобы начать карьеру бухгалтера, достаточно отучиться четыре года в колледже. Правда, после этого новоиспеченный специалист может рассчитывать на зарплату всего в 300 египетских фунтов, то есть менее двух тысяч рублей. Зато в дальнейшем зарплата может вырасти до 20 тысяч фунтов (130 тысяч рублей) [3].

Чтобы зарабатывать такие солидные деньги, нужно знать несколько иностранных языков, получить высшее экономическое образование, а еще лучше – закончить аспирантуру и владеть международными стандартами бухучета.

В Египте нет сформировавшейся национальной системы учета, в стране используют американский и итальянский опыт. Причем большинство фирм предпочитает американские стандарты бухгалтерского учета.

Полноту и своевременность расчетов с бюджетом в Египте проверяют сотрудники налогового управления. Кстати, местные налоговики не гонятся за прогрессом и не стараются всеми правдами и неправдами внедрить в бухгалтерские массы электронную отчетность. Сдавать налоговые декларации и баланс бухгалтеры должны каждый месяц и отдельно по итогам года, но всегда на бумаге. А вот с грубостью и взяточничеством со стороны налоговых инспекторов сталкиваются, увы, и на берегах Нила.

Настоящей головной болью не только бухгалтеров, но и всей страны стал постоянно падающий курс национальной валюты. За последний год он понизился на 40 процентов, соответственно выросли цены, увеличилась безработица [1].

Если несколько лет назад бухгалтеры, даже молодые и неопытные, были нарасхват, то сейчас получить место становится все труднее. И это учитывая, что в стране не так много квалифицированных специалистов.

Половина граждан Египта не умеет читать и писать, не говоря о высшем образовании. Им остается только подрабатывать уличными торговцами, а по существу – попрошайничать. Зато, если египтянину удастся устроиться на хорошую работу и продержаться на ней до пенсии, за ним сохранится 80 процентов средней зарплаты, которую он будет получать уже в виде государственного пособия.

Главным источником государственного бюджета страны является пошлина с судов, проходящих по Суэцкому каналу. Далее следуют добыча нефти и туризм [3].

От прямых налогов в Египте научились уходить столь искусно, что правительство сделало ставку на косвенные, которые дают две трети от общих поступлений в бюджет. Среди прямых налогов несомненным лидером являются подоходные.

Подоходный налог с зарплаты составляет 20 % для годового дохода от 1 до 49 999 египетских фунтов, а от 50 тысяч и выше – 32 %.

Подоходный налог в Египте платят не только граждане, но и фирмы. Для компаний стандартная ставка – 40 % от валового дохода за вычетом понесенных потерь и обоснованных коммерческих расходов. К последним относят амортизацию основных средств, проценты по кредитам, безнадежные и сомнительные долги, зарплату сотрудников, директоров и управляющих фирм, судебные издержки, представительские расходы и т. д. Естественно, все эти затраты должны быть подтверждены документами [1].

Также египетские фирмы и граждане платят налог на доходы от движения капитала. Проще говоря, это налог с полученных процентов от данных в кредит денег. Его ставка составляет 32% .

В Египте также есть налог с продаж, ставка – 10 %. Существует и так называемый общий налог с продаж, который прибавляется к стоимости некоторых товаров и услуг. Размер его колеблется от 0 до 30 % и зависит от стоимости товаров. По сути, этот налог похож на наш родной налог на добавленную стоимость.

Египетское законодательство предусматривает и ряд льгот для фирм. Особенно много поблажек у нефтяных и газовых компаний. К примеру, пять лет после регистрации они не платят подоходный налог. Если фирма расположена на «вновь осваиваемых территориях» (то есть в пустыне), она получает освобождение от уплаты этого налога на целых десять лет. А когда компания реализует проекты за пределами каирского региона, то этот срок может составить и 20 лет [3].

А вот на покупку автомобилей в Египте налог просто сумасшедший: 300 %. Поэтому там и только там самая простенькая машина российского производства может стоить 13 тысяч долларов.

Почти все подати в Египте платят раз в месяц в день сдачи декларации по соответствующему налогу. Если бухгалтер опоздал с по-

дачей налоговой декларации, фирму штрафуют. Размер штрафа – 20 % от налога, который нужно заплатить.

За подачу недостоверных деклараций тоже штрафуют – на 10 % от суммы недоимки. При повторном нарушении штраф удваивают или утраивают, а виновному – директору или бухгалтеру – грозит тюремное заключение [1].

Египетские налоговики могут уточнять, исправлять или отклонять декларации. При этом они предлагают компаниям собственные варианты разрешения спорных вопросов. Фирма должна в течение 30 дней письменно проинформировать налоговиков, принимает она их предложение или нет. Если да, то оспорить дискуссионный момент в суде уже невозможно и компания платит налог в размере, который определило налоговое управление.

Те, кто не согласен с чиновниками, получают от них формальный иск на сумму дополнительных выплат. В течение следующих 30 дней фирма должна либо перечислить в казну указанную в иске сумму, либо обратиться в апелляционный комитет. Если какая-нибудь из сторон остается недовольна решением этого комитета, она может отправить очередную апелляцию в коммерческий суд, а затем – в апелляционный суд. Но судиться в этой стране не любят. Вероятно, пустыня накладывает свой отпечаток на характер египтян, и им проще согласиться на компромисс, чем ввязываться в длительные тяжбы [3].

В Египте внедрен новый программный продукт на базе российской программы 1С. Основное отличие и преимущество - автоматизированное ведение учета на английском или русском языках с автоматизированным переводом на арабский. Налоговый учет в строгом соответствии с налоговым законодательством Египта, учтены самые последние изменения в законодательство, в том числе и права собственности на недвижимость.

С введением новой услуги фирма SVR GROUP стала первой компанией, предлагающей полный комплекс юридических услуг в сфере открытия бизнеса и полного его сопровождения с предоставлением документов по выбору на английском, арабском и русском языках [4].

Некоторые страны стали регулировать бухгалтерский учет по МСФО.

МСФО в Египте обязательны для всех компаний, котирующихся на национальных фондовых рынках. В Египте международные стандарты стали основой для национальных стандартов. В Египте нацио-

нальные стандарты финансовой отчетности приближаются к МСФО, причем степень приближенности национальных стандартов к МСФО варьируется [1].

Список литературы

1 Громская, В. В. Бухгалтер страны фараонов [Электронный ресурс] / В. В. Громская // По материалам каирской фирмы Aviation information technology – Режим доступа: <http://www.buhgalteria.ru/article/993> - 28.10.11

2 Круковская, Т. А. История бухгалтерского учета [Текст]: учебное пособие / Т. А. Круковская. – М. : ИНФРА-М, 2009. – 289 с.

3 Селиванов, А. Н. О системе налогов в Египте [Электронный ресурс] / А. Н. Селиванов – Режим доступа <http://www.ru-home.org/23016>- 28.10.11

4 Солод, И. Ю. 1С в Египте [Электронный ресурс] / В. В. Громская // По материалам фирмы SVR GROUP – Режим доступа <http://www.egyptrealty.ru/forum/2/307.html> - 28.10.11

УЧЕТ, НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ И ФОРМИРОВАНИЕ ОТЧЕТНОСТИ В ДАНИИ

Дания относится к континентальной модели бухгалтерского учета. Основными ее чертами континентальной модели являются высокая степень вмешательства государства в учетную практику; наличие национального плана счетов, обязательное применение которого в большинстве стран признается необходимым; правила бухгалтерского учета тесно взаимосвязаны с правилами налогообложения; наличие разработанных типовых форм отчетности, в которые на практике разрешается вносить изменения и дополнения; ориентация бухгалтерского учета и отчетности на удовлетворение информационных потребностей государства в лице налоговых и иных органов государственной власти; сильное воздействие законодательства на регулирование учета, тесная связь учета и налогообложения, ориентация на государственные нужды, более слабое развитие профессиональных организаций, выполняющих консультационную роль. Основными финансовыми донорами в большинстве европейских стран являются банки. Меньшая актуальность общедоступной информации для банков, которые обычно принимают участие в управлении предприятиями, которые они кредитуют, приводит к тому, что качество раскрытия

информации в этих странах ниже, а государство предпринимает определенные усилия по его увеличению. В континентальной модели значительное влияние на порядок составления отчётности оказывают государственные органы. Это можно объяснить приоритетностью задачи государства по сбору налогов. В основном страны с этой моделью также руководствуются принципом неизменности первоначальной оценки [5].

Дания - страна с достаточно высоким уровнем налогов. В структуре доходов бюджета около половины занимает подоходный налог с физических лиц. Размер налоговой ответственности зависит от статуса налогоплательщика (резидента или нерезидента) и от источника получения дохода [6].

Кроме граждан, проживающих постоянно на территории Дании, к резидентам относятся физические лица, находящиеся на территории страны в течение полных шести месяцев, даже если они не имеют постоянного жилья. Резиденты выплачивают налог со всего дохода, полученного как в стране, так и за ее пределами, нерезиденты - только с доходов, полученных на территории Дании. Различные виды доходов облагаются по разным ставкам. Для целей налогообложения доходы дифференцируются по следующим группам: личные доходы, доходы от капитала, налогооблагаемого простого дохода и дохода от акций. Личный доход включает: заработную плату, суммы возвращенного налога, стоимость бесплатного жилья, расходы по служебному автомобилю, использованному в личных целях, пенсии, чистый доход от предпринимательской деятельности (исключая затраты и процентный доход) [2].

Датчане не говорят, что работают бухгалтерами. Люди, занимающиеся расчетами, у них называются «экономическими работниками разных уровней». Их в Дании готовят различные учебные заведения. Все зависит от объема знаний и направления, которым собирается овладеть студент. Например, если человек хочет в дальнейшем работать «экономическим ассистентом», проще говоря, помощником бухгалтера, то достаточно два-три года проучиться в торговом техникуме. Если потом он решит повысить квалификацию, то можно доучиться в университете на экономиста. При этом будут учтены все ранее полученные знания, и учиться придется меньше, чем, если поступать в университет сразу после гимназии [1].

Поскольку Дания – одна из стран Евросоюза, то бухгалтерский учет ведется в соответствии с законом ЕС «О компаниях» по между-

народным стандартам бухучета ИАС или ГААП. Вся бухгалтерия ведется в компьютерных программах на датском языке, а на международных предприятиях – на английском. Ежеквартальный отчет по НДС и декларирование прибыли корпораций дважды в год – это, по сути, вся налоговая отчетность, которую должен готовить датский бухгалтер. Еще все компании ежегодно сдают финансовый отчет в агентство по торговле и компаниям Дании. Но если учитывать, что отчеты бухгалтеры отправляют через интернет, без очередей и нервозов, то по российским меркам работа обретает просто сказочные черты [2].

Заработная плата у датских бухгалтеров тоже довольно большая по сравнению с доходами их российских коллег. Начиная с «экономического ассистента» без особой ответственности за расчеты, например, занимающийся зарплатой, зарабатывает 16–18 тысяч крон (77–87 тысяч руб.). После уплаты налогов у него остается немногим больше десяти тысяч датских крон, то есть около 50 тысяч рублей в месяц. А высококлассный экономический специалист, занимающийся отчетностью, бюджетированием, статистикой и прогнозами, зарабатывает уже значительно больше – до 35 тысяч крон в месяц. Без налогов это составляет 20 с небольшим тысяч крон (то есть больше чем 100 тысяч руб.) [6].

Доход от капитала состоит из: чистых процентов, налогооблагаемой прибыли при продаже акций, удерживаемых в собственности более трех лет, дивидендов от зарубежных компаний (в случае, если налог, удержанный в иностранном государстве, меньше датского), сумм арендной платы за жилье, предоставляемое внаем. Налогооблагаемый простой доход – это совокупность личного дохода и дохода от капитала за исключением льгот, вычетов и освобождений.

Доход от акций включает: налогооблагаемую прибыль от продажи акций, удерживаемых более чем три года, дивиденды, полученные от датских компаний, зарубежных компаний (если причитающийся налог зарубежного государства существенно, ниже датского) и некоторые доходы, распределяемые инвестиционными трастами [6].

Подходный налог, по сути, состоит из нескольких частей: государственного, регионального, муниципального, церковного и сборов в фонд занятости. В отличие от большинства россиян все налоги на доходы каждый житель Дании платит из своего личного заработка. Здесь нет налогов, которые платит работодатель. Бухгалтеры рассчитывают зарплату сотрудников и из полученной суммы делают все

вычеты. Служащие и наемные работники получают каждый месяц уже усеченную зарплату. И в прилагаемой справке видят раскладку, сколько налогов и отчислений они сделали.

Датчане могут «похвастаться» тем, что по величине подоходного налога они являются мировыми лидерами. Половина государственного бюджета Дании формируется за счет поступлений по этому налогу. Но даже отдавая большую часть своих «кровных» в пользу государства, датчане живут весьма неплохо. По данным одного из социологических исследований, именно в Дании наибольшее число людей заявили, что их нация – самая счастливая в мире.

Подоходный налог, по сути состоит из нескольких частей: государственного, регионального, муниципального, церковного и сборов в фонд занятости. В отличие от большинства россиян все налоги на доходы каждый житель Дании платит из своего личного заработка. Здесь нет налогов, которые платит работодатель. Бухгалтеры рассчитывают зарплату сотрудников и из полученной суммы делают все вычеты. Служащие и наемные работники получают каждый месяц уже усеченную зарплату. И в прилагаемой справке видят раскладку, сколько налогов и отчислений они сделали. Размер подоходного налога, идущего в государственную казну, зависит от величины дохода работника. Базовая ставка составляет 5,5 процента. Если датчанин зарабатывает больше 135 100 крон в год (приблизительно 650 тысяч руб.), то с «избыточного заработка» дополнительно взимают еще 6 процентов. А если зарплата превышает 190 тысяч крон в год, то применяется ставка 15 процентов [2].

Размер подоходного налога, идущего в государственную казну, зависит от величины дохода работника. Базовая ставка составляет 5,5 процента. Если датчанин зарабатывает больше 135 100 крон в год (приблизительно 650 тысяч руб.), то с «избыточного заработка» дополнительно взимают еще 6 процентов. А если зарплата превышает 190 тысяч крон в год, то применяется ставка 15 процентов.

Эти взносы удерживаются работодателем, и уплаченные суммы налога уменьшают налогооблагаемую базу на сумму персонального вычета, который составляет в среднем 13224 датских крон.

Взносы в государственные пенсионные и страховые фонды также могут вычитаться из налогооблагаемой базы. Кроме того, налогооблагаемая база может быть уменьшена на суммы взносов по страхованию по безработице, суммы пожертвований, некоторые виды транспортных расходов, затраты на воспитание детей и алименты [4].

Средняя ставка муниципального и церковного налогов в сумме составляет 29,5 %. Ставка государственного налога дифференцирована в зависимости от дохода. Если простой налог превышает 134500 датских крон, дополнительно устанавливается налог в размере 5 % и 15 % - при превышении дохода 243500 датских крон.

Налогом на доход от капитала облагается краткосрочная прибыль, возникающая от операций по акциям, находящимся во владении менее чем три года. При этом прибыль уменьшается на суммы краткосрочных убытков, а неучтенные краткосрочные потери могут переноситься в счет краткосрочной прибыли, полученной в течение последующих пяти лет. Прибыль, возникающая при реализации акций, принадлежащих кому-либо на праве собственности более чем три года, облагается налогом в зависимости от того, включены акции в список котировок или нет. Физическое лицо, владеющее листинговыми акциями, рыночная стоимость которых не превышает 106600 датских крон, освобождено от уплаты налога с полученной прибыли, а убытки не вычитаются. Для листинговых портфелей, стоимость которых более 106600 датских крон, полученная прибыль облагается как доход от акций. Ставка налога на доход от акций за доход, не превышающий 33800 датских крон, установлена в размере 35 %, а на доход более 33800 датских крон - 40 % [2].

Убытки могут быть зачтены за счет прибыли по такой же категории долгосрочных доходов, а убытки свыше этих сумм могут быть перенесены в счет прибыли последующих пяти лет [5].

Дивиденды и проценты вычитаются в полном объеме. Предприятие может уменьшить размер чистой стоимости материальных запасов по бухгалтерским книгам предприятия в целях налогообложения до 12 % в год, независимо от других положений, вычитаемых из налогооблагаемой базы, по устаревшим и труднореализуемым объектам. Этот вычет затем должен быть прибавлен к совокупному доходу, полученному в следующем финансовом году, затем следующий вычет может быть сделан при необходимости уменьшения налогооблагаемой базы. Эта льгота предоставляется в целях уменьшения налогооблагаемой прибыли за счет прибыли следующего года.

Предприятия, имеющие годовой оборот больше 20 тысяч крон, должны дополнительно регистрироваться в качестве плательщиков НДС. Освобождены от него только продавцы печатной продукции, почты, банки, образовательные и медицинские учреждения, страховые компании и пассажирский транспорт. Ставка налога на добав-

ленную стоимость составляет 25 процентов, причем его платят и продавцы, и покупатели.

Декларации по НДС датские бухгалтеры подают за десять дней до окончания отчетного квартала. Иначе налоговики штрафуют фирмы за несвоевременную уплату НДС. Зато и переплату безоговорочно возвращают, да еще и с начислением 4 процентов годовых [6].

Как и во многих странах, в Дании часть товаров облагается акцизами. В первую очередь это нефтепродукты и уголь, а также электроэнергия и электрические лампочки. Не остался в стороне и игорный бизнес. А помимо традиционных сигарет и спиртных напитков, в Дании есть еще акцизы на минеральные воды, сладости, а также чай и кофе.

Налог на полученные дивиденды составляет обычно 30 процентов. «Фишкой» датского налогообложения можно считать льготы для холдингов. Например, если участие холдинга в капитале «дочки» составляет не менее 20 процентов и этой долей холдинг владеет не менее года, то налог с дивидендов от этой дочерней компании можно не платить. И даже если эти условия не выполняются, то 30-процентный налог холдинг будет платить лишь с 66 процентов дивидендов [4].

Амортизация не учитывается в целях налогообложения корпоративным налогом и, соответственно, должна быть прибавлена к балансовой стоимости активов при определении налогооблагаемого дохода. Ускоренная амортизация может быть предоставлена по машинам, оборудованию и зданиям начиная с года подписания контракта до момента доставки этих активов, контрактная стоимость которых должна превышать 700000 датских крон. Сумма амортизационных отчислений по ускоренному методу списания не может быть выше 30 % от общей стоимости по контракту и не должна превышать 15 % в год. Специальные повышенные ставки амортизационных отчислений установлены для зданий, машин и оборудования, принадлежащего предприятиям, основанным (зарегистрированным) на территории зон свободного предпринимательства [6].

Прибыль рассчитывается путем уменьшения стоимости реализации на стоимость приобретения. Налогооблагаемая база по налогу на прибыль от капитала складывается из прибыли и убытков, полученных сумм в счет выплаты долгов и долговых требований.

Прибыль, полученная от продажи имиджа фирмы, облагается по обычной ставке корпоративного налога - 34 %. Прибыль, полученная от реализации акций, находившихся во владении более чем 3 года,

освобождена от налога, если операции с ценными бумагами не являются специальной деятельностью (основным источником дохода). Прибыль, полученная от распоряжения объектами недвижимости, принадлежащими на правах собственности более чем три года, может быть уменьшена до 5 % за каждый год (после трех лет инкубационного периода) владения недвижимостью, но не более 30 %. Дивиденды освобождаются от налога при условии, что их получатель владеет не менее чем 25 %-ным пакетом акций в течение полного финансового года. В остальных случаях 66 % нераспределенных дивидендов должны быть включены в налогооблагаемую базу [5].

До 31 мая года, следующего за отчетным, датчане подают налоговые декларации. Рассмотрев предоставленные отчеты о доходах за прошедший год, налоговики высчитывают, насколько больше или меньше указанной суммы подоходного налога перечислил конкретный служащий. Если образуется переплата, то все излишне перечисленные деньги возвращают. К тому же на всю сумму переплаты начисляются проценты. При недоплате датчанин перечисляет недостающие деньги и еще проценты за несвоевременность.

Датчане не говорят, что работают бухгалтерами. Люди, занимающиеся расчетами, у них называются «экономическими работниками разных уровней». Их в Дании готовят различные учебные заведения. Все зависит от объема знаний и направления, которым собирается овладеть студент. Например, если человек хочет в дальнейшем работать «экономическим ассистентом», проще говоря, помощником бухгалтера, то достаточно два-три года проучиться в торговом техникуме. Если потом он решит повысить квалификацию, то можно доучиться в университете на экономиста. При этом будут учтены все ранее полученные знания, и учиться придется меньше, чем если поступать в университет сразу после гимназии[1].

Преимущества в Дании: низкие инфляция (2,4 %) и безработица (5 %). Большой профицит в платежном балансе (в 2004 г. \$4,14 млрд.). Запасы газа и нефти. Слабые стороны: большие налоги. Снижающаяся конкурентоспособность из-за высоких зарплат и сильной кроны.

В Дании учетное регулирование основано на Законах о компаниях (1917, 1930, 1973) и Законах о бухгалтерском учете. В настоящее время оно определяется европейскими директивами. Разработку национальных учетных стандартов и рекомендаций по применению европейских и международных стандартов осуществляет Организа-

ция зарегистрированных бухгалтеров-аудиторов. Датские компании обязаны вести бухгалтерскую отчетность, которая заверяется аудитором [6].

В учете Дании признаются европейские директивы и принцип достоверного предоставления.

Очень дорого в Дании обходится содержание автомобиля. Не каждый бухгалтер может позволить себе ездить на работу в собственном авто.

В Дании самый высокий в Европе налог, который нужно заплатить при покупке нового автомобиля. Для того чтобы просто зарегистрировать свежее-купленную машину, нужно раскошелиться еще на 105 процентов от ее стоимости. А если продажная стоимость автомобиля превышает 34 400 крон (167 тысяч руб.), то оставшаяся часть стоимости будет облагаться налогом по ставке 180 процентов. Новые автомобили или те, которые покупают не для личного пользования, а например, для фирмы, обходятся дешевле, но не намного[2].

Все компании с ограниченной ответственностью должны подготавливать финансовые отчеты. Законодательство о бухгалтерском учете основано на директивах Закона ЕС о Компаниях. Законодательство является в основном рамочным, что позволяет во всех практических отношениях готовить финансовые отчеты согласно Международным стандартам бухгалтерского учета ИАС, стандартам ГААП США или ГААП Великобритании [1].

Финансовые отчеты, составленные на датском языке, должны подаваться каждый год в Агентство по Торговле и Компаниям Дании, после чего эти отчеты становятся доступными общественности.

Необходимо представлять консолидированные финансовые отчеты и отдельные финансовые отчеты по каждой материнской компании и каждой датской дочерней компании. Тем не менее, расположенные в ЕС дочерние компании со 100% участием в их капитале могут не участвовать в подготовке консолидированных финансовых отчетов при выполнении следующих условий:

- финансовые отчеты компании и всех ее дочерних предприятий включены в консолидированные отчеты по материнской компании, которая осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством одной из стран-членов ЕС. Данные консолидированные финансовые отчеты должны быть подготовлены и проверены аудитором в соответствии с законодательством данной страны ЕС;

- в Совет Директоров компании в течение 6 месяцев до «завершения финансового года не поступала просьба о подготовке. Налогооблагаемый доход должен быть подсчитан и представлен в датских кронах;

- подготовка консолидированных финансовых отчетов от членов компании, владеющих не менее чем 10% капитала компании;

-компания представляет свои финансовые отчеты вместе с консолидированными финансовыми отчетами, указанными в действующем регистре компаний;

-в своих разъяснениях к финансовым отчетам компания указывает, что консолидированные финансовые отчеты не были подготовлены и сообщает наименование и юридический адрес материнской компании. Датской компанией могут быть подготовлены финансовые отчеты и консолидированные финансовые отчеты, выраженные в евро вместо датских крон [2].

Бухгалтерская отчетность может быть представлена в других валютах помимо датских крон (евро, доллары США либо в других основных валютах). Должна существовать возможность конвертирования этих валют в датские кроны, если бухгалтерская отчетность выражена в иной валюте, чем датские кроны.

Список литературы

1. Волкова, О.Н. Учётная практика в Дании: ориентация на национальное законодательство / О.Н. Волкова // Бухгалтерский учёт. – 2004. – № 20. – С. 50.

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. Налогообложение в Дании [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://www.openbusiness.ru/html_euro/Danmark_open3.htm

4. Князева, В.Г. Налоговые системы зарубежных стран. [Электронный ресурс]: Режим доступа: <http://dit.perm.ru/articles/nalog/data/032009.htm>

5. Соколов, Я.В. Бухгалтерский учет в зарубежных странах [Текст] : учебник / Я.В. Соколов, Л.М. Горецкая – М. : Колос, 2005.

6. Учет в Дании [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.buhgalteria.ru/article/1731>

УЧЕТ, НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ И ФОРМИРОВАНИЕ ОТЧЕТНОСТИ В ИРАНЕ

Иран - одно из древнейших государств мира, страна с богатой культурой и историей. Когда-то она являла собой часть огромной Персидской Империи, которая постоянно страдала от набегов и разделов. В 1779 году столицей империи был назначен Тегеран - нынешняя столица Ирана, получившая это название только в 1934 году. Первая половина двадцатого века в Иране прошла под знаком европейского колониализма - в 1941 году СССР и Великобритания совместными усилиями оккупировали Иран, опасаясь его захвата гитлеровской Германией, а в 1953-м в результате организованного американскими и британскими спецслужбами переворота к власти вернулся шах Мохаммед Реза Пехлеви, вставший во главе марионеточного режима.

Современная политическая ситуация в стране во многом обусловлена итогами Исламской революции 1978–1979 гг., в ходе которой было свергнуто прозападное правительство и установлен новый политический режим, основанный на доктрине шиитской ветви ислама. Религия охватывает все стороны жизни населения, и особенно строгим правилам должны подчиняться женщины. Внутренняя политика и экономика тоже регулируется согласно постулатам Корана. По конституции Ирана, основным положением, на котором зиждется политическая система, является принцип «веляят е-факих», что переводится как «наместническая функция факиха», т.е. авторитетного мусульманского правоведа, который являет собой власть Аллаха на земле. Первым факихом Ирана стал лидер Исламской революции аятолла Рухолла Мусави Хомейни. Исполнительная власть представлена президентом, возглавляющим правительство. Государство строго регулирует практически все сферы экономической деятельности, активно участвует в производстве товаров, устанавливает ценовую политику, нормирование и контролирует внешнюю торговлю. Долгосрочное стратегическое управление экономикой базируется на системе пятилетних планов. Несмотря на приватизацию, велика роль государственных компаний, их доля особенно существенна в крупной обрабатывающей промышленности. То же самое касается и оборонных предприятий, число которых неуклонно растет [8].

Процесс глобализации с каждым годом заставляет людей с самыми разными культурными ценностями и представлениями о мире

все теснее взаимодействовать друг с другом. Для нахождения общего языка не обойтись без взаимного уважения, основанного на глубоком знании соседствующих на земном шаре культур, традиций, религиозных и исторических предпосылках, характерных для той или иной нации или народа. Исторически в мире сложились различные экономические системы, курсу которых следуют разные страны: японская, американская, шведская экономические модели [6].

С середины прошлого века, на мировую арену все энергичнее и активнее стала выдвигаться альтернативная модель развития экономической деятельности предложенная мусульманами. Речь идет об одном из самых многочисленных мировых сообществ, объединенных общей религией ислам. По данным «The World factbook 2004», мусульмане составляют до 1/5 мирового населения. Главным сводом правил и предписаний, придерживаться которых должен каждый правоверный мусульманин, является шариат, основанный на Коране и Сунне – основах Ислама. Шариат обязывает не только соблюдать многочисленные религиозные традиции и ритуалы, руководствоваться определенными принципами в повседневной жизни, но также и предъявляет определенные требования к сфере финансов и ведению бизнеса [1].

Отметим семь следующих характерных черт исламской экономики:

1. Деньги не ссужаются под процент. Нагляден один пример: когда Банк Японии выдавал ссуды банкам при нулевой ставке процента (иногда повышая ее лишь до 0,5%) этот опыт принято было расценивать как отрицательный, но только до тех пор, пока и американская финансовая система не пошла по тому же пути.

2. Стабильность. Исламская финансовая система имеет дело не с отвлеченными финансовыми потоками, а с инвестициями в реальное производство. Это уберегает ее от финансовых кризисов и дефолтов. В мировой же финансовой системе в целом лишь 20-я часть денежной массы подкреплена реальными активами, 95% всех денежных трансакций не относится к коммерческим сделкам, они являются чисто спекулятивными. Что мы можем видеть в сегодняшнем мировом рынке, где из-за этого разразился финансовый кризис [4].

3. Равномерное кредитование всех отраслей экономики с акцентом на те отрасли, которые производят товары первой необходимости и базисные услуги.

4. Предпочтение долгосрочному финансированию при принятии инвестиционных решений, особенно при участии в уставном капитале других предприятий.

5. Содействие малому бизнесу как важнейшему элементу экономики исламских стран, позволяющему гармонично развиваться всей экономике.

6. Социальная ответственность и благотворительность как обязательные условия деятельности исламских финансовых институтов.

7. Жизнеспособность. Исламское финансирование имеет внутреннюю способность к воспроизводству благодаря взвешенной инвестиционной политике, активному финансированию производства, привлекательности банковских услуг [2].

Исламская экономическая модель находится в настоящее время в процессе знакомства. Каждый год в крупнейших городах мира, Лондоне, Нью-Йорке, Москве, проходят научно-практические конференции, где мир знакомится с экономической моделью последнего Откровения. Есть ее сторонники и противники, но безусловно одно – многие высказывают мнения в пользу применения исламских институтов в жизни общества, как средство оздоровления национальной экономики [3].

Иран сегодня действительно развивается весьма активно. Особенно это заметно после политической изоляции, которая длилась довольно долгое время. Нынешний президент Махмуд Ахмади Нежад решил, что пора налаживать контакты с соседними государствами, которые мирно настроены по отношению к Ирану. Первые связанные с этим шаги были предприняты в области экономики. Страна всегда была привлекательна для иностранных инвесторов. Еще бы, ведь Иран является одним из главных экспортеров нефти на мировом рынке, ее запасы огромны. По добыче газа Иран занимает второе место после России. Соответственно, здесь открываются все новые нефтеперерабатывающие и нефтехимические предприятия. Недавно был издан закон о привлечении и защите инвестиций, о совокупном налоге, а также о принятии изменений и дополнений к законам о налогообложении, торговле, таможне. Он предусматривает полное равенство национальных и иностранных инвесторов, снимает ограничения на участие зарубежного капитала в полностью государственных секторах иранской экономики и упрощает процедуру выдачи лицензий иностранным компаниям. Однако некоторые ограничения все-таки остаются. Например, иностранцам по-прежнему запрещено переда-

вать в собственность природные ресурсы страны, запрещена их деятельность в банковской сфере. Государство постановило, что доля прибыли в секторе экономики от иностранных инвесторов не должна превышать 25%. Впрочем, запреты подобного рода нетрудно обойти - сейчас крупный иностранный капитал в топливно-энергетическом комплексе Ирана функционирует на условиях контрактов Buy-back и Finance. Подобные сделки являются кредитными, так как в них не закрепляются права собственности иностранного инвестора на ввозимый в страну капитал [6].

Еще одна уступка со стороны правительства - освобождение иностранных подрядчиков от уплаты импортных пошлин в случае временного ввоза оборудования [4].

Большинство предприятий являются государственными монополиями, от этого страдает качество продукции и объемы производства.

Согласно законодательству Ирана, юридические лица, ведущие бухгалтерский учет, обязаны удерживать 5% налог у источника на любые платежи иностранным организациям.

Законодательство предусматривает ряд льгот для иностранных компаний. К примеру, иностранные подрядчики могут быть освобождены от уплаты импортных пошлин в случае временного ввоза оборудования (стандартно 6 месяцев, но могут быть исключения), с учетом некоторых особенностей, например путем внесения денег на депозит на срок действия режима временного ввоза.

В то же время существуют серьезные внутренние ограничения для зарубежных инвесторов. Иностранные лица могут владеть объектами недвижимости в коммерческих целях, а также для личного проживания. Ставка налога на имущество может варьироваться от 0 до 8%, в зависимости от стоимости имущества [5].

Принимая во внимание то, что законодательство Ирана запрещает иностранным компаниям владеть углеводородными концессиями, предприятия, вовлеченные в процесс добычи нефти и газа, могут вести свою деятельность в Иране только в одном режиме. Для целей разработки нефтегазовых месторождений в 1990 году была разработана формула обратной покупки (buy-back formula) [2].

В соответствии с данной схемой иностранные компании заключают контракт с Национальной Иранской Нефтяной Компанией и открывают филиал в Иране. Иностранные нефтяные компании разрабатывают месторождения и получают компенсацию расходов и уста-

новленную сумму вознаграждения, обычно в форме добытой нефти. Как правило, контракт обратной покупки предусматривает компенсацию корпоративных налогов, социальных выплат или других налогов и сборов, установленных Исламской Республикой Иран [11].

Как и в любой мусульманской стране, где религия охватывает все стороны ее жизни, бухучет осуществляется по законам шариата. Профессия бухгалтера очень уважаемая и высокооплачиваемая. Причем в основном работниками учета становятся мужчины, так как эта сфера требует высшего образования, ведь до начала девяностых годов двадцатого века для иранских женщин под запретом находилась 91 профессия, для большинства из которых необходим вузовский диплом. Так и получалось, что специалистами становились в основном мужчины. При этом женщины уже могли не носить чадру и имели право голосовать, но запретов и ограничений все равно оставалось много, хотя позднее они были сняты. Сегодня среди работников учета хоть и нечасто, но можно встретить женщин [5].

В последнее время говорят о специфике исламской модели бухгалтерского учета. Она еще не достаточно представлена финансовой отчетностью на международном уровне. Исламская модель развивается под влиянием религиозных идей - вот так одной фразой часто описывают исламскую модель бухгалтерского учета. Огромное влияние на исламскую систему бухгалтерского учета оказывает Шариат (мусульманское право), следовательно, необходимо в общих чертах познакомиться с основными принципами исламской экономики. Цель учета – гарантировать пользователям, что деятельность организации ведется в рамках Шариата. Организацией, занимающейся разработкой стандартов бухгалтерского учета, основанных на Исламском праве, является ААОIFI (Организация по бухгалтерскому учету и аудиту в исламских финансовых институтах). Основные положения бухгалтерского учета [3]:

1. Пользователи – государство, руководители, общество. Финансовая отчетность публична, должна соответствовать потребностям всего общества, нет коммерческой тайны.

2. Имущество и обязательства оцениваются по текущей стоимости.

3. Нет временной стоимости денег (без учета доходов будущих периодов).

4. Наибольший интерес для пользователей представляет бухгалтерский баланс, а не отчет о прибылях и убытках.

5. Нет фиксированной процентной ставки (Riba).
6. Бухгалтерская этика основана на религии, а не на профессиональном суждении.
7. Нет разделения на бизнес и нравственный закон.
8. Прибыль распределяется между всеми участниками общины, нет дивидендов.
9. Исламский закон запрещает публикацию лживой рекламы, азартные игры (казино, игровые автоматы), продажу запрещенной Кораном продукции (свинина, алкоголь).
10. В качестве отчетного периода, вместо привычного нам Григорианского календарного года, используется лунный год (Хиджра).
11. В целях справедливого распределения общественного продукта предусмотрены обязательные сборы и налоги (наиболее известный - закят), а также налоги, выплата которых оставлена на усмотрение собственников (инфак) [3].

Международная организация по бухучету и аудиту для исламских финансовых институтов – Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions (AAOIFI) разработала два новых стандарта и одну новую инструкцию по бух.учёту. Выпуск новых стандартов и инструкции по бух учёту был утверждён на собрании совета AAOIFI, которое проходило в конце июля в ОАЕ, Дубай.

Совещание было организовано Dubai Financial Services Authority, это орган, регулирующий финансовые услуги в международном финансовом центре Dubai International Financial Centre.

Новые стандарты бух учёта – это новая концептуальная модель финансовой отчётности Исламских финансовых институтов и инвестиций в Сукук, акции и другие финансовые инструменты, и новая инструкция по бух учёту впервые применена компанией AAOIFI для бухгалтерских стандартов [4].

Наряду с основными принципами финансовой отчётности и бухгалтерскими стандартами исламских финансовых институтов, а также обеспечением основных положений бухгалтерского стандарта, новая концептуальная модель также даёт обновлённую инструкцию порядка учёта инвестиционных счетов. Это даёт большие возможности для принятия инвестиционных решений с тем, чтобы проводить финансовую отчетность инвестиционных счетов, средства которых получены от инвесторов при договоре Мудараба или по согласованию инвесторов [5].

По новым бухгалтерским стандартам инвестиции в Сукук, акции и другие финансовые инструменты, Исламские финансовые институты должны разделять инвестиции между собственным и заёмным капиталом. Разделение зависит от характеристик инвестиционных инструментов и их назначения. Порядок учёта и раскрытия информации должны выполняться основываясь на методе разделения [6].

Новая инструкция по бухгалтерскому учёту впервые введена организацией ААОIFI, бухгалтерские стандарты предназначены стать для Исламских финансовых институтов исходной точкой при подготовке финансовой отчётности и отчетности базирующейся на стандартах ААОIFI. Исламские финансовые организации, которые уже адаптировали бухгалтерские стандарты ААОIFI, первое время обязаны соблюдать правила изложенные в инструкции.

Главный секретарь ААОIFI Доктор Мохаммад Недал Алчар, сказал, что бухгалтерские стандарты и инструкция по бухгалтерскому учёту явились плодом совместного труда более чем 200 членов организации ААОIFI из более чем 45 стран, также в работе принимали участие другие заинтересованные лица. Он также добавил, что новые стандарты бухгалтерской отчётности и методическое пособие обеспечат прозрачность их финансовых показателей, и, следовательно, повысят доверие к международной исламской финансовой деятельности [7].

ААОIFI, в настоящее время разрабатывает корректировку бухгалтерских стандартов по инвестициям в недвижимость, акционерной части капитала и по Такафул, что является исламским страхованием. Кроме того, также разрабатывается новый стандарт по вопросам управления для Шариатского наблюдательного совета, который будет регулировать деятельность ученых, работающих в Шариатском наблюдательном совете.

Новый стандарт управления будет рассматривать проблемы, в том числе и о количестве Шариатских наблюдательных советов, для повышения эффективности этой услуги, а пока ученые могут иметь акции исламских финансовых институтов которым они оказывают свои услуги, и потенциальные проблемы управления, возникающие при оказании консультационных услуг для Исламских финансовых компаний, которые принадлежат Шариатским учёным [4]. Одна из проблем, рассматриваемая новым стандартом управления, является вопрос о количестве эффективно работающих Шариатских наблюдательных советов, в то время как учёные, могут быть держателями ак-

ций тех финансовых структур, в которых они работают, и проблем, с которыми могут столкнуться при подобном развитии дел. В частности, коммерческая составляющая финансовых структур шариатского наблюдательного совета [3].

Система налогообложения в Иране регулируется «Актом прямого налогообложения». Основными являются налог на прибыль и имущество, а также пошлины на ввоз импортного товара. В стране полностью отсутствует налог на добавленную стоимость: законопроект о введении НДС хотя и был подготовлен еще в 1990 году, но Парламент его так и не одобрил.

Налогооблагаемой базой налога на прибыль является совокупный доход предприятия, умноженный на установленный коэффициент 12%. Иранским законодательством не предусмотрены вычеты по налогу, за исключением контрактных отношений с государственными предприятиями на суммы импортируемого оборудования. При этом ставка налога на прибыль колеблется от 15% до 57% в зависимости от совокупного дохода [5].

Законодательством предусмотрен ряд льгот для иностранных компаний, например, они могут быть освобождены от уплаты импортных пошлин в случае временного ввоза оборудования, но при этом должны внести деньги на депозит. Иностранцы могут владеть объектами недвижимости в коммерческих целях и для личного проживания, а ставка налога на имущество варьируется от 0 до 8%, в зависимости от полной стоимости.

Согласно законодательству Ирана, юридические лица, ведущие бухгалтерский учет, обязаны удерживать 5% налог у источника на любые платежи иностранным организациям. [8]

Список литературы

1 Исламская экономическая модель [Электронный ресурс]– Режим доступа:

<http://islam-abkhazia.ucoz.com>, <http://www.abkhazia-islam.ru> – 11.11.2011.

2 Исламская экономика. Что это такое? [Электронный ресурс]– Режим доступа: www.islam.ru– 11.11.2011.

3 Международная организация по бухучету и аудиту (AAOIFI), выпустила новые стандарты бухгалтерского учета Исламских финансов. [Электронный ресурс] / Аш-Шатс-Капитал. – 04.08.2010. – Режим доступа: <http://alshamscapital.ru>– 11.11.2011.

4 «Шариат – это основа финансового менеджмента» [Электронный ресурс]– Режим доступа: <http://www.muslimeco.ru> – 11.11.2011.

5 Независимый исламский информационный канал [Электронный ресурс]– Режим доступа: <http://www.islam.ru>– 11.11.2011.

6 Информационно-аналитический портал «Islamic-Finance.RU» – совместный проект Некоммерческого Фонда развития исламского бизнеса и финансов (IBFD FUND), компаний IFC Linova и Линова-МЕДИА. [Электронный ресурс]– Режим доступа: <http://islamic-finance.ru> – 11.11.2011.

7 Тепляков Ю.В. Кризис и исламская модель экономики. [Электронный ресурс] / Тепляков Ю.В. // Управление и учет в малом бизнесе. – 06.10.2009. – Режим доступа: <http://www.rgmk-cons.ru> – 11.11.2011.

8 Институт профессиональных бухгалтеров [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.ipbr.ru/>- 07.11.2011.

УЧЕТ, НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ И ФОРМИРОВАНИЕ ОТЧЕТНОСТИ В ИРЛАНДИИ

Британо-американская (англосаксонская) модель ориентируется на информационные запросы инвесторов. Для функционирования этой модели в стране должен быть развитый фондовый рынок, а компании не имеют права зависить инвестиционную привлекательность (прибыль). Для этой модели нехарактерна твердая регламентация учета. Эта модель в большинстве стран предполагает использование принципов учета по первоначальной стоимости.

Большинство промышленных предприятий стран англосаксонской группы используют постоянную систему учета запасов, которая базируется на непрерывном их учете (то есть все текущие изменения запасов сырья, незавершенного производства и готовой продукции отображаются на счетах соответствующих запасов).

В основу выделения счетов для учета затрат предприятия в этой системе положен функциональный признак. Для этого применяются счета «Производство», «Производственные накладные затраты», «Затраты на сбыт» и «Общие административные затраты». На первых двух счетах отображаются затраты, связанные с производством. Прямые производственные затраты отображаются непосредственно на счете «Производство», а косвенные накапливаются на счете «Производственные накладные затраты», а в конце отчетного периода спи-

сываются на счет «Производство» и распределяются между объектами калькулирования.

Затраты подразделений, которые осуществляют непроизводственные функции (управление, сбыт и т. п.), не включаются в производственную себестоимость продукции. Эти затраты списываются на счет финансовых результатов в том отчетном периоде, в котором они были осуществлены.

Данная модель характерна для таких стран как США, Канада, Нидерланды, Австралия, Багамы, Барбадос, Бенин, Бермуды, Ботсвана, Венесуэла, Гана, Гонконг, Доминиканская республика, Замбия, Зимбабве, Израиль, Индия, Индонезия, Ирландия, Каймановы острова, Кения, Кипр, Колумбия, Либерия, Малави, Малайзия, Мексика, Нигерия, Новая Зеландия, Пакистан, Панама, Папуа-Новая Гвинея, Пуэрто-Рико, Сингапур, Танзания, Тринидад и Тобаго, Уганда, Фиджи, Филиппины, страны Центральной Америки, ЮАР, Ямайка [1].

Базовые принципы англосаксонской модели:

- разделение имущества и обязательств корпорации и имущества и обязательств собственников корпорации;
- разделение прав собственности и управления корпорацией (поведение компании, ориентированное на максимизацию богатства акционеров – достаточное условие для повышения благосостояния общества);
- максимизация рыночной стоимости акций компании – достаточное условие максимизации богатства акционеров;
- все акционеры имеют равные права.

Основными инструментам реализации принципов такой модели являются:

- Совет директоров (основной орган англо-американской модели, который защищает интересы акционеров; контролирует назначение и деятельность менеджеров, финансовое состояние, использование капитала, законность деятельности корпорации; отвечает за поддержание социально-ответственной политики);
- Рынок ценных бумаг;
- Рынок корпоративного контроля [2].

Что касается, непосредственно, Ирландии, то она не является оффшорной юрисдикцией. Компании, зарегистрированные в данной республике, имеют обязанности по уплате налогов, ведению бухгалтерского учета и проведению ежегодного аудита. Все компании, регистрируемые в Ирландии, имеют статус резидентных.

Основным преимуществом данной юрисдикции является высокий международный авторитет Ирландии как члена ЕС, а также сравнительно низкая стоимость содержания по сравнению с другими странами ЕС.

Основным используемым видом компаний Республики Ирландия является частная компания с ограниченной ответственностью (Private Company Limited by Shares).

Ответственность участников компаний ограничена количеством акций, владельцами которых они являются.

Название компании должно содержать одно из слов: "Teoranta", "Limited", "Ltd", указывающее на ограниченную ответственность.

Минимальное количество директоров - 2. Не допускаются корпоративные директора. Как минимум, один из директоров должен быть резидентом ЕЭС, состоящего из: Австрии, Бельгии, Болгарии, Дании, Финляндии, Франции, Греции, Ирландии, Италии, Люксембурга, Нидерландов, Португалии, Испании, Швеции, Великобритании, Кипра, Чехии, Эстонии, Венгрии, Латвии, Литвы, Мальты, Польши, Словакии, Словении, Румынии, Исландии, Лихтенштейна и Норвегии. В случае невыполнения данного требования компания обязана приобрести специальную ценную бумагу (insurance bond) с номиналом 25 395 евро, выпущенную уполномоченным ирландским банком, сроком минимум на два года. Любой ирландский резидент может быть директором одновременно не более чем в 25 ирландских компаниях, что повышает стоимость услуг ирландских номинальных директоров.

Один из директоров может быть секретарем компании. Секретарь компании должен вести установленный законом внутренний реестр компании, который содержит следующую информацию:

- реестр всех акционеров компании;
- реестр директоров и секретарей;
- реестр доходов;
- реестр расходов.

Секретарь также несет ответственность за уведомление всех акционеров о ежегодном собрании и за ведение всех протоколов собраний.

Минимальный выпущенный уставный капитал не установлен. Минимальный оплаченный уставный капитал составляет 1% от выпущенного.

Количество акционеров компании не должно превышать 50. Существует запрет на размещение акций на бирже. Допускаются обыкновенные и привилегированные акции.

Компания обязана иметь зарегистрированный офис в Ирландии.

Каждая компания, зарегистрированная в Ирландии, обязана вести бухгалтерский учет. Финансовая отчетность должна быть составлена согласно общепринятым принципам бухгалтерского учета в Ирландии (ГААП) по форме, описанной Законом «О Компаниях».

Примерный план счетов Ирландской компании можно представить в следующем виде:

Активы и амортизации	0010 - 0050
Акции и незавершенное производство	1000 - 1099
Дебиторы и авансы выданные	1100 - 1199
Банк и наличные	1200 - 1299
Кредиторы	2000 - 2999
Акционерный капитал и резервы	3000 - 3999
Реализация	4000 - 4999
Прямые затраты по продажам	5000 - 5999
Прочие расходы по продажам	6000 - 6999
Накладные расходы	7000 - 7999
Другие накладные расходы и амортизация (P & L)	8000 - 8999
Другие счета	9000 - 9999

Все ирландские компании, за исключением компаний с неограниченной ответственностью, обязаны проводить аудит и ежегодно сдавать финансовую отчетность в налоговую инспекцию Ирландии. Проведение аудита ирландских компаний не требуется только в том случае, если оборот компании не превышает 1,5 млн. евро.

В ирландских компаниях разрешен выпуск именных акций с указанием номинальной стоимости. Выпуск акций без указания номинальной стоимости и на предъявителя не допустим [3].

С прибыли всех компаний и партнёрств с ограниченной ответственностью взимается в Ирландии налог по ставке 12,5%.

Партнёрства с неограниченной ответственностью подлежат налогообложению на уровне самих партнёров.

Для производителей реальных товаров или услуг возможно учреждение предприятия в свободной экономической зоне Ирландии, корпоративные налоги в которой могут быть значительно снижены на период до 10 лет.

Налог на добавленную стоимость (НДС) представляет собой налог с продаж. НДС собирается зарегистрированными торговыми предприятиями при поставке товаров и оказании услуг. Каждая торговая организация уплачивает НДС по товарам и услугам, приобретенным для целей бизнеса, взимает НДС с товаров и услуг, предоставленных ею. Разница между НДС, взысканным компанией и взысканным с компании, уплачивается налоговым органам.

Компания должна встать на учёт для целей налогообложения НДС в случае превышения ее годовым оборотом или расчётным его размером следующих годовых лимитов: 55 000 евро в случае поставки товаров и 27 500 евро в случае оказания услуг.

В случае если годовой оборот, ниже указанных пределов, компания может добровольно встать на учёт для целей НДС. Организация должна встать на учёт для целей налогообложения НДС ранее, чем начнет поставки подлежащих налогообложению товаров или услуг, в случае, если очевидно, что при начале торговли или иной коммерческой деятельности установленные пределы будут превышены.

Налог на добавленную стоимость в Ирландии составляет 21% [4].

Отчётность подлежит аудиторской проверке. Исключение предоставляется при подаче отчётности новой компании за первый отчётный период или при соответствии следующим требованиям:

- оборот компании не должен превышать 7,3 млн. евро;
- валюта баланса не более 3,65 млн. евро;
- среднее количество работников не более 50;
- отсутствие головных или дочерних предприятий;
- своевременная подача отчётности.

Ставка корпоративного налога составляет 12,5% по торговой и 25% по прочей деятельности.

Уменьшенная ставка корпоративного налога в размере 10% применяется к реализации товаров, произведённых и проданных на территории Ирландии.

Прирост капитала облагается по ставке, используемой для деятельности, иной, чем торговой - 25%.

Проценты, полученные по депозитам, облагаются по ставке 23%.

Существуют 3 вида ежегодной отчётности:

- годовой отчёт (annual return), который подаётся в регистр предприятий;
- финансовый отчёт (accounts) с аудитом, который подаётся в регистр предприятий. Не большие компании освобождены от аудита;
- налоговый отчёт (tax return), который подаётся в налоговую службу.

Отчётность необходимо хранить в течение 6 лет, за исключением случаев, когда налоговый инспектор рекомендует вам иное [3].

Налог на доходы и рассчитываемые в качестве процента от заработной платы премии социального страхования взимаются со всех доходов, получаемых физическим лицом в течение налогового года при наличии ряда исключений и освобождений.

Налог на доход в виде заработной платы вычитается работодателем по мере начисления заработной платы (PAYE).

Лица, занятые индивидуальной трудовой деятельностью (т.е. лица, ведущие собственный бизнес), уплачивают налог на основании самоисчисления.

Налог на доходы физических лиц в Ирландии составляет от 22% до 44%. Налоговый год начинается 1 января и завершается 31 декабря каждого календарного года. Работники по найму уплачивают налог по системе Pay As You Earn, PAYE, которая предполагает вычет суммы налога работодателем из заработной платы работника каждую неделю, две недели или месяц в зависимости от периодичности выплаты заработной платы и её перевод налоговым органам на ежемесячной основе. Система PAYE также применяется в отношении директоров и пенсионеров [4].

Краткий обзор налогов, подлежащих уплате в Ирландии:

1) Налог на капитальные приобретения

Налог на капитальные приобретения включает налог на дарения, налог на наследство, Capital Acquisitions Tax comprises gift tax, inheritance tax, налог на дискреционные трасты и налог на заверение завещания. Наследство представляет собой безвозмездное приобретение имущества в результате смерти какого-либо лица, и дарение представляет собой безвозмездное приобретение имущества в результате событий иных, чем смерть дарителя.

2) Налог на прирост капитала

Налог, взимаемый с прироста, возникающего в результате реализации активов.

3) Налог на доходы юридического лица

Налог, уплачиваемый компаниями – резидентами Ирландии и взимаемый с прибыли компаний-нерезидентов в том степени, в которой данная прибыль относится к отделению или офису компании-нерезидента в Ирландии.

4) Налог на выплаты процентов по вкладу (DIRT)

Данный налог вычитается у источника банками, строительными обществами и т.д. с процентов, зачисляемый на вклады лиц – резидентов Ирландии.

5) Налог на выплаты дивидендов

Налог, удерживающий некоторую часть выплат дивидендов и иных сумм, распределяемых компанией-резидентом.

6) Налог на доходы физического лица

Уплачивается физическими лицами, товариществами и предпринимателями без образования юридического лица.

7) Налог на оплату профессиональных услуг (PSWT)

Налог, вычитаемый у источника из оплаты за профессиональные услуги, оказываемые физическим и юридическим лицам государственными департаментами, местными органами власти, органами здравоохранения, государственными органами власти и т.д.

8) Налог на выплаты по контрактам с субподрядчиками

Подрядчики в строительной, лесной и мясоперерабатывающей отраслях уплачивают налог на выплаты, осуществляемые в пользу субподрядчиков. Налог вычитается из указанных выплат по ставке 35% и переводится на счёт налоговых органов за исключением случаев, когда субподрядчик имеет свидетельство C2, разрешающее осуществление выплаты без вычета налога.

9) Гербовый сбор

Сбор, уплачиваемый при совершении юридических и коммерческих документов, осуществлении некоторых операций с капиталом компаний, платежи и сборы, уплачиваемые при использовании некоторых документов, например, кредитных карт, платёжных карт, расходных карт, а также сборы с некоторых страховых премий и некоторых заявлений о заинтересованности.

10) Налог на добавленную стоимость

Налог на добавленную стоимость (НДС) представляет собой общий налог, взимаемый с поставок подлежащих налогообложению товаров и услуг.

Ниже приведены ставки НДС в 2010 году:

0% (нулевая ставка) - товары и услуги платной НДС по 0%.

4,8% (Flat Rate).

13,5% (Low Rate).

21% (стандартный тариф). Эта ставка применяется к товарам и услугам, которые не освобождаются, или конкретно не попадают под все другие ставки.

11) Налог на регистрацию автотранспортных средств

Налог на регистрацию автотранспортных средств взимается при регистрации автотранспортного средства в Ирландии [4].

16-го ноября 2007 года, на следующий день после публикации Советом по МСФО активно обсуждаемого в последнее время документа, последовал пресс-релиз Института присяжных бухгалтеров Ирландии (Institute of Chartered Accountants in Ireland, ICAI), в котором его президент Падрэйг О'Финнеада (Padraig O'Feinneadha) лично приветствовал наступление завершающего этапа работы над столь масштабным и столь необходимым проектом IASB. «Среди членов ICAI много тех, кто представляет как раз этот сектор экономики – предприятия малого и среднего бизнеса. По этой причине проблема регулирования – точнее, избыточного регулирования – деятельности коммерческих предприятий является для нас одной из основных. Стандарты регулирования практически всегда разрабатываются с ориентацией на большие компании, а для малых предприятий ограничительные рамки становятся одним из самых проблемных моментов ведения бизнеса. Безусловно, последние поправки к Закону корпоративного права о критериях аудиторского освобождения несколько улучшили ситуацию. Однако малым предприятиям по-прежнему нужно заниматься подготовкой отчетности». Он добавил, что Институт будет принимать самое активное участие в обсуждении проекта для принятия соответствующих изменений в систему финансовой отчетности Ирландии, наилучшим образом отвечающих интересам ирландских малых предприятий [5].

Довольно неожиданное и вызывающее определенное удивление решение ирландских финансовых регуляторов – законодательно разрешить компаниям составлять свою отчетность с использованием американских стандартов US GAAP. «The Irish Times», однако, спешит уверить, что это временная мера, направленная на привлечение инвесторов: большая часть инвестиций сюда приходит как раз из США. Заявление было сделано министром торговли Ирландии Мэри Колан (Mary Coughlan) на заседании парламента. Несколько странное

решение с учетом того, что до сих пор не завершена работа над конвергенцией двух самых распространенных в мире систем стандартов.

С точки зрения практической бухгалтерии это означает возможность применения любой из трех систем на выбор – МСФО, ирландских ПБУ и US GAAP. Есть определенные условия, при которых компаниям разрешать использовать американские стандарты, но детали этого пока неизвестны. Также стоит помнить о том, что Ирландия входит в состав ЕС, а это значит, что МСФО давно является там обязательной к применению системой для всех публичных компаний. В этой связи возникает вопрос, а каким образом использование двух довольно-таки разных систем отчетности будет регулироваться с позиции бухгалтерского законодательства [6].

Учетные правила оценок измерений и раскрытий. Точные названия бухгалтерских стандартов в разных странах различны. Использовать эти термины официально, по-видимому, начал Комитет по разработке бухгалтерских стандартов (Accounting Standards Steering Committee), позднее Комитет по бухгалтерским стандартам (Accounting Stan-Is Committee) Великобритании, в 1970 г. Стандарты в Великобритании и Ирландии называются Положениями стандартной учетной практики (Statement of Standard Accounting Practice - SSAP). В США Положения о стандартах финансового учета (Statements of Financial Accounting Standards - SFAS) выпускает с момента своего основания в 1973 г. Комитет по стандартам финансового учета (Financial Accounting Standards Board). Различны не только названия стандартов. В Великобритании в 1988 г. стандартов было около 20, в США - более 90. В Великобритании стандарты поддерживали профессиональные организации бухгалтеров, в том числе и аудиторов компаний. Стандарты должны были использоваться в подготовке всех финансовых отчетов, цель которых предоставить точную и беспристрастную информацию, что требуется в соответствии с Законом «О компаниях» от всех компаний. Таким образом, санкцией для компании, директор которой нарушил стандарт, являются ограничения в аудиторском отчете. Стандарты также должны приниматься во внимание в суде, когда определяют, представляет ли финансовая отчетность точную и беспристрастную информацию. В США стандарты FASB составили часть общепринятых бухгалтерских принципов (Generally Accepted Accounting Principles), соблюдения которых требует Комиссия по ценным бумагам и биржам (Securities and Exchange Commission - SEC). Таким образом, они имеют большую силу, чем

стандарты Великобритании, но только для относительно небольшой части компаний, зарегистрированных SEC. В Канаде соблюдение профессиональных стандартов юридически обязательно. Стандарты часто критикуют за их несогласованность и отсутствие концептуальной основы. Они могут подвергаться критике практикующих бухгалтеров за ограничение свободы маневра или предоставления точной информации, а также финансовой прессы либо пользователей за то, что содержат слишком много произвольных суждений или неточностей при описании учетной практики.

Некоторые стандарты противоречат один другому. Например, в Великобритании было изменено содержание понятий отсроченный налог и инвестиционная собственность. В США перевод иностранной валюты представлял известную проблему. Во всех англоязычных странах сложен учет инфляции. В 1983 г. решили, что в Великобритании будут выпущены положения, рекомендованные для практического применения (Statements of Recommended Practice), обладающие меньшей силой, чем стандарты [6].

Список литературы

1. Федосова, Т.В. Типы моделей учета [Электронный ресурс] / Т.В. Федосова – Режим доступа: http://www.aup.ru/books/m176/15_1.htm
2. Англосаксонская и континентальная модели [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.urbaneeconomics.ru/texts.php>
3. Ирландия [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.swiss-registry.ch /ru/companies/jurisdictionss/ireland>
4. Налоговый справочник Ирландии [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.revenue.ie/ru/leaflets/guide.pdf>
5. Великобритания, Ирландия и Австралия поддержали «IFRS for SMEs» [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://gaap.ru/news>
6. Ирландия разрешит использовать US GAAP [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://gaap.ru/news>

УЧЕТ, НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ И ФОРМИРОВАНИЕ ОТЧЕТНОСТИ В ИСПАНИИ

Налоговая система Испании - одна из самых молодых в Европе. По-настоящему она стала создаваться лишь в постфранкистский пе-

риод и в дальнейшем видоизменялась в соответствии с требованиями Европейского Союза.

Испанская налоговая служба была реорганизована в 1992 году, создан единый налоговый орган - Государственное налоговое агентство, объединившее ряд разрозненных налоговых подразделений. Агентство приобрело статус юридического лица и право оставлять себе 18% от суммы собранных налогов.

Действующая система налогообложения в Испании является важнейшей составной частью современного экономического механизма страны, основным инструментом, обеспечивающим наполнение доходной части госбюджета и способствующим социальной защищенности населения. С помощью этого механизма осуществляется регулирование процесса недопущения социальной напряженности в стране, значительного разрыва в уровне доходов между наиболее материально обеспеченными и малоимущими слоями населения[1].

Испания имеет несколько сходное с Российской Федерацией административное деление. Страна делится на 17 автономных территорий, которые включают в себя 56 провинций. Статус автономных территорий неодинаков. Две из них - Наварра и Страна Басков - обладают большей автономией, чем остальные, в том числе и в области налогообложения. Так, они пользуются правом самим вводить различные виды региональных и местных налогов. Они сами собирают федеральные налоги, отчисляя законодательно установленный процент от них в федеральный бюджет. Далее идет группа регионов, включая Каталонию, имеющих полномочия регулировать налоговые ставки. Третья группа регионов не имеет прав проведения самостоятельной налоговой политики. Они строго следуют установленным федеральным законам в области налогообложения.

В соответствии с административно-территориальным делением налоговая система Испании трехступенчатая: налогообложение осуществляется на государственном, региональном и местном уровнях [1].

Высшим органом власти, устанавливающим налоги, является парламент, высший орган, управляющий налоговой системой, - Министерство экономики и финансов. Последнее выпускает разъяснения и инструктивные письма в отношении применения налоговых законов, а также отвечает на запросы налогоплательщиков по отдельным нестандартным случаям и ситуациям. Такие ответы служат руководством для налоговых органов, хотя как налогоплательщики, так и

налоговые органы могут оспорить их в суде, если считают не соответствующими действующим налоговым законам.

Непосредственно сбором налогов занимается Государственное агентство налоговой службы, имеющее главную контору в Мадриде и региональные управления в столице каждой провинции. Отдельные департаменты налоговой службы управляют сбором прямых и косвенных налогов [1].

Государственное агентство налоговой службы Испании сумело успешно решить задачу регистрации и учета налогоплательщиков через свой информационный центр. Каждое юридическое и физическое лицо имеет идентификационный номер. Юридическому лицу он присваивается налоговой службой при регистрации новой компании. А для учета физических лиц используются идентификационные номера Министерства внутренних дел. Все данные о налогоплательщиках страны находятся в компьютерной системе налоговой службы в Мадриде.

1. Федеральные налоги:

А) Подоходный налог с физических лиц. Наиболее высокие доходы бюджета обеспечиваются за счет подоходного налога с физических лиц.

Испанцы исчисляют подоходный налог на основании заполняемых всеми деклараций о доходах, в которые вносятся данные о всех видах доходов. Помимо заработной платы, доходов от предпринимательской и профессиональной деятельности, дивидендов от капитала, поступлений от недвижимости, акций, сдачи в аренду жилья, наследства, торговых сделок в нее включаются пенсии, пособия по безработице и другие социальные выплаты.

С фиксированной заработной платы, получаемой по месту работы, налоги взимаются автоматически на предприятии. Со всех остальных видов дохода, включенных в декларацию испанец платит непосредственно в налоговое управление Министерства финансов. Если налогоплательщик занимается частной практикой, то из получаемых им доходов вычитается оплата аренды снимаемого помещения и оборудования [1, 2].

Не облагаются подоходным налогом пособия по болезни, государственные стипендии, выигрыши в лотереях, разовые пособия при увольнении с работы. Из налогооблагаемого дохода вычитается по 120 евро в год на каждого ребенка и иждивенца в семье старше 65 лет.

Из годового дохода исключаются отчисления на социальное страхование и профсоюзные взносы, но не более 5% от дохода и не свыше суммы 1500 евро. Частично можно вычесть документированные расходы на лекарства. Для исчисления налога к доходу добавляется 2% от стоимости недвижимого имущества [1].

Таким образом, налог взимается с общей суммы доходов за вычетом суммы постоянного жалования и различных льгот. Если остаток получается отрицательным, государство возмещает эту сумму.

Подходный налог в Испании уплачивается индивидуально или семейной парой. Необлагаемый минимум составляет в первом случае 2400 евро в год, во втором - 4800 евро.

Далее с ростом дохода действует прогрессивная шкала из 16 ставок. Минимальная ставка - 20%, максимальная - 56%. Последняя применяется при доходах свыше 57000 евро в год у одного человека или свыше 66000 евро у семейной пары.

Законодательством Испании установлены строгие сроки предоставления налоговой декларации - 20 июня. Если же последний срок предоставления падает на выходной день, срок переносится на первый, следующий за ней рабочий день. Просрочка карается штрафными санкциями. Налог можно выплачивать сразу, либо двумя частями: 60 % и 40 % в течение 6 месяцев с момента подачи декларации. 15% подоходного налога из федерального бюджета передаются в бюджеты регионов.

Б) Налог на прибыль корпораций. Одним из основных прямых налогов в Испании является налог на прибыль корпораций. Ставка налога составляет 35%. Для кооперативов ставка понижается до 26%.

При этом в Испании действует обширная система льгот по налогу на прибыль. За создание каждого дополнительного рабочего места налогооблагаемая база уменьшается на 90 евро. А если компания организовала рабочее место для инвалида, сумма такого вычета увеличивается до 5000 евро в год на человека [3].

Также испанское законодательство поощряет налоговыми льготами инвестиционную деятельность компаний, как в собственные основные средства, так и в определенные отрасли экономики. Льгота выражается в предоставлении скидки с общей суммы налога на прибыль. Так, при инвестировании всей своей прибыли в основной капитал компания может получить скидку в размере 5 процентов (если доля инвестированной в основные средства прибыли меньше 100%, пропорционально снижается и скидка), в кинопромышленность -25

процентов, в культуру, образование, профессиональную подготовку - от 5 до 10 процентов.

С 2010 года льготы по налогу на прибыль получили также компании, занятые в отрасли коммунальных услуг (обслуживание жилых объектов, вывоз бытовых отходов и т. д.). Ранее подобная деятельность не льготировалась.

Кроме того, с 2010 года предусмотрено сокращение размера общей ставки налога на прибыль с 35 до 30 процентов. К этому следует добавить возможность применения норм ускоренной амортизации.

Общая сумма применяемых льгот не может превышать 35 процентов от начисленного налога.

Отдельно стоит рассмотреть налогообложение дивидендов в Испании. Если дивиденды выплачивает испанская материнская компания дочерней, расположенной в Евросоюзе, они освобождены от налога на прибыль. Но при условии, что испанская холдинговая компания владеет не менее 25 процентами акций дочерней компании в течение не менее 12 месяцев. В остальных случаях полученные дивиденды облагаются корпоративным налогом по стандартной ставке 35 процентов. Декларации по налогу на доход корпораций подаются в налоговый орган раз в год - к 1 июля года, следующего за отчетным [3].

В) Налог на добавленную стоимость. Важное место в федеральной налоговой системе Испании, как и в России, занимает налог на добавленную стоимость (испанская аббревиатура - IVA). В доходной части федерального бюджета сумма НДС составляет около 25%.

Как и в большинстве стран, налогом на добавленную стоимость в Испании облагается внутренний оборот с освобождением экспортных операций. От обложения также освобождены медицинские услуги в больницах, финансовые, банковские и страховые операции, образование [3].

Общая ставка налога для всех операций по реализации - 16%.

Кроме основной, функционируют две пониженные ставки налога. Самая низкая - 4%. Она применяется при реализации товаров первой необходимости (хлеб, зерно, молоко, яйца, фрукты, овощи, книги, газеты, лекарства, муниципальное жилье, машины для инвалидов).

Вторая ставка - 7% - применяется в отношении реализации продуктов питания, которые не входят в первую группу (мясо, полуфабрикаты и т. п.), а также при налогообложении профессиональной дея-

тельности театров, музеев, выставок, культурных и спортивных мероприятий, гостиничных и транспортных услуг.

В законодательстве Испании закреплена норма, аналогичная практике российских налоговиков: если размер вычетов по НДС превышает определенную долю от начислений, должна проводиться документальная проверка компании. Однако вернут НДС только по результатам предоставления итоговой (годовой) декларации. При том что налоговый период - квартал. Квартальная декларация подается в течение месяца, следующего за истекшим кварталом [4].

С 1 января 2009 года в Испании действует система группировки плательщиков НДС, суть которой состоит в том, что компании холдингового типа должны платить НДС по совокупным показателям, хотя каждое юридическое лицо в группе сохраняет свой регистрационный номер плательщика НДС и подает отдельную налоговую декларацию.

Чтобы получить право перейти на новый порядок уплаты НДС, главная компания должна быть налоговым резидентом Испании или являться постоянным представительством иностранной компании и владеть (прямо или косвенно) не менее 50% доли в каждом из подчиненных юридических лиц (налоговых резидентов Испании или постоянных представительств иностранной компании).

Г) Акцизы. Вторым по значимости косвенным налогом Испании являются акцизы. Их доля в бюджете - примерно 13%.

Перечень объектов налогообложения соответствует мировой практике: алкогольные напитки, табачные изделия, топливо, автомобили и некоторые другие товары. То есть акцизами в Испании, как и в России, облагаются товары, массовое использование которых нежелательно или вредно, а также предметы роскоши. (Генеральный налоговый кодекс Испании от 28.12.1963).

Названные выше четыре налога в Испании обеспечивают более 84% доходов федерального бюджета. Остальное - таможенные пошлины, пени за просрочку налоговых платежей и неналоговые поступления. В общей сумме собираемых налогов ведущее место занимают прямые налоги - более 60%, на долю косвенных приходится около 25%, остальное - платежи по социальному страхованию.

2. Региональные налоги. Региональные налоги в Испании целесообразно классифицировать по двум группам. Первая - это собственные налоги, устанавливаемые правительствами регионов. Вторая - налоги, бывшие ранее федеральными, но после частичной ре-

формы налогообложения 1994 года переданные территориям для укрепления их финансового положения. К ним относятся:

А) Налог на собственность (имущество). Высчитывается по прогрессивной шкале со ставками от 0,2% до 2,5% в год. Оплачивается резидентом (физическим лицом) в Испании раз в год одновременно с подоходным налогом в том случае, если суммарное имущество налогоплательщика превышает 90 000 евро. В счет идут: недвижимость, транспортные средства, сальдо в банках, депозиты и иные финансовые продукты, драгоценности, произведения искусства и т.д. Не подлежат налогообложению исторические и культурные ценности [4].

Б) Налог на имущество, переходящее в порядке наследования или дарения. Ставки от 7,65% до 34%. При определении налогооблагаемой базы наибольшими льготами пользуется прямой наследник.

В) Налог на передачу имущества. Плательщиками выступают юридические лица при приобретении основных средств (движимого или недвижимого имущества, используемого в предпринимательской деятельности) или аренде имущества. Передача движимого имущества облагается по ставке 4% от суммы сделки, недвижимого имущества - 6% от его кадастровой стоимости.

3. Местные (муниципальные) налоги. Муниципальные налоги, существующие в каждой зоне, практически идентичны. Основными из них являются:

А) Налог на недвижимость. Речь идет о земельных участках и строениях в пределах муниципального округа. Ставка по данному налогу регулируется муниципалитетами и составляет, как правило, 3%. Оценка имущества производится Кадастровым управлением.

Данный налог выплачивается один раз в год. Он составляет около 15% муниципальных доходов[].

Следует обратить внимание, что налог с недвижимости, находящейся в собственности компаний, которые зарегистрированы в офшорных зонах, взимается по повышенной ставке - 5%. Список офшорных территорий утверждается правительством в соответствии с рекомендациями организации по экономическому сотрудничеству и развитию (ОЭСР). В частности, это Британские Виргинские острова, Панама, Сейшельские острова, Белиз, Невис, Самоа, Багамские острова, Маршалловы острова, Доминика.

Б) Налог на экономическую деятельность. Основным муниципальным налогом является налог на экономическую деятельность, схожий с российским единым налогом на вмененный доход. Он был

введен с целью усиления контроля за сбором налогов с мелких предпринимателей, владельцев мелких лавочек, составляющих основу экономики Испании. Данный налог дает местным бюджетам 3,4% от общих доходов.

Налог платят юридические и физические лица, занимающиеся предпринимательской деятельностью.

В соответствии с ним Государственное итоговое агентство устанавливает среднюю оценочную прибыль по видам деятельности (пекарни, ремонтные мастерские), в зависимости от которой рассчитывается фиксированная базовая налоговая ставка. Определяется ряд объективных показателей, характеризующих предприятие: вид деятельности, метраж занимаемого помещения, энергопотребление, место расположения предприятия, муниципальный коэффициент, количество наемных лиц. В результате умножения налоговой ставки на эти показатели выводится фиксированный налог для конкретного предприятия [3].

В) Налог на автотранспортные средства. Составляет около 100-200 евро в год за средний автомобиль.

Также существуют местные налоги, такие как:

- налог на возрастающую стоимость земельных участков. Вносится при изменении владельца участка в случае, если его кадастровая стоимость возросла за период, прошедший от приобретения до продажи.

- налог на строительство зданий общественной значимости;
- налог на вывоз мусора и другие.

Вводятся также специальные налоги, чтобы покрыть стоимость услуг, носящих индивидуальный характер. Так, например, стоимость работ по асфальтированию тротуара раскладывается на заинтересованных жильцов расположенных в данном месте домов.

Следует указать, что введение дополнительных муниципальных налогов возможно только с разрешения вышестоящих органов управления - правительств автономных территорий, имеющих на это право.

Сбор налогов в Испании хорошо налажен, налоговая инспекция обеспечена компьютерной техникой и программами по последнему слову техники и очень внимательно следит за своевременными и полными платежами. Кроме того, информация в налоговую инспекцию приходит из разных источников - например, из Реестра собственности Испании, поэтому при существующем дублировании укрыться от налогов очень непросто.

Установлен жесткий контроль за сбором налогов, осуществляемый инспекционной службой, организационно входящей в Государственное налоговое агентство. Используются два основных метода проверки правильности уплаты налогов: общий контроль (на основе компьютерной обработки данных) и перекрестный (сопоставлением различных данных инспекциями на местах).

Заполняемые декларации в Испании хранятся не менее четырех лет, в течение которых налоговый инспектор вправе потребовать её у любого гражданина в любой момент для проверки. Все предприниматели, в первую очередь владельцы мелких мастерских, баров, магазинчиков в Испании обязаны вести строгий учет своей финансовой деятельности с помощью кассовых аппаратов, оформляя любую услугу или покупку чеком, который вручается клиенту [4].

Однако, несмотря на предпринимаемые меры, число граждан не желающих платить налоги достаточно велико. Механизм утаивания доходов и уклонения от уплаты налогов достаточно прост. Предприниматели просто не фиксируют поступающую прибыль или переводят ее на счета подставных фирм. Многие прибегают к услугам адвокатов, помогающих найти пробел в законодательстве. В этом случае на помощь государству приходят налоговая полиция и суд, возвращающие в государственную казну денежные средства, укрытые от налогообложения.

Существуют особенности налогообложения резидентов иностранных государств, имеющих с Испанией соглашения (конвенции) об избежание двойного налогообложения. Эти особенности затрагивают условия налогообложения прибыли, получаемой нерезидентами от предпринимательской деятельности в Испании, а также уплачиваемых процентов и дивидендов.

Так, существует Конвенция об избежании двойного налогообложения и предотвращении уклонения от уплаты налогов в отношении налогов на доходы и капитал между Правительством Российской Федерации и Правительством Королевства Испания, заключенная в 1998 году.

Она применяется к лицам, которые являются налоговыми резидентами одного или обоих государств (Испании и России). Под налоговым резидентом понимается любое лицо, которое по законодательству этого государства подлежит налогообложению в нем на основании его местожительства, постоянного местопребывания, места управления, места регистрации или любого другого критерия анало-

гичного характера. В том числе Конвенция распространяется и на компании, зарегистрированные на Канарских островах.

Например, Конвенция предусматривает возможность применения льготной ставки 5% при уплате дивидендов резидентом одного государства резиденту другого государства. Эта ставка применяется, если компания, получающая дивиденды (резидент одного государства) вложила в капитал компании, уплачивающей дивиденды (резидента другого государства), более 100 тыс. евро и такие дивиденды не облагаются налогом в стране получателя дивидендов.

Кроме Российской Федерации, у Испании заключен договор об исключении двойного налогообложения со следующими странами: Аргентина, Австралия, Австрия, Бельгия, Боливия, Бразилия, Болгария, Венгрия, Великобритания, Германия, Голландия, Дания, Ирландия, Италия, Индия, Канада, Китай, Корея, Люксембург, Марокко, Мексика, Норвегия, Польша, Португалия, Румыния и некоторые страны бывшего СССР [4, 5].

Нерезиденты, происходящие из стран, с которыми у Испании нет конвенции об исключении двойного налогообложения, платят налоги как резиденты. Нерезиденты, происходящие из стран, с которыми у Испании есть конвенция об исключении двойного налогообложения, но при этом не предоставившие справки или не подавшие декларацию о нерезидентности, платят налоги как резиденты. При этом банки, которые оперируют в Испании, обязаны:

- удерживать с нерезидентов в Испании 25% от процентов, полученных по текущим, сберегательным и депозитным счетам;
- удерживать с нерезидентов в Испании 25% от доходов, полученных по операциям со страховками и 35% от операций купли-продажи инвестиционных фондов и акций.

Нерезиденты, происходящие из стран, с которыми у Испании есть конвенция об исключении двойного налогообложения и предоставившие справки или декларацию о нерезидентности, не подвергаются вышеупомянутым удержаниям со стороны банков и платят подоходный налог вместе с налогом на имущество нерезидентов по упрощенной форме и символическим ставкам. Срок подачи - в течение всего года.

В соответствии с действующим законодательством хозяйственные общества обязаны платить следующие налоги:

Налог на прибыль (Налог с предприятий и организаций - IS) в размере 35%.

Малые предприятия с доходом менее 1,5 миллиона евро в год могут применять ставку в размере 30 % в отношении части налогооблагаемой базы, составляющей от 0 до 90 000 евро, к оставшейся части применяется - 35%.

Льготы для недавно созданных предприятий не предусмотрены.

Налог на добавленную стоимость (IVA) в размере 16 % взимается с продаж всех видов движимых вещей, а также за предоставление услуг как внутри страны, так и за рубежом, и случае их использования на территории Испании.

Налог на недвижимое имущество (IBI) взимается ежегодно с собственников имущества, а так же с лиц, обладающих вещными правами в отношении объектов данного вида имущества, в размере 0,3 % - 0,4 % от стоимости (в соответствии с Кадастром) недвижимого имущества.

Налог на экономическую деятельность (IAE) взимается ежегодно в зависимости от вида профессиональной деятельности.

Налог с продаж ценного имущества и правового оформления документов. Продажа недвижимого имущества облагается в размере 7 % от его стоимости; движимого имущества в размере 4%. Операции связанные с учредительными и иными документами в размере 1 %.

Подоходный налог с физических лиц (IRPF). Уплачивается у источника выплаты по ставке от 18 % до 48 % в зависимости от размера получаемых доходов.

Налоговые льготы. Хозяйствующим субъектам предоставляется возможность уменьшить размер суммы, взыскиваемой в форме налога на прибыль, в целях стимуляции деятельности в следующих областях:

- исследований и развития (20 % - 40 %);
- экспорта (25 %);
- инвестиций в культуру, кинематограф и издательство книг (20 - 5 %);
- инвестиций в основные средства в целях защиты окружающей среды (10 %);
- профессионального образования (5 % - 10 %);
- занятости инвалидов (480 000 евро в год на человека);
- общая сумма применяемых льгот не может превышать 35 %.

Льготы в связи с двойным налогообложением, в случае если доходы организации включают поступления от деятельности за пределами Испании, облагаемые налогом в месте их получения, заключа-

ется в возможности вычесть из суммы, удерживаемой в виде налога с организаций и предприятий, меньшую из следующих:

- сумма уплаченного налога того же вида за пределами Испании;
- сумма, которая была бы выплачена, если бы доходы поступили на территории Испании [4].

В случае если организация получает доходы от нескольких типов деятельности, льготы применяется к общей сумме доходов, полученных на территории одной страны, в свою очередь доходы от деятельности филиалов исчисляются по отдельности.

Порядок налогообложения доходов организаций нерезидентов Испании может быть изменен применением норм международных соглашений и конвенций. Если предприятие является резидентом страны участницы Конвенции об избежание двойного налогообложения и получает доходы на территории Испании, следует учитывать нормы Конвенции в целях корректного налогообложения последнего.

О ратификации Конвенции между Правительством Российской Федерации и Правительством Королевства Испания «Об избежание двойного налогообложения и предотвращении уклонения от уплаты налогов в отношении налогов на доходы и капитал».

Конвенции между Правительством Российской Федерации и Правительством Королевства Испания об избежание двойного налогообложения и предотвращении уклонения от уплаты налогов в отношении налогов на доходы и капитал была подписана в г.Мадриде 16 декабря 1998 года. Она заменила собой Конвенцию между Правительством СССР и Правительством Королевства Испания об избежании двойного налогообложения доходов и имущества от 1 марта 1985 года.

Необходимость пересмотра ранее действовавшей Конвенции была вызвана изменившимися условиями хозяйствования в Российской Федерации, переходом к рыночным принципам в экономике, а также введением принципиально новой системы налогов в России и изменениями налогового законодательства в Испании [4, 5].

Целью вышеуказанной Конвенции является обеспечение условий, при которых юридические и физические лица каждого из договаривающихся государств не будут дважды уплачивать налоги с одного и того же вида дохода или капитала в своей стране и стране-партнере.

Решение этого вопроса позволяет на взаимовыгодных началах привлечь в каждое из договаривающихся государств иностранные

инвестиции и обеспечить условия для устранения двойного налогообложения предприятий, организаций и граждан.

Конвенция распространяется на налоги, доходы и капитал юридических и физических лиц, имеющих постоянное местопребывание или постоянное место жительства в Российской Федерации или Испании.

Конвенция предусматривает, что «налогообложение доходов (прибыли) от предпринимательской деятельности лица одного договаривающегося государства в другом договаривающемся государстве производится, если такое лицо осуществляет деятельность в этом другом государстве через постоянное представительство». При этом в отношении строительно-монтажных работ установлено, что получаемая от этой деятельности прибыль будет облагаться налогом, если продолжительность таких работ превышает 12 месяцев.

Доходы от использования имущества и само имущество облагаются налогами в том государстве, где такое имущество фактически находится.

Исключение сделано в отношении морских и воздушных судов, эксплуатируемых в международных перевозках.

Доходы от отчуждения таких транспортных средств, полученные предприятием договаривающегося государства, подлежат налогообложению в этом государстве.

Конвенция предусматривает режим налогообложения доходов физических лиц аналогичный принятому в международной практике. Физическое лицо уплачивает налоги со всех своих доходов в той стране, в которой оно находится свыше 183 дней в течение соответствующего календарного года.

Исключение с учетом международной практики сделано для членов экипажей транспортных средств, артистов, спортсменов, государственных служащих, пенсионеров, студентов, стажеров.

Конвенция гарантирует недопущение налоговой дискриминации, регулирует процедуру рассмотрения обращений (заявлений) налогоплательщиков и разрешения споров, а также вопросы обмена информацией между компетентными органами договаривающихся государств, определяет методы устранения двойного налогообложения.

В соответствии с Федеральным законом «О международных договорах Российской Федерации» Конвенция подлежит ратификации и вступает в силу с даты последнего из уведомлений о выполнении не-

обходимых в связи с этим процедур, Положения Конвенции применяются до тех пор, пока одно из договаривающихся государств не прекратит ее действия, направив по дипломатическим каналам уведомление по крайней мере за шесть месяцев до окончания любого календарного года после истечения пяти лет с даты вступления Конвенции в силу.

Конвенция способствует развитию торгового, культурного и научно-технического сотрудничества между Россией и Испанией, а также привлечению взаимных инвестиций [5].

Доходная база российских бюджетов не сузится, т.к. некоторое уменьшение налогового бремени для испанских юридических и физических лиц в Российской Федерации будет компенсировано за счет аналогичного его увеличения в отношении прибыли и доходов, полученных российскими организациями и гражданами на территории Испании. Вместе с тем, наличие такой Конвенции позволит российским налоговым органам контролировать своевременность и полноту налоговых поступлений с доходов, полученных российскими юридическими и физическими лицами от деятельности на территории Испании.

Получение возможности для налоговых органов обеих стран обмениваться необходимой итоговой информацией приведет к выявлению дополнительных источников поступлений в соответствующие бюджеты.

Формирование отчетности. Законодательство Испании содержит общие требования к годовой отчетности. Они заключаются в следующем: правила составления годовой отчетности обязательны для всех компаний; имеются стандартные правила оценки и требования к представлению отчетности; дается единая модель финансовой отчетности для всех компаний; годовую отчетность должен составлять Совет директоров в течение 3 месяцев после окончания года; годовая отчетность должна быть одобрена собранием акционеров в течение 6 месяцев после окончания года; установлена новая схема отчетности Совета директоров; введен обязательный аудит с привлечением независимых аудиторов с определенными ограничениями; годовая отчетность должна быть представлена в Публичном регистре.

Годовая отчетность испанских компаний состоит из баланса, отчета об убытках, прибылях и примечаний, которые представляют собой единый документ. Он должен быть четко сформулирован и давать достоверное представление о собственном капитале, финансовом

положении, прибылях, убытках и средствах, полученных и использованных компанией.

Примечания дополняют, разъясняют и комментируют баланс и отчет о прибылях и убытках, содержат всю информацию, необходимую для адекватной интерпретации годовой отчетности. В состав примечаний входит отчет об источниках и использовании фондов.

Если законодательные положения недостаточны для того, чтобы получить достоверные сведения о положении дел в компании, должна предоставляться дополнительная информация. В исключительных случаях, когда законодательные положения не дают достоверной картины, им можно не следовать, но тогда необходимо сделать оговорку в примечаниях.

В отчетности приводятся данные по статьям на конец финансового года, а также за предшествующий год. Если они несопоставимы, корректируют данные предшествующего года.

В соответствии с требованиями Закона о коммерческой реформе 1989 г. и Закона о компаниях 1989 г. годовая отчетность должна содержать: правила оценки статей годовой отчетности; методы расчетов; процедуру расчета курсов по статьям, деноминированным в иностранной валюте; подробные сведения о собственном капитале и задолженности, результаты финансового анализа и т.д.

Как отмечалось выше, Общий план счетов бухгалтерского учета (PGC-90) предъявляет более строгие требования к представлению информации в годовой отчетности. Так, в ней должны быть сведения о предполагаемом распределении результатов деятельности компании, применяемых правилах оценки, включая исчерпывающий перечень критериев по каждой категории активов и пассивов; об аренде, страховании, судебных процессах, материальных основных средствах, запасах, собственном капитале и налогах.

Законодательство разрешает малым предприятиям и компаниям, удовлетворяющим определенным требованиям в отношении общей суммы активов, чистого годового оборота и среднесписочного числа служащих, составлять сокращенный вариант отчетности.

Кроме того, предусмотрено составление управленческого отчета и предложений о распределении результатов деятельности. Управленческий отчет - новый документ в испанском законодательстве, хотя он похож на прежний коммерческий отчет. Его должны составлять все компании, независимо от величины и типа годовой отчетности. Отчет должен достоверно отражать эволюцию бизнеса и положение

компании; важные события, произошедшие по окончании финансового года; научно - исследовательские работы, осуществляемые компанией; приобретение и реализацию собственных акций [5].

Список литературы

1. Дымова, И.Э. Учет налоговой системы в Испании [Текст] / И.Э. Дымова //Налоги и налогообложения. Онлайн библиотека. Режим доступа:[http:// www.alleng.ru](http://www.alleng.ru)
2. Волков, О.Н. Учет в Испании [Текст]: [Электронный учебник] / О.Н. Волкова. – 1-е изд.- Минск: МНУ, 2005.- 120 с.
3. Жариков, И.И. Налогообложения в Испании [Электронный ресурс] // Налоги и налогообложения / И.И. Жариков – Режим доступа:[http:// www. klerk.ru](http://www.klerk.ru)
4. Михалкевич, А.П. Налоговый учет на предприятиях зарубежных странах [Текст]: [Электронный учебник] // Налоги / А.П. Михалкевич.-2008.-220 с.
5. Фролова, Т.А. Налогообложение в Испании [Электронный ресурс]/ Т.А. Фролова // Налоги и налогообложение. Режим доступа: [http://www. aup.ru](http://www.aup.ru).

УЧЕТ, НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ И ФОРМИРОВАНИЕ ОТЧЕТНОСТИ В ИТАЛИИ

История бухгалтерского учета как области практической деятельности и как науки начинается в Италии. Здесь возник и получил распространение метод двойной записи: в 1494 г. францисканский монах и математик Лука Пачоли (1445 - 1517) опубликовал трактат "Сумма арифметики", с которого начинается бухгалтерский учет. Однако наукой учет стал лишь после 1861 г. Именно тогда в стране возникли три большие школы бухгалтерского учета (ломбардийская, тосканская и венецианская), отличающиеся теоретическими концепциями и подходами к их практической реализации.

В 1808 г. Наполеон ввел в Италии Коммерческий кодекс. Он обязывал всех торговцев вести журнал хозяйственных операций. Все страницы журнала должны были быть пронумерованы, прошиты и опечатаны коммерческими судебными органами. Однако никаких единых требований относительно правил учета и форм отчетности тогда не существовало. Лишь вторая редакция Коммерческого кодек-

са, принятая в 1865 г., сделала обязательным заполнение и публикацию периодической бухгалтерской отчетности.

Второй Коммерческий кодекс Италии (1882 г.) впервые провозгласил, что основным принципом бухгалтерского учета в этой стране является прямое и правдивое отражение финансового состояния и результатов деятельности компании. В третьем Коммерческом кодексе (1942 г.) было декларировано, что основное назначение учета и отчетности - давать пользователю ясную и точную картину состояния компании. Третий Кодекс впервые содержал требования к представлению данных и оценке статей отчетности. Был установлен минимальный объем сведений, которые должны быть представлены в бухгалтерском балансе. Однако никаких требований и ограничений относительно объема и содержания отчета о прибылях и убытках еще не было [1].

В 1974 г. в ходе реформы, касающейся регулирования деятельности публичных компаний, был введен ряд документов, в которых основной целью составления финансовых отчетов провозглашалось представление объективной информации о компании. Тогда же были определены форматы основных бухгалтерских документов, обязательной частью отчетности стал доклад совета директоров компании, а право надзора за процессом их представления было передано Национальной комиссии по компаниям и биржам (НККБ). За прошедшую четверть века власть и влияние этой организации постоянно возрастали.

Принципиальным нововведением реформы 1974 г. стал обязательный независимый аудит компаний, чьи акции продаются на открытом рынке. В задачи аудиторов входит установление факта соответствия отчетности компании, как законодательным нормам, так и бухгалтерским стандартам. Впоследствии требование обязательного аудита было распространено на другие категории компаний, в числе которых медиа - концерны, страховые компании, банки и компании, находящиеся в государственной собственности.

Бухгалтерский учет в Италии отличается весьма характерными, хотя и противоречивыми особенностями. К ним можно отнести его консервативный характер и тесную связь с гражданским, прежде всего налоговым, законодательством. Причины этого кроются в особенностях бизнес - среды: среди коммерческих предприятий здесь преобладают малые и средние. Открытых акционерных обществ в Италии крайне мало - лишь 213 компаний продают свои акции на Милан-

ской фондовой бирже. Подавляющее большинство компаний закрыто для потенциальных внешних инвесторов, а тем более - для передачи контроля над их деятельностью. Именно поэтому биржи и биржевые индикаторы не играют в Италии такой большой роли, как в других странах.

Поскольку итальянские компании составляют отчетность в основном исходя из налоговых требований, для бухгалтеров и менеджеров важно отразить в ней минимальную прибыль, чтобы уменьшить налоговое бремя. Подавляющее большинство малых и средних компаний ведут бухгалтерский учет и представляют отчетность (по крайней мере, в соответствии с официальными правилами) скорее для удовлетворения требований законодательства, чем для управления деятельностью фирмы. Однако низкое качество и информативность официальных отчетов, подаваемых в налоговые органы, и то небольшое значение, которое придается этим отчетам на самих предприятиях, не отражают истинного состояния бухгалтерского учета в Италии, где многие предприятия используют множественные системы счетов, позволяющие достаточно эффективно собирать, обобщать и использовать бухгалтерскую информацию для принятия управленческих решений в интересах самих фирм, а не официальных органов [7].

Налоговая система Италии имеет достаточно сложную структуру, включающую в себя свыше 350 законов, устанавливающих и определяющих порядок исчисления и уплаты почти 40 федеральных и местных налогов. При этом необходимо иметь в виду, что вопросы налогообложения регулируются Конституцией Республики Италия, в которой определены основные принципы налогообложения, международными соглашениями, совокупностью законов о налогах и сборах, а также целым рядом актов президента, правительства, Министерства экономики и финансов, представительных органов власти на местном уровне. Значительную роль в регулировании национальной системы налогообложения играют нормативные акты Европейского Союза, которые определяют не только основные виды налогов, которые должны быть установлены на территории конкретного государства, но и общие принципы их взимания и размеры налоговых ставок.

В Италии в настоящее время насчитывается свыше 20 млн. налогоплательщиков. К их числу относятся как юридические, так и физические лица, в т.ч. индивидуальные предприниматели, а также общества партнеров (осуществление совместной деятельности без образования юридического лица). Итальянское налоговое законода-

тельство не рассматривает группы юридических или физических лиц как налогоплательщиков. Однако в Италии существует понятие «консолидированный налогоплательщик», которое применяется в отношении группы юридических лиц, включающей управляющего субъекта и дочерних компаний в которых доля прямого или косвенного участия управляющего субъекта превышает 50%. При этом существуют 2 системы консолидации – национальная и мировая.

Первая применяется в отношении только национальных компаний, а вторая в том случае, если «консолидированный налогоплательщик» включает в себя национальные и иностранные компании. Целью установления понятия «консолидированного налогоплательщика» является решение проблемы накопления налоговых кредитов, а также преодоления налоговых сложностей, происходящих от использования специальных сделок для компенсации прибылей и убытков внутри группы. Решение о признании юридических лиц «консолидированным налогоплательщиком» принимается ими самостоятельно на срок не менее 3 лет при национальной системе консолидации и 5 лет – при мировой. Однако не могут быть включены в состав консолидированного налогоплательщика компании, пользующимися льготами по снижению ставок по налогу на прибыль предприятий (IRES), а также компании-банкроты или компании в состоянии предварительной административной ликвидации и некоторые другие компании. В случае определения базы налогообложения по «консолидированному налогоплательщику» алгебраическая сумма баз в отношении каждого налогоплательщика, входящего в группу, может быть уменьшена на отдельные внутригрупповые операции, в т.ч. по выплате дивидендов, перераспределению процентов и др.

В целях отождествления физических лиц в отношениях с государственными учреждениями и административными органами каждому гражданину Италии государственным учреждением Регистрации налоговых данных присваивается финансовый код (Codice fiscale) и регистрируется в архивах информационной системы Агентства налоговых поступлений (далее – АНП). Данный код может быть присвоен также иностранным гражданам на основе их заявления и непросроченного паспорта или вида на жительство. Кроме того, любое лицо, которое намерено приступить к экономической деятельности, в течение 30 дней до ее начала, должно сделать запрос на получение личного номера по НДС (Partita IVA). Данный номер может быть также запрошен непосредственно через Интернет или через так

называемого квалифицированного посредника. Возможные изменения данных или прекращение деятельности должны быть заявлены в те же сроки, что и запрос на получение номера по НДС. Основные права и обязанности налогоплательщиков Италии в значительной степени схожи с теми, которые имеются в налоговой системе России [8].

Для налогоплательщиков, которым необходимо заранее детально спланировать режим налогообложения доходов, в Италии предусмотрена практика получения официальных постановлений налоговых органов. После предоставления необходимой информации компания-заявитель получает описание режима налогообложения, который будет применяться к ее будущим доходам, при условии соответствия ее фактической деятельности предоставленному в налоговую службу описанию [7].

Экономика Италии основывается на предприятиях малого и среднего бизнеса, которые составляют более 90 процентов всех зарегистрированных компаний. Это выделяет Италию среди прочих стран ЕС. Соответственно, налоговая система Италии во многом ориентирована на малый и средний бизнес. В Италии действует стандартный механизм самообложения, то есть, как и в России, налогоплательщик обязан самостоятельно представить налоговую декларацию, рассчитать и перечислить налоги. А налоговые органы обязаны проверить правильность расчета налогов, что происходит с мелким и средним бизнесом, раз в несколько лет. Однако все это относится лишь к мелким и средним налогоплательщикам. Крупнейших налогоплательщиков итальянские налоговики проверяют ежегодно в обязательном порядке.

Налоговые правонарушения в Италии влекут административную или уголовную ответственность. Уголовная ответственность наступает при неуплате налогов в сумме более 200 тыс. евро и только при доказанном умысле такого уклонения. Своеобразным «наказанием» налогоплательщика, имеющего задолженность по налогам, может стать передача сведений о долге специализированной компании (концессионеру) - уполномоченной коммерческой фирме по сбору долгов. Эта фирма самостоятельно (по договору с налоговым органом) взыскивает задолженность с неплательщика путем розыска, изъятия и продажи его имущества, после чего (за вычетом определенного процента собственного интереса) перечисляет ее в бюджет. Такую процедуру взыскания налоговых долгов власти Италии объясняют тем,

что коммерческая фирма имеет больше, чем государство, возможностей «преследовать» неплательщиков.

Кроме того, итальянские власти достаточно часто (последний раз в 2004 году) применяют налоговую амнистию. Так, амнистия 2002 года позволила вернуть в бюджет около 30 млрд. евро под гарантию освобождения налогоплательщиков от административной и уголовной ответственности. Ставка налога для легализованных доходов составила 2,5 процента и могла быть заменена приобретением государственных облигаций на сумму, составляющую 12 процентов от сокрытого капитала.

Что касается способов международного налогового планирования с участием итальянских компаний, то Италию следует отнести к группе европейских государств, активно противодействующих ведению деятельности в оффшорных и низконалоговых юрисдикциях. Правительство Италии стремится сделать непривлекательным вариант, основанный на учреждении дочерней компании в оффшорной зоне и перемещении налоговой базы холдинга в такую компанию. В частности, итальянская компания, учредившая дочернюю компанию в юрисдикции, входящей в черный список государств, утвержденный правительством Итальянской Республики, обязана платить налоги в Италии, как с суммы своих доходов, так и с суммы доходов оффшорной компании. А если размер доходов оффшорной компании определить невозможно, то налоговая база, декларированная итальянской компанией в целях налогообложения, удваивается. В «черный» список правительства Италии входят, в частности, такие страны как Лихтенштейн, Монако, ОАЭ, Британские Виргинские острова, Нидерландские Антильские острова.

Несмотря на то, что итальянская налоговая система состоит из почти 40 различных налогов, 80 процентов бюджета формируют только три из них:

- федеральный налог на прибыль (IRES);
- региональный налог на прибыль (IRAP);
- налог на добавленную стоимость (IVA).

Причем, в отличие от России (где большую часть бюджета формирует косвенный налог – НДС), основными налогами Италии являются именно прямые налоги. Они установлены законом «О подоходных налогах» (утв. декретом президента Итальянской Республики от 22.12.86 № 917).

Налог на прибыль юридических лиц IRES – ставка 27,5%

Объектом обложения является чистый доход компании в виде нераспределенной прибыли. Налоговая база может быть уменьшена на затраты компании. Также ряд доходов не является прибылью, подлежащей налогообложению. Например, при продаже основных средств выручка зачисляется на специальный резервный счет, который приравнен к амортизационному фонду и освобожден от IRES. Не попадает под обложение IRES, 95% дохода, полученного итальянской компанией в форме дивидендов. Также освобождению подлежит прибыль от реализации долей (акций) итальянских и иностранных компаний, при соблюдении требования минимального срока владения такой долей. Налог платится двумя частями: 40 % компания должна перечислить до 31 мая вместе с подачей декларацией за отчетный год, а остальные 60 % - до 30 ноября года, следующего за отчетным.

Региональный налог на производственную деятельность IRAP – ставка 4,25%

К основному налогу на прибыль нужно добавить IRAP, именуемый также "местным налогом на прибыль". Ставка этого налога невелика, однако налоговая база IRAP значительно шире налоговой базы IRES - перечень расходов, вычитаемых из налоговой базы по IRAP, существенно меньше. В частности, выручка компании не уменьшается на расходы по оплате труда и прочие выплаты физическим лицам. Также не учитываются различные виды накладных расходов. Таким образом, именно региональный налог на производственную деятельность формирует основную налоговую нагрузку на итальянские компании. Так же как и IRES, IRAP платят компании – налоговые резиденты Италии.

Налог на добавленную стоимость (IVA) - базовая ставка 21%

НДС (IVA) является основным косвенным налогом Италии. Налог исчисляется как разница между суммой налога, уплаченного за приобретенные товары и услуги, и суммой налога полученного за реализованные товары и услуги. В Италии установлено несколько налоговых ставок НДС. Базовая ставка - 21% (была увеличена с 20% в сентябре 2011 года). В отношении реализации продуктов питания первой необходимости (свежее молоко, сливочное и оливковое масло, сыры, мука и т. д.), а также печатной продукции и издательских услуг применяется ставка 4%. А при совершении сделок с иными видами продуктов питания (мясо, рыба) используется ставка в 10%. Различные ставки налога применяются также при сделках с недвижимостью в зависимости от ее класса. Так продажа недвижимости, требующей

реконструкции (не являющейся элитной) облагается по ставкам в 4% или 10% (в зависимости от категории недвижимости). А доходы от продажи жилых домов компаниями, не являющимися строительными или риэлтерскими, освобождаются от уплаты НДС. При экспорте товаров, работ и услуг применяется ставка НДС 0%, так же, как это принято в других странах ЕС, и в России.

Соглашение об избежании двойного налогообложения с Россией.

Россия и Италия заключили «Межправительственную конвенцию об избежании двойного налогообложения в отношении налогов на доходы и капитал и предотвращении уклонения от налогообложения» от 09.04.96 (ратифицирована Федеральным законом от 05.10.97 № 129-ФЗ). В соответствии с этой конвенцией налоги на доходы и капитал, компания должна уплачивать на территории той страны, налоговым резидентом которой она является. Если же фирма признается резидентом и того, и другого государства по внутреннему законодательству, налоги уплачиваются по критерию места получения дохода или решается компетентными органами России и Италии по взаимному согласию (ст. 5 Конвенции).

Так, дивиденды, получаемые резидентом России от резидента Италии, подлежат налогообложению в России. Если же по каким-то причинам они были обложены налогом в Италии, ставка налога не может превышать 10 процентов от суммы дивидендов. Если же доля резидента России в итальянской компании составляет более 10 процентов, и стоимость такого участия - более 100 000 долларов США или эквивалентной суммы в другой валюте, налог, взимаемый в Италии не должен превышать 5 процентов от суммы дивидендов (ст. 10 Конвенции). В отношении процентов действует аналогичное правило (ст. 11 Конвенции). Проценты, уплачиваемые итальянской компанией резиденту РФ, подлежат налогообложению в России. Но могут облагаться и в Италии по ставке, не превышающей 10 процентов.

Российские юридические и физические лица могут быть акционерами итальянской компании. Но так как ее юридический адрес (регистрации) и фактический адрес (место осуществления деятельности) находятся в Италии, то эта фирма получает статус налогового резидента Италии и подпадает под итальянское налогообложение. Однако дивиденды, полученные учредителями от такой компании, будут облагаться российскими налогами.

Роялти облагаются налогом в государстве, резидентом которого является их получатель. Исключением являются те случаи, когда получение роялти обусловлено оказанием физическим лицом независимых личных услуг в государстве источника платежа. При таких условиях роялти облагаются налогом в стране источника выплаты. В статьях 13 и 23 Конвенции установлены стандартные правила о том, что недвижимое имущество и доходы от его реализации облагаются в том государстве, в котором находится это недвижимое имущество.

Прочие налоги:

- налог на недвижимость (ICI). Налог является региональным, введен законодательным декретом правительства Италии от 30.12.92 № 504. Ставки составляют от 0,4 % до 0,7 % от кадастровой стоимости недвижимости, которая на практике часто ниже ее рыночной стоимости. Объектом выступают промышленные и жилые здания и сооружения, занесенные в городской строительный кадастр с прилегающей к ним служебной площадью, объекты, находящиеся в процессе строительства, а также земли сельскохозяйственного назначения. Поскольку налог региональный, ставку в указанном выше диапазоне устанавливают власти каждого региона самостоятельно. Делается это индивидуально для каждого налогоплательщика с учетом статуса собственника (организация, физическое лицо, предприниматель, сельхозпроизводитель и т. п.), количества аналогичных помещений в его собственности и функционального назначения объекта. В компетенции региональных органов также находится вопрос снижения ставки налога для сельскохозяйственных земель в зависимости от общей суммы подлежащего уплате налога.

Операции с недвижимостью подлежат налогообложению (у покупателя) в момент регистрации сделки в государственных органах Италии тремя налогами:

1. Регистрационным налогом (Imposta di Registro);

Налог установлен декретом президента Итальянской Республики от 26.04.86 № 131. Ставка налога составляет 3% от суммы сделки для организаций-плательщиков НДС и 7 процентов – для прочих покупателей.

2. Кадастровым налогом (Imposta Catastale);

3. Ипотечным налогом (Imposta Ipotecaria).

Оба этих налога установлены законодательным декретом правительства Италии от 31.10.90 № 347. Если недвижимость приобретает у первичного собственника-организации (например, построившей

или реконструировавшей этот объект), общая сумма этих двух налогов составляет всего 336 евро. В противном случае (недвижимость приобретается у вторичного собственника или у физического лица), применяется совокупная ставка 3% от суммы сделки.

Кроме того, из достаточно заметных налогов в Италии можно также выделить акцизы, гербовый сбор и налог на рекламу. Акцизами облагается совершение операций с электроэнергией, алкогольными напитками, табаком, рядом иных видов товаров. Гербовый сбор является платой за совершение операций, требующих соблюдения определенной формы сделки. Налог взимается посредством продажи специальной гербовой бумаги или гербовых марок, требуемых для оформления документов (счетов-фактур, нотариально заверенных актов, банковских чеков и т.д.).

Налог на рекламу является муниципальным налогом, которым облагаются рекламные объявления и любые другие виды рекламы. Обязанность по уплате налога на осуществление рекламной деятельности возлагается как на компании, размещающие свою рекламу, так и на распространителей рекламной продукции;

- подоходный налог на физических лиц IRPEF.

Налог на доходы физических лиц (IRPEF), рассчитывается по прогрессивной шкале в зависимости от суммы полученного дохода (при увеличении суммы, возрастает налоговая ставка налога). (Таблица 1.1)

Таблица 1.1 Расчет налога на доходы физических лиц (IRPEF)

Доход	Ставка налога, %	Расчет налога
€0-15000,00	23%	23% дохода
€15000,01 – 28000	27%	€3450 + 27% с суммы превышающей €15000
€28000,01 – 55000	38%	€6960 + 38% с суммы превышающей €28000
€55000,01 – 75000	41%	€17220 + 47% с суммы превышающей €55000
Более €75000	43%	€25420 + 43% с суммы превышающей €75000

Плательщиками налога IRPEF являются все физические лица, в т.ч. резиденты и не резиденты Италии. Резиденты выплачивают налог со всех видов дохода, полученных в Италии и за границей, а нерезиденты выплачивают налог только с доходов, полученных в Италии.

Для целей налогообложения резидентом признается физическое лицо, которое большую часть налогового периода имеют место пребывания или постоянное место жительства в Италии. Итальянские граждане, которые изменили свое место жительства путем регистрации в государстве, или территории рассматриваемой как «налоговое убежище», считаются резидентами Италии, пока не представят доказательства обратного.

Базой для налогообложения IRPEF является совокупный доход, полученный физическим лицом, за вычетом налоговых льгот. Все доходы физических лиц в зависимости от источника их происхождения делятся на следующие категории, каждая из которых имеет свои особенности исчисления:

- 1 Доход от работы по найму;
- 2 Доход от предпринимательской деятельности;
- 3 Доходы от недвижимой собственности;
- 4 Доход от капиталов (доходы от инвестиций);
- 5 Другие доходы (выигрыши и другие случайные доходы).

Совокупный доход рассчитывается путем добавления всех доходов из всех источников каждой категории и вычитания потерь, являющихся результатом осуществления бизнеса или выполнения определенных работ или профессий. Все доходы, поступления, расходы и т.п. для целей налогообложения оцениваются на основе их рыночной оценки.

Итальянское налоговое законодательство, предусматривает следующие льготы по налогу IRPEF:

Вычеты для лиц, имеющих родственников на иждивении. Такими считаются родственники, доход которых не превышает 2840,51 евро в год, относящиеся к следующим категориям (в том числе, если они являются иностранными гражданами) и проживающие с плательщиком налога:

- безработные супруги;
- несовершеннолетние дети, в том числе усыновленные;
- родители, бабушки/дедушки, братья и сестры, внуки, зятья/невестки, родители супругов.

Вычеты в размере 19% от произведенных расходов:

- расходы на образование;
- медицинские расходы (включаются расходы на операции, оплату услуг медицинских специалистов, стоматологов и др., но начиная с суммы превышающей 129,11 евро).

- выплаты по ипотечному кредиту, полученному на покупку основного жилья;
- расходы на аренду основного жилья;
- страховые взносы по страхованию жизни и/или страхованию от несчастных случаев, а также добровольные платежи на социального обеспечения, но не больше чем 1291,14 евро;
- расходы на обеспечение похорон родственников, но не больше чем 1549,37 евро для каждого родственника.

Организации и предприятия производят самостоятельный расчет и выплаты на основании предоставленных данных плательщика.

По окончании налогового периода (календарный год), плательщик в праве предоставить декларацию Modello 730 для получения возврата и перерасчета полученных доходов. Индивидуальные предприниматели в течение налогового периода должны осуществлять 2 авансовых платежа налога на доходы. Оставшаяся сумма налога, рассчитанная исходя из фактически полученного дохода, понесенных расходов и внесенных авансовых платежей, подлежит уплате не позднее 20 июня следующего года [2].

Со вступлением в Европейский Союз Италия ввела в свое законодательство общеевропейские требования к бухгалтерскому учету и отчетности. В соответствии с 4 и 7 Директивами ЕС все итальянские компании обязаны представлять отчетность, соответствующую требованиям международных стандартов. Годовая отчетность итальянских компаний может включать:

- 1) бухгалтерский баланс;
- 2) отчет о прибылях и убытках;
- 3) пояснительную записку;
- 4) операционный отчет (отчет о текущей деятельности);
- 5) отчет внутренних аудиторов;
- 6) отчет о движении капитала;
- 7) отчет о движении денежных средств;
- 8) отчет президента компании;
- 9) доклад совета директоров;
- 10) аудиторское заключение.

Лишь первые 5 из этого списка обязательны для представления всеми без исключения открытыми акционерными обществами. Аудиторское заключение обязательно для некоторых категорий компаний - финансовых, страховых, медиа - холдингов и т.д. Компании, акции

которых котируются на биржах, должны представлять, помимо итогового годового, и отчеты за полугодие.

Все данные в итальянской отчетности приводятся на начало и конец периода. Отчетность составляют в лирах или в лирах и ЭКЮ одновременно. Начиная с отчетности за 1999 г. данные могут быть также представлены в евро.

Малые предприятия могут представлять бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках и пояснительную записку в сокращенном по сравнению с обычным варианте. Малыми признаются предприятия, у которых в первый год их существования или за два последующих активы (нетто) не превышают 3,09 млрд. лир; выручка - 6,18 млрд. лир; численность сотрудников - 50 человек.

Отчетность составляют исходя из общепринятых бухгалтерских принципов - осмотрительности, сравнимости, начислений, постоянно действующего предприятия.

Банки и финансовые компании имеют собственные формы бухгалтерской отчетности. Для всех прочих экономических агентов итальянское законодательство предусматривает формы, аналогичные российским.

Баланс представляется итальянскими предприятиями в обычной горизонтальной форме - слева "актив", справа "пассив". Принцип группировки статей - по их экономическому содержанию, как и в Германии, а не по степени ликвидности, как в Великобритании. В конце баланса указывают все забалансовые обязательства компании - гарантии, выданные и полученные, поручительства, договорные обязательства по будущим покупкам и продажам, предстоящие выплаты по лизингу и т.д. Безусловно, это весьма существенная информация, она дает внешним пользователям бухгалтерской отчетности возможность получить более реальное представление о финансовом положении компании и оценить риски, с которыми компания может столкнуться в будущем.

Отчет о прибылях и убытках строится по вертикальной форме, также хорошо знакомой российским бухгалтерам. Такая модель отчета пришла в Италию из Германии. В основу классификации статей отчета положен принцип экономического содержания, а не направления расходования средств.

В отличие от российской отчетности, содержание пояснительной записки к годовому отчету компаний строго регламентировано

итальянским законодательством. Минимальный состав информации, который должен содержаться в пояснительной записке, таков:

- способы оценки статей отчетности и перевода стоимостей, выраженных в иностранной валюте, в лиры;
- состав внеоборотных активов (материальных, нематериальных и финансовых) с указанием их исторических цен и данных о переоценках и амортизационных отчислениях, а также прочих существенных сведений;
- состав и способы списания организационных расходов, расходов на исследования и разработки и рекламу с обоснованием того, почему выбраны именно эти способы;
- произошедшие за отчетный период изменения в активах и обязательствах компании; особое внимание следует уделить различного рода резервам;
- список инвестиций в зависимые, дочерние и другие фирмы, осуществляемых как напрямую, так и через трастовые компании, с указанием состава инвестиций, долей собственности и их стоимости, а также данных об этих юридических лицах;
- состав дебиторов и кредиторов;
- состав балансовых статей, касающихся доходов и расходов будущих периодов, резервов и т.п.;
- предстоящие финансовые расходы по каждому виду активов и пассивов;
- состав и природа забалансовых обязательств, а также возможные финансовые обстоятельства, связанные с вложениями в дочерние и зависимые общества;
- выручка компании в разбивке по видам деятельности и регионам;
- доходы от вложений в зависимые и дочерние общества;
- финансовые доходы и расходы, связанные с кредитами, займами и т.п.;
- состав чрезвычайных статей, отраженных в отчете о доходах и расходах;
- принципы изменения методов оценки статей, если такие изменения имели место за отчетный период;
- среднегодовая численность сотрудников в разбивке по категориям;
- расходы на оплату труда управленческого персонала и внутренних аудиторов;

- данные об акционерном капитале компании и изменениях, произошедших в нем за отчетный период;
- данные о конвертируемых облигациях и других видах ценных бумаг, выпущенных компанией.

Особенности оценки статей отчетности. В основе оценки лежит принцип себестоимости. Применительно к покупаемым активам в нее включают, помимо договорной цены, все расходы, которые компания понесла для приведения этого актива в рабочее состояние (налоги и таможенные платежи, стоимость транспортировки, установки и монтажа и т.п.). Во всех случаях в состав себестоимости можно включать и некоторую долю процентов к оплате, накопленных за период производства или приведения в рабочее состояние данного актива.

Внеоборотные активы и дебиторскую задолженность оценивают в балансе по их чистой стоимости. В противовес большинству европейских стран, в Италии расходы на исследования и разработки, а также на рекламу могут быть капитализированы, т.е. не списаны сразу на текущие расходы, а показаны в активе баланса. Оценка некоторых нематериальных активов (в частности, гудвила и торговых марок) возможна только при продаже компании. Различий в учете финансового и операционного лизинга не существует - вся аренда считается операционной.

Для оценки запасов используется наименьшая из цен покупки и продажи. Для списания на производство разрешены все общепринятые методы - ФИФО, ЛИФО и средневзвешенной цены.

В случаях, когда процесс производства продукции требует длительного времени (например, при изготовлении сыров, ликеров и т.п.), на стоимость запасов можно отнести и некоторую величину процентных выплат.

Согласно итальянскому законодательству компания может владеть (иметь в активе) не более чем 10% от всего заявленного акционерного капитала. На эти акции не производится выплата дивидендов, а права голоса резервируются до тех пор, пока акции не обретут другого владельца. В отчетности их отражают по цене приобретения.

Важную роль в бухгалтерской практике имеет создание резервов под безнадежные долги. В Италии разрешено ежегодно относить на такой резерв 0,5% общего объема дебиторской задолженности. Когда объем резерва достигает 5%, дальнейшее его увеличение запрещается. Безнадежный долг подлежит списанию за счет этого резерва.

Гражданское законодательство Италии позволяет любым способом пересчитывать статьи, выраженные в иностранной валюте, однако для целей налогообложения все предприятия обязаны пользоваться курсом, сложившимся на конец финансового года. Отрицательные курсовые разницы вычитают из налогооблагаемой прибыли.

Практика отложенного налогообложения на итальянских предприятиях крайне редка. Убытки, полученные компанией, могут быть отнесены на будущие прибыли в течение пятилетнего периода.

Действующая ныне ставка налога на прибыль компаний составляет 37%. Она может быть снижена до 27%, если компания не прибегает к займам, а финансируется из собственных средств. Все компании обязаны также платить местный налог, составляющий 4,25% от величины добавленной стоимости за вычетом расходов на оплату труда.

Консолидированную финансовую отчетность в Италии до недавнего времени практически не составляли. В 1991 г. требование о представлении консолидированных групповых отчетов было включено в законодательство в соответствии с 7 Директивой ЕС. Однако из-за того, что основную массу предприятий составляют малые и средние фирмы, принадлежащие индивидуальным собственникам, практика составления консолидированных отчетов в стране невелика.

Составляемая в соответствии с требованиями национального законодательства бухгалтерская отчетность служит почти исключительно целям налогового контроля [1].

В настоящее время в Италии действуют следующие профессиональных объединения бухгалтеров: Национальный совет бухгалтеров и коммерческих экспертов (Consiglio Nazionale dei Ragionieri e Periti Commerciali – CNRPC); Национальный совет докторов коммерции (Consiglio Nazionale Dottori Commercialisti – CNDC).

Членам CNRPC присваивается квалификация бухгалтеров и коммерческих экспертов. Чтобы получить ее, необходимо иметь диплом об окончании школы бизнеса, пройти три года бухгалтерской практики и сдать экзамены, проведение которых контролируется государственными органами. Обладатели диплома бухгалтера и коммерческого эксперта объединяются в местные коллегии, образующие Национальный совет.

Первая организация бухгалтеров Франции – Академическое общество бухгалтеров Парижа (Societe Academique de Comptabilite de Paris – S A.C.P) – была создана в 1881 г., через год после учреждения

Института присяжных бухгалтеров Англии и Уэльса. В 1912 г. была создана Компания счетоводов-экспертов (Compagnie des Experts-Comptables). Затем по ее примеру были образованы компании бухгалтеров-экспертов в других городах Франции. По окончании Первой мировой войны они объединились в небольшую федерацию. На этом этапе в регулирование профессии вмешалось французское правительство, декретом от 22 мая 1927 г. утвердившее диплом эксперта-бухгалтера. В сентябре 1945 г. вышел в свет ордонанс (постановление) о государственном регулировании профессии и учреждении Ордена экспертов-бухгалтеров (Ordre des Experts-Comptables – ОЕС) под юрисдикцией Министерства экономики и финансов [7].

В Италии действует профессиональная организация - Национальный совет специалистов по коммерции и бухгалтерскому учету (Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e dei Ragionieri - CNDCCR), издающая учетные стандарты, отличающиеся очень широким трактованием. Тем не менее, эти стандарты используются Итальянской национальной комиссией по биржам - CONSOB (Commissione Nazionale per le Società e la Borsa - аналог американской SEC). Эта Комиссия оказывает влияние на представление отчетности акционерными компаниями, акции которых котируются на фондовой бирже [6].

Список литературы

- 1 AllDocs – коллекция электронных документов [Электронный ресурс] / Режим доступа: <http://www.alldocs.ru/download/index.php?id=698>
- 2 Компания BARTON Investments & Management S.r.L. [Электронный ресурс] / Режим доступа: <http://www.movetoitaly.ru>
- 3 МСФО: События после отчётной даты [Электронный ресурс]: / Режим доступа: <http://delovoymir.biz/ru/articles/view/?did=6844>
- 4 Международные стандарты финансовой отчетности 33 [Электронный ресурс] : / Режим доступа: http://intesgroup.narod.ru/books/msfo/31_msfo.htm
- 5 О.Н. Волкова Учет в Италии [Электронный ресурс] : Бухгалтерский учет 2000, № 15 / Режим доступа: <http://www.finbuh.ru/text/90480-1.html>
- 6 Парус-Волга / Бухгалтерский учет в Италии [Электронный ресурс]: / Режим доступа: <http://parusnic.ru/index.php/historyofuchetinrussia/initaly.html>

7 http://www.italia-point.com/articles/list.php?ELEMENT_ID=160

8 Налоговая система Италии [Электронный ресурс]: Все для бухгалтера, 2007, № 17 / Режим доступа: <http://www.finbuh.ru/text/112183-1.html>

УЧЕТ, НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ И ФОРМИРОВАНИЕ ОТЧЁТНОСТИ В КАЗАХСТАНЕ

В настоящее время, как во всем мире, так и в Казахстане, возрастает роль корпоративной отчетности особого вида - консолидированной финансовой отчетности. Причины хорошо известны: глобализация бизнеса, укрупнение корпораций вследствие слияний и приобретений, преодоление государственных границ и развитие транснациональных корпораций, активный выход на международные рынки.

Общее правовое и методологическое руководство бухгалтерским учетом в Республике Казахстан осуществляет Департамент методологии по бухгалтерскому учету при Министерстве финансов Республики Казахстан [1].

Министерство финансов:

- 1) обеспечивает формирование и реализацию государственной политики в области бухгалтерского учета и финансовой отчетности;
- 2) определяет порядок ведения бухгалтерского учета;
- 3) принимает нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам бухгалтерского учета и финансовой отчетности;
- 4) разрабатывает и утверждает национальные стандарты и методические рекомендации к ним;
- 5) разрабатывает и утверждает типовой план счетов бухгалтерского учета;
- 6) публикует в периодических печатных изданиях национальные стандарты в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан;
- 7) взаимодействует по вопросам бухгалтерского учета и финансовой отчетности с иными государственными органами и профессиональными организациями;
- 8) утверждает квалификационные требования, предъявляемые к профессиональным бухгалтерам, с учетом рекомендаций консультативного органа.

Для регулирования системы бухгалтерского учета и финансовой отчетности в Республике Казахстан, установления принципов, основ-

ных качественных характеристик и правил ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности в Республике Казахстан принят Закон «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» от 28 февраля 2007 года, № 234-III. Действие настоящего Закона распространяется на:

- индивидуальных предпринимателей;
- юридические лица, филиалы и представительства иностранных юридических лиц, зарегистрированные на территории Республики Казахстан в соответствии с законодательством Республики Казахстан [3].

В соответствии с Законом индивидуальные предприниматели, применяющие в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан специальный налоговый режим на основе разового талона или патента, вправе не осуществлять ведение бухгалтерского учета и составление финансовой отчетности.

Индивидуальные предприниматели и организации, за исключением государственных учреждений, субъектов крупного предпринимательства и организаций публичного интереса, осуществляют составление финансовой отчетности в соответствии с национальными стандартами в зависимости от их принадлежности к следующим категориям:

1) субъектам малого предпринимательства, применяющим в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан специальные налоговые режимы для крестьянских или фермерских хозяйств, юридических лиц - производителей сельскохозяйственной продукции, а также на основе упрощенной декларации;

2) субъектам малого предпринимательства, а также некоммерческим организациям, филиалам и представительствам иностранных юридических лиц, зарегистрированным на территории Республики Казахстан в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

3) субъектам среднего предпринимательства, а также государственным предприятиям, основанным на праве оперативного управления (казенные предприятия).

Субъекты крупного предпринимательства и организации публичного интереса обязаны составлять финансовую отчетность в соответствии с международными стандартами.

Государственное регулирование системы бухгалтерского учета и финансовой отчетности в Республике Казахстан осуществляется уполномоченным органом.

Наряду с государственным регулированием в Республике вводится и негосударственное регулирование системы бухгалтерского учета и финансовой отчетности, которое осуществляет консультативный орган.

Консультативный орган создается в форме консультативно-совещательного органа, состав которого утверждается уполномоченным органом по согласованию с Национальным Банком Республики Казахстан, и действует на основе положения о нем.

В состав консультативного органа входят представители государственных органов, некоммерческих организаций, субъектов частного предпринимательства, организаций с долей участия государства, государственных предприятий [4].

Наряду с законом о бухгалтерском учете и финансовой отчетности в Республике Казахстан действуют международные стандарты финансовой отчетности и национальные стандарты финансовой отчетности.

Составление финансовой отчетности осуществляется организациями в соответствии с международными стандартами, опубликованными на государственном или русском языке организацией, имеющей письменное разрешение на их официальный перевод и публикацию в Республике Казахстан от Фонда Комитета международных стандартов финансовой отчетности.

Согласно закона РК «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности», от 28.02.2007 года, в Казахстане бухгалтерский учет и финансовая отчетность должны осуществляться в соответствие с национальными стандартами финансовой отчетности и международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Национальные стандарты финансовой отчетности - стандарты финансовой отчетности, утвержденные уполномоченным органом. На сегодня разработаны и утверждены приказом МФ РК, национальный стандарт финансовой отчетности №1 и национальный стандарт финансовой отчетности №2.

Национальные стандарты финансовой отчетности разработаны и утверждены министерством финансов РК и рекомендованы для субъектов малого и среднего бизнеса.

Национальный стандарт финансовой отчетности № 1, разработан в соответствии с Законом Республики Казахстан «О бухгалтер-

ском учете и финансовой отчетности», с целью определения порядка ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности субъектами малого предпринимательства, определяемых в соответствии с Законом Республики Казахстан «О частном предпринимательстве», применяющие согласно налоговому законодательству Республики Казахстан специальные налоговые режимы для крестьянских или фермерских хозяйств, юридических лиц – производителей сельскохозяйственной продукции, а также на основе упрощенной декларации.

Национальный стандарт финансовой отчетности № 2, является определением порядка осуществления бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности субъектами малого и среднего предпринимательства, определяемыми в соответствии с Законом Республики Казахстан «О частном предпринимательстве», некоммерческими организациями, филиалами и представительствами иностранных юридических лиц, зарегистрированными на территории Республики Казахстан в соответствии с законодательством Республики Казахстан и государственными предприятиями, основанными на праве оперативного управления (казенные предприятия) [5].

Министерством Финансов Республики Казахстан был утвержден приказ № 217 от 21.06.2007 года «Об утверждении Национального стандарта финансовой отчетности № 2». НСФО № 2 состоит из 36 разделов и трех приложений. Надо отметить, что это единственный подзаконный акт, который регулирует введение НСФО № 2, и нет никаких разъяснений, методических рекомендаций, которые были сделаны, например, для Международных Стандартов Финансовой Отчетности (МСФО). Малое количество нормативных актов, рекомендаций и разъяснений, ставит бухгалтеров в очень трудное положение, в вопросах практического перехода на НСФО № 2. На НСФО № 2 организации должны перейти с 01.01.2008 года, поэтому нужно много усилий, чтобы осуществить переход.

Последовательное реформирование системы бухгалтерского учета и финансовой отчетности в Республике Казахстан продолжается на протяжении более десяти лет. Первоначальным этапом явилось принятие в 1995 году Указа, имеющего силу Закона Республики Казахстан «О бухгалтерском учете». Введение в 1996 году Казахстанских стандартов бухгалтерского учета, разработанных на основе международных стандартов, послужило началом перехода на МСФО.

Вторым и наиболее важным этапом данного процесса в 2002 году стало дополнение Закона статьей 2-1, согласно которой финансовая отчетность должна составляться организациями, за исключением государственных учреждений в соответствии с МСФО, в следующем порядке: финансовые организации с 1 января 2003 года, акционерные общества - с 1 января 2005 года, и иные организации – с 1 января 2006 года.

В целях успешного внедрения МСФО были разработаны и опубликованы методические рекомендации по применению МСФО, утверждены формы финансовой отчетности, а также Инструкция (основа) по разработке рабочего плана счетов бухгалтерского учета для организаций, составляющих финансовую отчетность в соответствии с МСФО.

Кроме того, ряд мероприятий утвержденных Распоряжением Премьер-министра Республики Казахстан от 15 мая 2003 года N 88-р «О Плане мероприятий по переходу на международные стандарты финансовой отчетности в Республике Казахстан на 2003-2005 годы», были успешно реализованы.

Проведен анализ текущего законодательства Республики Казахстан, на основе которого разработаны проекты Законов Республики Казахстан «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» и «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам бухгалтерского учета и финансовой отчетности».

Законопроектом Республики Казахстан «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» вносятся существенные изменения в действующую систему регулирования бухгалтерского учета и финансовой отчетности в целях упорядочения и ведения элементов саморегулирования сферы бухгалтерского учета [3, 5].

Главной задачей разработки законопроекта является приведение основных понятий по вопросам бухгалтерского учета и финансовой отчетности, используемых в законодательстве Республики Казахстан, в соответствие с законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности.

Начиная с 2010 года, Министерством финансов Республики Казахстан проводятся семинары в областях и регионах Республики Казахстан по вопросам составления финансовой отчетности организациями в соответствии с МСФО.

Однако, несмотря на успехи в развитии системы бухгалтерского учета и финансовой отчетности в Казахстане, имеются определенные проблемы, которые проявляются в:

- сложности применения МСФО для субъектов малого и среднего предпринимательства, так как МСФО практически не применимы для этих категорий в силу своей комплексности и методологической сложности;

- в недостаточности участия профессиональных общественных объединений в регулировании бухгалтерского учета и финансовой отчетности, а также в развитии бухгалтерской и аудиторской профессии;

- отсутствие информационно – методических материалов (учебников, книг) по применению МСФО;

- низком уровне профессиональной подготовки большей части бухгалтеров и аудиторов, а также недостаточности навыков использования информации, подготовленной в соответствии МСФО;

- в отсутствие налаженной системы переподготовки кадров;

- в несерьезном подходе руководителей хозяйствующих субъектов ко многим принципам и требованиям бухгалтерского учета и финансовой отчетности, установленных МСФО.

Кроме того, имеются проблемы в части несвоевременной публикации МСФО на государственном или русском языке, что приводит к вынужденному применению специалистами, не владеющими английским языком устаревшей редакции МСФО и невозможности своевременного применения, вновь утвержденных Фондом Комитета международных стандартов финансовой отчетности (далее - МСФО) стандартов. Данное обстоятельство обуславливается тем, что согласно положениям Фонда Комитета по международным стандартам финансовой отчетности (далее - МСФО), никакая часть публикаций Фондом Комитета международных стандартов финансовой отчетности не может быть переведена, перепечатана, воспроизведена или использована в любой форме полностью или частично без письменного разрешения Фондом Комитета международных стандартов финансовой отчетности. Министерством и Фондом Комитета международных стандартов финансовой отчетности заключен Договор о государственных закупках отказа от авторского права на ограниченной территории в течение ограниченного периода. На основании Договора Казахстану предоставляется право на перевод, издание и распространение МСФО исключительно на государственном языке, в пределах

территории Республики. Вместе с тем, данная проблема существует не только в Казахстане, в такой же ситуации находятся все заинтересованные пользователи на всем пространстве СНГ. Тем не менее, уполномоченным органом ведется работа по заключению дополнительного соглашения к вышеуказанному договору по переводу МСФО на русском языке.

Вместе с тем, нельзя не отметить актуальность автоматизации информационной системы в части ведения бухгалтерского учета и финансовой отчетности. На сегодняшний день одним из важнейших инструментов в бизнесе стала система комплексной автоматизации, т.е. единые информационные системы для различных областей деятельности организации. Как показывает практика, в организациях перешедших на МСФО, где широко применяются информационные системы, добиться позитивных изменений гораздо проще. Поэтому успешное внедрение МСФО неосуществимо без всесторонней автоматизации бухгалтерского учета, которая позволит повысить оперативность работы бухгалтеров и своевременно и эффективно принимать решения [1].

Налогообложение в Казахстане регулируется Налоговым Кодексом Республики Казахстан и подзаконными нормативными правовыми актами, принятыми на основании и в соответствии с Налоговым Кодексом. Налоговый Кодекс устанавливает ставки налогов и других обязательных платежей, порядок их исчисления и уплаты, компетенцию налоговых органов по обеспечению исполнения не выполненного в срок налогового обязательства и по принудительному взысканию налоговой задолженности, правила ведения налогоплательщиком налогового учета и представления налоговой отчетности, формы и порядок осуществления налогового контроля со стороны органов налоговой службы, способы обжалования их решений, а также действий (бездействия) их должностных лиц [2].

Все физические и юридические лица, являющиеся налогоплательщиками по налоговому законодательству Республики Казахстан, в том числе иностранные лица, должны зарегистрироваться в налоговых органах в порядке, установленном Налоговым Кодексом. Отсутствие государственной регистрации в качестве налогоплательщика и, как следствие, неуплата налогов могут повлечь административную и уголовную ответственность. Казахстанские юридические лица и иностранные юридические лица, осуществляющие деятельность на территории Республики Казахстан с образованием постоянного учре-

ждения, несут обязанность по уплате и удержанию следующих налогов:

- 1) корпоративный подоходный налог
 - 2) налог на добавленную стоимость
 - 3) акцизы
 - 4) рентный налог на экспортируемую сырую нефть, газовый конденсат
 - 5) налоги и специальные платежи недропользователей
 - 6) налог на имущество
 - 7) налог на транспортные средства
 - 8) социальный налог
 - 9) земельный налог
 - 10) индивидуальный подоходный налог
- Корпоративный подоходный налог.

За некоторыми исключениями, налогооблагаемый доход казахстанских юридических лиц и иностранных юридических лиц, осуществляющих деятельность в Республике Казахстан с образованием постоянного учреждения, с учетом корректировок, произведенных согласно ст. 122 Налогового Кодекса, и уменьшенный на сумму убытков, облагается налогом по ставке 30 процентов. При этом следует отметить, что расходы указанных налогоплательщиков, связанные с получением совокупного годового дохода, подлежат вычету при определении налогооблагаемого дохода, за исключением расходов, не подлежащих вычету в соответствии с Налоговым Кодексом. В течение года налогоплательщики уплачивают корпоративный подоходный налог путем ежемесячного внесения авансовых платежей. Суммы авансовых платежей исчисляются, исходя из предполагаемой суммы налога за текущий год, но не менее исчисленных сумм среднемесячных авансовых платежей в расчетах сумм авансовых платежей за предыдущий год. Превышение суммы фактически исчисленного налога над суммой исчисленных авансовых платежей в размере более 20 процентов влечет административную ответственность [2, 3].

Налогообложение дохода иностранного юридического лица зависит от того, осуществляет оно деятельность с образованием постоянного учреждения в Республике Казахстан или без образования такового. Наиболее наглядным и часто встречающимся примером постоянного учреждения является филиал.

Подоходный налог с налогооблагаемого дохода иностранных юридических лиц, осуществляющих деятельность без образования

постоянного учреждения в Казахстане, удерживается у источника выплаты налоговым агентом, т.е. лицом, выплачивающим доход. Доходы указанных юридических лиц из источников в Республике Казахстан, не связанные с постоянным учреждением, подлежат налогообложению по следующим ставкам:

- 1) дивиденды, вознаграждения 15 процентов.
- 2) страховые премии, выплачиваемые по договорам страхования рисков 10 процентов.
- 3) страховые премии, выплачиваемые по договорам перестрахования рисков 5 процентов.
- 4) доходы от оказания транспортных услуг в международных перевозках 5 процентов.
- 5) доходы, определенные ст. 178 Налогового Кодекса, за исключением доходов, указанных в подпунктах 1 - 4 выше 20 процентов.

Порядок уплаты и ставки корпоративного подоходного налога, подлежащего удержанию у источника выплаты, зависят от действия между Казахстаном и страной, резидентом которой является иностранное юридическое лицо, осуществляющее деятельность без образования постоянного учреждения, международного договора об избежание двойного налогообложения и предотвращении уклонения от налогообложения доходов или имущества (капитала). Так, при наличии определенных условий налоговый агент (казахстанская компания) вправе выплачивать доход иностранной компании, осуществляющей деятельность без образования постоянного учреждения в Казахстане, без удержания подоходного налога. Кроме того, международные договоры, как правило, устанавливают более низкие ставки подоходного налога, нежели национальные законодательства стран-участниц договора. Согласно Налоговому Кодексу, если международным договором, ратифицированным Республикой Казахстан, установлены иные правила, чем те, которые содержатся в налоговом законодательстве, применяются правила указанного международного договора. Необходимо учитывать, что казахстанское налоговое законодательство устанавливает порядок администрирования и применения международных договоров. Несоблюдение этого порядка влечет незаконность применения международного договора.

По состоянию на 1 января 2011 г., налоговые конвенции действуют с Австрией, Азербайджаном, Арменией, Белоруссией, Бельгией, Болгарией, Великобританией, Венгрией, Грузией, Индией, Ира-

ном, Италией, Канадой, Китаем, Кореей, Кыргызстаном, Латвией, Литвой, Малайзией, Молдовой, Монголией, Нидерландами, Норвегией, Пакистаном, Польшей, Россией, Румынией, Сингапуром, США, Таджикистаном, Туркменистаном, Турцией, Узбекистаном, Украиной, Францией, ФРГ, Чехией, Швейцарией, Швецией и Эстонией [2].

Налог на добавленную стоимость (НДС)

Казахстанские юридические лица и иностранные компании, осуществляющие деятельность в Республике Казахстан через постоянное учреждение, обязаны подать заявление в налоговый орган о постановке на учет по НДС не позднее 15 календарных дней со дня окончания любого периода (не более двенадцатимесячного), по итогам которого размер оборота по реализации товаров (работ, услуг) превысил минимум оборота по реализации - 15 000-кратную величину месячного расчетного показателя (в 2007 году месячный расчетный показатель составляет 1092 тенге). Указанные лица и постоянные учреждения становятся плательщиками НДС в первый день месяца, следующего за месяцем, в котором они подали заявление о постановке на учет по НДС. Плательщиками НДС также являются лица, импортирующие в Казахстан товары, которые подлежат декларированию в соответствии с таможенным законодательством.

Облагаемым оборотом является оборот по реализации товаров (работ, услуг), совершаемый плательщиком НДС, за исключением оборота, освобожденного от НДС (например, передача имущества в финансовый лизинг, геологоразведочные работы, взносы в уставный капитал и др.), а также за исключением оборота, местом реализации которого не является Республика Казахстан. Так, местом реализации работ, услуг признается место нахождения недвижимого имущества, если работы, услуги связаны непосредственно с этим имуществом. Налоговым Кодексом также определены обороты, облагаемые по нулевой ставке (экспорт товаров, международные перевозки и др.), по которым по заявлению плательщика НДС может быть произведен возврат налога. За некоторыми исключениями, а также, если соблюдены определенные Налоговым Кодексом условия, при определении суммы НДС, подлежащего взносу в бюджет, получатель товаров (работ, услуг) имеет право на зачет сумм НДС, подлежащего уплате за полученные товары, включая основные средства, работы и услуги, если они используются или будут использоваться в целях облагаемого оборота. Превышение суммы налога, относимого в зачет, над сум-

мой исчисленного налога за налоговый период зачитывается в счет предстоящих платежей по НДС.

Ставка НДС равняется 14%. Плательщик НДС обязан уплатить налог в бюджет за каждый налоговый период (календарный месяц либо квартал) до или в день установленного срока для представления декларации по НДС. Декларация по НДС представляется за каждый налоговый период не позднее 20 числа месяца, следующего за налоговым периодом. НДС по импортируемым товарам уплачивается в день, определяемый таможенным законодательством Республики Казахстан для уплаты таможенных платежей.

Акцизами облагаются следующие товары, произведенные в Казахстане и импортируемые в Казахстан: все виды спирта, алкогольная продукция, табачные изделия, бензин (за исключением авиационного), дизельное топливо, легковые автомобили (кроме автомобилей с ручным управлением, специально предназначенных для инвалидов), сырая нефть и газовый конденсат. Кроме того, акцизами облагаются следующие виды деятельности: игорный бизнес, а также организация и проведение лотерей. Ставки акцизов утверждаются правительством и устанавливаются в процентах (адвалорные) к стоимости товара и (или) в абсолютной сумме на единицу измерения (твердые) в натуральном выражении. Алкогольная продукция, за исключением вино-материала и пива, подлежит маркировке учетно-контрольными марками, а табачные изделия подлежат маркировке акцизными марками или учетно-контрольными марками в порядке и на условиях, определяемых Правительством Республики Казахстан.

Рентный налог на экспортируемую сырую нефть, газовый конденсат. Плательщиками рентного налога на экспортируемую сырую нефть, газовый конденсат являются физические и юридические лица, реализующие на экспорт сырую нефть, газовый конденсат, за исключением недропользователей, заключивших контракты о разделе продукции. Объектом обложения рентным налогом на экспортируемую сырую нефть, газовый конденсат является объем сырой нефти, газового конденсата, реализуемый на экспорт.

Ставки рентного налога определены в Налоговом Кодексе и зависят от рыночной цены сырой нефти, газового конденсата: чем выше цена, тем выше ставка.

Налоговым периодом по уплате рентного налога на экспортируемую сырую нефть, газовый конденсат является календарный месяц. Налогоплательщик обязан уплатить в бюджет начисленную сумму

налога не позднее 20 числа месяца, следующего за налоговым периодом.

Земельный налог. Физические и юридические лица, которые имеют земельный участок (при общей долевой собственности на земельный участок - земельная доля) на праве собственности, на праве постоянного землепользования или на праве первичного безвозмездного временного землепользования, являются плательщиками земельного налога. В целях налогообложения все земли рассматриваются в зависимости от их целевого назначения и принадлежности к категориям. Принадлежность земель к той или иной категории устанавливается законодательным актом Республики Казахстан о земле. Налогообложению не подлежат следующие категории земель:

- 1) земли особо охраняемых природных территорий;
- 2) земли лесного фонда;
- 3) земли водного фонда;
- 4) земли запаса.

Налоговой базой для определения земельного налога является площадь земельного участка. Базовые ставки земельного налога установлены Налоговым Кодексом и дифференцируются по качеству почв, местонахождению, водоснабжению и от других параметров земельного участка.

В частной собственности иностранных граждан, лиц без гражданства и иностранных компаний могут находиться земельные участки, предоставленные (предоставляемые) под застройку или застроенные производственными и непроизводственными, в том числе жилыми, зданиями (строениями, сооружениями) и их комплексами, включая земли, предназначенные для обслуживания зданий (строений, сооружений) в соответствии с их назначением. Налог на транспортное средство.

Плательщиками налога на транспортные средства являются физические лица, имеющие объекты обложения на праве собственности, и юридические лица, их структурные подразделения, имеющие объекты обложения на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления, если иное не указано в настоящей статье. Плательщиком налога на транспортные средства по объектам обложения, переданным (полученным) по договору финансового лизинга, является лизингополучатель.

Объектами налогообложения являются транспортные средства, за исключением прицепов, подлежащие государственной регистрации

и (или) состоящие на учете в Казахстане. Не являются объектами налогообложения карьерные автосамосвалы грузоподъемностью 40 тонн и выше, а также специализированные медицинские транспортные средства.

Ставки налога на транспортные средства установлены в Налоговом Кодексе и зависят от вида транспортного средства, назначения, объема его двигателя, года выпуска, страны производства. Налогоплательщики исчисляют сумму налога за налоговый период (календарный год) самостоятельно, исходя из объектов налогообложения, налоговой ставки и поправочных коэффициентов по каждому транспортному средству.

Налоговые проверки. Налоговые проверки подразделяются на следующие виды: 1) документальные, которые делятся на комплексные, тематические, встречные и дополнительные проверки; 2) рейдовая проверка; 3) хронометражное обследование [2,3].

Список литературы

1. Бакаев, А.С. О реформировании национального бухгалтерского учета // Бухгалтерский учет. Онлайн библиотека. - Режим доступа <http://www.taxpayers.kz>.

2. Байдусенов, А.Д. Налоговая система Казахстана // Финансы Казахстана. Онлайн библиотека Режим доступа: <http://bibliofond.ru>.

3. Баймаханов, М.Т. Бухгалтерский и налоговый учет Казахстана // Бухгалтерский учёт. Онлайн библиотека. - Режим доступа <http://lsg.kz>

4. Сейдахметова, Ф.С. Бухгалтерский Учет в современных условиях // Бухгалтерский учет. Онлайн библиотека. - Режим доступа <http://uchebnik.kz>

5. Модеров С.В. Международные стандарты финансовой отчетности // Институт проблем предпринимательства. Онлайн библиотека. - Режим доступа <http://www.ippnou.ru>.

УЧЕТ, НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ И ФОРМИРОВАНИЕ ОТЧЕТНОСТИ В ЛИТВЕ

В Литве МСФО разрешены к использованию, МСФО обязательны для всех компаний, котирующихся на национальных фондовых рынках, после вступления в ЕС.

За некоторыми исключениями в отношении малых предприятий и (или) предприятий с неограниченной гражданской ответственностью учет должен вестись по принципу накопления. Банк Литвы требует, чтобы банки в Литве представляли отчетность согласно Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО). С 1 января 2004 г. вступили в силу многие стандарты учета предпринимательской деятельности (на базе директив МСФО и ЕС), которые установили последовательные принципы учета в следующих областях: учет отсроченных платежей, резервы на разное имущество, учет производных финансовых инструментов. С 1 января 2004 г. консолидация является обязательной. Предприятия могут выбрать применяемые международные стандарты или стандарты бизнес-учета. Предприятия, акции которых распространяются на регулируемых рынках, обязаны применять Международные стандарты учета.

МСФО 39 в Литве не был внедрен по той причине, что недостаток опыта оказался слишком крупной проблемой [1].

В свободных экономических зонах нет корпоративного налога в течение первых 6 лет, и льгота в размере 50% корпоративного налога в течение следующих 10 лет. Существует льгота на земельный налог в размере 50 %. Также отсутствует налог на дивиденды для иностранных инвесторов и налог на недвижимость.

С 2009 года, предприятия, готовые инвестировать в долгосрочные активы, направленные на предоставление новых и дополнительных продуктов или услуг, расширения возможностей для новых продуктов или услуг, внедрения новых продуктов или услуг, или представляя инновационные технологии, защищенные международными патентами, могут использовать льготу при расчете налога на прибыль в размере 50%. Льготы по налогу на прибыль будут применяться только на расходы, понесенные в период с 2009-2013 годы.

Литва проводит мягкую налоговую политику. Общее налоговое бремя является одним из наименьших среди стран ЕС. Кроме того, могут применяться налоговые льготы в соответствии с международными договорами.

Осуществляя экономическую деятельность на территории Литвы, любые хозяйствующие субъекты вне зависимости от происхождения их капитала облагаются следующими основными налогами:

1. Выплаты в Фонд социального страхования - 39, 98% от оговоренной в трудовом договоре суммы заработной платы;

2. Подоходный налог, связанный с трудовыми отношениями - 15% от оговоренной в трудовом договоре суммы заработной платы. Этот налог вычитывается из заработной платы работника и переводится в бюджет предприятием.

3. Отчисления в Гарантийный Фонд - 0,01% от величины заработной платы;

4. НДС (налог на добавочную стоимость) - 21%;

5. Налог на недвижимое имущество - до 1% от средней рыночной стоимости недвижимого имущества;

6. Налог на прибыль - 15%.

Каждый месяц директор компании должен платить налоги от установленной минимальной зарплаты 232 Евро - 50 евро. После 2012 года это будет уже 128 Евро в месяц.

Сегодня в Литве наблюдается постоянный рост специалистов владеющих финансовой отчетностью в соответствии с международными Стандартами (МСФО).

Вручая 18 марта 2011 г. дипломы выпускникам Международной Ассоциации Бухгалтеров (IAB – D. Britanija) проходившим обучение по программе «Бухгалтерский учёт и финансовый анализ по международным стандартам», Чрезвычайный и полномочный Посол Великобритании в Литве господин Simon Butt отметил большую роль Международного института менеджмента (IAB) в подготовке специалистов международного уровня и содействии улучшению качества бухгалтерских услуг в Литве [2].

Мир финансов постоянно меняется и обязывает IAB постоянно заботиться о компетенции бухгалтера и контроле присвоенной квалификации.

Представительство IAB в Литве – (Тарптаутинис менеджменто институтас) способствует подготовке специалистов международного уровня и содействует улучшению качества бухгалтерских услуг в Литве.

Литовская Палата аудиторов является государственной структурой, цель которой - объединить всех сертифицированных аудиторов для координации их деятельности, для представления их интересов и удовлетворения других общественных интересов[4].

Европейской федерация бухгалтеров (FEE), и в 2008 году стала полноправным членом этой организации [7].

Общественный институт аудита и бухгалтерского учета службы, в соответствии с Законом Литовской Республики о бухгалтерском

учете (Официальный вестник, 2001, №. 99-3515) статьи 3, должна разработать, принять и опубликовать стандарты бухгалтерского учета [8].

Список литературы

1 Бухгалтеры Литвы выходят на международный уровень. - Режим доступа: <http://rusia.lt/lietuva/171-buhgaltery-litvy-vyhodyat-na-mezhdunarodnyu-uroven.html>. - 30.10.2011.

2 Как учитывать недвижимость, приносящую доход. - Режим доступа: <http://www.fd.ru/reader.htm?id=21073#>. - 28.10.2011.

3 Налогообложение в экономике Литвы. - Режим доступа: <http://www.olitve.ru/ekonomika/nalogooblozhenie-v-ekonomike-litvy/>. 29.10.2011.

4 Особенности ведения бизнеса в Литве. - 2010. - Режим доступа: <http://www.pro-u4ot.info/index.php?section=browse&CatID=229&ArtID=982>. - 29.10.2011.

5 Оффшорные компании. - Режим доступа: http://www.offshoreltd.ru/news/vid_na_zhitelstvo_v_litve/2011-07-11-11. - 30.11.2011.

6 Практика применения международных стандартов финансовой отчетности и аудита. - Режим доступа: http://www.e-college.ru/xbooks/xbook195/book/index/index.html?go=part-006*page.htm. - 28.10.2011.

7 Lietuvos auditorių rūmai. - Режим доступа: <http://www.lar.lt/new/news.php>. - 12.11.2011.

8 Audito ir apskaitos tarnyba. - Режим доступа: http://translate.google.ru/translate?hl=ru&sl=lt&u=http://www.aat.lt/&ei=0SbBTqKvBNHqOZLWqcsB&sa=X&oi=translate&ct=result&resnum=1&ved=0CCkQ7gEwAA&prev=/search%3Fq%3Dhttp://www.aat.lt/%26hl%3Dru%26newwindow%3D1%26rlz%3D1I7SKPB_ru%26biw%3D1366%26bih%3D571%26prmd%3Dimvns. - 12.11.2011.

9 Valstybės įmonė Registrų centras. - Режим доступа: <http://www.registrucentras.lt/jar/fa/>. - 12.11.2011.

УЧЕТ, НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ И ФОРМИРОВАНИЕ ОТЧЕТНОСТИ В ЛЮКСЕМБУРГЕ

Тесные экономические и политические связи Люксембурга с Бельгией, Германией и Францией оказали влияние на его бухгалтерский учет.

Основой регулирования учета является Коммерческий кодекс 1807 г., согласно которому каждая организация обязана составлять журнал регистрации хозяйственных операций и вести записи. Налогообложение доходов базируется на германской системе, которая была введена в 40-х годах XX в.

До вступления в ЕС и принятия 4-й Директивы в Люксембурге не было нормативных документов, устанавливающих форму или содержание годовой отчетности, кроме положения о том, что отчетность должна включать баланс и отчет о прибылях и убытках. Сбор финансовой информации определяли требования налоговых органов, а бухгалтерская отчетность состояла из нескольких строк с неясными и неточными названиями и данными по этим строкам.

Правила составления отчетности были законодательно закреплены с введением директив ЕС по гармонизации учетной информации.

На практике компании обычно следуют международным стандартам бухгалтерского учета, если они не противоречат законодательству Люксембурга.

Холдинговые компании подчиняются тем же нормам и положениям, что и любые другие компании, за исключением обязательств по налогам и ограничений, связанных с налоговыми льготами, которыми они пользуются. В стране существует два типа холдинговых компаний. Первые созданы на основе Закона от 31.07.29, вторые - на основе Директивы ЕС. Целью компаний первого типа может быть исключительно приобретение и управление инвестициями в другие предприятия. В законодательстве не установлена минимальная и максимальная сумма инвестиций. Для создания новой холдинговой компании не требуется специального разрешения. Она может начинать деятельность с момента ее регистрации. [1, с.1]

Холдинговые компании платят налог с суммы капитала и регистрационный налог. В первом случае сбор удерживается по ставке 1% от суммы капитала, внесенного в компанию при ее образовании или увеличении капитала. Регистрационный налог взимается по ставке 0,2% в год от стоимости акций компании. Стоимость акций может определяться как цена на фондовой бирже (если ее акции котируются

на бирже), сумма оплаченного капитала и премия или 10-кратный размер дивидендов, выплаченных за предшествующий год, если эти дивиденды превышали 10% оплаченного капитала.

При этом существуют определенные требования к капиталу холдинговой компании. Так, величина уставного капитала не должна быть менее 1250000 люксембургских франков. Все акции должны быть оплачены, как минимум, на 25%, а оплаченный капитал составлять не менее 1000000 люксембургских франков. Кредиторская задолженность, исключая стоимость проданных облигаций, не может в совокупности превышать уставный капитал более чем в 3 раза. Стоимость выпущенных облигаций не может превышать оплаченный капитал более чем в 10 раз. Законодательство обычно трактует холдинговые компании как малые предприятия, поскольку им не разрешено заниматься производственной или коммерческой деятельностью. Лишь немногие холдинговые компании в Люксембурге насчитывают более 50 служащих.

Холдинговые компании второго типа были созданы после введения в действие Директивы ЕС от 23.07.90. Они подлежат налогообложению в полном объеме, и с правовой точки зрения их рассматривают как обычные компании. [1, с.2]

Годовая отчетность включает баланс, отчет о прибылях и убытках, примечания, а также отчет директоров и аудиторов. Директора несут ответственность за составление этих отчетных форм, кроме отчета аудиторов. Баланс и отчет о прибылях и убытках должны быть составлены в форме, предписанной законом. Полный комплект отчетности подшивают в регистр коммерческого суда в течение одного месяца с момента утверждения отчетности годовым собранием акционеров. Факт ее представления публикуется в официальной газете "Memorial". По закону акционеры имеют право получать только баланс, отчет о прибылях и убытках и отчет официального аудитора. Представление примечаний, отчета директоров или отчета независимого аудитора не является обязательным требованием. Данное положение существует с 1915 г.

Информация, содержащаяся в отчетности, должна быть недвусмысленной. Активы и пассивы, расходы и доходы соответственно не могут взаимопогашаться. Все статьи следует оценивать отдельно и из года в год исчислять аналогичным образом. Любое существенное изменение описания статьи или метода оценки должно быть оправдано и разъяснено в пояснительной записке. Саму бухгалтерскую отчет-

ность предприятия составляют в соответствии со следующими принципами: постоянно действующего предприятия, начисления и осмотрительности.

Все статьи отчетности должны быть выражены в номинальных денежных единицах. Переоценку имущества в результате инфляции можно проводить только по указанию правительства.

Себестоимость выступает основным методом оценки учитываемых объектов. Переоценка в сторону увеличения себестоимости не допускается, а в сторону уменьшения требуется, когда цена реализации опускается ниже себестоимости.

Отчетность компании в Люксембурге должна быть составлена в той валюте, в которой выражен акционерный капитал. Это может быть любая свободно конвертируемая валюта. Использование национальной валюты, люксембургского франка, не является обязательным требованием.

Тем не менее, все установленные законодательством Люксембурга показатели (например, критерий величины компании), как и обязательства по налогам, рассчитывают в люксембургских франках. В этом законодательстве нет специальных правил, связанных с валютной трансформацией.

Оценка активов в финансовой отчетности является определяющей для целей налогообложения. Так, амортизацию для целей налогообложения ограничивают суммой амортизационных отчислений, указанной в бухгалтерской отчетности. Если фактически сумма амортизационных отчислений превышает экономическую норму амортизации, то для уменьшения обязательств по налогам необходимо разъяснить это в примечаниях к отчетности.

Обязательства компании по налогам всегда рассчитывают на основе начального и конечного сальдо в люксембургских франках. Если учет ведется в другой валюте, то баланс трансформируют, а чистые активы пересчитывают в люксембургские франки с использованием правил налогового учета. Это приводит к появлению разницы в результате пересчета собственного капитала по первоначальному курсу и пересчета амортизационных отчислений в люксембургские франки.

Стоимость активов следует показывать за вычетом амортизации. При этом амортизационные отчисления не начисляются по активам, имеющим неопределенный срок эксплуатации. Оценку основных средств согласно принципу осмотрительности необходимо уменьшать, если их текущая рыночная стоимость будет, ниже балансовой

оценки и это снижение стоимости предположительно будет носить долгосрочный характер. Оценка финансовых инвестиций в случае падения текущих цен во всех случаях подлежит уменьшению. Если причины, вызывающие уменьшение стоимости, прекращают оказывать влияние на оценку, то списанную сумму восстанавливают на счете "Прибыли и убытки" до первоначального уровня.

Оборотные средства оценивают по себестоимости или по рыночной стоимости (стоимости возможной реализации) в зависимости от того, какая из них меньше. Для определения себестоимости можно использовать фактические издержки, средние издержки, методы ЛИФО и ФИФО. Однако налоговые органы могут не принять оценку запасов и величину себестоимости, исчисленные по ценам возможной реализации и (или) методами ЛИФО и ФИФО, что может привести к появлению отсроченных обязательств по налогам.

Кредиты отражают в сумме, подлежащей фактическому погашению, т. е. суммы кредита, которые по каким-либо причинам не будут погашены, списываются на счет нераспределенной прибыли. Если первоначально полученные суммы кредита меньше, чем суммы, подлежащие возвращению (прежде всего, проценты), то разницу отражают в балансе и списывают по мере погашения кредита.

Уникальной, на наш взгляд, следует признать и теорию резервов, образуемых в бухгалтерском учете. Резервом считают известные или возможные обязательства, характер которых известен, а точная сумма или дата погашения - нет.

Сумма неоплаченного акционерного капитала должна быть указана в примечаниях к отчетности. Уставный капитал отражают в полной сумме.

Организационные расходы, связанные с образованием или развертыванием деятельности фирмы, можно капитализировать, т. е. показывать на активной стороне баланса. Они должны списываться в течение пяти лет. Дивиденды можно распределять только в той мере, в какой резервы, подлежащие распределению, и прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия, превышают в совокупности недоамортизированный остаток организационных расходов.

Расходы на научные исследования и разработки можно капитализировать и списывать также в течение пяти лет. Их характер и причины, вызвавшие принятие более длительного срока амортизации, разъясняют в приложении к отчетности. В отношении распределения

дивидендов действуют те же ограничения, что и по организационным расходам.

Гудвил определяют как разницу между новой оценкой всех активов приобретенного предприятия и уплаченной за него стоимостью. Его списывают в течение пяти лет. Руководство фирмы может использовать более длительный срок амортизации, но это решение должно быть обосновано в приложении к отчетности.

Предоплату и отсроченные доходы отражают в балансе отдельно, а начисленные доходы и расходы включаются соответственно в состав дебиторской и кредиторской задолженности.

Вновь созданные компании отчисляют обязательный резерв по 5% от прибыли каждого года до тех пор, пока этот резерв не достигнет 10% уставного капитала. Прибыль (убыток) за год отражается в балансе до распределения (реформации), что, конечно, более правильно, ибо только годовое собрание акционеров принимает решение о том, как распределить по отчету директоров прибыль. [2,с.9]

Закон оставляет на усмотрение фирм выбор форм их отчетности. Баланс обычно представляется в форме счета с указанием итогов актива и пассива. В отчете о прибылях и убытках прибыль может быть приведена с разложением по функциям (т. е. традиционным англосаксонским методом, показывающим валовую прибыль, издержки обращения и административные расходы) или по типам доходов и расходов (например, сырье и материалы, расходы на оплату труда и т. п.). Приложения к отчетности обычно содержат общую информацию о фирме и основных видах ее деятельности, описание учетной политики.

Список литературы

1. Информационно-справочный портал [Электронные ресурсы]
// www.library.ru/help/docs/n32601/text.rtf
2. referat.yabotanik.ru/...zanimajushhiesya...unifikaci

УЧЕТ, НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ И ФОРМИРОВАНИЕ ОТЧЕТНОСТИ В МАРОККО

В последнее время говорят о специфике исламской модели бухгалтерского учета. Она еще не достаточно представлена финансовой отчетностью на международном уровне. Исламская модель развива-

ется под влиянием религиозных идей - вот так одной фразой часто описывают исламскую модель бухгалтерского учета. Огромное влияние на исламскую систему бухгалтерского учета оказывает Шариат (мусульманское право), следовательно, необходимо в общих чертах познакомиться с основными принципами исламской экономики. Цель учета – гарантировать пользователям, что деятельность организации ведется в рамках Шариата. Организацией, занимающейся разработкой стандартов бухгалтерского учета, основанных на Исламском праве, является ААОIFI (Организация по бухгалтерскому учету и аудиту в исламских финансовых институтах) [6]. Основные положения бухгалтерского учета:

1. Пользователи – государство, руководители, общество. Финансовая отчетность публична, должна соответствовать потребностям всего общества, нет коммерческой тайны.

2. Имущество и обязательства оцениваются по текущей стоимости.

3. Нет временной стоимости денег (без учета доходов будущих периодов).

4. Наибольший интерес для пользователей представляет бухгалтерский баланс, а не отчет о прибылях и убытках.

5. Нет фиксированной процентной ставки (Riba).

6. Бухгалтерская этика основана на религии, а не на профессиональном суждении.

7. Нет разделения на бизнес и нравственный закон.

8. Прибыль распределяется между всеми участниками общины, нет дивидендов.

9. Исламский закон запрещает публикацию лживой рекламы, азартные игры (казино, игровые автоматы), продажу запрещенной Кораном продукции (свинина, алкоголь).

10. В качестве отчетного периода, вместо привычного нам Григорианского календарного года, используется лунный год (Хиджра).

11. В целях справедливого распределения общественного продукта предусмотрены обязательные сборы и налоги (наиболее известный - закят), а также налоги, выплата которых оставлена на усмотрение собственников (инфак) [4].

Марокко - аграрная страна с относительно развитой горнодобывающей промышленностью. На долю сырьевых отраслей сельского хозяйства и добычи полезных ископаемых приходится более половины стоимости всей производимой продукции. Марокко- крупный ми-

ровой производитель и экспортер ряда ценных видов минерального сырья и сельскохозяйственных продуктов, особенно фосфоритов, свинцового концентрата, марганцевой руды, цитрусовых, томатов, виноградного вина и т. п.

С 1960 г. осуществляются пятилетние и трехлетние планы экономического и социального развития страны. Однако выполнение этих планов встретило значительные трудности, которые преодолены лишь частично [3].

В 60-х и особенно в 70-х годах заметно увеличились инвестиции США, ФРГ, Италии, Бельгии и некоторых других развитых капиталистических стран. Эти инвестиции поощряются законом о капиталовложениях на создание совместно с марокканским государственным капиталом смешанных компаний. Так, возникли марокканско-итальянская компания по разведке и эксплуатации нефти САМИР, владеющая нефтеперерабатывающими заводами в Мохамедии, марокканско-американская "Дженерал Тайр" (шинный завод), марокканско-французская "Берлие-Марок" в Касабланке и др.

В последнее время был создан ряд предприятий с участием капиталовложений арабских нефтедобывающих стран. Одновременно начала проводиться политика "марокканизации" экономики. С 1973 г. иностранцам запрещены некоторые виды экономической деятельности в ряде ведущих отраслей хозяйства. При этом марокканскими считаются компании, не менее 50% капитала которых принадлежит марокканцам и большинство членов административных советов которых, включая их руководителей, составляют марокканцы.

Аграрные отношения очень сложны из-за многообразия традиционных (докапиталистических) и современных форм земельной собственности. Более половины возделываемых земель (без паров - 5 млн. га) принадлежит марокканским феодалам и землевладельцам - предпринимателям. Существуют владения площадью в несколько тысяч га, а также хозяйства помещичьего и кулацкого типа - по 100-250 га примерно 10% всех хозяйств). Более 1 млн. крестьянских хозяйств (более половины всех феллахов) владеют не более 5 га, а часто - всего 1-2 га угодий каждое.

Около 1/3 сельскохозяйственного населения лишено земли и вынуждено арендовать ее у феодалов (чаще всего за 4/5 урожая) либо работать батраками или сельскохозяйственными рабочими. Часть сельской молодежи стремится на заработки в города. С 1965г. правительство начало проводить в стране аграрную реформу. Для создания

необходимого земельного фонда изымались земли иностранных колонистов с выплатой им компенсации. На отобранных землях начали создавать сельскохозяйственные кооперативы. Всего было распределено около 400 тыс. га земель. Прогрессивные силы страны требуют проведения коренной аграрной реформы.

В земледелии, занимающем первое место в сельскохозяйственной производстве страны, доминирующая роль принадлежит зерновым культурам. На их долю приходится свыше $4/5$ обрабатываемой площади и $2/3$ продукции растениеводства (по стоимости). Основу растениеводства образуют продовольственные полевые культуры, в том числе зерновые как важнейшие и бобовые как дополнительные. Характерная особенность марокканского и вообще магрибского животноводства заключается в его тесном переплетении с традиционным земледелием, поскольку местный земледелец, как правило, является и скотоводом. В зависимости от этого в Западном и Северном Марокко разведение скота принимает различные формы отгонно-пастбищного, горно-пастбищного и полукочевого скотоводства. Для предсахарских областей, где преобладает уже не земледелие, а скотоводство, последнее носит ярко выраженный кочевой или полукочевой характер и играет самостоятельную, и часто ведущую роль.

В Марокко придается важное значение подъему сельскохозяйственного производства на основе развития ирригации, внедрения современной агротехники, новых мексиканских и итальянских сортов мягкой пшеницы а других высокоурожайных культур, развития сельскохозяйственного кредита и т.п. [2]

В годы независимости было сооружено около двух десятков сравнительно крупных плотин с целью орошения прилегающих земель, снабжения населения водой и отчасти для производства электроэнергии. Плотины обеспечивают ныне орошение земель общей площадью около 600 тыс. га. Развернутое в стране ирригационное строительство обеспечило с начала 70-х годов несколько более стабильные урожаи сельскохозяйственных культур, особенно зерновых. Но выгоды от эксплуатации значительных массивов орошаемых земель получают в основном крупные и средние землевладельцы, доходы которых заметно растут.

Промышленность, включающая отрасли энергетики, горнодобывающую и обрабатывающую промышленность, вместе с кустарно-ремесленным производством занимает важное место в структуре хозяйства и играет всевозрастающую роль в экономическом развитии

страны. Во второй половине 70-х годов на долю промышленности в целом приходилось более 20% валового внутреннего продукта, а вместе со строительством - 30%.

Добыча, первичная обработка и экспорт полезных ископаемых продолжают определять основной характер горнодобывающей промышленности, которая остается еще слабо связанной с отраслями обрабатывающей промышленности. На ее долю приходится от 1/4 до 1/3 всей промышленной продукции по стоимости, от 2/5 до 1/2 марокканского экспорта по стоимости и 4/5 по весу.

В горном деле главную роль играет добыча фосфоритов (более 1/2 стоимости добываемого минерального сырья). Общий объем добычи достиг 8 млн. т в год, что выдвинуло Марокко на второе место в капиталистическом мире (после США). Разработка осуществляется государственной компанией "Оффис шерифьен де фосфат" на двух крупнейших месторождениях: в районе Хурибги (около 3/4 всей добычи) и Юсуфии. Свыше 9/10 сырья экспортируется во Францию, Англию и другие страны Западной Европы [1].

Таблица 1 Организационно-правовые формы предприятий в Марокко

Виды регистрируемых предприятий	закрытая компания с ограниченной ответственностью (SARL) открытая акционерная компания с ограниченной ответственностью (SA)
Требования к уставному капиталу	SARL - MAD 100 000 (1 US\$ примерно равен 10 марокканских дирхам); SA - MAD 300 000
Налогообложение	Корпоративный налог взимается по единой ставке 35%.
Потенциальные учредители	Физические и юридические лица (могут быть нерезиденты Марокко)
Зарегистрированный офис и адрес	Должен быть в Марокко
Длительность регистрации	Два месяца
Требования к управлению	открытая акционерная компания с ограниченной ответственностью управляется советом директоров (3-12 человек). Директора обязаны быть акционерами. закрытая компания с ограниченной ответственностью может управляться одним директором. Директор не вправе быть акционером. директора вправе быть нерезидентами Марокко.

Валютный контроль	Марокканский дирхам является свободно конвертируемым, однако международные финансовые операции контролируются Валютным управлением Марокко.
-------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Основными организационно-правовыми формами предприятий, которые могут быть учреждены иностранными инвесторами в соответствии с законодательством Марокко, являются такие, как:

закрытая компания с ограниченной ответственностью (SARL)

открытая акционерная компания с ограниченной ответственностью (SA)

Закрытая компания с ограниченной ответственностью (SARL) может быть учреждена одним участником (физическим или юридическим лицом) и характеризуется следующим образом:

- минимальный размер уставного капитала - MAD 100 000 (US\$ 1 примерно равен 10 марокканских дирхам);
- вся сумма капитала должна быть оплачена при учреждении компании;
- разрешены только именные акции, которые не могут передаваться третьим лицам без согласия остальных участников компании;
- компания может управляться одним директором;
- директор не вправе быть акционером;
- директора и акционеры вправе быть нерезидентами Марокко.

Открытая акционерная компания с ограниченной ответственностью (SA) может быть учреждена пятью или более участниками (физическими или юридическими лицами), которые несут ответственность только в объеме своей доли в акционерном капитале, и характеризуется следующим образом:

- минимальный размер акционерного капитала – MAD 300 000;
 - если оплата капитала производится наличными денежными средствами, то четверть суммы капитала должна быть оплачена до регистрации. Если оплата производится не денежными активами, то капитал должен быть оплачен полностью;
 - разрешены как именные акции, так и акции на предъявителя;
 - разрешена продажа и передача акций третьим лицам;
 - компания управляется Советом директоров в составе от трёх до 12 человек;
 - директора обязаны быть акционерами компании;
 - директора и акционеры вправе быть нерезидентами Марокко.
- Ставка корпоративного налога в Марокко составляет 35%.

Налогом на предпринимательскую деятельность (торгово-промышленный налог), облагают физических и юридических лиц, осуществляющих деятельность на территории Марокко. Этот налог включает в себя налог на недвижимое имущество предприятия (арендуемую или принадлежащую на праве собственности) и фиксированную сумму в зависимости от вида предпринимательской деятельности. Ставка налога варьируется от 5% до 30%.

Доход, получаемый компаниями от сельскохозяйственной деятельности, не облагается в Марокко налогом до 2020 года.

Доход, получаемый компаниями от экспорта, не облагается в Марокко первые пять лет, а затем подлежит налогообложению по сниженной ставке, равной 17,5%.

Доход марокканских компаний, учреждаемых в западной Сахаре, освобождается от уплаты корпоративного налога.

Проценты, вознаграждения, прибыль и гонорар за услуги облагаются корпоративным подоходным налогом в размере 36%.

Дивиденды и роялти, получаемые иностранными акционерами зарегистрированных в Марокко компаний, подлежат налогообложению по ставке, равной 10%.

Прибыль от прироста капитала и акций компаний подлежит налогообложению по ставке, равной 15%.

Стандартная ставка VAT в Марокко составляет 20%.

Марокко поддерживает ряд соглашений об избежании двойного налогообложения, в частности, с такими странами, как:

Бельгия, Великобритания, Германия, Испания, Италия, Канада, Люксембург, Нидерланды, Норвегия, Россия, Румыния, США, Тунис, Франция, Швеция [2].

Список литературы

1. <http://www.muhomor.org>
2. Corpagent.com
3. <http://www.intalev.ru>
4. <http://economy0.ru>
5. <http://www.investopedia.com>
6. www.AAOIFI.com

УЧЕТ, НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ И ФОРМИРОВАНИЕ ОТЧЕТНОСТИ В НИДЕРЛАНДАХ

Нидерланды относятся к англосаксонской или же британо-американской системе учета. Главная особенность англосаксонской модели – любой финансовый отчет должен быть составлен в интересах собственников.

К преимуществам данной модели по сравнению можно отнести реализацию такой важной цели бухгалтерского учета, как формирование финансовой информации, полезной широкому кругу пользователей; упрощение бухгалтерского учета за счет исключения несвойственных бухгалтерии процедур и операций; рационализацию управленческого труда.

Основными недостатками модели являются: значительные операционные расходы хозяйствующего субъекта на параллельное ведение бухгалтерского и налогового учета; усложнение налоговых расчетов и контроля за их правильностью.

Учет в Нидерландах, также как и в Великобритании и Ирландии ориентирован на обеспечение инвесторов и кредиторов информацией, необходимой для принятия управленческих решений. Расчет показателей рентабельности, характеризующих эффективность работы управленческого персонала, является одной из основных задач учета. Для данной модели характерна слабая зависимость бухгалтерского учета от налогообложения.

Разработка нормативной базы бухгалтерского учета в Нидерландах заняла очень длительный период времени. В 1970 г. был опубликован первый Закон о бухгалтерской отчетности. В соответствии с ним бухгалтерская отчетность должна обеспечивать достоверное и добросовестное представление данных о положении дел компании. В этом законе содержались требования в отношении публикации бухгалтерской отчетности и судебной защиты. С 1 января 1984 г. началась адаптация бухгалтерского учета к требованиям Четвертой директивы ЕС, в результате чего были конкретизированы формы баланса, отчеты о прибылях и убытках и информации, приводимой в примечаниях и отчетности. Были введены правила определения первоначальной и текущей стоимости, порядок образования обязательных резервов. Одновременно ужесточили правила в отношении публикации бухгалтерской отчетности, расширили требования по проведению обязательного аудита.

В Нидерландах различают положительный (уплачено больше, чем стоит предприятие) и отрицательный (уплачено меньше) гудвил.

Положительный гудвил можно отражать одним из трех способов: включить в состав нематериальных активов и амортизировать; сразу списать на счет "Прибыли и убытки"; списать в уменьшение резервов. На величину отрицательного гудвила увеличивается резерв переоценки ценностей. Вопреки принципу осмотрительности уменьшение неденежных активов ниже текущей рыночной стоимости в Нидерландах не допускается. Практика списания на резервы не согласуется с требованиями международного стандарта – МСФО 22.

Валютная трансформация. При составлении отчетности инвестор каждый объект своих вложений за рубежом должен отразить или как иностранное предприятие, или как внешнеэкономическую деятельность. В первом случае деятельность такого предприятия осуществляется независимо от работы инвестора, и денежные потоки двух предприятий практически не пересекаются. При трансформации баланса иностранного предприятия используют курс на конец отчетного периода. При этом курсовую разницу, связанную с чистыми инвестициями в иностранное предприятие, на начало периода списывают непосредственно на счет резервов инвестора, либо за счет специального резерва, либо за счет общих резервов. При трансформации отчета о прибылях и убытках используют курс, действующий на дату сделок, либо средний курс за период. Этот порядок соответствует требованиям МСФО 21, за исключением того, что Совет по составлению годовой отчетности не настаивает на отражении отложенных совокупных курсовых разниц в качестве доходов или расходов при ликвидации иностранного предприятия.

Если используют первоначальную стоимость, активы, пассивы, доходы и расходы трансформируют так, как будто они являются частью бухгалтерской отчетности инвестора. Это означает, что основные средства и запасы трансформируют по курсу, действующему на дату оценки соответствующей статьи, а остальные активы и пассивы - по курсу на конец периода. Разницу отражают в отчете о прибылях и убытках как часть результатов от обычной деятельности. В отчете о прибылях и убытках балансовые статьи, пересчитанные по историческому курсу, трансформируют по такому же курсу. А остальные статьи следует трансформировать по курсу, действующему на дату расчетов, либо по среднему курсу. Эти требования согласуются с МСФО 21.

Операции в иностранной валюте отражают в бухгалтерской отчетности по курсу, действующему на дату расчетов. Если расчеты на

дату составления баланса не завершены, активы и пассивы, связанные с такими сделками, отражают в балансе по курсу на конец отчетного периода. Если валютный риск страхуют, то это следует учесть при определении результатов.

Курсовые прибыли по долгосрочным операциям, как правило, учитывают таким же образом, однако можно нераспределенную ее часть отражать в балансе как отложенную прибыль, списывая ее в будущие отчетные периоды. Последующие курсовые убытки по долгосрочным операциям вычитают из этой отложенной прибыли. Между голландскими правилами и МСФО 21 существует важное различие: МСФО 21 не допускает отсрочки в списании убытков или прибылей.

Капитал и резервы. Акционерные общества могут выкупать собственные акции при следующих условиях:

- капитал и резервы после выкупа будут не меньше, чем востребованная часть выпущенных акций плюс обязательные резервы;
- номинальная стоимость приобретаемых акций не превышает 10% (для публичных компаний) или 50% (для частных компаний) стоимости выпущенных акций;
- операция не запрещена учредительным договором и санкционирована годовым собранием акционеров.

Акционерный капитал не уменьшается на сумму собственных выкупленных акций, и их нельзя отразить как актив. Поэтому стоимость собственных выкупленных акций обычно вычитают из прочих резервов. Если акции материнской компании принадлежат дочерней компании, то долю материнской компании в такой дочерней компании уменьшают на стоимость таких акций.

Резерв переоценки формируют в том случае, если активы и пассивы оцениваются по текущей стоимости. Когда компания переоценивает свои активы (в сторону увеличения), она должна отразить на балансе резерв переоценки, равный разнице между балансовой стоимостью активов до и после переоценки. Такой резерв можно списывать на акционерный капитал. Корректировки в сторону уменьшения стоимости активов сокращают сумму резерва переоценки. Если его величина недостаточна, уменьшение стоимости отражают отдельно в отчете о прибылях и убытках. По активам, принадлежащим компании на дату составления баланса, резерв переоценки не может быть меньше суммы переоценки (минимальный резерв переоценки).

Минимальный резерв переоценки является обязательным. К обязательным резервам также относят:

- резерв капитализированных учредительных расходов на выпуск акций, а также капитализированных НИОКР;
- резерв нераспределенной прибыли дочерних и ассоциированных компаний, учитываемых по методу собственного капитала, если прибыль не может быть распределена компанией и получена без каких-либо ограничений.

Уменьшение обязательных резервов в результате амортизации капитализированных расходов или распределения прибыли можно списывать на добровольные резервы или включать в распределяемую прибыль. Обязательные резервы предназначены для того, чтобы защитить кредиторов от чрезмерного расходования прибыли при распределении ее среди акционеров. Прочие резервы и нераспределенная прибыль считаются добровольными резервами.

Финансовые инструменты рассматривают как пассивы, если существуют договорные обязательства перечислить денежные средства (или иные финансовые активы) или обменять финансовые инструменты на потенциально неблагоприятных условиях. Если таких обязательств не существует, финансовые инструменты рассматривают как собственный капитал. Есть два важных расхождения между голландским стандартом учета и МСФО 32 "Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации". Согласно МСФО 32, записав стоимость финансового инструмента в момент исходного отражения, ее уже нельзя изменить, в Нидерландах такое изменение допустимо. Кроме того, МСФО 32 требует, чтобы составные части финансовых инструментов, содержащие элементы обязательств и собственного капитала, отражали отдельно. Это требование преобладает и в Нидерландах, но там также допустимо и представление таких различных частей финансовых инструментов в составе одной балансовой статьи.

Обязательства и резервы. В балансе разграничивают резервы, долгосрочную и краткосрочную кредиторскую задолженность. Некоторые условные обязательства (гарантийные, долгосрочные финансовые, по арендованным основным средствам и др.) не отражают в балансе. Задолженность оценивают по номинальной стоимости. Начисления и отложенные доходы классифицируют как краткосрочную кредиторскую задолженность.

Согласно Гражданскому кодексу в балансе отражают резервы по обязательствам и убыткам, суммы которых не могут быть точно исчислены на дату составления баланса, но их можно достаточно обоснованно оценить. К ним относят:

- резервы по рискам, существующим на дату составления баланса, в отношении ожидаемых обязательств и убытков, величину которых можно обоснованно оценить;
- резервы по издержкам, которые фактически будут выявлены и отражены только в следующем отчетном году, при условии, что часть этих издержек фактически понесена до даты составления баланса, а резерв предназначен для распределения их величины на ряд лет вперед.

Основаниями для образования резервов могут быть только конкретные риски, существующие на дату составления баланса.

Резервы оценивают по номинальной стоимости. Однако некоторые резервы, например, по пенсионным фондам, налоговым платежам и безнадежной дебиторской задолженности, можно переоценить. Их балансовую величину определяют с помощью статического или динамического метода. В первом случае дают денежную оценку текущей кредиторской задолженности и рисков. Во втором - увеличение резервов рассчитывают по каждой статье, входящей в резерв. Примером может служить увеличение резерва по безнадежным долгам в процентах от объема реализации за рассматриваемый период.

Основные средства. В Гражданском кодексе приняты две базы оценки основных средств: первоначальная и текущая стоимость. Порядок определения текущей стоимости установлен в Указе об оценке активов, который включает правила по содержанию, ограничениям и методам отражения в финансовой отчетности оценки активов по текущей стоимости.

Выбор между первоначальной и текущей стоимостью является добровольным. Однако если баланс и отчет о прибылях и убытках составлены на основе первоначальной стоимости, то согласно требованию достоверного и добросовестного представления данных в примечаниях должна быть приведена информация о текущей стоимости имеющихся основных средств. Такой подход в целом соответствует требованиям МСФО 15 "Информация, отражающая влияние изменения цен". Если баланс составлен на основе текущей стоимости, отчет о прибылях и убытках также должен базироваться на текущей стоимости.

В Нидерландах для учета основных средств применяют только две оценки: по первоначальной и по текущей стоимости. Когда используется текущая стоимость, переоценка проводится только при составлении отчетности. При переоценке текущей стоимости изменения обычно отражают в составе резерва переоценки.

Амортизацию рассчитывают на согласованной основе с учетом ожидаемого срока эксплуатации активов, предполагаемой остаточной стоимости и уменьшения величины экономического потенциала активов. Методы амортизации для целей налогообложения могут отличаться от методов амортизации для коммерческих целей. Разницу относят на резервы отложенных налогов. Базой оценки для расчета амортизации в целях налогообложения является первоначальная стоимость, а в коммерческих целях базой может выступать или первоначальная, или текущая стоимость. Кроме амортизации Гражданский кодекс требует отражать в учете обесценение основных средств, когда оно носит перманентный характер. При этом можно исходить из предполагаемой цены реализации или стоимости возмещения. Стоимость уценки списывают на счет "Прибыли и убытки", но отражают ее обособленно. Эта сумма может быть восстановлена в составе основных средств, если стоимость активов перестанет снижаться.

Государственные дотации, связанные с инвестициями в основные средства, нельзя относить прямо на счета акционерного капитала, а следует либо вычитать из суммы, инвестированной в основные средства, либо отражать отдельно как стабилизационный фонд в составе долгосрочной кредиторской задолженности. То есть в Нидерландах согласно принципу соответствия дотации, субсидии и т.п. рассматривают как доходы будущих периодов, но показывают в составе привлеченных, а не собственных средств. Учет государственных дотаций соответствует положениям МСФО 20 "Учет правительственных субсидий и раскрытие информации о правительственной помощи".

Арендованные основные средства. В Нидерландах в соответствии с требованиями МСФО 17 "Аренда" разграничивают финансовый и операционный лизинг. При финансовом лизинге арендатор показывает арендованные основные средства в активе и одновременно отражает кредиторскую задолженность в пассиве баланса. Оценку арендованных основных средств определяют по стоимости, указанной в договоре. Если она не была указана, то в качестве стоимости берут общую стоимость арендных платежей за исключением платы за

обслуживание. Применяемая процентная ставка включает коэффициент по кредитным рискам. Арендные платежи учитывают как погашение кредиторской задолженности. Сами арендованные основные средства амортизируют так же, как и собственное имущество.

В случае операционного лизинга арендованные основные средства могут числиться только на балансе арендодателя. Учет оперативного и финансового лизинга в целом ведется в соответствии с МСФО 17, хотя в Нидерландах, в отличие от международных стандартов, нет конкретных требований к учету у арендодателя.

Нематериальные активы отражают в балансе только когда имеются все основания ожидать, что будущий доход от этих активов позволит делать амортизационные отчисления. Нематериальные активы не могут превышать сумму расходов или уплаченную за них цену с учетом амортизации. Однако предусмотрена возможность чрезвычайных амортизационных отчислений, когда будущие доходы не позволяют осуществлять последовательную амортизацию. Учредительные расходы, расходы по выпуску акций и НИОКР амортизируют в течение пяти лет.

Долевое участие в других компаниях можно разделить на три категории:

- участие в компаниях, где инвестор обладает значительным влиянием на бизнес и финансовую политику;
- участие в компаниях, где инвестор не оказывает значительного влияния;
- инвестиции, которые не рассматривают как участие в капитале.

Инвестиции считают участием в капитале, если они предназначены для деятельности дочерней компании. Критерием участия в капитале считают наличие в нем доли в размере 20% выпущенного капитала компании и владение 20% голосующих акций. Долгосрочные инвестиции оценивают по первоначальной или текущей стоимости, краткосрочные - по наименьшей из двух величин - первоначальной или рыночной стоимости (чистой стоимости возможной реализации).

Запасы, как и основные средства, оценивают с помощью первоначальной или текущей стоимости. Элементы запасов можно оценивать на основе средневзвешенных цен, метода ФИФО, метода ЛИФО. Отличием правил оценки по исторической стоимости от положений МСФО 2 "Запасы" является использование в Нидерландах метода базового запаса.

Учет незавершенного производства по договорам подряда зависит от оценки результата его выполнения. Здесь можно использовать метод поэтапной оплаты или же отражать прибыль по завершении выполнения всех работ. В Нидерландах существуют два варианта признания выручки и расходов: выручку отражают пропорционально понесенным расходам, а расходы – по мере их возникновения либо выручку и расходы отражают после завершения договора (метод завершенных договоров).

Согласно Гражданскому кодексу Нидерландов бухгалтерская отчетность должна, в соответствии с общепринятыми стандартами учета, предоставлять такую информацию, которая бы позволяла сформировать обоснованное мнение о финансовом положении, прибыли и убытках, а также платежеспособности и ликвидности организации в той мере, в какой это допускает характер бухгалтерской отчетности». Если для добросовестного и достоверного представления данных требуется информация, не предусмотренная законодательством, компания должна включать ее в отчетность. При составлении отчетности бухгалтер может отклониться от требований нормативных документов, но должен обосновать это. Доминирующим критерием отчетности является приоритет содержания перед формой.

В настоящее время в Нидерландах источниками требований к ведению бухгалтерского учета являются Гражданский кодекс, правительственные распоряжения, указания Совета по составлению годовой отчетности, международные стандарты финансовой отчетности (МСФО).

При составлении баланса и отчета о прибылях и убытках компания должна следовать одной из стандартных форм, предписанных правительственным указом в соответствии с Четвертой директивой ЕС. Для баланса существуют две стандартные формы: горизонтальная (активы слева, пассивы справа) и вертикальная (активы сверху, пассивы снизу, с выделением величины собственных оборотных средств). Для отчета о прибылях и убытках существуют четыре стандартные формы.

Некоторые особенности возникают при составлении консолидированной бухгалтерской отчетности. Официально ее включают в состав примечаний к бухгалтерской отчетности холдинговых компаний. Консолидированную отчетность можно не составлять в следующих случаях:

- компания является малым предприятием;

- ни одна из компаний группы не котируется на бирже;
- компания не является кредитным учреждением;
- в течение 6 месяцев с начала финансового года не представлено никаких возражений, по крайней мере, 10 % членов или держателей, по меньшей мере, 10 % акций компании;
- объем деятельности компании незначителен.

Также консолидация необязательна для компаний, финансовую информацию по которым можно получить только с несоразмерными затратами или задержкой; а также для компаний, которые предназначены для продажи. Саму холдинговую компанию можно исключить из консолидации, если она не осуществляет иной деятельности, кроме управления и финансирования компаний группы, а также когда руководство группой осуществляется на условиях соглашения о совместной деятельности с другим юридическим лицом, не включенным в консолидированную отчетность.

В случае совместных предприятий финансовые данные могут включаться в консолидированную отчетность пропорционально доле участия, если это согласуется с требованием достоверного и добросовестного представления. В других случаях пропорциональная консолидация неприемлема. Если же совместные предприятия не консолидируются, они обычно отражаются с использованием метода собственного капитала. Это соответствует требованиям МСФО 31, хотя там предпочтение отдается пропорциональной консолидации. Такие процедуры консолидации, как взаимное погашение сальдо и отражение внутригрупповых операций, а также применение единообразной учетной политики, в Законе о бухгалтерской отчетности не представлены. В этом случае бухгалтеры следуют положениям МСФО 27.

В Нидерландах составление финансовой отчетности основано на идее достоверного и добросовестного представления данных о финансовом положении компании.

Влияние налогового законодательства на финансовую отчетность минимально, так же, как в Великобритании и США. В целом учет и оценка в Нидерландах производится на основании международных стандартов финансовой отчетности, но, разумеется, существуют и свои отличительные особенности. Существенным отличием бухгалтерского учета в Нидерландах от практики, сложившейся в Великобритании и США, является меньшее влияние на него международных стандартов. Компании могут отходить от требований, если это необходимо для базовой идеи достоверного и добросовестного

представления данных. По этой причине голландский учет считается слишком произвольным, хотя последние голландские стандарты составлены на основе международных и имеются предпосылки для увеличения влияния международной гармонизации.

Существенным отличием бухгалтерского учета в Нидерландах от практики, сложившейся в Великобритании и США, является меньшее влияние на него международных стандартов. Компании могут отходить от их требований, если это необходимо для соблюдения базовой идеи достоверного и добросовестного представления данных. По этой причине голландский учет считается слишком произвольным.

Нидерланды в международном налоговом планировании служат для построения респектабельных международных структур, прежде всего европейских. В Нидерландах нет совсем безналоговых или оффшорных компаний. Ставка налога одинакова для всех компаний и составляет 25,5%.

В этой стране компании платят корпоративный налог по следующей схеме: из первых 200,000 евро прибыли компания платит 20% и 25,5% при доходе выше 200,000 евро. Но, благодаря возможности использовать соглашения на некоторые виды получаемых доходов, в сочетании с большим количеством договоров об избежание двойного налогообложения, мы можем получить отличные возможности использования голландских компаний в схемах международных финансовых операций.

Налоговая система в Нидерландах дает возможность получить предварительное заключения от налоговых властей по той или иной корпоративной схеме. Это заключение имеет обязательную силу при налогообложении и, как правило, действует в течение нескольких лет. Это придает устойчивость налоговым схемам с использованием голландских компаний. Для получения данного заключения компания должна соответствовать ряду требований. Это требования по резидентности директоров, компания должна управляться из Нидерландов, основной банковский счет должен быть в Нидерландах. Для финансовых компаний требуется капитал в размере как минимум 1% выдаваемых кредитов, но не менее 2 млн. евро. Для лицензионных компаний определенных величин капитала не установлено и, видимо, его достаточность будет определяться в каждом случае отдельно.

Налог на добавленную стоимость (НДС) – это налог, уплачиваемый от продажи товаров на территории Европейского Союза. В Ни-

дерландах действуют три ставки налога на добавленную стоимость: стандартная 19 %, уменьшенная 6% действует на поставку еды, книг, газет и медицинских препаратов, нулевая ставка применяется в международной торговле за территорией ЕС.

В Нидерландах в случаях выплаты местной компанией процентов какому-либо нерезиденту дополнительный налог на вывоз доходов не взимается. Это преимущество используется для работы с «транзитными» компаниями. Данная компания получает, например, кредит от одной организации и затем кредит предоставляется другой организации. При этом в Нидерландах облагается налогом лишь разница между полученными и уплаченными процентами. Коэффициент прибыли с отпущенных и полученных кредитов должен находиться в диапазоне от 1/6% до 1/8% (с корректировкой по нисходящей) в случае внутрифирменных кредитных операций и от 1/32% до 1/4% в случае кредитования третьей стороны. Налоги с указанной маржи выплачиваются согласно установленным в Нидерландах налоговым ставкам, но остальная сумма процентных выплат налогообложению на территории Нидерландов не подлежит.

Авторские и лицензионные выплаты в Нидерландах, осуществляемые голландской компанией нерезиденту, освобождены от дополнительного налога на перевод доходов. Многие договора о предотвращении двойного налогообложения разрешают иностранным компаниям выплачивать гонорары голландским компаниям без уплаты дополнительного налога на ввоз/вывоз доходов или с уплатой их по пониженной ставке. Очень часто компании в Нидерландах используются в качестве транзитного элемента для получения роялти. В дальнейшем роялти перечисляется по лицензионному договору на другую компанию. Обычно налоговые службы в Нидерландах в этих операциях считают достаточной маржу 4 до 7% , с этой маржи уплачивается предусмотренный нидерландским законодательством налог, а на остальную сумму вознаграждения местное налоговое законодательство не распространяется.

Доход от прироста капитала, получаемый нидерландской холдинговой компанией от долевого участия, освобождается от налога на прибыль. Однако расходы и убытки, возникшие при осуществлении такого долевого участия или при продаже акций дочерних компаний, не могут вычитаться из налогооблагаемой базы прибыли холдинга.

Итак, нидерландские компании должны быть во главе группы компаний или быть промежуточными звеньями между головными

компаниями и зарубежными фирмами. Именно в последнем качестве используются голландские холдинговые компании в международном бизнесе. Нидерландские компании могут использоваться в различных международных бизнес-схемах в целях оптимизации налогообложения.

В Нидерландах, как и в Великобритании, на бухгалтерский учет и отчетность большое влияние оказали законодательство о компаниях и профессиональные организации, а не налоговое законодательство или требования фондового рынка. До принятия в 1970 г. Закона об отчетности организаций вопросы ведения учета и составления отчетности в Нидерландах практически законодательно не регулировались. Положения данного Закона позднее были включены в Гражданский кодекс и в дальнейшем приведены в соответствие с директивами ЕС. По указанию правительства (после принятия Закона 1970 г.) под эгидой одного из важнейших правительственных консультативных органов по социально-экономическим вопросам – Социально-экономического совета (Sociaal-Economische Raad – SER) был создан издающий указания по бухгалтерскому учету Совет по годовой отчетности, в состав которого были включены и работодатели, и наемные работники, а также специалисты по бухгалтерскому учету. Однако влияние Совета меньше, чем FASB в США или ASB в Великобритании. Компании не должны в обязательном порядке следовать его указаниям, которые расцениваются лишь как мнения влиятельной частной группы, а аудиторы не обязаны констатировать факты несоблюдения рекомендаций Совета. Важной структурой Совета является Нидерландский институт профессиональных бухгалтеров (Royal Dutch Institute of Registered – NIVRA), созданный в 1967 г. после объединения двух старейших учетных организаций. По всеобщему признанию, требования этого Совета к подготовке учетных кадров достаточно высоки.

Влиятельными организациями, выполняющими функцию контроля за раскрытием информации и ее соответствием требованиям законодательства, являются Фонд исследований отчетной информации корпораций (Foundation for Investigation of Corporate Information – SOBI) и Фонд социальной подотчетности (Foundation for Social Accountability – SSA).

Налоговое законодательство, как и требования фондовой биржи, оказывает лишь косвенное влияние на бухгалтерский учет в Нидерландах [5].

Список литературы

1. Дымова, И. Э. Учет в Нидерландах. [Электронный ресурс] / И. Э. Дымова // Бухгалтерский учет. – 2008. – №20. – Режим доступа: http://www.sifbd.ru/files/magazin/2009/04/safbd-2009-4_129-134.PDF. – 23.11.2011.
2. Жарикова, Л.А. Бухгалтерский учет в зарубежных странах: учебное пособие [Текст] / Л.А. Жарикова, Н.В. Наумова // Учебное пособие. – Тамбов: Изд-во Тамб. гос. техн. ун-та, 2008. – 160 с.
3. Иванов, И. В. Учет в Нидерландах [Электронный ресурс] / И. В. Иванов // Бухгалтерский учет в странах Бенилюкса. – 2009. – №15. – Режим доступа: <http://www.bibliofond.ru/view.aspx?id=45293> – 23.11.2011.
4. Красильников, Ю.Р. Нидерланды в международном налоговом планировании [Электронный ресурс] / Ю.Р. Красильников // Режим доступа: <http://blog.liga.net/user/ykrasilnikov/article/5281.aspx> – 12.11.2011.
5. Терентьева Т.В. Регулирование отчетности в западных странах [Электронный ресурс] / Т.В. Терентьева // Бухгалтерская (финансовая) отчетность. – 2010. №5. – Режим доступа: http://abc.vvsu.ru/Books/buh_fin_otch_uk/page0004.asp/ – 15.12.2011.
6. Федосова, Т.В. Особенности систем учета зарубежных стран [Текст] / Т.В. Федосова // Конспект лекций. – Таганрог: ТТИ ЮФУ, 2007.

УЧЕТ, НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ И ФОРМИРОВАНИЕ ОТЧЕТНОСТИ В НИКАРАГУА

Никарагуа является одной из беднейших стран Латинской Америки (вторая по бедности после Гаити). Основу её экономики составляет агропромышленная сфера. Основные экспортные товары: кофе, говядина, молочные продукты, золото, морепродукты.

Важнейшими экспортёрами и импортёрами Республики Никарагуа являются США и страны Центральной Америки /4/.

Также большое внимание уделяется поддержанию отношений с США, которые рассматриваются никарагуанцами в качестве важного торгово-экономического партнера, инвестора и донора. В результате чего можно сказать, что учет и формирование отчетности в Никарагуа производится в соответствии со стандартами учета в США, то есть GAAP /3/.

Основными бухгалтерскими документами являются четыре бухгалтерских книги:

- 1) главная Бухгалтерская Книга (El Libro Mayor);
- 2) книга Текущих Операций - (El Libro Diario);
- 3) книга Актов – куда заносятся все решения совета директоров и собраний акционеров компании (El Libro de Actos)
- 4) книга регистрации акций компании (Registro de Acciones) /2/.

В настоящий момент у Никарагуа нет никаких международных договоров по вопросам налогообложения.

Все налоги, должны быть заявлены и платиться налогоплательщиками в никарагуанскую Налоговую инспекцию (Dirección General de Ingresos), за исключением Муниципальных налогов, которые платятся непосредственно в мэрию.

Никарагуанский Налог на добавленную стоимость НДС (Impuesto al Valor Agregado) составляет 15 % и применяется ко всему импорту и продажам товаров и услуг, за исключением основных товаров и услуг, и уплачивается к пятнадцатому числу каждого месяца /2/.

Минимальный подоходный налог (Pago Mínimo Definitivo del Impuesto sobre la Renta) в Никарагуа составляет 1% от валового дохода, выплата производится авансом ежемесячно.

Ежегодный Налог на недвижимость составляет 1 % оценочной стоимости и платится в муниципалитет. Владелец должен платить этот ежегодный налог в течение первой половины года следующего года (то есть, Налог на недвижимость на 2010 год должен быть оплачен в течение января-июня года 2011 и так далее).

Никарагуа входит в Межамериканскую ассоциацию бухгалтеров (IAA) была основана в 1949 г., цель деятельности которой состоит в унификации бухгалтерской практики в южноамериканских странах и организации профессиональных конференций. Каждые 2–3 года по результатам конференций участников публикуются научно-методические материалы.

В Никарагуа МСФО обязательны для всех национальных организаций, ценные бумаги которых допущены к обращению через организаторов торговли на рынке ценных бумаг /1/.

Список литературы

1. Официальный сайт правительства Никарагуа [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.vicepresidencia.gob.ni/>. – 26.10.11.

2. Самойлов, А. Информация об инвестиционном климате, иммиграции, недвижимости и законодательстве Республики Никарагуа [Электронный ресурс] / А. Самойлов // Официальный сайт "Advanced Trading S.A.". – Режим доступа: http://www.atsa-panama.com/nica/tax_nica.htm. - 27.10.2011.

3. Табарев, А.В. История и краткая информация о Никарагуа [Электронный ресурс] / А.В. Табарев // Всё о Мезоамерике: древние цивилизации, культура, мифы, города. – Режим доступа: http://www.atsa-panama.com/nica/tax_nica.htm. - 27.10.11.

УЧЕТ, НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ И ФОРМИРОВАНИЕ ОТЧЕТНОСТИ В ПАКИСТАНЕ

Национальная система бухгалтерского учета характеризуется такими показателями:

- использование системы национальных бухгалтерских стандартов, разработанных с учетом особенностей развития экономики;
- национальный план счетов;
- система организации бухгалтерского учета в Масштабе фирм;
- методология определения конечного финансового результата;
- система финансовой отчетности.

Например, МСБУ используют как национальные стандарты бухгалтерского учета (НСБУ) в Пакистане [2].

Пакистан относится к британо-американской модели учета.

Особенностью налоговой системы Пакистана является то, что налоги, как средство мобилизации финансовых ресурсов, играют второстепенную роль. В значительной степени это объясняется тем, что доходы от сельскохозяйственного производства, составляющего основу экономики страны, полностью освобождены от налогового обложения. Их введение является прерогативой провинциальных парламентов, в которых преобладающим влиянием пользуются крупные землевладельцы, выступающие против этого. Кроме того, широко распространено уклонение от налогов [3].

В целом в налоговой системе Пакистана главную роль играют косвенные налоги (таможенные пошлины, акциз, налог с оборота, до-

полнительные сборы). На них приходится свыше 80% всех налоговых поступлений, в том числе почти половина - на налоги, которыми облагаются внешнеторговые операции.

Стандартный налог с оборота составляет 12,5% с объявленной цены. Он взимается с широкого круга товаров как импортных, так и местного производства. Акцизный налог взимается с определенных товаров либо с объявленной цены, либо в конкретных единицах. За исключением отдельных случаев облагаются налогом выплаты процентов по иностранным займам, лицензионные платежи и платежи за технические услуги [3].

Помимо обычных налогов правительство Пакистана взимает два исламских: закят и ушр (на богатство и продукцию сельского хозяйства). Средства от их сбора невелики и используются на благотворительные цели.

В целях расширения экспорта, развития промышленности в экономически слаборазвитых районах, модернизации и реконструкции экспорториентированных и импортзамещающих отраслей правительство предоставляет разного рода налоговые льготы. Они включают, в частности, скидки с налога на доходы от экспорта готовых изделий, частичное освобождение от налога на доходы компаний, приобретающих акции предприятий, создаваемых в отсталых районах, освобождение от уплаты налогов в течение 4 лет всех частных предприятий, построенных или строящихся в основных отраслях промышленности в период с 1 июля 1988 г. по 30 июня 1993 г. Если эти предприятия расположены в наименее развитых районах, то освобождение от налогов действует в течение 8 лет.

Правительство Пакистана предоставляет налоговые скидки на амортизацию, которые рассчитываются, как правило, по методу убывающей балансовой стоимости. В середине 80-х годов нормальные ставки налоговой скидки на амортизацию судов составляли от 5 до 20% от номинальной стоимости (в зависимости от срока эксплуатации), жилых домов и фабричных зданий - 10%, оборудования - 10%, автомобилей - 20%, самолетов - 30% [3].

Дополнительная налоговая скидка на амортизацию предоставляется предприятиям, использующим двух- и трехсменный график работы.

Специальными налоговыми льготами пользуются предприятия горнодобывающей промышленности. В частности:

- налоговая скидка на амортизацию подземных конструкций нефтепромыслов и оборудования для добычи минерального сырья составляет 100%;
- убытки, понесенные предприятиями этой отрасли до начала коммерческого производства, рассматриваются как снижение доходов и пролонгируются на 10 лет;
- местные компании, занятые в добыче железной руды, бокситов, хрома, меди и ряда других полезных ископаемых, освобождаются от уплаты налогов сроком на 5 лет. В последующие 5 лет ставка налога составляет 50% от нормальной [3].

Ставки и порядок взимания подоходного налога определены в Законе о подоходном налоге от 1979 г. Объектами закона являются частные лица, компании (акционерные общества), ассоциации частных лиц и/или компаний, которые облагаются подоходным налогом по прогрессивной шкале. Любое юридическое или физическое лицо, получающее доход в Пакистане, обязано его платить. Пакистанское законодательство включает в доходы, подлежащие налогообложению, доходы от работы по найму, роялти и платежи за технические услуги, но исключает доходы от сельского хозяйства и прироста капитала.

Подоходный налог взимается с общих доходов за финансовый год.

В настоящее время ставки подоходного налога для частных лиц составляют от 5 до 45% в зависимости от уровня дохода. Не взимается налог на доходы, полученные частным лицом за пределами Пакистана, если оно:

- не проживало в Пакистане в течение 9 из последних 10 лет;
- не находилось в Пакистане в общей сложности более 2 лет в течение последних 7 лет. Это положение не распространяется на случаи, когда доходы получены от предпринимательской или профессиональной деятельности в Пакистане [3].

Заработная плата иностранных граждан, оказывающих технические услуги по контракту, одобренному пакистанскими властями, не облагается налогом в течение 3 лет с момента их прибытия в страну.

Для целей налогообложения все акционерные компании разбиваются на 2 группы:

открытые и закрытые. Компания считается открытой, если:

- 1) в течение последнего года ее акции котировались на местной бирже;

2) по меньшей мере 50% ее акционерного капитала принадлежит государству.

Подходный налог на корпорацию обязана уплатить любая компания, получающая доход на территории Пакистана.

Компания-резидент должна, кроме того, платить налог на доходы, получаемые за границей. Компания-нерезидент обязана платить налоги на доход, получаемый в Пакистане, включая доходы, возникающие вследствие деловых связей. Причем эти налоги могут быть в определенной степени компенсированы за счет существующих налоговых и финансовых льгот.

Закон о подоходном налоге дает общее определение корпоративных доходов как валовой доход компании минус разрешенные вычеты, которые включают арендную плату, расходы на ремонт, обучение персонала, научно-исследовательские работы, проценты по кредитам, амортизационные начисления, безнадежные долги и страховые взносы. Специальные положения разработаны для компаний, занятых в таких отраслях, как банковское дело, страхование, экспортная торговля, горнодобывающая промышленность и судоходство. (Подходный налог взимается после вычета части дохода, освобожденной от налога, случайных убытков и вышеперечисленных разрешенных изъятий) [3].

Налог на корпорацию состоит из:

- собственно подоходного налога, который взимается с валового дохода любой акционерной компании. Его размер составляет 30%;
- добавочного налога, размер которого составляет для банковских компаний - 35%, для зарегистрированных товариществ от 0 до 35%, в зависимости от «уровня дохода» и для прочих компаний - 25% [3].

В отношении отдельных открытых акционерных компаний (в частности, занятых в пищевой промышленности) могут применяться скидки с добавочного подоходного налога в размере от 5 до 15% [3].

В соответствии с Законом о подоходном налоге с дивидендов, выплачиваемых открытыми акционерными компаниями, взимается налог в 5%, с дивидендов прочих компаний (включая иностранные) - 15%. Облагаются налогом межкорпорационные дивиденды (10% для открытых акционерных компаний и 30% для прочих), а также дивиденды, выплаченные акциями (10% для открытых акционерных компаний и 15% для прочих).

В целях освобождения инвесторов от двойного налогообложения Пакистан заключил соответствующие соглашения со следующими странами: Австрией, Англией, Бельгией, Данией, Ирландией, Канадой, Китаем, Польшей, США, ФРГ, Францией, Швейцарией, Швецией, Шри-Ланкой и Японией. Эти соглашения предусматривают полное или частичное освобождение инвесторов стран-партнеров от уплаты налогов на доходы от капиталовложения в одной из них. Некоторые из договоров включают пункт об освобождении от местных налогов платежей за использование патентов и торговых марок [3].

Между США и Пакистаном подписано соглашение о гарантиях в отношении капиталовложений. В соответствии с ним США взяли на себя обязательство страховать американские компании, вкладывающие капитал в экономику Пакистана, от рисков, связанных с войной, революцией, беспорядками и национализацией.

Аналогичные соглашения Пакистан заключил с ФРГ, Канадой и Ливией.

Кроме того, между Пакистаном и США подписано соглашение о предотвращении случаев уклонения от уплаты налогов.

Пакистан использует МСФО в качестве национальных.

Пакистан ввел у себя три отдельных набора стандартов – для публичных компаний, средних предприятий и, отдельно, для малых предприятий. Текущей целью Института сертифицированных бухгалтеров Пакистана (Institute of Chartered Accountants of Pakistan, ICAP) является введение финансовой отчетности по МСФО для публичных компаний к 2009 году [1].

Институт присяжных бухгалтеров Пакистана был создан в соответствии с Постановлением дипломированных бухгалтеров 1961 года в качестве самостоятельного регулирующего органа.

ICAP регулирует бухгалтерский учет и аудиторской профессии в Пакистане, который, в частности, *включают*:

- Стандартная установка;
- Контроль качества;
- Расследование.

Дела ICAP регулируются Советом, который состоит из 19 членов. 15 членов Совета избираются членами ICAP и 4 члена совета назначаются федеральным правительством. Текущие номинанты Председатель Правительства КЦББП, заместитель Генерального аудитора Пакистана, секретарь планирования и развития (бывший председатель FBR) и секретарь финансов.

Помимо своих основных функций, ИСАР способствует в развитии корпоративного управления, разработке экономической политики федерального и провинциальных правительств, в том числе решение федерального бюджета с особым акцентом на налогообложение.

ИСАР является также активным участником профессиональной деятельности и развитие на международном уровне. В настоящее время кандидаты ИСАР работают в следующих направлениях в различных международных организациях:

Член Совета МФБ;

Член Международного аудита и обеспечения стандартов;

Член Комитета МФБ развивающихся стран;

Член МФБ профессиональных бухгалтеров в бизнесе комитета.

Председатель международного стандарта учета и отчетности ЮНКТАД;

Член правления Конфедерации бухгалтеров Азии и Тихого океана;

Член совета федерации бухгалтеров Южной Азии;

Член нормотворческой деятельности Азиатско-Океанской группы [9].

Среди стандартов, ожидающих внедрения – МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных Стандартов Финансовой Отчетности» и МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Комиссия по ценным бумагам и биржам Пакистана (Securities and Exchange Commission of Pakistan) – орган финансового регулирования в стране, осуществляющий окончательное одобрение стандартов после их принятия ИСАР – пока ещё не приняла решение относительно пакистанских эквивалентов МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» и МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» [1].

Список литературы

1. Внедрение МСФО в Пакистане. - Режим доступа: <http://gaap.ru/news/54160>. - 26.10.2011.

2. Международные стандарты бухгалтерского учета, их разработка и внедрение. - Режим доступа: <http://www.bibliofond.ru/view.aspx?id=7830>. – 26.10.2011.

3. Внешнеторговое, валютное, налоговое и инвестиционное законодательство. - Режим доступа: http://www.rau.su/observer/N09_94/9_16.htm. - 27.10.2011.

4. Institute of Chartered Accountants of Pakistan. - Режим доступа: <http://www.icap.org.pk/>. – 13.11.2011.

УЧЕТ, НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ И ФОРМИРОВАНИЕ ОТЧЕТНОСТИ В ПАНАМЕ

Учет в Панаме ведется по Британо–американской модели учета. Ключевой вклад в развитие этой модели внесли Великобритания, США и Голландия. Здесь активное развитие акционерной формы владения капиталом привело к тому, что бухгалтерская отчетность рассматривается как основной источник информации для инвесторов и кредиторов. Почти все компании присутствуют на рынке ценных бумаг, и они напрямую заинтересованы в предоставлении объективной информации о своём финансовом положении. Эта модель в большинстве стран предполагает использование принципа учёта по первоначальной стоимости. Предполагается, что влияние инфляции невелико и хозяйственные операции (реализация, производство затрат, приобретение финансовых активов) отражаются по ценам на момент сделок. В середине 70-х гг., когда в США в результате нефтяного кризиса увеличились темпы инфляции, Совет по финансовым учётным стандартам рекомендовал предоставлять отчетность с корректировкой на инфляцию, однако уже в 1984 г., когда инфляция снизилась, от этого правила отказались.

Британско-американская концепция учёта была впоследствии “экспортирована” в бывшие английские колонии и близкие торговые партнёры Великобритании и США. В настоящее время её используют: Австралия, Багамы, Барбадос, Бенин, Бермуды, Ботсвана, Венесуэла, Гана, Гонконг, Доминиканская республика, Замбия, Зимбабве, Израиль, Индия, Индонезия, Ирландия, Каймановы острова, Канада, Кения, Кипр, Колумбия, Либерия, Малави, Малайзия, Мексика, Нигерия, Новая Зеландия, Пакистан, Панама, Папуа - Новая Гвинея, Пуэрто-Рико, Сингапур, Танзания, Тринидад и Тобаго, Уганда, Фиджи, Филиппины, страны Центральной Америки, ЮАР, Ямайка.

Основные принципы этой модели разработаны в Великобритании, США и Голландии, поэтому ее называют еще британско-

американско-голландской. Основными характеристиками данной модели учета являются:

- ориентация на интересы средних и мелких акционеров-инвесторов и кредиторов предприятия;
- развитые финансовый и акционерный рынки, где большинство компаний и находит дополнительные источники финансовых ресурсов;
- информационное обеспечение государства в лице налоговых органов выведено за рамки системы финансового учета;
- методология бухгалтерского учета определяется независимым профессиональным сообществом, после чего учетные стандарты утверждаются законодательно и их соблюдение является обязательным. То есть применяется профессиональное регулирование бухгалтерского учета, а не его прямое государственное регулирование;
- наиболее либеральная и наименее консервативная модель, поскольку содержит альтернативные варианты оценки и учета. Выбранные предприятием варианты оформляются ими в виде учетной политики;
- планы счетов являются профессиональными, то есть разрабатываются предприятиями самостоятельно;
- высокий уровень профессиональной подготовки бухгалтеров стран, применяющих данную модель учета [1].

Панама не является безналоговой юрисдикцией. Ставка налога на прибыль компаний из местных источников равна 37%. Однако Панама строго следует территориальному принципу налогообложения, согласно которому доход любого панамского предприятия из иностранных источников полностью освобождается от налогов в Панаме. Оффшорная компания вправе вести бизнес с резидентами Панамы и инвестировать средства в панамскую собственность любого вида, но при этом будет подпадать под налогообложение прибыли из местных источников. Оффшорные компании освобождены от всех налогов в Панаме, а также от необходимости вести финансовый учёт и подавать отчётность при условии ведения деятельности за пределами государства, также не облагается налогами любой доход их иностранных источников.

Ежегодный сбор: 300 долларов США, единовременный налог 60 долларов США на акционерный капитал 10 тысяч долларов США или 500 акций без номинальной стоимости.

Для предприятий, извлекающих доход в Панаме, существует налог на выплачиваемые дивиденды. Налог составляет 10% в случае выплат дивидендов по именованным акциям и 20% - в случае выплат по акциям на предъявителя.

Панама не подписала соглашений об избежании двойного налогообложения ни с одной страной мира, но с конца 2000 года в Панаме действуют два закона, касающихся регулирования международных финансовых операций и борьбы с «отмыванием» денег. Как следствие, Панама участвует в международном обмене информацией [3].

Для стандартизации учетных процедур реализуется в рамках унификации учета, которую проводит Комитет по международным стандартам финансовой отчетности, - КМСФО, разрабатывая и публикуя Международные стандарты финансовой отчетности - МСФО. Суть этого подхода состоит в разработке унифицированного набора стандартов, применяемых к любой ситуации в любой стране, в силу чего отпадает необходимость создания национальных стандартов. Что касается внедрения единых стандартов, то этого следует добиваться не законодательным путем, а путем добровольного соглашения профессиональных организаций стран.

В настоящее время известны несколько систем бухгалтерского учета, в частности, англо-американская, европейская и ряд других. Однако, по мнению специалистов, стандарты, разработанные МСФО, будут использоваться большинством стран мира в ближайшем будущем.

Хотя КМСФО и не зависит от других организаций, однако с 1983 г. у него сложились деловые отношения с Международной федерацией бухгалтеров. Эти две организации ведут совместную работу, но в разных областях. При этом в состав КМСФО входят все профессиональные бухгалтерские организации, которые являются членами МФБ. Федерация не издает учетных стандартов. Однако ее роль в процессе стандартизации весьма значительна, поскольку, во-первых, именно МФБ проводит конгрессы бухгалтеров и, во-вторых, вносит существенные вклады в доходную часть бюджета Комитета по международным стандартам бухгалтерского учета.

Правление КМСФО дважды в год встречается с Консультативной группой для обсуждения проектов Комитета, его рабочей программы и долгосрочной перспективы развития. Таким образом, Консультативная группа играет важную роль в процессе разработки и принятия международных стандартов бухгалтерского учета.

Для достижения наибольшей степени приемлемости Международных стандартов финансовой отчетности в условиях их использования на уровне компаний в 1996 г. была основана Интерпретационная комиссия. В нее входят эксперты, являющиеся представителями организаций, составляющих Консультативную группу. Они участвуют в обсуждении и принятии международных учетных стандартов. Работа Интерпретационной комиссии является одним из наиболее приоритетных направлений в развитии КМСФО [2].

Вопросами унификации и стандартизации учета занимается целый ряд межправительственных и профессиональных организаций, которые можно разделить на региональные и международные (мировые).

К региональным организациям относятся:

- Европейское экономическое сообщество;
 - Европейская федерация бухгалтеров-экспертов (FEE);
 - Африканский совет по бухгалтерскому учету (AAC);
 - Межамериканская ассоциация бухгалтеров (IAA);
 - Конференция бухгалтеров стран Азии и Тихого океана (CAPA);
 - Федерация бухгалтеров стран Юго-Восточной Азии АСЕАН (FA);
 - Южно-Азиатская федерация бухгалтеров (SAFA);
 - Северная федерация бухгалтеров (HFA) и др.
- К международным (мировым) организациям относятся:
- Комитет по международным стандартам бухгалтерского учета (IASC);
 - Международная федерация бухгалтеров (IFAC);
 - Организация Объединенных Наций (ООН);
 - Межправительственная рабочая группа экспертов по международным бухгалтерским стандартам ООН (ISAR);
 - Комиссия по транснациональным корпорациям ООН (UNCTC);
 - Организация экономического сотрудничества и развития (OECD)
- и др.

Рассмотрим сферу деятельности отдельных организаций.

На региональном уровне первыми (с 1957 г.) стали регулировать сопоставимость финансовой отчетности страны - члены Европейского экономического сообщества (с 1993 г. - Европейского союза). Состав членов ЕС с момента образования до настоящего времени вырос с 6 до 15 стран. Сейчас в него входят Австрия, Бельгия, Великобри-

тания, Германия, Греция, Дания, Ирландия, Испания, Италия, Люксембург, Нидерланды, Португалия, Финляндия, Франция, Швеция.

Совершенствованием европейской методологии учета занимается и Федерация европейских бухгалтеров-экспертов (FEE). Основными задачами федерации является консультирование комиссий ЕС по вопросам бухгалтерского учета и налогообложения, а также осуществление сравнительного анализа директив ЕС и МСФО с целью выявления их совместимости.

Федерация возникла в 1986 г. в результате слияния Европейского союза бухгалтеров - экспертов в области учета, занимавшегося с 1951 г. стандартизацией европейского учета, и исследовательской группы бухгалтеров-экспертов, изучающей бухгалтерскую практику с 1966 г.

В настоящее время Федерация является ведущей профессиональной организацией бухгалтеров в Европе [5].

Национальной организацией, который занимается вопросом унификации учета в Панаме, является Межамериканская ассоциация бухгалтеров (ИАА) была основана в 1949 г. В нее вошли: Аргентина, Боливия, Бразилия, Венесуэла, Гватемала, Гондурас, Доминиканская Республика, Канада, Коста-Рика, Куба, Колумбия, Мексика, Никарагуа, Панама, Парагвай, Перу, США, Сальвадор, Уругвай, Чили, Эквадор. Цель деятельности состоит в унификации бухгалтерской практики в южноамериканских странах и организации профессиональных конференций. Каждые 2–3 года по результатам конференций участников публикуются научно-методические материалы [4].

Список литературы

1 Иванов, С.В. Международные стандарты финансовой отчетности [Электронный ресурс]: /С.В. Иванов// Международный Институт Профессиональных Бухгалтеров и Аудиторов/ - Режим доступа - <http://www.iipaa.ru/>. – 15.10.2011.

2 Шавелев, А.В. Анализ финансовой отчетности [Электронный ресурс]: /А.В. Шавелев// Институт профессиональных бухгалтеров/ - Режим доступа - <http://www.ipbr.ru/>. – 12.10.2011.

3 Использование компаний, инкорпорированных в панаме, для целей международного налогового планирования [Электронный ресурс]: - режим доступа - <http://www.legal-bridge.ru/services/offshore/panama.php> -20.10.2011.

4 Галузина, С.М Классификация систем учета. Влияние международных бухгалтерских организаций на создание международной системы учета и отчетности /С.М. Галузина// Институт профессиональных бухгалтеров [Электронный ресурс]: - режим доступа - <http://www.piterpress.ru/attachment.php?barcode=978546901051&at=exc&n=0> – 13.11.2011.

5 Организации занимающиеся вопросами учета и отчетности [Электронный ресурс]: - режим доступа - http://abc.vvsu.ru/Books/u_m_stand/page0018.asp - 13.11.2011.

УЧЕТ, НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ И ФОРМИРОВАНИЕ ОТЧЕТНОСТИ В ПОРТУГАЛИИ

Международные стандарты широко используются во всём мире. Можно выделить несколько уровней их применения:

- Применение МСФО в качестве национальных стандартов;
- Национальные организации по разработке стандартов финансовой отчетности используют МСФО как ориентир для разработки собственных стандартов (большинство развитых стран и постоянно растущее число развивающихся стран и стран с переходной экономикой) [2];

- Фондовые биржи и регулирующие органы, обязывающие или разрешающие компаниям предоставлять консолидированную финансовую отчётность в соответствии с МСФО (среди них практически все ведущие биржи в мире: Нью-Йоркская фондовая биржа, NASDAQ, Лондонская, Токийская и Франкфуртская биржи – всего около 70 фондовых бирж из 50 стран мира). Примерно в половине случаев основной причиной применения МСФО называется необходимость привлечения финансирования на международных рынках капитала [2];

- Наднациональные организации, например, Европейский Союз, который заявил о введении МСФО с 2005 года для компаний, котирующихся на международных фондовых рынках; некоторые организации используют МСФО при составлении своей отчётности (Европейский банк реконструкции и развития, Международная организация комиссий по ценным бумагам, Международный Олимпийский комитет, ОЭСР, Мировой Банк); Действующая ныне система бухгалтерского учёта Португалии, как никакая другая из бухгалтерских си-

стем мира, похожа на нашу – российскую. Тому много причин – исторических, экономических и политических. Одна из крупнейших морских держав XV в., Португалия имела обширные торговые связи с множеством стран. Вместе с книгами и стеклом из Венецианской республики в Португалию пришла двойная бухгалтерия, однако учёт оставался лишь полем деятельности коммерсантов и никакими законами не регламентировался. Лишь в 1750 г. появились первые законодательные акты, касающиеся коммерции и учёта торговых операций. В конце XIX в. В Португалии был введён первый торговый кодекс – основой для него послужило торговое законодательство Франции. Некоторые из положений этого кодекса, в частности, требование обязательного бухгалтерского учёта фактов хозяйственной жизни и правила их оформления, действуют до сих пор [2].

Образцом законодательного регулирования бухгалтерского учёта для Португалии снова, как и сто лет назад, стала Франция и её общий план бухгалтерского учёта 1957 г. [3].

Французская модель бухгалтерской системы, принятая в Португалии в качестве образца, подразумевает наличие общегосударственного органа, подчинённого министерству финансов и занимающегося установлением бухгалтерских стандартов и национального плана счетов, утверждением их в форме законодательных актов, обязательных для выполнения всеми хозяйствующими субъектами страны. Попытки реализовать эту модель в Португалии вылились в создание в 1976 г. Комиссии по бухгалтерским стандартам, которая через год приняла официальный план бухгалтерского учёта (ОПБУ) – аналог французского плана [3].

Португальская реформа бухгалтерского учёта, начавшаяся в середине 1970-х гг., подобно российским изменениям последних лет, имела ярко выраженную фискальную направленность. Не потеряла она этой особенности и до сегодняшнего дня, несмотря на то, что среди бухгалтеров Португалии становится всё больше сторонников англо-американской системы и международных стандартов бухгалтерского учёта и отчётности [2].

Вступившая в 1986 г. в Европейское сообщество Португалия должна была привести своё бухгалтерское законодательство в соответствие с Директивами ЕС, и в 1991 г. вышла новая редакция официального плана бухгалтерского учёта, соответствующая требованиям ЕС.

Законодательной базой, регулирующей бухгалтерский учёт и отчётность в Португалии, являются Конституция, акты парламента, постановления правительства и документы, принятые министерствами и ведомствами. В своей повседневной деятельности бухгалтеры руководствуются Законом о компаниях, торговым кодексом, налоговым законодательством, правилами фондового рынка и, разумеется, официальным планом бухгалтерского учёта [3].

Самой главной особенностью бухгалтерского учёта в Португалии следует признать то, что он в очень большой степени подчинён целям налогообложения. Именно налоговые органы прямо или косвенно формируют методологические особенности учёта. Из-за ярко выраженной налоговой ориентации учёта бухгалтерские принципы в Португалии становятся для счётных работников руководством к действию лишь тогда, когда принимают форму законодательно утверждённых актов. Это целиком и полностью соответствует ситуации, сложившейся в российском учёте, где бухгалтеры обязаны следовать лишь правилам, утверждённым официальными органами. Однако в отличие от российской ситуации, где бухгалтерские правила складывались десятилетиями, а бухгалтерская традиция достаточно сильна, в Португалии никаких национальных бухгалтерских систем к 1974 г. разработано не было, поэтому переход к международным стандартам учёта и отчётности не встречает существенных трудностей [3].

При ведении бухгалтерского учёта португальскими компаниями приняты принципы:

- постоянно действующего предприятия – подразумевается, что предприятие не намерено в обозримом будущем прекращать свою деятельность;
- разумной осторожности – считается, что прибыль и доходы учитываются только тогда, когда они реально получены, а убытки и расходы – тогда, когда появилась возможность их выявления;
- себестоимости – активы учитываются по их исторической стоимости, только если их текущая рыночная (продажная) стоимость не стала меньше исторической;
- неизменности методов учёта, что обеспечивает сопоставимость данных из года в год;
- приоритета содержания над формой. Это новый для Португалии принцип, он означает, что бухгалтеры при составлении отчётности могут, если это необходимо, отклоняться от требований норма-

тивных документов (у нас этот важный принцип получил отражение в ПБУ 1/98 и Законе о бухгалтерском учёте РФ, п. 4.13);

- существенности – годовая бухгалтерская отчётность должна представлять все необходимые сведения, которые могут реально повлиять на точку зрения её пользователей;
- принцип начислений – доходы и расходы учитываются тогда, когда возникли права на их получение или обязательства по их оплате [3].

В соответствии с IV Директивой ЕС все португальские компании с 1991 г. обязаны представлять бухгалтерскую отчётность в таком составе: бухгалтерский баланс, отчёт о прибылях и убытках, пояснительная записка к годовой бухгалтерской отчётности. Отчётность компаний, акции которых котируются на биржах, вместе с отчётом руководства, отчётом о движении денежных средств и аудиторским заключением должна быть доступна всем заинтересованным лицам [2].

Так же, как и в России, банки, страховые компании и другие финансовые институты представляют свою отчётность согласно особым правилам. Для малых предприятий предусмотрена упрощённая система составления отчётности. Критерий отнесения предприятия к этому типу следующий: в течение последних двух лет деятельности предприятие должно удовлетворять двум из трёх необходимых условий – численность сотрудников не более 50 человек, оборот не более 600 млн. эскудо, суммарные активы не более 350 млн. эскудо. Финансово-промышленные группы и компании, имеющие зависимые фирмы, обязаны представлять консолидированную отчётность [2].

Из возможных вариантов, предложенных IV Директивой ЕС, касающейся представления бухгалтерских данных европейскими компаниями, португальские законодатели для бухгалтерского баланса и для отчёта о прибылях и убытках выбрали горизонтальную форму. Баланс, представленный в такой форме, знаком всем российским бухгалтерам. Отличие только в том, что португальское законодательство требует более подробного, чем принято в нашей стране, представления статей: каждая строчка баланса соответствует двух- или трёхзначному номеру бухгалтерского счёта. Укрупнённое представление данных (комбинирование счетов) возможно только при составлении отчётности малых предприятий. Цифровые данные в балансе представляются в виде трёх колонок: первоначальная стоимость активов, начисленная амортизация, остаточная стоимость.

Горизонтальная форма отчёта о прибылях и убытках представляется в виде двух колонок: затраты и убытки – слева, выручка и доходы – справа. Так же, как и баланс, отчёт о прибылях и убытках представляется с подробной разбивкой статей, однако различие в формах для больших и чужих предприятий не столь заметно, как в случае с балансом [3].

Обязательной составляющей годовой бухгалтерской отчётности является пояснительная записка, которая должна включать сведения, не нашедшие отражения в балансе и отчёте о прибылях и убытках, но важные для оценки финансового положения предприятия и принятия решения, касающихся его деятельности. В пояснительной записке должны быть непременно отражены:

- все допущенные при составлении отчётности отступления от требований бухгалтерских стандартов и причины таких отступлений;
- принципы оценки статей и начисления амортизации;
- обменные курсы, использованные при переводе статей, первоначально выраженных в иностранной валюте, в эскудо;
- разрешённые налоговым законодательством способы формирования налогооблагаемой прибыли;
- особенности учёта, которые в будущем могут повлиять на налогооблагаемую базу предприятия;
- комментарии по поводу организационных расходов, гудвила и других нематериальных активов, если они подлежат амортизации в срок более пяти лет;
- сведения об основных средствах предприятия, такие как переоценка, консервация и т.п., список зависимых и дочерних компаний, информация о финансовых вложениях фирмы, если их общий объём превышает 5 % оборотных активов предприятия;
- сведения об оборотных средствах, касающиеся различий в их учётной и рыночной стоимости, потерях и резервах, связанных с ними;
- характеристика дебиторской задолженности, в том числе оценка безнадёжного долга;
- изменения в составе капитала фирмы и т.д.

Если данные, представленные в годовых отчётах, не сравнимы с данными за прошлые годы, этот факт вместе с объяснением его причин тоже должен быть указан в пояснительной записке.

Учёт в Португалии базируется на налоговом законодательстве. Особенно это касается учёта операций с внеоборотными активами и

резервами. Основные принципы ведения бухгалтерского учёта изложены в коммерческом (торговом) кодексе, в повседневной же практике португальские бухгалтеры руководствуются официальным планом бухгалтерского учёта, который представляет собой собрание бухгалтерских стандартов и описание методов учёта. Если бы российские ПБУ были собраны в один том, получился бы аналог португальского ОПБУ [3].

Некоторые разделы официального плана содержат положения, прямо перекликающиеся с теми, которые входят в наши ПБУ. Например, ответственность за подготовку и представление бухгалтерской отчётности возложена на руководство португальских предприятий, в частности на Совет директоров, а качество финансовой отчётности определяется её полезностью для конечного пользователя, т.е. её правдивостью, надёжностью и сравнимостью. Все эти характеристики совместно с принципами и бухгалтерскими правилами формируют концепцию достоверного и добросовестного представления в бухгалтерской отчётности финансового положения и результатов деятельности предприятия, которая тоже является основополагающей (по крайней мере, провозглашается таковой) в бухгалтерском учёте Португалии.

В качестве фундаментального принципа ведения учёта ОПБУ называет также приоритет содержания над формой. Добавим ещё, что представление бухгалтерской отчётности на португальском языке является законодательным требованием – как и в России, представление отчётности на русском языке [2].

Подобно ситуации в нашей стране, требования португальского налогового законодательства обязательны для всех бухгалтеров-практиков. Однако так же, как и российское, португальское законодательство не может охватить всё многообразие фактов быстро меняющейся хозяйственной жизни: определённая свобода маневра у бухгалтера, даже если он действует в жёстких рамках налогового законодательства, всё-таки остаётся.

Запасы, согласно португальскому законодательству, оцениваются по цене их приобретения или затратам на их производство, кроме тех случаев, когда эти величины оказываются выше рыночных цен. В этом случае они учитываются по рыночным ценам. При этом под рыночной ценой понимается цена замещения актива (такая практика является проявлением принципа осмотрительности, принятого и в

нашей стране). Продукты вспомогательного и побочного производств, а также учитываются по цене возможной реализации [3].

Португальское законодательство разрешает использовать следующие методы оценки оборотных средств: ФИФО, ЛИФО, по средневзвешенной, стандартной и специальной (рыночной) цене. В некоторых отраслях (сельском хозяйстве, лесной промышленности, рыболовстве) запасы могут оцениваться так: учётная цена определяется как продажная за вычетом некоторой нормы прибыли. Этот же метод может использоваться при учёте запасов в оптовой торговле.

Активы в иностранной валюте учитываются по курсу на дату составления отчётности с отнесением курсовой разницы на счёт прибылей и убытков и отражением в разделе «Финансовые доходы и расходы» бухгалтерского баланса [2].

Внеоборотные активы также учитываются по себестоимости, в которую могут быть включены финансовые расходы на приобретение и обслуживание основных средств. К внеоборотным активам относятся также инвестиции в зависимые компании, ценные бумаги, приобретённые на срок более одного года, а также земля и недвижимость. Списание стоимости внеоборотных активов происходит в течение всего срока службы активов.

В случаях, если внеоборотный актив имеет ограниченный срок жизни и в течение этого срока его рыночная цена оказалась, ниже балансовой, а такая потеря «ценности» предполагается постоянной, её списывают на счёт прибылей и убытков. Однако такая операция, если рыночная ситуация изменится, может быть проделана и в обратную сторону [3].

Организационные расходы и расходы на исследования и разработки могут быть показаны в активе, т.е. капитализированы, но на срок не более пяти лет. Срок списания гудвила может быть и более пяти лет, если это соответствует сроку его полезного использования.

Интересной особенностью португальского учёта следует признать оценку активов по их себестоимости, выраженной в «номинальных» или «постоянных» эскудо, дающую возможность проводить периодические переоценки активов. При этом налоговое законодательство позволяет делать это лишь на основе официально публикуемых министерством финансов индексов потребительских цен при действующих ограничениях на использование резервного фонда переоценки. Даже при таких жёстких условиях переоценки лишь 60 % дополнительных амортизационных отчислений вычитаются из нало-

гооблагаемой прибыли. При начислении амортизации разрешается использовать только линейный метод [3].

Официальный план бухгалтерского учёта предусматривает особенности учёта доходов и расходов отчётного периода, которые приведут к изменениям счёта прибылей и убытков лишь в будущем – это особые статьи активов и обязательств, учитывать их следует отдельно от прочих дебиторов и кредиторов. В активе баланса такие статьи представлены строками «Начисленная выручка» и «Расходы будущих периодов». В пассиве баланса отражаются доходы будущих периодов и начисленные расходы текущего года, которые будут выплачены в будущем. В качестве примеров таких статей можно назвать проценты к выплате, страховые премии и дотации, которые будут получены позднее.

В активе и пассиве португальского баланса начисления и отложенные выплаты отражаются последними строками после статей, имеющих максимальную ликвидность [2].

Практика отложенных налоговых выплат, столь распространённая во многих европейских странах, в португальском законодательстве не предусмотрена, национальный бухгалтерский стандарт, трактующий эти операции, разработан (очевидно, в расчёте на будущее). Необходимо отметить, что национальные бухгалтерские стандарты Португалии составлялись под влиянием международных стандартов IAS, поэтому они зачастую дают большие возможности для бухгалтеров и шире трактуют бухгалтерскую практику, как налоговое законодательство. Например, национальный стандарт № 16 «Оценка основных средств» позволяет переоценивать их любым способом, тогда как налоговое законодательство разрешает только метод коэффициентов.

Национальные бухгалтерские стандарты уже сейчас в целом соответствуют требованиям Директив ЕС, касающихся бухгалтерской практики и отчётности, хотя понимание разграничений между налоговым и финансовым учётом даётся профессионалам с трудом. Однако влияние мировой бухгалтерской практики сказывается и в консервативной среде бухгалтеров-практиков. Все меняется в Португалии – меняется и бухгалтерский учёт.

Список литературы

- 1 Соловьева О.В. МСФО и ГААП: учет и отчетность [Текст] / О.В. Соловьева. – М.: ИД «ФБК-Пресс», 2003.–218с.

2 Учет по португальским принципам <http://auditr.ru/articles/579/>

3 Бухгалтерский учет в зарубежных странах - <http://www.aup.ru/files/m948/m948.pdf>

УЧЕТ, НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ И ФОРМИРОВАНИЕ ОТЧЕТНОСТИ В США

Финансовая отчетность в США, в отличие от Европы, в государственные регистрационные органы отдельно не подается за исключением американских компаний, торгуемых на биржах.

Система учета США в нашей стране известна как ГААР (General Accepted Accounting Practice), или общепринятые учетные принципы, которые, по сути, выполняют роль учетных стандартов. Изначально к системе ГААР США относились документы, охватывающие вопросы учетной политики и техники бухгалтерского учета.

Американская система развивалась достаточно длительное время в условиях конкурентной капиталистической экономики. Соответственно, понятие финансового учета выросло там из внутрифирменного учета на малых предприятиях, при их превращении в крупные акционерные общества. При их развитии не существовало единой концепции учета. Таким образом, развитие шло постепенно, и все понятия разрабатывались по мере возникновения потребности в них. Так произошло, например, с понятием амортизации, которое вошло в круг понятий бухгалтеров и предпринимателей лишь с появлением крупных капитальных сооружений, таких как железные дороги, когда возникла проблема распределения их стоимости на период времени, в течение которого они используются.

В американской учетной теории выделяются три периода развития:

- 1) Неформальный период - до начала 30-ых годов нашего века;
- 2) Период решения проблем;
- 3) Возникновение FASB - Financial Accounting Standards Board (Совет по стандартам бухгалтерского учета) в 1973 году и развитие концептуальной основы финансового учета [2].

В общепризнанном американском определении финансового учета говорится, что «Финансовый учет - процесс, заканчивающийся приготовлением финансовой отчетности относительно предприятия в целом, которая используется как внешними, так и внутренними поль-

зователями... Эта отчетность обеспечивает последовательную и непрерывную выраженную в денежном измерении историю экономических ресурсов и обязательств предприятия и экономической деятельности, которая изменяет эти ресурсы или обязательства» [4].

Учет - это процесс, приводящий к результату (финансовой отчетности), правильное представление которого и является целью учета. Основным является не сам процесс, а именно результат.

Ситуация с США отличается с одной стороны большей простотой: законодательной базой для общего регулирования финансового учета и отчетности служат буквально несколько законов, прежде всего законы о ценных бумагах и фондовых биржах. Однако не только и не столько законы и подзаконные акты регулируют финансовый учет в США. В каждом отчете аудитора присутствует упоминание того, что предоставленная отчетность соответствует GAAP - Generally Accepted Accounting Principles - общепринятым принципам учета. Однако не только не существует единого документа или набора документов, в которых были бы сформулированы эти принципы, не существует даже единого общепринятого определения того, что же это такое. Определение того, является ли данный конкретный принцип общепринятым или нет, до сих пор не самая элементарная задача. Даже критерии отнесения данного правила к общепринятым не устоялись. Собственно требования SEC являются лишь поднабором GAAP.

В системе GAAP выделяется четыре уровня документов:

1) уровень А:

- положения по стандартам финансового учета (выпущенные FASB),
- интерпретации (изданные FASB),
- мнения (опубликованные APB),
- исследовательские бюллетени по бухгалтерскому учету (опубликованные AICPA);

2) уровень В:

- технические бюллетени (выпущенные FASB),
- отраслевые руководства по бухгалтерскому учету и аудиту (опубликованные AICPA),
- разъяснения (опубликованные AICPA);

3) уровень С:

- общие мнения рабочей группы, практические бюллетени (опубликованные AICPA);

4) уровень Д:

- комментарии по бухгалтерскому учету (опубликованные AICPA),
- руководства по применению (изданные FASB),
- учетная отраслевая общепризнанная практика [4].

Основу GAAP составляют документы уровня А, которым отдается предпочтение при возникновении разночтений и разногласий.

В процесс разработки стандартов в США в настоящее время вовлечены несколько профессиональных организаций: Комитет по стандартам финансового учета (Financial Accounting Standards Board - FASB); Комиссия по ценным бумагам и биржам (Securities and Exchange Commission - SEC); Американский институт дипломированных общественных бухгалтеров (American Institute of Certified Public Accountants - AICPA); Американская бухгалтерская ассоциация (American Accounting Association - AAA); Комитет по стандартам учета бюджетных организаций (Governmental Accounting Standard Board - GASB).

Financial Accounting Standards Board (FASB) - Комитет по стандартам финансового учета. Разрабатывает стандарты ведения учета и интерпретации их применения. В состав FASB входят: рабочая группа комитета по стандартам финансового учета, занимающаяся рассмотрением особых вопросов (Emerging Issues Task Force, EITF), фонд финансового учета (Financial Accounting Foundation, FAF) и консультативный совет по стандартам учета (Financial Accounting Standards Advisory Council, FASAC).

Securities & Exchange Commission (SEC) - Комиссия по ценным бумагам и биржам. Accounting Principles Board (APB) - Комитет по бухгалтерским принципам, разрабатывающий основы ведения бухгалтерского учета, а также приемлемые методы учета для решения ряда бухгалтерских задач. Комитет осуществляет разработку мнений и интерпретаций по существующим стандартам, а также дополнительных положений по ведению учета. Несмотря на то, что он упразднен в 1973 году, некоторые его положения сохранили силу.

American Institute of Certified Public Accountants (AICPA) - Американский институт дипломированных общественных бухгалтеров (Профессиональная ассоциация дипломированных практикующих бухгалтеров). Разрабатывает отраслевые положения по учету и аудиту, мнение по вопросам учета тех или иных хозяйственных операций, организует квалификационные программы, а также научные

исследования тенденций и новейших методов ведения бухгалтерского учета.

Accounting Standards Executive Committee (AcSEC) - Исполнительный комитет по бухгалтерским стандартам. Подразделение AICPA, осуществляющее разработку мнений по положениям, выпускаемым FASB и SEC, а также рекомендаций по специфическим проблемам учета.

Самое известное и очевидное отличие между отчетностью, составленной по МСФО и ГААП США, касается представления информации в балансе.

В балансе, составленном в соответствии с МСФО, активы и обязательства отражаются либо по убывающей ликвидности, либо по убывающей срочности. Иначе говоря, актив баланса по МСФО всегда начинается с основных средств и нематериальных активов, а заканчивается денежными средствами на счетах и в кассе предприятия. В пассиве сначала представлены статьи капитала, затем - долгосрочные и краткосрочные обязательства. Баланс, составленный по ГААП США, начинается с самых ликвидных активов - денежных средств - и заканчивается основными средствами. Далее следуют краткосрочные обязательства, затем - долгосрочные обязательства. Заканчивается баланс разделом «Капитал».

Другое отличие связано с представлением сравнительной информации. Если согласно МСФО представление сравнительной информации за предшествующий период обязательно, то в соответствии с ГААП США представление такой информации приветствуется. Однако компании, долговые и долевого обязательства которых обращаются на фондовом рынке, обязаны представлять в балансе сравнительную информацию как минимум за два предшествующих года.

В соответствии с требованиями ГААП США финансовые последствия и денежные потоки от чрезвычайных событий, повторения которых не ожидается в будущем, выделяются отдельной строкой в Отчете о доходах и в Отчете о движении денежных средств. В МСФО с 1 января 2005 года отдельное представление результатов чрезвычайных событий запрещено. Чрезвычайные события раскрываются непосредственно в Балансе и Отчетах о доходах и расходах и движении денежных средств.

Немаловажное отличие в способах представления финансовой информации касается отражения уплаченных предприятием процентов по займам. Согласно ГААП США все проценты по заемным сред-

ствам, уплаченные в течение отчетного периода, отражаются в Отчете о движении денежных средств и должны быть классифицированы как часть операционной деятельности предприятия независимо от целей привлечения и использования заемных средств. В МСФО проценты по займам в Отчете о движении денежных средств распределяются между операционной, инвестиционной и финансовой деятельностью в соответствии с назначением заемных средств [2].

МСФО - это принципы подготовки финансовой отчетности, ГААП США - правила учета и подготовки отчетности. Например, если при учете финансовой аренды в ГААП США существуют численные показатели определения признаков финансовой аренды, то в системе МСФО используется принцип преобладания сущности над формой при определении показателей признаков финансовой аренды. Различаются также форма представления отчетности и классификация статей, в том числе:

- название и количество отчетов. В ГААП США есть отчет о совокупном доходе, представление которого не требуется МСФО;

- классификация и отражение в балансе конвертируемых обязательств. В МСФО требуется разделение на долговые и долевыми составляющие, в системе учета США выделяется только долговая составляющая;
- классификация долгосрочных и краткосрочных активов и обязательств различна. Отложенные налоги в балансовом отчете в ГААП США имеют разделение на долгосрочные и краткосрочные;

- классификация уплаченных процентов в Отчете о движении денежных средств. В этом отчете согласно ГААП США проценты отражаются как часть операционной деятельности, а в соответствии с МСФО возможно разное представление.

Основой, на которой базируются принципы, являются цели учета. Если выделять главное требование, предъявляемое к отчетности, то можно сказать, что в США главное требование - разумность и полезность информации для принятия пользователем коммерческих решений.

Базовые принципы учета, декларированные в новой российской системе и в американской практически совпадают, хотя, конечно, не дословно и значимость их разная. Но существует важная проблема иерархического соподчинения целей, принципов и конкретных методик, которую необходимо учитывать.

В США цели учета и отчетности носят главенствующий характер. Им подчинены принципы, которым в свою очередь подчинены методики учета.

Американская система обладает своей спецификой. Там отсутствует регулирование, и фирма практически не ограничена в способе ведения учетных регистров. Самым распространенным способом является журнальная система. В этой системе предусматривается регистрация исходных документов (source documents) в журналах (journals), из которых операции переносятся в главную книгу (general ledger) или отдельные книги для специальных видов операций (например, может создаваться отдельная книга для учета расчетов с поставщиками). Обычно создается общий журнал (general journal) плюс несколько журналов для часто производимых операций. Эта система проще мемориально-ордерной системы, и более гибкая, чем журнально-ордерная, так как позволяет составление сложных проводок (compound entries).

В США принцип двойной записи рассматривается как чисто технический прием, соответственно, в ней существенно меньшее внимание уделяется корреспонденции счетов, по крайней мере, за ней не признается особого экономического смысла (в отличие от России). Отказ от понятия корреспонденции несколько обедняет аналитические возможности, но зато позволяет составлять сложные проводки, когда кредитуется и дебетуется несколько счетов одновременно. Эта возможность, которая совершенно не признается в России, не только упрощает работу бухгалтера, но и позволяет точнее отслеживать экономический смысл операции, позволяя не разбивать ее на несколько сумм в зависимости от того, на какой счет попала корреспондирующая сумма.

Отчетность является закономерным результатом процесса учета. В США финансовая отчетность неразрывно связана с процессом финансового учета, но регламентируется отчетность только ограниченного числа организаций, прежде всего акционерных предприятий, акции которых котируются на фондовой бирже, и предприятий регулируемых отраслей. Для остальных компаний ведение финансового учета и предоставление отчетности сугубо добровольный процесс, а формы предоставления отчетности могут определяться фирмой. Далее, практически всегда, когда фирма обязана предоставлять финансовую отчетность, она обязана получить аудиторское заключение об этой отчетности.

В принципе, состав бухгалтерской отчетности в США и России достаточно близок, различия заметны в основном при сопоставлении методики, лежащей в их основе.

←————— Вся финансовая отчетность —————→			
←————— Регулируется FASB —————→			
←————— Регулируется аудиторскими стандартами AICPA —————→			
Базовые отчеты	Примечания к финансовым отчетам	Дополнительная информация	Другие данные финансовой отчетности
	<i>Примеры</i>	<i>Примеры</i>	<i>Примеры</i>
Отчет о финансовом положении - Balance Sheet	Учетная политика	Изменения цен	Материалы управленческого анализа
Отчет о прибылях и убытках - Income Statement	Начисление задолженности	Данные о запасах нефтепродуктов	Информация для акционеров
Отчет о движении денежных средств - Cash Flow Statement	Методы учета запасов		
Отчет о собственном капитале - Owners' Equity Statement	Альтернативные оценки активов и пассивов		

Рисунок 1 - Состав финансовой отчетности в США.

Состав отчетности в США определен менее четко. Ее примерный состав приведен на рисунке 1. Как на ней видно, количество видов обязательных раскрытий меньше, но, в общем их структура аналогична. Можно также отметить, что нередко отчет о собственном капитале заменяется на отчет о нераспределенной прибыли (Retained Earnings Statement), если изменений в акционерном капитале не происходило [4].

По уровню важности различные отчеты отличаются друг от друга. В США в настоящее время максимально значение отчета о прибылях и убытках и растет значение отчета о движении денежных средств.

В США обязательно предоставление финансовой отчетности акционерам и SEC (Комиссия по ценным бумагам и биржевым операциям). В IRS (налоговое управление) финансовая отчетность автоматически не предоставляется, также предоставление отчетности организациям, осуществляющим ее статистическое обобщение, является делом самого предприятия.

Сроки предоставления (опубликования) отчетности регулируются. Они привязаны к концу финансового года и собранию акционеров.

Система налогообложения в США, как в любом федеративном государстве, подразделяется на федеральную налоговую систему и на систему налогов штатов и муниципальных образований.

Для федеральных налогов характерна прогрессивная шкала, поэтому основное бремя их уплаты лежит на обеспеченных слоях населения. Напротив, местные налоги имеют плоскую или, в некоторых случаях, регрессивную шкалу, что способствует более или менее равномерному участию жителей той или иной территории в формировании доходной части ее бюджета [3].

Основная часть американских граждан (до 90%) выплачивает в виде налогов примерно 25% от своих доходов. У оставшихся 10% доля налоговых отчислений выше, иногда она достигает 50%. Основные федеральные налоги в США: подоходный (подразделяется на персональный корпоративный), на потребление и «удерживаемые у источника».

Персональный (личный) подоходный налог был введен в США в середине XIX века. В 1990-е годы выплаты личного подоходного налога составляли примерно 8% ВВП страны. Принцип прогрессивности при установлении ставки этого налога приводит к перераспределению и относительному уравниванию социального блага.

Налог с доходов корпораций (корпоративный подоходный налог) возник в начале XX века и поначалу составлял всего 1%. Максимальной величины - 52% - этот налог достиг в конце 1940-х годов, после чего он постепенно снижался. В настоящее время он не превышает 46% и колеблется в зависимости от форм и видов деятельности корпораций.

Налоги на потребление (consumption taxes) на федеральном уровне непопулярны, поскольку они сдерживают экономическую активность. Однако на местном уровне потребительские налоги применяются достаточно широко, корректируя схемы производства, распространения и потребления товаров. Потребительские налоги подразделяются на налоги с продаж, налоги с оборота, акцизы, налоги на предметы роскоши. Закон США о сокращении акцизов (the Excise Tax Reduction Act) 1965 года отменил большинство федеральных акцизов, за исключением некоторых регулирующих и дорожного акциза. На федеральные потребительские налоги приходится лишь 1,1% ВВП.

Налоги «удерживаемые у источника» (payroll taxes), иначе именуемые налогами на заработную плату, были введены Законом США о социальном обеспечении (Social Security Act) в 1935 году. В насто-

ящее время их доля в налоговых поступлениях федерального бюджета превышает 30%; эти налоги являются основой развитой системы социального обеспечения США [3].

Кроме того, на федеральном уровне взимаются налоги на собственность «на смерть», т. е. на дарение и наследование.

Налоги в США признаются одними из самых низких в индустриально развитых странах - их доля составляет всего 28% ВВП (в среднем в индустриальных странах этот показатель достигает 38%). Это объясняется достаточно большой степенью «терпимости» американского бюджета к дефициту, который в конечном счете финансируется денежной эмиссией. В американских долларах производится 60% мировых расчетов, т. е. бремя инфляции национальной валюты с США поровну разделяет весь остальной мир.

Процесс законотворчества в сфере налогообложения в США считается весьма закрытым и запутанным. В нем непосредственно участвуют президент, секретарь казначейства, члены Комиссии конгресса по источникам финансовых средств, члены сенатского Комитета по финансам, которые в самых разных формах (официальных и не только) взаимодействуют с многочисленными политическими, экономическими и социальными группами.

Законопроект, который так или иначе затрагивает систему налогообложения в США, начинает свой путь с Комиссии по источникам финансовых средств (Committee on Ways and Means) в палате представителей. После того, как 250 членов комиссии обсудят законопроект в неформальной атмосфере семинара, принимаются ориентировочные решения, которые затем в Законодательном комитете палаты представителей излагаются юридическим языком. На следующем этапе парламентская комиссия работает совместно с казначейством (USTreasury) и Объединенным налоговым комитетом (Joint Taxation Committee), который направляет в палату представителей свое развернутое заключение о законопроекте. Приняв закон в целом, палата представителей направляет его в сенат либо, если проект отвергнут, возвращает его на доработку в Комиссию по источникам финансовых средств. Принятый нижней палатой законопроект изучает сенатский Комитет по финансам, причем к этой процедуре привлекается секретарь казначейства. Если сенат не вносит своих поправок в документ, то он принимается и направляется к президенту, в противном случае сенат возвращает законопроект в конгресс, который должен принять поправки сенаторов. Если этого не происходит (что и бывает чаще

всего), создается согласительная комиссия двух палат парламента. Окончательно согласованный и принятый обеими палатами проект президент должен подписать в течение 10 дней. Однако глава американского государства имеет право вето, которым, впрочем, он пользуется крайне редко, так как его представители участвуют во всех согласительных процедурах.

В США, как и во многих других странах с относительно высоким уровнем налогообложения, существует проблема уклонения от налогов. Вместе с тем, масштабы этого явления, с российской точки зрения, невелики. В Соединенных Штатах отсутствует специальная инфраструктура, способствующая уклонению от налогов, типа российских фирм-однодневок, конвертирующих безналичные денежные средства в «черный нал». Уклонение от налогов в США сильно различается по различным категориям налогоплательщиков и различным видам дохода. Существует непосредственная взаимосвязь уклонения от налогов со ставками налогов, с инфляцией, с запасами наличной валюты [3].

Налоговая отчетность в США делится на три типа или уровня: федеральная налоговая отчетность, отчетность и налоги конкретного штата и местные налоги (муниципальные, окружные и т.п.). Местные налоги платятся лишь компаниями, фактическими ведущими там деятельность. При этом не важно, где зарегистрирована компания: если у нее есть магазин в Сан-Франциско, то она должна платить налоги в Сан-Франциско, а если магазины есть в нескольких городах, то и налоги платятся в них всех. То же самое относится и к налогам большинства штатов: за редкими исключениями типа Нью-Йорка, Нью-Джерси и Калифорнии, компания должна платить налоги штата только в том случае, если она не просто там зарегистрирована, а фактически ведет там свою деятельность. Некоторые из штатов, например, Вашингтон, Техас и Невада, не имеют своего налога на прибыль вообще. Но при этом во многих штатов отчетность все равно подавать надо хотя бы для того, чтобы показать, что деятельности в этом штате компания не вела. Федеральный налог на прибыль в США исключений не знает, и его обязаны платить все акционерные общества (корпорации), зарегистрированные в США [1].

Постановка на налоговый учет в США.

Вопреки распространенному мнению, ВСЕ американские акционерные общества (Corporations) должны зарегистрироваться в Службе Внутренних Доходов США (Internal Revenue Service), полу-

чить там налоговый номер - так называемый идентификационный номер работодателя (EIN) - и платить федеральный налог на прибыль вне зависимости от того, где они ведут свою деятельность.

На практике же, если компания не ведет деятельности на территории США и не открывает счета в американских банках, то этой «обязанности» она может и избежать. Это связано с тем, что регистрация компаний происходит на уровне каждого конкретного штата, который и ведет реестр «своих» компаний, данные о вновь созданных компаниях автоматически в федеральные налоговые органы не попадают. Компания сама должна послать в Службу Внутренних Доходов заявление о постановке на учет, и если она это не сделает, то IRS не будет требовать уплаты налога, так как просто не будет подозревать о существовании компании как налогоплательщика. Эта ситуация, конечно, является абсолютно незаконной, но в реальности практически неуловимой. IRS может узнать о такой компании только случайно (например, при налоговой проверке какого-то из ее американских контрагентов).

Отрицательной стороной не-постановки на налоговый учет в США является отсутствие налогового номера и, как следствие, невозможность получения каких-либо налоговых документов, которые могут понадобиться, например, для постановки на налоговый учет в других странах, в том числе и в России, и для использования льгот, предоставляемых соглашением об избежании двойного налогообложения с США, а также невозможность открытия счета в американских банках.

Отчетность в США Корпораций (Акционерных обществ)

После постановки на налоговый учет американские корпорации должны сдавать налоговую отчетность в США (форма 1120). Аудит в США обычно не требуется и является обязательным лишь для регулируемых организаций или для компаний, чьи акции торгуются на бирже.

Сдаваемые отчеты не требуют аудиторского заключения, но компании обязана хранить все первичные документы, на основании которых составлялась налоговая отчетность, в течение трех лет для предъявления при возможной налоговой проверке.

Американская компания должна подать налоговую декларацию и уплатить налог не позднее 15-го числа третьего месяца после окончания финансового года компании. Например, если финансовый год заканчивается 31 декабря, то налог надо уплатить до 15 марта следу-

ющего года. Срок подачи декларации в США можно легко продлить на три месяца, но сроки уплаты налога в США при этом остаются теми же [1].

Если корпорация ожидает, что налог за год превысит 500 долларов, то она должна делать ежеквартальные авансовые платежи, которые зачтутся при подаче годовой декларации и уплате итогового налога за год. Неуплата авансовых платежей может привести к значительным штрафам.

Отчетность в США партнерств и частных предприятий

Партнерства (Partnerships) и частные предприятия (Sole Proprietorships) не являются самостоятельными налогоплательщиками: их прибыль автоматически считается прибылью их владельцев, которые должны включать ее в собственных налоговых декларациях и платить с нее налоги по собственным ставкам. При этом факт перечисления (или не перечисления) прибыли владельцам не влияет на налогообложение, которое основывается на начисленной прибыли.

Если деятельность партнерства признается «связанной с США» (IRS не дает четкого определения «связанности»; примерами являются извлечение доходов из источников в США или же фактическое присутствие компании в США), то компания должна удерживать налог на прибыль у источника (withholding tax). Ставка составляет 35% для корпоративных партнеров (акционерных обществ или обществ с ограниченной ответственностью) и 39,6% - для остальных (физических лиц, партнерств и т.п.). Иностранные партнеры могут самостоятельно встать на налоговый учет в США как нерезиденты и подать свою собственную отчетность в США, показывая в ней лишь доход, связанный с США. Это имеет смысл делать для получения возврата части налога, так как ставки, по которым производится удержание налога, являются максимальными, и с большой вероятностью исчисленная нерезидентом сумма налога будет меньше.

Если же компания деятельности, «связанной с США» не вела, то никаких налогов в США не платит. При этом декларацию партнерство должно подавать в любом случае.

Отчетность в США компании с ограниченной ответственностью

Компании с ограниченной ответственностью в США (Limited Liability Companies или LLC) при постановке на налоговый учет могут сами выбрать тип своего налогообложения: корпоративное, как партнерство (при двух или более владельцах) или как частное предприятие (при одном владельце). После этого подача отчетности в США и

уплата налогов будут производиться согласно описанным выше способам.

Наиболее оптимальным вариантом с налоговой точки зрения является LLC с одним владельцем-нерезидентом, не ведущая деятельности, «связанной с США». В этом случае не только не платятся американские налоги, но и отсутствует необходимость подавать какую-либо отчетность в США – как у самой компании, так и у ее владельца [1].

Список литературы

1 Аудит и отчетность США [Электронный ресурс] // Andersen Business Services. – Режим доступа: <http://www.andersen-bs.ru/index.php?id=98>.

2 Журавлёва, А. МСФО и ГААП США: принципиальные отличия [Электронный ресурс] / А. Журавлёва // «Финансовый директор». – 2005. – Режим доступа: <http://www.ippnou.ru/article.php/docs/article/international/docs/article/article.php?idarticle=000993>.

3 Система налогообложения в США [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.strana-oz.ru/?numid=5&article=245>.

4 Федосова Т.В., Бухгалтерский учет. Конспект лекций [Электронный ресурс] / Т.В Федосова // Таганрог: ТТИ ЮФ У. – 2007. – Режим доступа: http://www.aup.ru/books/m176/15_2.htm.

5 Унификация учета и отчетности: проблемы и перспективы [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.provsebanki.ru/text/283>.

6. International Accounting Standards Committee foundation. Комитет по Международным стандартам финансовой отчетности [Электронный ресурс] / IFRS. – Режим доступа: <http://www.ifrs.org/Home.htm>.

7 ЕС Европейский союз [Электронный ресурс] / Europa Gateway to the European Union. – Режим доступа: <http://europa.eu/>.

8 Securities and exchange commission. Комиссия по ценным бумагам и биржам США [Электронный ресурс] / U.S. Securities and Exchange Commission. – Режим доступа: <http://sec.gov/>.

УЧЕТ, НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ И ФОРМИРОВАНИЕ ОТЧЕТНОСТИ В ТАДЖИКИСТАНЕ

В соответствии с Законом Республики Таджикистан "О бухгалтерском учёте":

а) бухгалтерский учёт представляет собой упорядоченную систему сбора, регистрации обобщения информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах предприятий и их движении путём сплошного, непрерывного и документального учёта всех хозяйственных операций;

б) объектами бухгалтерского учёта являются имущество предприятий, их обязательства и хозяйственные операции, осуществляемые предприятиями в процессе их деятельности;

в) основными задачами бухгалтерского учёта являются:

- формирование полной и достоверной информации о деятельности предприятия и его имущественном положении, необходимой внутренним пользователям бухгалтерской отчётности - руководителям, учредителям, участникам и собственникам имущества предприятий, а также внешним - инвесторам, кредиторам и другим пользователям бухгалтерской отчётности;

- обеспечение информацией, необходимой внутренним и внешним пользователям бухгалтерской отчётности для контроля за соблюдением законодательства Республики Таджикистан при осуществлении предприятием хозяйственных операций и их целесообразностью, о наличии и движении имущества и обязательств, использовании материальных, трудовых и финансовых ресурсов в соответствии с утвержденными нормами,

- нормативами и сметами;

- предотвращение отрицательных результатов хозяйственной деятельности предприятия и выявление внутрихозяйственных резервов, обеспечение его финансовой устойчивости;

г) целями бухгалтерского учёта являются:

- обеспечение единообразного ведения учёта имущества, обязательств и хозяйственных операций, осуществляемых предприятиями;

- составление и представление сопоставимой и достоверной информации об имущественном положении предприятий и их доходах и расходах, необходимой пользователям бухгалтерской отчётности [1].

Предприятия для осуществления постановки бухгалтерского учёта, руководствуясь Законодательством Республики Таджикистан о бухгалтерском учёте, нормативными правовыми актами Министерства финансов Республики Таджикистан, самостоятельно формируют

свою учётную политику, исходя из своей структуры, отрасли и других особенностей деятельности.

Ответственность за организацию бухгалтерского учёта на предприятиях и соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несёт руководитель предприятия.

Предприятие ведёт бухгалтерский учёт имущества, обязательств и хозяйственных операций (фактов хозяйственной деятельности) путём двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учёта, включенных в рабочий план счетов бухгалтерского учёта.

Рабочий план счетов бухгалтерского учёта утверждается предприятием на основе Плана счетов бухгалтерского учёта, утверждаемого Министерством финансов Республики Таджикистан.

Бухгалтерский учёт имущества, обязательств и хозяйственных операций (фактов хозяйственной деятельности) ведётся в валюте Республики Таджикистан - сомони.

Документирование имущества, обязательств и иных фактов хозяйственной деятельности, ведение регистров бухгалтерского учёта и бухгалтерской отчётности осуществляется на государственном языке с обязательным построчным переводом на русский язык.

В бухгалтерском учёте предприятия текущие затраты на производство продукции, выполнение работ и оказание услуг и затраты, связанные с капитальными и финансовыми вложениями, учитываются отдельно.

Предприятия должны составлять бухгалтерскую отчётность за месяц, квартал и год нарастающим итогом с начала отчётного года, если иное не установлено законодательством Республики Таджикистан [3].

При этом месячная и квартальная бухгалтерская отчётность является промежуточной.

Годовая бухгалтерская отчётность предприятий состоит из:

- а) бухгалтерского баланса - форма №1
- б) отчёта о финансовых результатах - №2
- в) отчёта о движении капитала - форма №3
- г) отчёта о недостатках, хищениях и порче товарно-материальных и других ценностей - форма №4
- д) приложения к бухгалтерскому балансу - форма №5
- е) отчёта о движении денежных средств - форма №6
- ж) пояснительной записки
- з) специализированных форм (отраслевые)

и) аудиторского заключения, подтверждающего достоверность бухгалтерской отчётности предприятия, если она в соответствии с законами Республики Таджикистан подлежит обязательному аудиту.

Квартальная бухгалтерская отчётность предприятий состоит из:

- а) бухгалтерского баланса - форма №1
- б) отчёта о финансовых результатах - форма №2
- в) отчёта о недостатках, хищениях и порче товарно-материальных и других ценностей - форма №4
- г) отчёт о движении денежных средств - форма №6
- д) специализированных форм (отраслевые).

Формы бухгалтерской отчётности предприятий, а также инструкций о порядке их заполнения утверждаются Министерством финансов Республики Таджикистан.

Другие органы, которым Министерство финансов предоставит право регулирования бухгалтерского учёта, утверждают в пределах своей компетенции формы бухгалтерской отчётности и инструкции о порядке их заполнения, не противоречащие нормативным правовым актам Министерства финансов Республики Таджикистан.

Предприятия-изготовители печатной продукции (типографии), независимо от форм собственности и ведомственной подчиненности принимают заказы от предприятий и учреждений (заказчиков) на изготовление бланков форм бухгалтерского учёта и бухгалтерской отчётности только при наличии письменного разрешения Министерства финансов Республики Таджикистан.

Бухгалтерская отчётность должна давать достоверное и полное представление об имущественном и финансовом положении предприятия, об его изменениях, а также финансовых результатах его деятельности. Бухгалтерская отчётность предприятия должна включать показатели деятельности филиалов, представительств и иных структурных подразделений, в том числе выделенных на отдельные балансы [2].

Содержание и формы бухгалтерского баланса, отчёта о финансовых результатах, других отчётов и приложений применяются последовательно от одного отчётного периода к другому.

В бухгалтерской отчётности данные по числовым показателям приводятся за два года - отчётный и предшествовавший отчётному (кроме отчёта, составляемого за первый отчётный год).

Для составления бухгалтерской отчётности отчётной датой считается последний календарный день отчётного периода.

Бухгалтерская отчётность подписывается руководителем и главным бухгалтером предприятия.

Все предприятия представляют годовую бухгалтерскую отчётность в соответствии с учредительными документами учредителям, участникам предприятий или собственникам его имущества, а также территориальным органам Госкомстата Республики Таджикистан [6].

Государственные и муниципальные унитарные предприятия представляют бухгалтерскую отчётность, органам, уполномоченным управлять государственным имуществом.

Министерства, комитеты, концерны, ассоциации и другие республиканские учреждения представляют сводную квартальную и годовую бухгалтерскую отчётность Министерству финансов Республики Таджикистан, а в Госкомстат Республики Таджикистан - годовую отчётность.

Другим органам исполнительной власти, банкам и иным пользователям бухгалтерская отчётность представляется в соответствии с законодательством Республики Таджикистан.

Предприятие обязано представлять бухгалтерскую отчётность в установленные адреса по одному экземпляру бесплатно.

Предприятия обязаны представить квартальную и годовую бухгалтерскую отчётность в объёме форм, предусмотренных в пунктах 30 и 31 настоящего Положения.

Отчёт о движении денежных средств разрешается не представлять субъектам малого предпринимательства и некоммерческим организациям. Кроме того, субъекты малого предпринимательства имеют право не представлять приложение к бухгалтерскому балансу, иные приложения и пояснительную записку [2].

Налогообложение в Таджикистане основывается на нормах и положениях, закрепленных Налоговым кодексом РТ, введенным в действие с 01 января 2005 г. Данный документ является единственным нормативно-правовым актом, регулирующим вопросы налогообложения. Все изменения и дополнения в Кодекс, а также вопросы, связанные с толкованием его положений, имеет право давать только Маджлиси Намояндагон Маджлиси Оли Таджикистана в виде соответствующего постановления по представлению Правительства Республики Таджикистан. На данный момент налоговая система республики структурирована по двум направлениям: по характеру обложения - на прямые и косвенные налоги, по распределению налоговых поступлений между бюджетами - на республиканские и местные. Всего Нало-

говый кодекс предусматривает уплату 20 налогов, из них 16 - республиканские и 4 - местные. Причем важным для каждого налогоплательщика является то, что как в республиканских, так и в местных налогах предусмотрена уплата иных обязательных общереспубликанских и местных платежей. Это означает, что в любой момент Маджлиси Намояндагон Маджлиси Оли или местные Хукуматы имеют право принять любой иной платеж, и он будет обязательным для уплаты. При рассмотрении налогообложения иностранных инвестиций, нужно учитывать, что согласно Закона «Об иностранных инвестициях» инвестиции могут быть осуществлены в любой форме: традиционной - это прямые инвестиции, определяемые как капитальные вложения, имеющие целью значительный или полный контроль над деятельностью объекта вложения [4].

Согласно постановлению Правительства Республики Таджикистан от 2 июля 2009 года №390 «Об утверждении Правил применения мер борьбы с уклонением от уплаты налогов и альтернативных методов налогообложения», в случаях, предусмотренных пунктами 1 – 5 части 3 статьи 44 Налогового кодекса Республики Таджикистан, для определения сумм налогов, подлежащих уплате в бюджет, налоговыми органами используются два взаимоисключающих способа, базирующихся на:

а) сведениях о движении денежных средств по счетам плательщика (иного обязанного лица) в банке и (или) сведениях, полученных об указанных лицах от других государственных органов, организаций и физических лиц (первый способ);

б) расчетном порядке на основании сведений о налогоплательщиках (иных обязанных лиц), занимающихся аналогичными видами деятельности (второй способ).

В отношении физических лиц налоговый орган вправе определять размер причитающихся к уплате в бюджет налогов на основании сведений о движении денежных средств по счету физического лица в банке и (или) сведений, полученных от плательщика от других государственных органов, организаций и физических лиц, либо в расчетном порядке по видам деятельности, исходя из сведений о средних размерах дохода [4].

Инструкция о порядке заполнения хозяйствующими субъектами форм квартальной и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, составляемой в соответствии с МСФО определяет порядок составления и представления квартальной и годовой бухгалтерской (финансо-

вой) отчетности, а также взаимоотношения по этим вопросам предприятий, организаций, учреждений, являющихся юридическими лицами по законодательству Республики Таджикистан для внутренних и внешних пользователей бухгалтерской (финансовой) информации. Бухгалтерская (финансовая) отчетность общего назначения представляет информацию о финансовом положении, финансовых результатов деятельности и движении денежных средств субъекта, полезной широкому кругу пользователей при принятии экономических решений.

Настоящая Инструкция составлена для субъектов, перешедших на новый План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов, составленный в соответствии с МСФО, утвержденного распоряжением Министерства финансов Республики Таджикистан от 5.03.04 г. №28. (Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Таджикистан 31.03.04г. (код №114)) [5].

Плательщики налога по упрощенной системе в Таджикистане:

Плательщиками налога, уплачиваемого по упрощенной системе, являются предприятия, валовой доход которых на начало налогового года без учета НДС и налога с розничных продаж не превышает 3-кратный предел, установленный Налоговым кодексом Республики Таджикистан для целей регистрации в качестве плательщика НДС, за исключением таких предприятий, занятых производством подакцизной продукции, поставкой хлопка-волокна и алюминия первичного, являющихся недропользователями, имеющих обособленные подразделения, страховщиков, инвестиционных фондов, профессиональных участников рынка ценных бумаг, кредитных организаций.

Объект налогообложения в Таджикистане:

Разница между валовой выручкой, полученной за отчетный период, и вычетами, предусмотренными Налоговым Кодексом, за исключением вычетов затрат на оплату труда работников предприятия.

Валовая выручка исчисляется на кассовой основе как сумма выручки, полученной от реализации товаров (работ, услуг), продажной цены имущества, реализованного за отчетный период, и внереализационных доходов в рамках предпринимательской деятельности.

Предприятия, облагаемые налогом по упрощенной системе в процентах от валовой выручки, не являются плательщиками налога на прибыль юридических лиц и налога на имущество предприятий.

Плательщики налога, уплачиваемого по упрощенной системе, ведут простой учет доходов и расходов и отчетность по упрощенной

системе в порядке, определяемом Министерством финансов Республики Таджикистан по согласованию с Министерством по государственным доходам и сборам Республики Таджикистан [3].

Единая ставка налога -10 % от объекта налогообложения.

Порядок применения упрощенной системы налогообложения.

1. Налоговым периодом для предприятий при применении упрощенной системы налогообложения является квартал.

2. Предприятие представляет в налоговый орган в срок до 10 числа месяца, следующего за отчетным налоговым периодом, декларацию о подлежащей уплате сумме налога и уплачивает в этот же срок причитающийся налог.

Влияние международных бухгалтерских организаций на создание международной системы учета и отчетности.

Вопросами гармонизации и стандартизации учета занимается целый ряд межправительственных и профессиональных организаций, которые можно разделить на региональные и международные (мировые).

К региональным организациям относятся:

Европейское экономическое сообщество;

Европейская федерация бухгалтеров-экспертов (FEE);

Африканский совет по бухгалтерскому учету (AAC);

Межамериканская ассоциация бухгалтеров (IAA);

Конференция бухгалтеров стран Азии и Тихого океана (CAPA);

Федерация бухгалтеров стран Юго-Восточной Азии АСЕАН (FA);

Южно-Азиатская федерация бухгалтеров (SAFA);

Северная федерация бухгалтеров (HFA) и др.

К международным (мировым) организациям относятся:

Комитет по международным стандартам бухгалтерского учета (IASC);

Международная федерация бухгалтеров (IFAC);

Организация Объединенных Наций (ООН);

Межправительственная рабочая группа экспертов по международным бухгалтерским стандартам ООН (ISAR);

Комиссия по транснациональным корпорациям ООН (UNCTC);

Организация экономического сотрудничества и развития (OECD) и др [6].

Рассмотрим сферу деятельности отдельных организаций.

На региональном уровне первыми (с 1957 г.) стали регулировать сопоставимость финансовой отчетности страны – члены Европейского экономического сообщества (с 1993 г. - Европейского союза). Состав членов ЕС с момента образования до настоящего времени вырос с 6 до 15 стран. Сейчас в него входят Австрия, Бельгия, Великобритания, Германия, Греция, Дания, Ирландия, Испания, Италия, Люксембург, Нидерланды, Португалия, Финляндия, Франция, Швеция.

Одной из задач ЕС является гармонизация различных систем бухгалтерского учета стран-членов ЕС. Идея гармонизации заключается в согласовании (гармонии) методологий учета различных стран. В 1961 г. в целях решения поставленной задачи в рамках ЕС была сформирована исследовательская группа по проблемам бухгалтерского учета. По результатам проведенной работы был опубликован ряд директив, представляющих собой в некотором роде свод законов сообщества, которые страны-участницы интегрируют в системы своих национальных законов, в частности в национальные версии закона о компаниях.

Так как гармонизация учета и отчетности опирается на законодательную основу, исполнение требований директив ЕС является обязательным для всех компаний.

Наиболее важными и значимыми являются 4-я и 7-я директивы. 4-я директива ЕС была принята в 1978 г. Она содержит основные положения финансового учета, обязывает предприятия вести бухгалтерский учет по системе двойной записи, составлять отчетность и официально раскрывать особенности своей учетной политики. Цель отчетности состоит в достоверной и объективной информации.

7-я директива ЕС была принята в 1983 г. и регулирует правила составления консолидированной отчетности (отчеты групп). Положения 4-й и 7-й директив ЕС явились основой для европейского бухгалтерского регулирования отчетности.

Совершенствованием европейской методологии учета занимается и Федерация европейских бухгалтеров-экспертов (FEE). Основными задачами федерации является консультирование комиссий ЕС по вопросам бухгалтерского учета и налогообложения, а также осуществление сравнительного анализа директив ЕС и МСФО с целью выявления их совместимости.

Федерация возникла в 1986 г. в результате слияния Европейского союза бухгалтеров - экспертов в области учета, занимавшегося с 1951 г. стандартизацией европейского учета, и исследовательской

группы бухгалтеров-экспертов, изучающей бухгалтерскую практику с 1966 г.

В настоящее время Федерация является ведущей профессиональной организацией бухгалтеров в Европе.

Африканский совет по бухгалтерскому учету (ААС) был основан в 1979 г. для унификации методик учета, совершенствования профессионального образования, обмена профессиональным опытом. Его членами являются правительственные организации бухгалтеров африканских стран: Алжира, Анголы, Бенина, Бурунди, ЦАР, Габона, Гвинеи, Берега Слоновой Кости, Лесото, Либерии, Мадагаскара, Мали, Марокко, Нигера, Нигерии, Сан-Томе и Принсипи, Сенегала, Судана, Того, Танзании, Верхней Вольты, Заира, Конго. Цель деятельности Совета заключается в законодательном согласовании национальных бухгалтерских систем, унаследованных от стран метрополий, и разработке единых стандартов бухгалтерского учета и отчетности.

Межамериканская ассоциация бухгалтеров (ИАА) была основана в 1949 г. В нее вошли: Аргентина, Боливия, Бразилия, Венесуэла, Гватемала, Гондурас, Доминиканская Республика, Канада, Коста-Рика, Куба, Колумбия, Мексика, Никарагуа, Панама, Парагвай, Перу, США, Сальвадор, Уругвай, Чили, Эквадор. Цель деятельности состоит в унификации бухгалтерской практики в южноамериканских странах и организации профессиональных конференций. Каждые 2–3 года по результатам конференций участников публикуются научно-методические материалы.

Конфедерация бухгалтеров стран Азии и Тихого океана (САРА) основана в 1976 г. В нее вошли: Австралия, Бангладеш, Бирма, Канада, Индия, Индонезия, Ливан, Новая Зеландия, Пакистан, Самоа, Сингапур, США, Таиланд, Филиппины, Шри-Ланка и др. Цель деятельности состоит в региональной координации бухгалтерского учета, а в перспективе - в гармонизации бухгалтерских стандартов.

Федерация бухгалтеров Юго-Восточной Азии АСЕАН (ФА) основана в 1977 г. представителями Индонезии, Малайзии, Сингапура, Таиланда, Филиппин. Кроме решения основной задачи - повышения статуса бухгалтерской профессии федерация рассматривает вопросы согласования национальных методик учета, а в перспективе - бухгалтерских стандартов.

Наиболее представительной международной бухгалтерской организацией в настоящее время является Комитет по международным

Стандартам бухгалтерского учета (IASC), образованный 29 июня 1973 г. профессиональными бухгалтерскими организациями Австралии, Великобритании, Германии, Ирландии, Канады, Мексики, Нидерландов, США, Франции, Японии. Идея создания комитета возникла на X Международном конгрессе бухгалтеров в 1972 г.

Цель деятельности КМСФО - разработка, публикация и оказание помощи при освоении международных стандартов финансовой отчетности [6].

Международная федерация бухгалтеров (IFAC) (штаб-квартира в Нью-Йорке), преобразованная в 1977 г. из Международного комитета по развитию бухгалтерской профессии, учреждена представителями 75 стран: Австралия, Аргентина, Великобритания, Греция, Дания, Израиль, Индия, Испания, Италия, Канада, Норвегия, США, Турция, Финляндия, Франция, Швеция и др.

Цель деятельности Федерации состоит в международной координации, консолидации усилий, укреплении престижа профессиональных бухгалтеров и организации международных конгрессов бухгалтеров.

Таким образом, цели этой организации во многом совпадают с целями КМСФО, однако приоритет отдается собственно бухгалтерской профессии.

Международная федерация бухгалтеров имеет в своей структуре ряд комитетов. Деятельность Комитета по профессиональной подготовке направлена на унификацию квалификационных и образовательных критериев при подготовке профессиональных бухгалтеров. Комитет по этике занимается обобщением национальных кодексов профессиональной этики и выработкой единого стандарта. Оба эти комитета периодически публикуют разъяснения по вопросам, входящим в сферу их компетенции.

Действующий в составе федерации Комитет по обобщению практики аудирования издает специальные руководства, в которых обобщается и анализируется практика аудирования в различных странах мира. К настоящему времени распространены уже более 40 международных стандартов по аудиту и ряд международных нормативов работ, сопутствующих аудиту [4].

Организация Объединенных Наций (ООН) также проявляет определенный интерес к проблемам учета и отчетности, поскольку заметно усиливается влияние МНК на мировую экономику. В 1982 г. группа экспертов ООН выпустила новую редакцию специальных ру-

ководств (впервые вышли в свет в 1977 г.), в которых обобщены требования к степени аналитичности финансовой отчетности МНК. В частности, предложено в годовой отчет включать следующие документы: отчет о финансовых результатах, баланс, затраты на научно-исследовательские разработки, сведения об инвестициях в основные фонды и др. В отчете должна присутствовать и информация нефинансового характера, в частности о применяемых трансфертных ценах, кадровом составе и др. Эти рекомендации можно использовать и в качестве справочного материала. Например, правительство любой страны может использовать эти материалы в качестве примера той информации, которую можно затребовать у мультинациональных корпораций, имеющих штаб-квартиру в данной стране.

Проблемами стандартизации учета в ООН занимается Межправительственная рабочая группа экспертов по международным стандартам учета и отчетности (ISAR), созданная в 1982 г. При Комиссии по транснациональным компаниям Экономического и социального совета ООН (UNCTC).

Можно выделить три основные цели ее создания:

- изучение бухгалтерского учета и финансовой отчетности в международном аспекте;
- содействие стандартизации учета на национальном и международном уровнях;
- защита интересов развивающихся стран при раскрытии финансовой информации.

В рабочую группу входят представители всех географических регионов мира. Членами группы являются представители 9 западноевропейских, 3 восточноевропейских, 9 африканских, 6 латиноамериканских, 7 азиатских государств. Ее деятельность связана с изучением национальных бухгалтерских стандартов отдельных стран, проблем их гармонизации с международными стандартами, консультациями по их освоению. Для достижения своих целей группа проводит периодические исследования по выявлению потребностей всех пользователей финансовой информации (инвесторов, кредиторов, поставщиков, покупателей, правительств и широкой общественности).

Группа консультирует международные организации (ООН, ОЭСР, КМСФО) по вопросам распространения международных стандартов и степени их соответствия запросам пользователей. На базе исследований местной практики учета и применимости стандартов она дает рекомендации по устранению нежелательных пробелов и от-

клонений. Группа периодически публикует доклады, в которых анализируется процесс внедрения стандартов в разных странах. Она оказывает конкретную помощь развивающимся странам, направляя своих экспертов и предоставляя им результаты своих исследований.

Стандарты Комитета по международным бухгалтерским стандартам, одобренные Межправительственной группой экспертов ООН, могут рассматриваться в дальнейшем как обязательные, и правительства - члены ООН должны обеспечивать их надлежащую регламентацию на национальном уровне.

Организация экономического сотрудничества и развития (OECD) создана в 1961 г., а в 1978 г. учредила специальную рабочую группу по бухгалтерским стандартам (OECD WG). В 1976 г. были изданы свод правил управления транснациональными компаниями, в том числе по содержанию финансовой отчетности, и правила добровольного раскрытия компанией учетной политики. Цель деятельности состоит в сближении национальных методик отчетности 24 стран - членов OECD: Австралии, Австрии, Бельгии, Великобритании, Германии, Греции, Дании, Ирландии, Исландии, Испании, Италии, Канады, Люксембурга, Нидерландов, Новой Зеландии, Норвегии, Португалии, США, Турции, Финляндии, Франции, Швейцарии, Швеции, Японии.

В последнее время OECD приступила к обзору практики в странах-участниках с тем, чтобы разработать рекомендации по сближению национальных методик.

Экономические условия в разных странах имеют как сходство, так и различия. Только в рамках того общего, что объединяет национальные экономики, усилия по гармонизации учета могут быть успешными. Это справедливо и для регионального, и для международного уровней.

Список литературы

- 1 Приказ «Об утверждении положения по ведению бухгалтерского учёта и бухгалтерской отчётности в Республике Таджикистан» 8.02.03 №9 г.Душанбе [Электронные ресурсы] // <http://www.ifrs.tj/files/bukh/61.pdf>
- 2 Применение упрощенной системы налогообложения в Таджикистане [Электронные ресурсы] // <http://www.russia-cis.ru/page385.html>
- 3 Законодательство Таджикистана [Электронные ресурсы] // <http://www.tj.spinform.ru/news.html>

- 4 Законодательство стран СНГ [Электронные ресурсы] // <http://www.base.spinform.ru>
5 <http://www.consultant.ru>
6 Международный Институт Профессиональных Бухгалтеров и Аудиторов <http://www.iipaa.ru/>

УЧЕТ, НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ И ФОРМИРОВАНИЕ ОТЧЕТНОСТИ В ТАНЗАНИИ

Объединённая Республика Танзания - государство в Восточной Африке. На севере граничит с Кенией и Угандой, на западе с Руандой, Бурунди и Демократической Республикой Конго, а на юге - с Замбией, Малави и Мозамбиком. Восточной границей является Индийский океан.

У Танзании две столицы: административным центром служит историческая столица Дар-эс-Салам, а законодательным - Додома, куда правительство перенесло основные органы в 1970-х годах.

Большую часть страны занимают обширные плоскогорья. Вдоль берега Индийского океана тянется прибрежная низменность.

Территория страны включает в себя часть крупнейших озёр Африки - озеро Виктория на севере, озеро Танганьика (которое часто называют двойником Байкала) на западе, и озеро Ньяса - на юге Танзании.

На территории Танзании расположена самая высокая гора Африки Килиманджаро (5895 м) [3].

Общая протяжённость сухопутных границ составляет 3 402 км, из них с Бурунди – 451 км, с Кенией – 769 км, Малави - 475 км, с Мозамбиком – 756 км, с Руандой – 217 км, с Угандой – 396 км и с Замбией – 338 км.

Танзания - одна из беднейших стран мира. Её экономика базируется на сельском хозяйстве, в котором занято около 80 % работающих. ВВП на душу населения в 2009 году - 1,4 тыс. долл. (201-е место в мире).

Сельское хозяйство (27 % ВВП) - кофе, сизаль, чай, хлопок, орехи кешью, табак, гвоздика, кукуруза, зерно, тапиока, бананы, фрукты, овощи; разводится рогатый скот, овцы, козы.

Промышленность (23 % ВВП) - обработка сельхозпродукции (сахар, пиво, сигареты), добыча алмазов, золота, железной руды, соли, производство обуви [3].

Экспорт в 2009 году – 3 млрд. долл. - золото, кофе, орехи кешью, хлопок.

Основные покупатели - Индия 8,5 %, Китай 7,6 %, Япония 7,1%, Нидерланды 6,2 %, ОАЭ 5,7 %, Германия 5,2%.

Импорт в 2009 году - 5,8 млрд. долл. - потребительские товары, машины и транспортные средства, топливо.

Основные поставщики - Индия 14 %, Китай 13,7%, ЮАР 7,8%, Кения 6,9%, ОАЭ 4,7%, Япония 4,3 % [3].

В следствии того, что Танзания находящаяся в юго-восточной части Африки являлась колонией Великобритании – для нее Британско-американская концепция учёта была впоследствии "экспортирована".

Англосаксонская (британо-американская) модель. По этой модели работают в США, Канаде, Мексике, Великобритания и бывшие ее колонии (например, Австралия, Новая Зеландия, Южная Африка). Для этих стран характерна ориентация на интересы таких пользователей, как инвесторы и акционеры, наличие развитого рынка ценных бумаг, оказывающего влияние на требования к качеству представления компаниями отчетности, прежде всего акционерными обществами, отсутствие или слабое государственное регулирование бухгалтерского учета, который регламентируется стандартами, разрабатываемыми независимыми (т.е. негосударственными) профессиональными учетными организациями, а также высокоразвитая система подготовки учетных кадров, выходящая далеко за пределы национальных границ [4].

Ключевой вклад в развитие этой модели внесли Великобритания, США и Голландия. Здесь активное развитие акционерной формы владения капиталом привело к тому, что бухгалтерская отчетность рассматривается как основной источник информации для инвесторов и кредиторов. Почти все компании присутствуют на рынке ценных бумаг, и они напрямую заинтересованы в предоставлении объективной информации о своём финансовом положении.

Эта модель в большинстве стран предполагает использование принципа учёта по первоначальной стоимости (*historical cost principle*).

Предполагается, что влияние инфляции невелико и хозяйственные операции (реализация, производство затрат, приобретение финансовых активов) отражаются по ценам на момент сделок. В середине 70-х гг., когда в США в результате нефтяного кризиса увеличи-

лись темпы инфляции, Совет по финансовым учётным стандартам рекомендовал предоставлять отчётность с корректировкой на инфляцию, однако уже в 1984 г., когда инфляция снизилась, от этого правила отказались.

В США политику хозяйственного учёта (GAAP) разрабатывает профессиональная организация независимых бухгалтеров - Совет по разработке учётных стандартов FASB.

FASB - Financial Accounting Standards Board - неправительственная инстанция и её деятельность направлена на выработку единых процедур учёта и форм отчётности, применяемых в разных компаниях страны.

Крупные корпорации в США, активно работающие с вторичным рынком ценных бумаг, обязаны ежегодно предоставлять свои отчёты в отделение федерального правительства - Комиссию по ценным бумагам и биржам SEC.

Британско-американская концепция учёта была впоследствии "экспортирована" в бывшие английские колонии и близкие торговые партнёры Великобритании и США.

В настоящее время её используют: Австралия, Багамы, Барбадос, Бенин, Бермуды, Ботсвана, Венесуэла, Гана, Гонконг, Доминиканская республика, Замбия, Зимбабве, Израиль, Индия, Индонезия, Ирландия, Каймановы острова, Канада, Кения, Кипр, Колумбия, Либерия, Малави, Малайзия, Мексика, Нигерия, Новая Зеландия, Пакистан, Панама, Папуа - Новая Гвинея, Пуэрто-Рико, Сингапур, Танзания, Тринидад и Тобаго, Уганда, Фиджи, Филиппины, страны Центральной Америки, ЮАР, Ямайка [2].

Африканский совет по бухгалтерскому учету (ААС) был основан в 1979 г. для унификации методик учета, совершенствования профессионального образования, обмена профессиональным опытом. Его членами являются правительственные организации бухгалтеров африканских стран: Алжира, Анголы, Бенина, Бурунди, ЦАР, Габона, Гвинеи, Берега Слоновой Кости, Лесото, Либерии, Мадагаскара, Мали, Марокко, Нигера, Нигерии, Сан-Томе и Принсипи, Сенегала, Судана, Того, Танзании, Верхней Вольты, Заира, Конго. Цель деятельности Совета заключается в законодательном согласовании национальных бухгалтерских систем, унаследованных от стран-метрополий, и разработке единых стандартов бухгалтерского учета и отчетности [1].

Список литературы

1. Ерина, Т. А. Зарубежный опыт бухгалтерского учета и аудита [Электронный ресурс] Т. А.Ерина // Бухгалтерское дело (учебный курс) - Режим доступа: http://www.e-college.ru/xbooks/xbook200/book/index/index.html?go=part-004*page.htm
2. Модели бухгалтерского учёта. Классификация. [Электронный ресурс] // Центр начального обучения МСФО. - Режим доступа: <http://allmsfo.ru/modeli-bux-ucheta.html>
3. Танзания [Электронный ресурс] // Википедия. - Режим доступа: <http://ru.wikipedia.org/wiki/%D2%E0%ED%E7%E0%ED%E8%FF>
4. Федосова, Т.В. Типы моделей учета [Электронный ресурс]: / Т.В. Федосова // Конспект лекций. - Таганрог: ТТИ ЮФУ. - Режим доступа: http://www.aup.ru/books/m176/15_1.htm

УЧЕТ, НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ И ФОРМИРОВАНИЕ ОТЧЕТНОСТИ НА УКРАИНЕ

С 1920-х годов и вплоть до распада СССР система бухгалтерского учёта на территории Украины развивалась в рамках единой целостной системы учёта всех союзных республик. Историю бухгалтерского учёта в Украине в советское время можно условно разбить на такие периоды (таблица 1).

Таблица 1 - Этапы развития бухгалтерского учета на Украине

Период	Характеристика этапа
1917-1932	Переходный период от капитализма к социализму, когда создавались новые формы ведения учёта, которые удовлетворяли бы требованиям социалистической экономики и планового хозяйства. Период закончился созданием специального общесоюзного государственного органа – Центрального управления народнохозяйственного учёта.
1932-1945	Развитие методологии и организации учёта, нацеленных на контроль над исполнением планов, сохранение социалистического имущества и калькуляцию себестоимости продукции.

1945-1965	Усовершенствование единой системы бухгалтерского учёта: обновление нормативных актов, введение нового плана счетов, форм учёта, регламентация содержания первичной документации.
1965-1991	Проведение экономических реформ, направленных на расширение полномочий предприятий, изменение методик планирования, усовершенствование плана счетов, методик калькуляции себестоимости, создание автоматизированных систем учёта. В этот период было подготовлено значительное количество специалистов в сфере бухгалтерского учёта, кандидатов и докторов экономических наук, которые специализируются на бухгалтерском учёте.

Система бухгалтерского учёта на Украине, действовавшая с 1991 года по 1996 год, сформировалась в рамках СССР со всеми вытекающими последствиями централизованного управления. Методология ведения бухгалтерского учёта была разработана Министерством финансов СССР и предполагала жёсткую регламентацию бухгалтерского учёта и порядка совершения всех процедур. Вся информация, которую давал бухгалтерский учёт, предназначалась скорее не для её конкретных пользователей, а для министерств и ведомств, которые занимались управлением той или иной сферы экономики, и для расчёта налоговых платежей.

Со Дня независимости Украины в стране в разных аспектах рассматривалась проблема кардинального усовершенствования бухгалтерского учёта. Первый президент Украины Леонид Кравчук в 1992 году издал указ «О переходе Украины к общепринятой международной практике системы учёта и статистики» [1].

На основании этого указа Кабинет министров Украины постановлением № 326 от 4 мая 1993 года утвердил «Концепцию создания системы национальной статистики Украины» и «Государственную программу перехода к международным стандартам учёта и статистики», но эта программа так и не была выполнена.

В 1995 году Верховная рада Украины рассматривала проект закона «О бухгалтерском учёте», но после недолгого обсуждения законопроект был отправлен на доработку. После 1995 года законопроект постепенно дописывался и улучшался, и только 16 июня 1996 года президент Украины Леонид Кучма подписал закон «О бухгалтерском учёте и финансовой отчётности на Украине». Закон тогда состоял из

5 разделов и 15 статей, в них были сформулированы основные принципы бухгалтерского учёта на Украине. День принятия этого законодательного акта стал на Украине официальным профессиональным праздником - Днём бухгалтера.

31 марта 1999 года приказом министра финансов Украины были введены первые 5 стандартов бухгалтерского учета:

- 1) П(С)БУ 1 «Общие требования к финансовой отчетности»
- 2) П(С)БУ 2 «Баланс»
- 3) П(С)БУ 3 «Отчет о финансовых результатах»
- 4) П(С)БУ 4 «Отчет о движении денежных средств»
- 5) П(С)БУ 5 «Отчет о собственном капитале».

Позже постепенно принимались новые стандарты и совершенствовались старые (таблица 1.2). Основным нормативный документ, регулирующий порядок ведения бухгалтерского учёта на Украине, - закон «О бухгалтерском учёте и финансовой отчётности на Украине» № 996-XIV. Согласно данному законодательному акту, переход на новые национальные стандарты бухучета и отчётности начался с 1 января 2000 года.

Правовые основы регулирования бухгалтерского учета на Украине.

Основополагающими нормативными документами, регламентирующие ведение бухгалтерского учета на Украине являются:

- 1) Закон «О бухгалтерском учете и финансовую отчетность в Украине» [3];
- 2) Национальные Положения (стандарты) бухгалтерского учета;
- 3) План счетов бухгалтерского учета активов, капитала, обязательств и хозяйственных операций предприятий и организаций [2].

Правовые основы регулирования, организации и ведения бухгалтерского учета, а также составления финансовой отчетности в Украине регулируются Законом «О бухгалтерском учете и финансовую отчетность в Украине». Этот Закон распространяется на всех юридических лиц, независимо от их организационно-правовых форм и форм собственности, а также на представительства иностранных субъектов хозяйственной деятельности, которых он обязывает вести бухгалтерский учет и подавать финансовую отчетность. Ряд субъектов хозяйственной деятельности имеют право вести упрощенный учет и подавать сокращенную финансовую отчетность.

Целью ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности является предоставление пользователям финансовой от-

четности информации для принятия решений. Закон определяет, что такая информация должна быть полной, правдивой и непредвзятой. Основное содержание такой информации - это финансовое состояние, результаты деятельности и движение денежных средств предприятия. Здесь необходимо отметить, что, несмотря на то, что требования Закона ограничиваются изложенным выше, пользователям финансовой информации часто необходимо гораздо, более подробное ее раскрытие. Предприятие обязано это делать в примечаниях к финансовой отчетности.

Бухгалтерский учет и финансовая отчетность базируются на таких основных принципах: осмотрительность; полное освещение; автономность; последовательность; непрерывность; соответствие доходов и расходов; превалирование содержания над формой; историческая себестоимость; единый денежный измеритель; периодичность.

Законодательная база по ведению бухгалтерского учета в Украине была реформирована в 1999 году. Законодательно установлено, что регулирование бухгалтерского учета в Украине осуществляется государством. Регулирование вопросов методологии бухгалтерского учета и финансовой отчетности осуществляется Министерством финансов Украины. Оно разрабатывает и утверждает национальные положения (стандарты) бухгалтерского учета и иные нормативно-правовые акты, касающиеся ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности.

Порядок ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности в банках устанавливается Национальным банком Украины в соответствии с национальными положениями (стандартами) бухгалтерского учета. Порядок ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности про исполнение бюджетов и хозрасчетных операций бюджетных учреждений устанавливается Государственным казначейством Украины. Законом «О бухгалтерском учете и финансовую отчетность в Украине» определены принципы ведения и организации бухгалтерского учета на предприятии - определены функции должностных лиц предприятия, их обязанности и ответственность за ведение учета и составление отчетности. Права самостоятельно определять учетную политику, способ и порядок ведения бухгалтерского учета. Это же Закон определяет требования к финансовой отчетности предприятия.

Организация и ведение бухгалтерского учета на Украине.

Информация, приведенная ниже, базируется на Законе Украины «Про бухгалтерский учет и финансовую отчетность». Бухгалтерский учет на предприятии ведется непрерывно, со дня регистрации предприятия и до его ликвидации.

Вопрос организации бухгалтерского учета на предприятии относится к компетенции его собственника (собственников) или должностных лиц, осуществляющих непосредственное управление предприятием. Иногда компетенция может относиться к определенному органу управления предприятием. Это зависит от формы собственности и уставных документов.

Ответственность за организацию бухгалтерского учета и обеспечение фиксирования фактов осуществления всех хозяйственных операций в первичных документах, сохранность первичной бухгалтерской документации, учетных регистров и отчетности на протяжении сроков, установленных законодательством (от трех лет) несет собственник или должностное лицо предприятия которое осуществляет руководство предприятием [4].

Для ведения бухгалтерского учета предприятие самостоятельно определяет формы его организации. Это может быть:

1) введение в штатном расписании предприятия должности Главного бухгалтера или создание бухгалтерской службы, которую возглавляет Главный бухгалтер;

2) использование услуг внешнего специалиста в области бухгалтерского учета (Закон требует, чтобы такое лицо было зарегистрировано как предприниматель без создания юридического лица);

3) ведение бухгалтерского учета сторонней аудиторской фирмой (централизованной бухгалтерией) на основании договора;

4) самостоятельное ведение бухгалтерского учета и составление отчетности непосредственно собственником или руководителем предприятия. Однако, Закон запрещает такую форму ведения учета на предприятиях, чья отчетность обязана быть публичной

Предприятие имеет право самостоятельно:

1) определять учетную политику;

2) выбирать форму ведения учета (перечень регистров учета, способ регистрации хозяйственных операций, способ обобщения информации), то есть перечень бухгалтерских регистров учета, вы выбираете самостоятельно;

3) разрабатывать систему и формы учета, отчетности и контроля хозяйственных операций;

4) определяет права работников на подписание бухгалтерских документов;

5) определяет правила документооборота и порядок обработки учетной информации;

6) выделять на отдельный баланс филиалы, представительства и другие обособленные подразделения, обязав их вести отдельный баланс, но включая в дальнейшем всю их информацию в финансовые показатели предприятия.

Закон отдельно обязывает руководителя предприятия создать необходимые условия для правильного ведения бухгалтерского учета, обеспечить неукоснительное исполнение всеми подразделениями, службами и работниками, правомерных требований Главного бухгалтера, касающиеся оформления и учета первичных документов.

Обязанности Главного бухгалтера Закон определяет следующим образом: обеспечивает на предприятии исполнение единых методологических принципов учета; обеспечивает составление и предоставление в установленные сроки финансовой отчетности; организует контроль над отражением на счетах бухгалтерского учета всех хозяйственных операций; принимает участие в оформлении документов, связанных с недостачами, кражами и порчей активов предприятия; обеспечивает проверку состояния бухгалтерского учета в филиалах, представительствах и других обособленных подразделениях.

Ответственность за учет хозяйственных операций, связанных с ликвидацией предприятия и составление финансовой отчетности Закон возлагает на Ликвидационную комиссию. Правила ведения и стандарты учета регламентируются национальными стандартами ведения бухгалтерского учета и отчетности [5].

Таблица 2 - Перечень действующих стандартов бухгалтерского учета на Украине

Название стандарта	Дата принятия стандарта и номер приказа	Общие сведения
1	2	3
ПБУ 1 «Общие требования к финансовой отчетности»	31.03.1999, № 87	Определяются цель, состав и принципы подготовки финансовой отчетности и требования к признанию и раскрытию её элементов.

ПБУ 2 «Баланс»	31.03.1999, № 87	Определяются содержание и форма баланса и общие требования к раскрытию его статей.
ПБУ 3 «Отчет о финансовых результатах»	31.03.1999, № 87	Определяются содержание и форма отчета о финансовых результатах, а также общие требования к раскрытию его статей.
1	2	3
ПБУ 4 «Отчет о движении денежных средств»	31.03.1999, № 87	Определяются содержание и форма отчета о движении денежных средств и общие требования к раскрытию его статей.
ПБУ 5 «Отчет о собственном капитале»	31.03.1999, № 87	Определяются содержание и форма отчета о собственном капитале и общие требования к раскрытию его статей.
ПБУ 6 «Исправление ошибок и изменения в финансовых отчетах»	31.03.1999, № 87	Определяется порядок исправления ошибок, внесения и раскрытия других изменений в финансовой отчетности.
ПБУ 7 «Основные средства»	27.04.2000, № 92	Определяет методологические основы формирования в бухгалтерском учете информации об основных средствах, других необоротных материальных активах и незавершенных капитальных инвестициях в необоротные материальные активы, а также раскрытия информации о них в финансовой отчетности.
ПБУ 8 «Нематериальные активы»	18.10.1999, № 242	Определяет методологические принципы формирования в бухгалтерском учете информации о нематериальных активах и незавершенных капитальных инвестициях в нематериальные активы и раскрытия информации о них в финансовой отчетности.
ПБУ 9 «Запасы»	20.10.1999, № 246	Определяет методологические основы формирования в бухгалтерском учете информации о запасах и раскрытия её в финансовой отчетности.
ПБУ 10 «Дебиторская задолженность»	08.10.1999, № 237	Определяет методологические основы формирования в бухгалтерском учете информации о дебиторской задолженности и её раскрытии в финансовой отчетности.
ПБУ 11 «Обязательства»	31.01.2000, № 20	Определяет методологические основы формирования в бухгалтерском учете информации об обязательствах и её раскрытия в финансовой отчетности.
ПБУ 12 «Финансовые инвестиции»	26.04.2000, № 91	Определяет методологические принципы формирования в бухгалтерском учете информации о финансовых инвестициях, операциях по совместной деятельности и её раскрытия в финансовой отчетности.
ПБУ 13 «Финансовые инструменты»	30.11.2001, № 559	Определяет методологические принципы формирования в бухгалтерском учете информации о финансовых инструментах и её раскрытия в финансовой отчетности.
ПБУ 14 «Аренда»	28.07.2000, № 18	Определяет методологические принципы формирования в бухгалтерском учете информации об аренде и её раскрытия в финансовой отчетности.
ПБУ 15 «Доход»	29.11.99, № 290	Определяет методологические принципы формирования в бухгалтерском учете информации о доходах и её раскрытия в финансовой отчетности.

ПБУ 16 «Расходы»	31.12.99, № 318	Определяет методологические принципы формирования в бухгалтерском учете информации о расходах и её раскрытия в финансовой отчетности.
ПБУ 17 «Налог на прибыль»	28.12.2000, № 353	Определяет методологические принципы формирования в бухгалтерском учете информации о расходах, доходах, активов и обязательств по налогу на прибыль и её раскрытия в финансовой отчетности.
1	2	3
ПБУ 18 «Строительные контракты»	28.04.2001, № 205	Определяет методологические принципы формирования подрядчиками в бухгалтерском учете информации о доходах и расходах, связанных с выполнением строительных контрактов, и её раскрытия в финансовой отчетности
ПБУ 19 «Объединение предприятий»	07.07.99, № 163	Определяет порядок отражения в учете и отчетности приобретения других предприятий и/или объединения видов их деятельности, гудвилла
ПБУ 22 «Влияние инфляции»	29.02.2002, № 147	Определяет порядок корректировки обнародуемой финансовой отчетности на влияние инфляции и общие требования к раскрытию информации о ней в примечаниях к финансовой отчетности.
ПБУ 23 «Раскрытие информации о связанных сторонах»	18.06.2001, № 303	Определяет методологические принципы формирования информации об операциях связанных сторон и её раскрытия в финансовой отчетности.
ПБУ 24 «Прибыль на акцию»	16.07.2001, № 344	Определяет методологические принципы формирования в бухгалтерском учете информации о чистой прибыли на одну простую акцию и её раскрытия в финансовой отчетности.
ПБУ 25 «Финансовый отчет субъекта малого предпринимательства»	25.02.2000, № 39	Устанавливает содержание и форму Финансового отчета субъекта малого предпринимательства в составе Баланса и Отчета о финансовых результатах и порядок заполнения его статей.
ПБУ 26 «Выплаты работникам»	28.10.2003, № 601	Определяет методологические принципы формирования в бухгалтерском учете информации о выплатах за выполненные сотрудниками работы и её раскрытия в финансовой отчетности.
ПБУ 27 «Необоротные активы, удерживаемые для продажи, и прекращенная деятельность»	07.11.2003, № 617	Определяет методологические принципы формирования в бухгалтерском учете информации о необоротных активах, удерживаемых для продажи, и группе активов, которая подлежит выбытию в результате операции продажи, а также прекращенной деятельности и раскрытие такой информации в финансовой отчетности.
ПБУ 30 «Биологические активы»	18.11.2005, № 790	Определяет методологические принципы формирования в бухгалтерском учете информации о биологических активах и о полученных в процессе их биологических преобразований дополнительных активов
ПБУ 31 «Финансовые затраты»	28.04.2006, № 415	Определяет методологические принципы формирования в бухгалтерском учете информации о финансовых расходах и её раскрытия в финансовой отчетности.
ПБУ 32 «Инвести-	02.07.2007,	Определяет методологические основы формирования в

ционная недви- мость»	№ 779	бухгалтерском учете информации об инвестиционной недвижимости и её раскрытии в финансовой отчетности.
ПБУ 33 «Расходы на разведку запасов полезных ископаемых»	02.07.2007, № 779	Определяет методологические принципы формирования в бухгалтерском учете информации о расходах на разведку и определение объемов и качества запасов полезных ископаемых и её раскрытия в финансовой отчетности.
1	2	3
ПБУ 34 «Платеж на основе акций»	30.12.2008, № 1577	Определяет методологические принципы формирования в бухгалтерском учете информации об операциях, платеж по которым осуществляется на основе акций с использованием инструментов собственного капитала и/или средств, а также её раскрытия в финансовой отчетности.
Примечания к годовой финансовой отчетности	10.12.2002, № 302	Устанавливает форму примечаний к годовой финансовой отчетности.

Одной из наиболее характерных тенденций развития бухгалтерского учёта на Украине является активное продвижение идей, заложенных в международных стандартах бухгалтерского учёта и отчетности. Сейчас происходит постепенный процесс гармонизации национальных стандартов с международными, что является одной из первоочередных задач, которые стоят на пути развития бухгалтерского учёта на Украине.

На сегодняшний день приняты все национальные стандарты бухгалтерского учета, предусмотренные графиком, утвержденным приказом Министерства финансов Украины от 01.12.1998 года № 248, но формирование нормативной базы не завершено, перечень национальных стандартов продолжает пополняться и изменяться.

В настоящее время на Украине происходит процесс перехода ведения учёта по международным стандартам. Процесс адаптации проходит в соответствии с распоряжением Кабинета министров Украины от 24 октября 2007 года № 911-р «Стратегия применения Международных стандартов финансовой отчетности на Украине».

С 2010 года банки, страховые компании, финансовые учреждения и другие компании Украины, ценные бумаги которых находятся в листинге на фондовом рынке, обязаны предоставлять финансовую отчетность и консолидированную финансовую отчетность согласно Международным стандартам финансовой отчетности. Также предприятия могут сами по собственному решению составлять отчетность по МСФО.

Международные стандарты не предусматривают конкретного формата отчётности (с набором показателей и последовательностью их размещения) и плана счетов. Требования ПСБУ в максимально возможной форме совпадают с требованиями МСФО.

В целом само содержание международных стандартов схоже с украинскими стандартами, но существует ряд различий, например в МСФО есть такие стандарты, которых нет в украинских:

- 1) IAS 10 - События после отчётной даты;
- 2) IAS 20 - Учёт государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи;
- 3) IAS 23 - Затраты по займам;
- 4) IFRS 4 - Договоры страхования;
- 5) IFRS 7 - Финансовые инструменты раскрытие.

В свою очередь в украинских стандартах есть ПСБУ 25 «Финансовый отчет субъекта малого предпринимательства», которого нет в международных (в МСФО функционирование малых предприятий регламентируется обычными стандартами).

Учётная политика предприятия, исходя из МСФО, не должна изменяться, если на это не будет веских причин. Исходя из украинских стандартов учётная политика должна меняться в соответствии с изменениями законодательства. В финансовую отчётность, созданную по МСФО, должны включаться только те учётные единицы, которые могут существенно влиять на принятие управленческих решений, а в украинских стандартах есть положения, которые регламентируют формы и правила заполнения финансовой отчётности.

Существует ещё некоторое количество незначительных различий на разных участках учёта. Например, во многих странах, в том числе и на Украине, не предусмотрен метод списания запасов ЛИФО, в то время как международные стандарты допускают его использование. В ПСБУ чётко прописаны все виды биологических активов и то, на каких счетах они должны учитываться (включая разделение на долгосрочные и краткосрочные активы), чего нет в международных стандартах.

Украинское законодательство регламентирует, что тогда, когда доходы или затраты могут быть достоверно определены, то они будут отображены в отчёте о финансовых результатах в момент прихода или выбытия актива, погашения или увеличения обязательств, которые приводят к увеличению или уменьшению капитала.

В соответствии с МСФО доходы должны признаваться в том периоде, когда удовлетворяются все нижеперечисленные условия:

1. продавец перевёл на покупателя значительные риски, связанные с владением товара;
2. продавец больше не участвует в управлении товаром в той степени, которая обычно ассоциируется с правом владения;
3. сумма выручки может быть надёжно измерена, и сама такая выручка является вероятной.

Расходы, в свою очередь, должны признаваться в периоде, в котором они будут понесены и возможны будущие экономические выгоды от таких расходов. Из-за разности подходов к признанию доходов и затрат возникает необходимость в проведении корректирующих проводок для трансформации отчетности, которая ведётся по национальным стандартам, в международные.

Учёт основных средств по национальным стандартам не сильно отличается от международных, но всё-таки существует ряд отличий:

- 1) отсутствие в МСФО ограничений к признанию долгосрочных активов основными средствами, в зависимости от того, насколько материален тот или иной актив для каждого конкретного предприятия;
- 2) в международных стандартах нет конкретной разбивки основных средств на группы, так как это сделано в украинских стандартах (9 категорий - это основные средства, 7 - другие необоротные активы);
- 3) в международной практике отсутствует понятие «другие необоротные активы». Такие активы обычно не капитализируют, списывая их на затраты текущих периодов.

Разработкой стандартов бухгалтерского учёта на Украине занимается Методологический совет по бухгалтерскому учёту, который является совещательным органом при Министерстве финансов Украины. Методологический совет действует на основании «Положения о Методологическом совете по бухгалтерскому учёту». Роль Методологического совета заключается в:

- 1) организации разработки и рассмотрения проектов национальных стандартов бухгалтерского учёта, других нормативно-правовых актов по ведению бухгалтерского учёта и составлению финансовой отчётности;
- 2) совершенствовании методов бухгалтерского учёта на Украине.

Разработанные стандарты утверждаются Министерством финансов, а стандарты, касающиеся учёта в банках, утверждаются Нацио-

нальным банком Украины. Фактически Методологический совет согласно закону «О бухгалтерском учёте и финансовой отчётности на Украине» выполняет функции исполнительного органа, а Министерство в лице управления методологии бухгалтерского учёта - совещательного [1].

В законе точно не определено, кто должен разрабатывать П(С)БУ. В этом же законе указано, что Министерство финансов утверждает стандарты, а Методологический совет организует разработку и рассмотрение. Эксперты считают, что фактически на Украине отсутствует ответственный орган, который отвечает за реформирование бухгалтерского учёта и его методологическое обеспечение.

Основными документами в системе регламентации учёта на Украине также являются план счетов и инструкция о его применении. Методологическим советом по бухгалтерскому учёту при Министерстве финансов были утверждены:

- 1) План счетов бухгалтерского учета активов, капитала, обязательств и хозяйственных операций предприятий и организаций;
- 2) Инструкция о применении Плана счетов бухгалтерского учёта активов, капитала, обязательств и хозяйственных операций предприятий и организаций;
- 3) План счетов бухгалтерского учёта бюджетных учреждений;
- 4) Порядок применения Плана счетов бухгалтерского учёта бюджетных учреждений;
- 5) Положение о порядке ведения учёта отдельных активов и операций предприятий государственного, коммунального секторов экономики и прочих организаций, которые владеют и/или используют объекты государственного или коммунального имущества;
- 6) План счетов бухгалтерского учёта банков Украины;
- 7) План счетов бухгалтерского учёта активов, капитала, обязательств и хозяйственных операций субъектов малого предпринимательства.

Совокупность общегосударственных и местных налогов и сборов, взимаемых в установленном Налоговым Кодексом порядке, составляет налоговую систему Украины. Система налогообложения Украины очень несовершенна, что создает большое количество трудностей и вопросов. Из-за противоречий налогового законодательства Украины, даже специалисты с большим опытом и налоговые консультанты затрудняются ответить на некоторые вопросы налогообложения без детального изучения законодательной базы и многочис-

ленных разъяснений отдельных вопросов официальными органами, практики налогового арбитража. С принятием Налогового кодекса сложности только увеличились

Ответственность за правильность исчисления, своевременность уплаты налога и других обязательных платежей и соблюдение законодательства о налогообложении возлагается на плательщиков налогов и других платежей. В случае сокрытия (занижения) плательщиками суммы налога или другого обязательного платежа с них взыскивается сумма доначисленного налога или других обязательных платежей и штраф в двукратном размере той же суммы, а в случае повторного нарушения на протяжении года после установленного нарушения предыдущей проверкой – штраф в пятикратном размере.

За неподачу или несвоевременную подачу декларации, расчетов и других документов налоговым администрациям, а также неподачу или несвоевременную подачу платежных поручений на уплату налога учреждениям банков – 10% подлежащих уплате сумм налогов (платежей). Санкции применяются к плательщикам налогов, допустивших ошибки в своих расчетах или декларациях, независимо от того, сделано это из-за незнания, халатности или с умыслом.

Налоговое законодательство Украины состоит из Конституции Украины, Налогового Кодекса, Таможенного кодекса Украины и других законов по вопросам таможенного дела, международных договоров которыми регулируются вопросы налогообложения, нормативно-правовых актов, принятых на основании и для исполнения Налогового Кодекса и законов по вопросам таможенного дела, решений Верховного Совета Автономной Республики Крым, органов местного самоуправления по вопросам местных налогов и сборов, принятых по правилам, установленным Налоговым Кодексом.

Налоговый кодекс Украины регулирует отношения, возникающие в сфере взимания налогов и сборов, определяет исчерпывающий перечень налогов и сборов, взимаемых в Украине, и порядок их администрирования, плательщиков налогов и сборов, их права и обязанности, компетенцию контролирующих органов, полномочия и обязанности их должностных лиц при осуществлении налогового контроля, а также ответственность за нарушение налогового законодательства.

В Украине устанавливаются общегосударственные и местные налоги и сборы. Общегосударственные налоги - налоги и сборы, установленные Налоговым Кодексом и обязательные к уплате на всей

территории Украины, кроме некоторых, предусмотренных Налоговым Кодексом. К таким налогам относятся такие налоги и сборы: налог на прибыль предприятий; налог на доходы физических лиц; налог на добавленную стоимость; акцизный налог; сбор за первую регистрацию транспортного средства; экологический налог; плата за пользование недрами; плата за землю и т.д.

Местные налоги и сборы - налоги и сборы, установленные в соответствии с перечнем и в пределах граничных размеров ставок, определенных Налоговым Кодексом, решениями сельских, поселковых и городских советов в пределах их полномочий, и являются обязательными к уплате на территории соответствующих территориальных общин.

К местным налогам относятся: налог на недвижимое имущество, отличное от земельного участка, единый налог. К местным сборам относятся: сбор за осуществление некоторых видов предпринимательской деятельности; сбор за места для парковки транспортных средств; туристический сбор.

Уплата налогов и сборов в Украины осуществляется в денежной форме в национальной валюте Украины, в наличной или безналичной форме, кроме случаев, предусмотренных Налоговым Кодексом или законами по вопросам таможенного дела. Порядок уплаты налогов и сборов устанавливается Налоговым Кодексом или законами по вопросам таможенного дела для каждого налога отдельно.

Некоторые специалисты считают, что украинские стандарты бухгалтерского учёта ещё очень сильно отличаются от международных, и процесс гармонизации должен проходить активнее. Недостатком нынешней системы ведения учёта на предприятиях является наличие параллельно ведущихся бухгалтерского и налогового учётов. Одним из основных недочётов законодательства, которые регламентируют бухгалтерский учёт, равно как и налоговый, является наличие экономически необоснованных разногласий касательно признания доходов и затрат, что мешает правильному и простому определению объектов налогообложения налогом на прибыль и НДС. Также существует проблема в расчёте финансового результата, что исключает возможность создания налоговой декларации о прибыли предприятия на основе бухгалтерских данных.

Список литературы

1. Бухгалтерский учет в Украине. [Электронный ресурс] // Аудиторская компания «Юнитс Колсалтинг Лтд». – 2011. - Режим доступа: http://www.accounting-ukraine.kiev.ua/buhgalterskiy_uchet_ukraine.htm
2. Бухгалтерский учет в Украине. Правовые основы. [Электронный ресурс] // 1С-Битрикс. – 2007. - Режим доступа: <http://profmeter.com.ua/communication/learning/course/course2/lesson61/>
3. Закон «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности в Украине» [Электронный ресурс] // Информационно-аналитическая газета «Налоги и бухгалтерский учет». / Издательский дом «Фактор». – 2011. - Режим доступа: http://www.nibu.factor.ua/info/Zak_basa/Z996/
4. Организация бухгалтерского учета на Украине. Принципы учета. [Электронный ресурс] // 1С-Битрикс. – 2007. - Режим доступа: <http://profmeter.com.ua/communication/learning/course/course2/lesson51/>
5. Стандарты бухгалтерского учета в Украине [Электронный ресурс] // Экономическая библиотека. – 2009. - Режим доступа: <http://buhcon.com/bukhgalterskijj-uchet/bukhgalterskijj-uchet-v-ukraine/psbu/56-standarty-bukhgalterskogo-ucheta-v-ukraine.html>

УЧЕТ, НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ И ФОРМИРОВАНИЕ ОТЧЕТНОСТИ В ФИНЛЯНДИИ

Путь от государства с первичным сектором экономики, которым Финляндия была еще в 1950-е годы, до государства высокого благосостояния, и от аграрного до информационного общества Финляндия прошла за последние несколько десятилетий. Только за последние десять лет ВВП (валовой внутренний продукт) страны вырос на 37% [10].

Интересно, что по объему ВВП в 2008 году Финляндия находилась на 52 месте, Россия – на 7 месте в мире. При пересчете ВВП на душу населения страны меняются местами, Россия оказывается на 61 месте, а Финляндия на 12 [10].

Что помогло стать Финляндии экономически развитой страной с высоким уровнем жизни? Несмотря на типично высокие для северных стран налоги и активное участие государства в регулировании экономики, финская модель процветания оказалась успешной [10].

Экономический кризис 1990-х, который Финляндия пережила после развала Советского Союза, финские источники сравнивают с послевоенной ситуацией в экономике. На Советский Союз в то время

приходилось 20% внешней торговли страны и множество договоров о сотрудничестве в строительной и лесной промышленности, в машино- и судостроении. Во время кризиса 90-х ВВП Финляндии упал на 13%, безработица выросла с 3.5% до 18%, в строительной промышленности в 1994 году безработица достигла пика - 36%. Вслед за экономическим в Финляндии разразились банковский и жилищный кризисы. Цены на жилье, поднимавшиеся в 1980-е, в начале 90-х годов рухнули за пару лет [10].

Как ни силен был кризис 90-х для Финляндии, он почти не затронул другие страны. Постепенно наладился экспорт, который и вытащил страну из тупика. Одним из самых мощных локомотивов финской экономики стала компания Nokia, продавшая свое резиновое и целлюлозное производства и сделавшая ставку на телекоммуникационные технологии [10].

Одной из первых задач предприятий в Финляндии является решение вопросов по бухгалтерскому учету. Ведение бухучета проще для частных предпринимателей: они обязаны вести бухучет в виде «Книги учета доходов и расходов». Доход отражается в момент получения денежных средств от покупателей, а расход в момент оплаты работ, услуг, товаров поставщикам [4].

Общества обязаны вести бухучет по принципу двойной записи на момент возникновения доходов и расходов (по отгрузке). Согласно принципу бухгалтерского учета проводки делаются по начислению независимо от момента фактической оплаты [4].

Отчетным периодом обществ является, как правило, календарный год.

Однако они вправе свободно определить любой двенадцатимесячный период в качестве финансового года (например, с 01.03 по 28.02). В начале или в конце деятельности отчетный период может быть короче или дольше, но не более 18 месяцев [4].

Правление и директор-распорядитель общества отвечают за организацию и ведение бухучета. В небольших предприятиях учет могут вести сами предприниматели, а в случае наличия большого количества коммерческих операций рекомендуется пользоваться услугами стороннего бухгалтерского бюро или сдавшего экзамен наемного бухгалтера [10].

Личность бухгалтера не имеет такого значения, как в России, главное – его квалификация [4].

Общество должно иметь аудиторов, которые проводят ревизию счетов, по крайней мере, раз в году. Если речь идет об аудиторской фирме, то достаточно иметь одного аудитора. В случае, если речь идет о частном лице, то необходимо иметь также заместителя аудитора. Относительно крупных компаний существуют также специальные требования к квалификации аудиторов [4].

Условия обязательного аудита акционерного общества:

- в уставе общества определен ежегодный аудит;
- товарооборот более 200 000 евро в год;
- персонал более трех человек;
- балансовая стоимость имущества превышает 100 000 евро.

Основные особенности налогообложения.

При выборе организационно-правовой формы следует учесть, что доход предприятия может рассматриваться налоговой службой по ее усмотрению как доход физического лица. Так, доход полного и командитного товарищества может облагаться налогом как личный доход от коммерческой деятельности главного партнера товарищества. Данная процедура может применяться только в части налогообложения, при этом предприятие продолжает действовать как юридическое лицо [4].

Лица, имеющие частную практику, или частные предприниматели платят налог на доход физических лиц и налог на доход с капитала. Доля дохода с капитала может составлять не более 20 % от стоимости чистого имущества общества. Чистое имущество – это имущество общества за вычетом долгов [4].

Полные и командитные товарищества.

Доля чистого имущества этих товариществ, имеющаяся у каждого партнера для ведения бизнеса, является основой для налогообложения. Имеющаяся доля распределяется на доход с капитала и доход физических лиц так же, как и в вышеуказанном случае, и партнеры облагаются налогом каждый в отдельности [4].

Чем больше стоимость чистого имущества предприятия, тем большая часть может облагаться в качестве налога с капитала по ставке 28 %. Если доход предприятия незначителен, например, 20000 евро, то налоговая ставка для дохода физического лица составляет менее 28 %, но при этом невозможны никакие льготы. Также прочие доходы партнеров добавляются к доходу физических лиц, и тогда налоговая ставка может увеличиваться [4].

Следует отметить, что в Финляндии все затраты, связанные с предпринимательской деятельностью, можно вычитать из налогооблагаемой базы.

Налогообложение акционерных обществ еще более сложное, и для описания налоговых ситуаций необходимо приведение конкретных примеров. Основным правилом является то, что само общество платит в качестве налога на общий доход из всех источников по ставке 26 %. Если налогооблагаемый доход общества небольшой или убыточный, то предприятие полностью освобождается от налога [4].

Акционеры не вправе снимать средства со счета акционерного общества для частных целей. Все доходы и расходы должны быть зафиксированы документально (квитанциями, счетами или другими соответствующими документами) [4].

В Финляндии государство, муниципалитеты, Евангелическо-Лютеранская Церковь и Православная Церковь имеют право взимать налоги. Налоги бывают прямые и косвенные.

Прямые налоги включают:

- подоходный налог;
- налог на имущество;
- налог на наследство;
- налог на дарение.

Косвенные налоги взимаются с предприятий-налогоплательщиков и идут в казну государства.

Окончательное налоговое бремя переносится на покупателя в ценах на продукцию.

Косвенные налоги включают:

- налог на добавленную стоимость (НДС);
- акцизы;
- таможенные пошлины [4].

Налог на прибыль организаций. Налогоплательщиком по налогу на прибыль (НП) является любая организация-резидент, а также филиал (отделение) – резидент компании-нерезидента. Прибыль организаций облагается налогом по единой ставке 29%. Отделение (филиал) облагается по такой же ставке, что и компания с ответственностью, ограниченной стоимостью акций (акционерная компания). Товарищества не являются отдельными налогоплательщиками. Чистый доход товарищества рассматривается как индивидуальный доход товарищей в соответствии с долевым участием товарищей в валовом доходе товарищества [6].

Финское налоговое законодательство не предусматривает особых правил относительно головных компаний [6].

Организация может получать прибыль из двух источников: прибыль из источника, связанного с предпринимательской деятельностью, и прибыль из иных источников [6].

Исчисление налогооблагаемой прибыли. Компании-резиденты уплачивают налог с суммы прибыли, полученной в результате хозяйственной деятельности во всех странах мира, после вычета расходов, связанных с извлечением прибыли. Налогооблагаемая прибыль включает всю прибыль, полученную от хозяйственной деятельности компании, а также капитальную прибыль. В целом, все расходы, произведенные в процессе получения налогооблагаемой прибыли, являются вычитаемыми в целях налогообложения. Более подробные правила содержатся в Законе о налогообложении прибыли, полученной от предпринимательской деятельности (The Business Income Tax Act). Существуют различия в исчислении размера налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством и в соответствии со стандартами бухгалтерского учета (т.е. в целях налогообложения и в целях корпоративного бухгалтерского учета). Наиболее важные имеют место в следующих случаях:

1. прибыль, не облагаемая НП:

- дивиденды, начисленные иностранной компанией – резидентом страны, с которой Финляндия имеет договор по вопросам налогообложения; держатель акций также должен быть организацией-резидентом указанной страны и ему должно принадлежать не менее 10% голосующих акций компании, выплачивающей дивиденды, или не менее 25% ее уставного капитала;

- распределяемая сумма прибыли товарищества;

2. расходы, не вычитаемые из суммы прибыли в целях налогообложения:

- суммы налогов на прибыль;

- 50% расходов на проведение корпоративных мероприятий;

- расходы, произведенные в процессе извлечения не облагаемой НП прибыли;

- суммы штрафов, плата за стоянку автомобилей и т.д.;

3. различия в определении момента:

- определенная категория предстоящих расходов вычитается из суммы прибыли в целях учета и учитывается на балансе как обязательный резерв, однако не является вычитаемой в целях налогообложения;

жения до того момента, когда возникнет обязательство по уплате данной суммы (т.е. до того момента, когда произойдет исполнение обязательства другой стороной);

- потери по займу не являются вычитаемыми до момента определения их окончательного размера;

- налоговое законодательство содержит подробные положения об нормативах амортизации капитальных активов, однако в целях бухгалтерского учета амортизация производится исходя из предполагаемого срока эксплуатации [7].

Товарно-материальные запасы оцениваются по наименьшей первоначальной цене по методу FIFO («первым поступил - первым продан»), по стоимости замещения или по чистой сумме продаж в последний день отчетного года. Налогоплательщик вправе увеличить первоначальную стоимость товарно-материальных запасов на сумму накладных расходов, если такое же увеличение производится в документах бухгалтерского учета.

Основные средства учитываются на балансе по первоначальной стоимости (т.е. покупной цене). Налогоплательщик вправе увеличить первоначальную стоимость на соответствующие издержки по уплате процентов и прочие накладные расходы, при условии, что такое же увеличение производится в документах бухгалтерского учета. По общему правилу, основные средства, не подлежащие износу (земельные участки, ценные бумаги, участие в других компаниях и товариществах), не амортизируются. Лишь в исключительных случаях возможно снижение учетной стоимости акций до текущей рыночной стоимости – если последняя существенно ниже первоначальной стоимости. Машины и оборудование рассматриваются как одна статья при амортизации в целях налогового учета. Общая балансовая стоимость рассчитывается как балансовая стоимость на начало года, увеличенная на первоначальную стоимость приобретенных в течение года основных средств и уменьшенная на доход от реализации основных средств. Максимальная годовая норма амортизации – 25%. При желании налогоплательщик вправе применять меньшую норму [2].

Машины и оборудование, приобретенные по первоначальной цене до 850 евро, могут быть списаны в течение того же налогового года. Однако общая сумма списания не должна превышать 2500 евро за налоговый год.

Здания и прочие сооружения амортизируются с использованием метода сокращающегося баланса. Каждое здание амортизируется от-

дельно. Конкретная норма амортизации зависит от использования здания:

- 4%, если здание используется в качестве жилого или административного;
- 7%, если здание используется в качестве магазина, склада, завода или цеха;
- 20% для резервуаров, предназначенных для хранения жидкого топлива, кислот, и для других подобных хранилищ, легких деревянных и других подобных конструкций, а также для зданий, сооружений и частей зданий и сооружений, используемых исключительно в целях НИОКР [2].

Сооружения, такие как мосты, железнодорожные линии, дамбы и доки, амортизируются с использованием метода линейной амортизации в течение предполагаемого периода эксплуатации, который не должен превышать 40 лет [2].

Первоначальная стоимость шахт и подобных основных средств может снижаться на сумму годовой добычи.

Стоимость патентов и иных нематериальных активов амортизируется ежегодно на одну и ту же величину в течение 10 лет либо в течение более короткого предполагаемого периода использования [6].

В ряде случаев налогоплательщик вправе создавать необлагаемые налогами резервные фонды при условии, что они учитываются в документах бухгалтерского учета.

Убытки могут быть перенесены на будущий период и покрыты за счет будущих прибылей в пределах десяти последовательных лет [6].

Не допускается перенос убытков в предыдущий налоговый период.

Налогообложение дивидендов. В Финляндии двойное налогообложение дивидендов исключается тем, что компания, распределяющая дивиденды, является налоговым агентом по налогам, подлежащим уплате акционером (система налогообложения с условным начислением). По общему правилу, система налогообложения с условным начислением применяется только в отношении компаний-резидентов и их акционеров-резидентов. Однако, компания, являющаяся резидентом Европейской экономической зоны, так же имеет право на уплату в указанном порядке налогов на дивиденды, полученные ее постоянным отделением (филиалом) в Финляндии [6].

В соответствии с системой налогообложения с условным начислением, финская компания, распределяющая дивиденды, уплачивает с них налог по ставке не менее 29/71 (29% - ставка налога, 71% - доля распределяемых дивидендов в налогооблагаемой прибыли; это так называемый минимальный налог). Затем сумма налога, уплаченного по ставке 29%, - минимального налога - сравнивается с суммой НП (эталонный налог). Если сумма НП превышает первую сумму, у компании создается налоговый излишек, который может быть использован в течение последующих 10 лет. Если сумма НП меньше суммы налога, уплаченного с распределенных дивидендов, то компания может использовать для покрытия разницы налоговые излишки предыдущих лет. Если таковые отсутствуют либо недостаточны, компания обязана уплатить компенсационный налог. При сравнении суммы налога, уплаченного по ставке 29/71, с суммой фактически уплаченного НП к последнему прибавляются суммы налогов с дивидендов, уплаченные компанией в качестве налогового агента за границей. Право переноса налогового излишка теряется, если более 50% акций компаний сменят собственника в течение того налогового года, в котором имел место излишек, или впоследствии. Косвенное изменение собственника учитывается в случае, если происходит смена собственника (собственников) компании или состава товарищества, владеющей/владеющего более чем 20% акционерного капитала компании, которая располагает налоговыми излишками. В этом случае предполагается, что указанные акции были переданы новому собственнику. Налоговый орган вправе разрешить сохранение налоговых излишков несмотря на смену собственника, если это необходимо для продолжения компанией своей деятельности [6].

Для акционера налогооблагаемой прибылью являются и дивиденды, и налоговый кредит, полученный от компании, выплачивающей дивиденды в рамках системы налогообложения с условным начислением [6].

Во избежание двойного налогообложения доходов между Россией и Финляндией заключено Соглашение от 4 мая 1996 (Письмо МНС РФ от 19.03.2003 N РД-6-23/320) [4].

Налогообложение групп компаний. Налоговое законодательство Финляндии не предусматривает общего налогообложения для групп компаний. Однако суммы группового покрытия расходов компании-резидента являются вычитаемыми в целях налогообложения в следующих обстоятельствах:

1. финская компания (головная) владеет непосредственно или косвенно не менее чем 90% акционерного капитала другой финской компании (дочерней) в течение налогового года;

2. отчетный год компании-плательщика и компании-получателя заканчивается в один день (в противном случае необходимо разрешение Комитета по учету);

3. обе компании занимаются предпринимательской деятельностью и не являются финансовыми, страховыми или пенсионными организациями;

4. сумма покрытия учитывается в годовой отчетности обеих компаний и отражается на годовой сумме чистого дохода компаний;

5. сумма покрытия не является инвестицией в основные средства;

6. сумма покрытия не превышает прибыли компании, производящей покрытие, из источника от предпринимательской деятельности.

При определении доли в акционерном капитале учитываются также пассивные (не занимающиеся предпринимательской деятельностью) компании. Законодательство не содержит точного указания, должна ли пассивная компания быть резидентом в Финляндии. Однако принцип не дискриминации, содержащийся в соответствующем договоре по вопросам налогообложения, может требовать, чтобы при определении 90%-ной доли в акционерном капитале учитывалась доля пассивных иностранных компаний. При соблюдении указанных условий сумма покрытия включается в вычитаемые расходы компании, производящей покрытие, и в налогооблагаемую прибыль компании-получателя. Сумма покрытия не должна превышать доход компании из источника, связанного с предпринимательской деятельностью, до вычета из него суммы покрытия. Покрытие рассматривается как вычитаемый в целях налогообложения расход компании, производящей покрытие, и как налогооблагаемый доход компании-получателя в том налоговом году, когда покрытие было, соответственно, произведено и получено. В финское законодательство инкорпорированы положения Директивы ЕС 90/434/ЕЕС, касающейся слияния компаний. Это означает, что положения финского налогового законодательства, регулирующие трансграничные слияния, разделения, передачу активов и обмен акциями, согласованы с правилами названной Директивы. На практике данные положения применимы только к внутренним сделкам этого типа, поскольку трансграничные

слияния и разделения не допускаются в соответствии с корпоративным законодательством.

При слиянии (преобразовании) одна или несколько компаний передают свои активы и пассивы новой компании, а ее или их акционеры в качестве компенсации получают акции новой компании (слияние с универсальным правопреемством). Компенсация может частично осуществляться в форме платежа наличными денежными средствами: до 10% номинала новых акций или, при отсутствии номинальной стоимости, до 10% оплаченного капитала новой компании. Активы и пассивы передаются новой компании по их учетной стоимости. Расходы компаний, производящих слияние, и расходы компании, производящей преобразование, вычитаются новой компанией так, как они были бы вычтены первыми. Полученная в результате реорганизации прибыль или понесенные в результате реорганизации убытки не облагаются налогом и не являются вычитаемыми. Чтобы сохранить право на перенос на будущий период убытков реорганизуемой компании/компаний, новая компания и ее акционеры должны на момент реорганизации владеть не менее чем 50% акций первой компании. Такие же условия установлены для сохранения налоговых кредитов и налоговых излишков [8].

Реорганизуемые компании и новая компания рассматриваются как отдельные налогоплательщики до момента регистрации слияния в торговом реестре.

Замена акций реорганизуемой компании на акции новой компании не влечет каких-либо налоговых последствий для акционеров.

При разделении реорганизуемая компания передает свои активы и пассивы двум и более вновь созданным компаниям. Акционеры реорганизуемой компании получают такую же долю акций новых компаний, какая принадлежала им в реорганизуемой компании. Компенсация может частично осуществляться в форме платежа наличными денежными средствами: до 10% номинала новых акций или, при отсутствии номинальной стоимости, до 10% оплаченного капитала новой компании. Реорганизуемая компания не считается ликвидированной в целях налогообложения. Активы и пассивы передаются новой компании по их учетной стоимости. Расходы компаний, производящих слияние, и расходы компании, производящей преобразование, вычитаются новой компанией так, как они были бы вычтены первыми. Расходы реорганизуемой компании вычитаются новыми компаниями так, как они были бы вычтены первой. В случае разделения,

чтобы сохранить право на перенос на будущий период убытков реорганизуемой компании, новые компании и их акционеры должны на момент реорганизации владеть не менее чем 50% акций первой компании. Такие же условия установлены для сохранения налоговых кредитов и налоговых излишков. Убытки, налоговые излишки и неиспользованные налоговые кредиты распределяются между новыми компаниями пропорционально их доле в активах реорганизуемой компании. Замена акций реорганизуемой компании на акции новых компаний не влечет каких-либо налоговых последствий для акционеров. Положения об обмене акциями применяются в ситуации, когда компания-эмитент приобретает часть акций другой компании, увеличивает свой уставный капитал и выпускает новые акции, которые передаются в качестве компенсации акционерам другой компании. Компании-эмитенту должно принадлежать после обмена акциями не менее 50% голосующих акций другой компании. Компенсация может частично осуществляться в форме платежа наличными денежными средствами: до 10% номинала новых акций. Обмен акциями не порождает каких бы то ни было налоговых последствий для акционеров. Однако налогооблагаемой является сумма компенсации наличными денежными средствами. Первоначальная стоимость полученных в результате обмена акций равняется первоначальной стоимости обмененных акций. Если лицо, получающее новые акции, в течение 3 лет с даты окончания налогового года, в котором произошел обмен акциями, становится согласно положениям финского законодательства или договора об устранении двойного налогообложения резидентом в иностранном государстве, стоимость новых акций является налогооблагаемым доходом в том налоговом году, когда указанное лицо получило статус резидента в иностранном государстве. Передача активов является не облагаемой налогом сделкой при соблюдении ряда условий. Активы и пассивы компании могут быть переданы другой компании по их балансовой стоимости. Компания, получающая комплекс активов и пассивов, производит компенсацию путем увеличения своего уставного капитала и выпуска новых акций, которые передаются компании, предоставившей активы и пассивы. Компенсация в виде наличных денежных средств не допускается [8].

В целях налогообложения компании, передающей активы и пассивы, налогооблагаемая передаточная цена – это остаточная балансовая стоимость переданных активов и пассивов при условии, что передача была произведена по балансовой стоимости.

При передаче акций взимается налог на передачу акций по ставке 1,6% фактической стоимости, а при передаче недвижимого имущества взимается соответствующий налог по ставке 4% фактической стоимости. Налог на передачу активов не взимается с передаточной цены иных активов. По заявлению налогоплательщика налоговый орган возмещает уплаченную сумму налога, если активы передаются компании, которая была создана для продолжения деятельности компании, передающей активы [9, 10].

Ликвидация. Ликвидация компании происходит в добровольном порядке – по решению акционеров компании либо согласно требованиям устава компании.

Для акционера распределение активов ликвидируемой компании влечет налоговые последствия. Распределение активов рассматривается как обмен акций на активы. Если рыночная цена актива превышает первоначальную стоимость акций, то разница облагается налогом как капитальная прибыль. Если рыночная цена актива меньше первоначальной стоимости акций, то разница признается ликвидационным убытком, который является вычитаемым в целях налогообложения для акционера, если акции были корпоративным активом. Ликвидационные убытки могут списываться равными частями в течение 10 лет [10].

Трансфертное ценообразование. Налоговое законодательство Финляндии не содержит особых правил о трансфертных ценах. Если аффилированные компании не придерживаются «принципа почтительного расстояния» (или «принципа вытянутой руки»), могут быть применены положения о скрытом международном распределении прибыли и о скрытых дивидендах, а также общие положения о предотвращении уклонения от налогообложения. По общему правилу, бремя доказывания соответствия условий образования трансфертных цен условиям, принятым в обороте между независимыми компаниями, лежит на налогоплательщике. Хотя не существует особых правил определения рыночной цены, в целом, применяются критерии, предложенные в Руководящих указаниях ОЭСР по трансфертному ценообразованию для транснациональных компаний и налоговых органов. То есть финские налоговые органы должны использовать предложенные в этом документе методы. Наиболее часто в Финляндии используются методы цены товара при перепродаж, метод «издержки-плюс» (метод назначения цены в виде суммы издержек плюс прибыль как процент сверх издержек) и метод CUP. Налоговые

органы обращают особое внимание на плату за управленческие услуги и подобные платежи, перечисляемые финскими дочерними компаниями иностранным аффилированным компаниям. Эти платежи являются вычитаемыми, если финская компания может доказать факт получения необходимых для нее услуг. Также размер платежа (платы) должен быть разумным, учитывая объем оказанных услуг. Поэтому рекомендуется составлять письменный договор об оказании услуг [7, 9].

Законодательство Финляндии не содержит особых правил о так называемой «тонкой капитализации» (т.е. ситуации, когда капитал компании состоит из сравнительно небольшого числа акций и слишком большого числа облигаций). Налоговые органы вправе применить общие положения о предотвращении уклонения от налогообложения, а также положения и скрытом распределении прибыли, чтобы придать процентным платежам по облигациям статус дивидендов. В Финляндии нет законодательно установленного соотношения акций и облигаций в капитале компании. В одном из последних решений Высшего административного суда было принято отношение облигаций к акциям 15:1, причем 50% облигаций должны быть долгосрочными и 50% - краткосрочными. Толкование данного решения допускает соотношение 7:1. В любом случае, в каждом случае допустимое соотношение определяется индивидуально.

Контролируемые иностранные компании (КИК). Согласно закону о налогообложении акционеров контролируемых иностранных компаний, прибыль КИК может в ряде случаев подлежать в Финляндии налогообложению как прибыль финского акционера. Главное условие в этом случае – рассматриваемая компания должна быть иностранной.

Финское законодательство о КИК может быть применено, если рассматриваемая компания контролируется финскими лицами. Это означает на практике, что по меньшей мере 50% голосов в этой компании принадлежат финским физическим и юридическим лицам. Третье условие заключается в том, что акционер должен владеть по меньшей мере 10% акционерного капитала или акциями, дающими право на не менее чем 10% прибыли компании [8, 9].

Компании, осуществляющие предпринимательскую деятельность определенных видов, не подпадают под действие финского законодательства о КИК. В основном, это «традиционные» отрасли.

Если компания является резидентом в стране, с которой Финляндия заключила договор по вопросам налогообложения, и ставка налога на прибыль не отличается существенно от ставки, принятой в Финляндии, законодательство о КИК может не применяться. Ставка НП считается не отличающейся существенно от принятой в Финляндии, если она составляет в среднем $3/4$ ставки, принятой в Финляндии. Существует официальный перечень стран, ставка НП в которых не удовлетворяет этому требованиям [2].

Если же указанные выше требования не соблюдаются (т.е. законодательство о КИК может быть применено), основным фактором, определяющим применимость законодательства о КИК, является действующая налоговая ставка, применимая к прибыли рассматриваемой компании. Если действующая налоговая ставка в стране, где компания имеет статус резидента, составляет менее $3/5$ принятой в Финляндии ставки НП, законодательство о КИК применяется. Другими словами, это означает, что финское законодательство о КИК применяется, если налог на прибыль уплачивается контролируемой иностранной компанией по ставке менее 17,4% [2].

Акционер обязан сообщать налоговым органам в налоговой декларации о своем участии в акционерном капитале КИК.

Правительство Финляндии рассматривает в настоящее время возможность перехода с системы налогообложения с условным начислением на традиционную систему налогообложения дивидендов, предполагающую двойное налогообложение прибыли, распределяемой компанией [2].

Налог на капитал. Чистые активы компании с ответственностью, ограниченной стоимостью акций (акционерной компании), не облагаются налогом на капитал. Налог на капитал по ставке 1% взимается с чистых активов подразделения иностранной компании – резидента в стране, с которой Финляндия не имеет договора по вопросам налогообложения [7].

Налог на передачу ценных бумаг. По общему правилу, операции по передаче ценных бумаг облагаются налогом на передачу ценных бумаг по ставке 1,6%. Не облагаются данным налогом ценные бумаги, передаваемые на фондовой бирже, а также передача определенных опционных и форвардных контрактов.

С операций по передаче недвижимого имущества взимается налог по ставке 4% [7].

Налог на добавленную стоимость. В Финляндии налог на добавленную стоимость (НДС) был введен с 1 июня 1994 года вместо налога на оборот. Впоследствии в финское законодательство о НДС были внесены изменения и дополнения с целью его гармонизации с принятыми в ЕС правилами обложения НДС.

Плательщиком НДС является любое лицо, осуществляющее в Финляндии облагаемую НДС деятельность в качестве предпринимателя. НДС уплачивается:

1. субъектами предпринимательской деятельности, поставляющими на территории Финляндии в процессе своей хозяйственной деятельности облагаемые НДС товары и услуги и поэтому обязанными пройти регистрацию;

2. с импорта товаров;

3. с сделок по приобретению товаров в рамках ЕС [8].

НДС взимается с внутренних поставок товаров, импорта товаров из стран, не входящих в ЕС, и с приобретения товаров в рамках ЕС. Сделки по продаже товаров физическим и юридическим лицам, уплачивающим НДС в других странах ЕС, не облагаются НДС в Финляндии, если поставщик может подтвердить факт перемещения товара в другую страну ЕС и представить присвоенный покупателю идентификационный номер плательщика НДС. Экспорт товаров в страны, не входящие в ЕС, не облагается НДС [8].

Если товар был продан частному лицу в другой стране ЕС, НДС должен быть уплачен в стране происхождения товара, т.е. в Финляндии. Продавец может быть обязан уплатить НДС в той стране, куда поставляется товар, если данная сделка будет признана дистанционной продажей. Если частное лицо приобретает новое транспортное средство или иной товар, облагаемый акцизом (например, алкогольные напитки, табачные изделия, нефтепродукты), НДС уплачивается в той стране, куда поставляется товар. Если товар поставляется в страну ЕС, а счет направляется покупателю, находящемуся в стране, не входящей в ЕС, НДС уплачивается в Финляндии при условии, что покупатель не зарегистрирован в качестве плательщика НДС в любой стране ЕС. Также НДС взимается с реализации услуг в Финляндии. Международные услуги облагаются НДС лишь в том случае, если услуга реализуется в Финляндии. Товары, импортируемые из стран, не входящих в ЕС, облагаются таможенными пошлинами и НДС [2, 7].

Общая ставка НДС в Финляндии – 22%. Сниженная ставка 17% применяется к продуктам питания и корму для животных, за исключением услуг, оказываемых ресторанами, услуг по водоснабжению, а также живых животных, алкогольных напитков и табачных изделий. Ставка 8% применяется в отношении медикаментов, книг, спортивного инвентаря, услуг по перевозке пассажиров, показов произведений в театрах и кинотеатрах, услуг гостиниц, импорта и первой продажи произведений искусства. Также ставка 8% применяется в отношении операций по передаче права использования причала при заходе судна в порт. В ряде случаев НДС при реализации товаров и услуг не взимается:

1. если годовой оборот налогоплательщика не превышает 8500 евро (не применяется к иностранным субъектам предпринимательства без коммерческого предприятия в Финляндии и к муниципальным органам);

2. продажа, сдача в аренду, ремонт и обслуживание судов, не предназначенных для спорта или отдыха и длина которых не менее 10 метров;

3. услуги авторов, художников и исполнителей;

4. подписка на газеты и периодические издания;

5. финансовые и банковские услуги (за рядом исключений);

6. услуги по социальному обеспечению, здравоохранению и медицинские услуги;

7. услуги по страхованию;

8. лотереи;

9. импорт товаров при условии, что поставка товара не облагалась бы НДС, если бы она имела место в Финляндии, или если товар может быть беспошлинно импортирован из страны, не входящей в ЕС;

10. услуги по перевозке товара по Финляндии при условии, что эти услуги связаны с международной перевозкой товара, если они являются частью транспортного маршрута между Финляндией и другой страной;

11. продажа, сдача в аренду и аренда недвижимого имущества или здания [9].

Налогоплательщик сохраняет право вычета «входного» (ранее уплаченного) НДС.

Налоговые вычеты. Налогоплательщик НДС может вычесть из налоговой базы по НДС сумму ранее уплаченного НДС, включенную

в первоначальную стоимость товаров или услуг, приобретенных у другого налогоплательщика. Также налогоплательщик может вычесть сумму НДС, подлежащего уплате при приобретении товара в рамках ЕС и при импорте товара [2].

По налоговым вычетам в законодательстве Финляндии существуют и ограничения.

Финская система уплаты НДС в значительной мере основана на самостоятельном определении суммы налога налогоплательщиками, хотя налоговые органы регулярно проверяют точность деклараций. Субъекты предпринимательства, занимающиеся облагаемыми НДС видами деятельности, обязаны зарегистрироваться в региональном налоговом управлении того региона, резидентами которого они являются. Если иностранный субъект предпринимательства имеет постоянное представительство в Финляндии, регистрация проводится в региональном налоговом управлении по месту нахождения постоянного представительства. Если указанный субъект не имеет постоянного представительства в Финляндии, регистрация проводится в региональном налоговом управлении [2].

Общим налоговым периодом по НДС является календарный месяц. Ежемесячные декларации по НДС подаются не позднее одного месяца и 15 дней после окончания соответствующего налогового периода (например, декларация за июнь должна быть подана до 15 августа). Сумма НДС должна быть уплачена в бюджет в этот же срок. Сводные декларации (т.е. сводки продаж в ЕС) по реализации в рамках ЕС подаются ежеквартально. Юридические лица, заключающие сделки по реализации в рамках ЕС на сумму свыше 100 тысяч евро в год, обязаны подавать ежемесячные статистические отчеты (Интрастат) таможенным органам. Эти отчеты подаются не позднее 10 рабочих дней по окончании каждого календарного месяца [2].

Закон о НДС предусматривает ряд требований к счетам. В счете должна быть указана цена товара без НДС и сумма НДС. Если в счете не указана сумма НДС, теряется право на вычет НДС [7].

Чтобы получить возможность вычета НДС, уплаченного при импорте товара из страны, не входящей в ЕС, налогоплательщик должен представить таможенную декларацию и подтвердить факт уплаты НДС.

Возражение на решение регионального таможенного управления по вопросам обложения НДС может быть обжаловано в Административном суде Хельсинки в течение трех лет после окончания соот-

ветствующего финансового года. Жалоба на решение этой инстанции может быть подана в Высший административный суд в течение 60 дней при условии наличия разрешения последнего [2, 7].

Торговые операции между странами ЕС. Как правило, в данном случае используется принцип страны назначения. Это означает, что финский поставщик-налогоплательщик не уплачивает НДС с товаров, поставляемых покупателю в другой стране ЕС. Перевозчиком в данном случае может выступать как поставщик, так и покупатель или третье лицо. К поставщику применяется нулевая ставка НДС. Поставщику следует удостовериться, что покупатель зарегистрирован в качестве плательщика НДС в другой стране ЕС и что идентификационный номер плательщика НДС верен. Этот номер указывается в выставленном счете наряду с аналогичным номером поставщика. При соблюдении этих условий операция по поставке товара в рамках из Финляндии в другую страну ЕС облагается НДС по ставке 0%. В противном случае поставщик обязан удержать и уплатить сумму НДС [2].

Таможенные пошлины. Поскольку Финляндия является частью единого европейского рынка, поставки из Финляндии в другие страны ЕС и наоборот не рассматриваются как импорт или экспорт. Эти термины применяются только к поставкам из/в страны, не входящие в ЕС. С товаров, импортируемых из стран, не входящих в ЕС, взимается таможенная пошлина. Ставка пошлины может быть различной в зависимости от категории товара [7].

При помещении товара под определенные таможенные режимы, таможенная пошлина не взимается.

Акцизный сбор. Акцизным сбором облагается целый ряд товаров: например, алкогольные напитки, табачные изделия, безалкогольные напитки, жидкое топливо, смазки, электроэнергия и ряд энергоносителей. В целом, ставки акцизного сбора в Финляндии довольно высоки [7].

Транспортный налог. Транспортным налогом облагают легковые автомобили, развозные коммерческие автомобили и прочие автомобили массой до 1 875 кг. Транспортный налог, исчисленный в соответствии с правилами Закона о транспортном налоге, должен быть уплачен до регистрации транспортного средства и начала его эксплуатации. Существуют особые правила, касающиеся временного использования автотранспортных средств [7].

К национальным организациям, занимающимся унификацией учета в Финляндии относятся:

1) Финский институт учета и аудиторской деятельности (Finnish Institute of Authorised Public Accountants). Веб-сайт: www.kht.fi.

2) НТМ-аудиторов ассоциации (НТМ -auditors association). Веб-сайт: www.htm.fi.

3) Tilimatic Oy. Веб-сайт: www.tilimatic.fi [10].

Финляндия является членом ЕС. Таким образом, финские компании, перечисленные в ЕС / ЕЭЗ рынке ценных бумаг, следуют МСФО с 2005 года. В июле 2010 года Европейская комиссия опубликовала результаты опроса из 27 стран-членов ЕС и ЕЭЗ 3 государств-членов [8].

На региональном уровне первым (с 1957 г.) стали регулировать сопоставимость финансовой отчетности страны – члены Европейского экономического сообщества (с 1993 г. - Европейского союза). Состав членов ЕС с момента образования до настоящего времени вырос с 6 до 15 стран. Сейчас в него входят: Австрия, Бельгия, Великобритания, Германия, Греция, Дания, Ирландия, Испания, Италия, Люксембург, Нидерланды, Португалия, Финляндия, Франция, Швеция [3].

Одной из задач ЕС является гармонизация различных систем бухгалтерского учета стран – членов ЕС [3].

Финляндия относится к континентальной модели бухгалтерского учета.

Эта модель применяется в большинстве стран Европы: Австралии, Италии, Дании, Франции, ... и в Японии. Общим для этой модели является большая зависимость организаций от банковского кредитования, что отражается в концепции бухгалтерского учета. Ориентация на управленческие запросы кредиторов (в отличие от англо-американской модели) не является приоритетной задачей учета. Континентальная модель характеризуется достаточно жесткой государственной регламентацией и отличается консервативностью. Соответствующими нормативными актами регулируется деятельность профессиональных бухгалтерских организаций и правила аудита. Система учета направлена на удовлетворение макроэкономических потребностей планирования, регулирования и налогообложения. Практика учета одной страны может существенно

отличаться от практики учета другой. План счетов может быть единым или профессиональным. Уровень подготовки профессиональных бухгалтеров достаточно высок, но сами профессиональные бухгалтерские организации играют меньшую роль, чем в Англии и США [3].

Министр финансов Финляндии Юрки Катайнен заявил, что вместо труда в будущем надо будет облагать налогами потребление, в большей мере, чем сейчас. По его мнению, систему налогообложения надо реформировать таким образом, чтобы в Финляндии улучшился инвестиционный климат [5].

Бухгалтерский учет в Финляндии регулируется на государственном уровне Комитетом по бухгалтерскому учету (The Accounting Board).

Государственный комитет, действующий на основании разрешения министерства торговли и промышленности, включает представителей различных заинтересованных групп (промышленные, финансового надзора, страхования, профессиональных бухгалтеров, фондовых бирж, некоммерческих организаций и т.д.). Он может по требованию официальных властей, коммерческих или муниципальных организаций или организаций, занимающихся составлением отчетов, выпускать инструкции и положения по применению Постановления о финансовой отчетности. Интерпретации законодательства являются рекомендациями, и большинство из них применяются всеми компаниям. Фондовые биржи имеют выбор применения менее обременительной версии некоторых стандартов. Данные стандарты являются важной частью «хорошей практики финансовой отчетности», которая требуется в постановлении о финансовой отчетности. Комитет по стандартам финансируется министерством торговли и промышленности [1].

Различные пользователи финансовой отчетности являются участниками финского комитета по стандартам:

- бухгалтеры;
- предпринимательство: крупные компании (назначенные конфедерацией финской промышленности и работодателей), торговая палата, конфедерация финской промышленности и работодателей);
- фондовая биржа;
- научная общественность;
- профсоюзы;
- органы финансового надзора;

- ведомство по надзору за страхованием;
- Министерство финансов (налоговое законодательство);
- Министерство внутренних дел (бухгалтерский учет в муниципалитетах);
- бухгалтерские службы (бухгалтерские фирмы) [2].

С государством: Совет по бухгалтерскому учету финансируется министерством торговли и промышленности, и его секретарь-совместитель работает по найму министерства. Совет по бухгалтерскому учету ежегодно представляет министерству отчет по своей деятельности. Совет по бухгалтерскому учету извещает министерство о необходимости изменения законодательства [1].

С фондовой биржей: министерство финансов предлагает решения по содержанию годового отчета или промежуточных финансовых отчетов листинговых компаний. Совет по бухгалтерскому учету может дать специальное согласие по ним (по требованию). Совет по бухгалтерскому учету выработал более подробные стандарты по решениям министерства финансов, по составлению отчетов для листинговых компаний (например, как рассчитывать коэффициенты) [2].

С профессиональным сообществом: профессиональные бухгалтеры представлены в Совете по бухгалтерскому учету. Кроме того, Совет часто заслушивает бухгалтеров как экспертов [1].

Список литературы

1 Виртанен, А. Раскрытие финансовой отчетности в Финляндии [Электронный ресурс] / А. Виртанен. - Сайт – Accounting History. – 13.11.2011.

2 Кантола, Р. Налогообложение в Финляндии [Электронный ресурс]. - Сайт: <http://www.dpgazeta.ru> от 17 марта 2006. - Центр юридических услуг "Гарант". Режим доступа: <http://www.kadis.ru/daily/?id=13872>. – 15.11.2011.

3 Терехова, В. А. Международные и национальные стандарты учета и финансовой отчетности [Электронный ресурс] / В. А. Терехова. – СПб.: Питер, 2003. – 272 с.

4 Информационный портал Suomi-Invest. – 15.11.2011.

5 Министр финансов Финляндии не надеется на гастарбайтеров [Электронный ресурс]. – Сайт: Деловой Петербург. – Режим доступа: http://www.dp.ru/a/2010/10/08/Ministr_finansov_Finljandi. - 08.11. 2011.

6 Налоговые платежи в Финляндии [Электронный ресурс]. – Режим доступа: Сайт Bridge West. – 14.11.2011.

7 Официальные разъяснения и комментарии налоговых органов Финляндии; публикация Tax Aspects of Doing Business in Finland компании PricewaterhouseCoopers [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.pwc.com/fi/en/publications/tax-aspects-of-doing-business-in-finland.jhtml> - 15.11.2011.

8 Регулирование бухгалтерского учета и финансовой отчетности европейских стран [Электронный ресурс]. – Архив сайта Институт профессиональных бухгалтеров. - 2007.

9 Чтобы жить в Финляндии, не обязательно родиться финном [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://dlib.eastview.com/browse/doc/2703416>. - 17.11.2011.

10 Экономика Финляндии [Электронный ресурс]. - 6.12.2010. - Информационный портал Finnish.ru. – 15.11.2011.

УЧЕТ, НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ И ФОРМИРОВАНИЕ ОТЧЕТНОСТИ В ЧИЛИ

Далекое и экзотическое государство Чили является самой развитой страной Латинской Америки. Вот уже три десятка лет страна демонстрирует стабильный рост экономики, на которую не смог повлиять даже кризис.

Основные партнеры Чили - это США, Бразилия, Испания, Голландия и Япония. Эти же страны являются активными инвесторами. Правительство Чили тоже не отстает и, в свою очередь, много инвестирует в Аргентину, Перу и Мексику. Импортирует страна гораздо меньше, чем отправляет на экспорт [1].

В Чили смешанный тип экономики - государство регулирует бизнес, оказывает необходимую поддержку. Так, начинающим предпринимателям дают беспроцентные кредиты, а бюрократия сведена к минимуму. Правда правительство старается строго контролировать сельское хозяйство, следит, чтобы земли использовались по назначению, отбирает даже частные владения, если там выращиваются наркотики, используется рабский труд или земля каким-то образом подвергается засорению. Многие с удовольствием открывают здесь бизнес, причем как местные жители, так и иностранцы - условия для всех одинаковы [1].

Ставка НДС равняется 18 процентам и считается достаточно низкой. Правительство само в этом признается, а также сетует на то, что каждый год казна лишается миллиардов долларов за счет подобной лояльности, однако никаких изменений в сторону повышения пока не происходит. Зато ставка налога на прибыль колеблется в районе 15-45 процентов, плюс ко всему в Чили есть множество косвенных налогов, и чем больше доход, тем сильнее они ощущаются. То же самое касается и зарплаты - если она составляет менее 500 долларов, то налог с нее не платится вообще; а если более пяти тысяч долларов, то налог может достигать 40 процентов. Кстати, Чили одна из первых стран, в которой были введены пенсионные отчисления с зарплаты, а уже позже другие государства с радостью подхватили эту идею. Пенсии в Чили достаточно высокие. Например, если размер зарплаты составлял 600 долларов, то пенсия будет достигать приблизительно 300 долларов в месяц. Помимо налогов, установленных государством, есть и муниципальные сборы, свои в каждом городе и округе; они могут составлять от 50 до 280 долларов в месяц.

Некоторые иностранные компании освобождены от налогов, потому-то так много бизнесменов едут в Чили открывать свое дело. Здесь отсутствует налог с продаж, ввозимый товар не облагается таможенной пошлиной, а по капиталовложениям не существует никаких ограничений. Но есть и ложка дегтя - иностранцы, которые живут здесь, обязаны платить налоги с тех доходов, которые получают и в других странах тоже [2].

Большинство российских предпринимателей, ведущих свою деятельность в Чили, о налоговой системе Чили отзываются достаточно хорошо, но жалуются на высокий налог (35%) для предпринимателей-нерезидентов. Несмотря на это, всё же россияне продолжают открывать бизнес в этом государстве.

О том, чтобы все было выплачено вовремя, инспекторы строго следят, иначе говоря, здесь сложно вести «серую» и «черную» бухгалтерию. Здесь есть небольшая особенность - мелкому и среднему бизнесу работники учета не нужны, так как схема там довольно простая: руководитель приходит в налоговую, где ему выдаются специальные чеки, которые он должен выдавать клиентам. В конце каждого месяца он приносит копии израсходованных чеков и согласно ним производит все налоговые выплаты. Именно поэтому Чили считается одной из самых благоприятных стран для ведения бизнеса. Схема очень проста. Но, разумеется, с крупным бизнесом она не проходит.

В такую компанию бухгалтера обычно берут заранее потому, что именно он должен участвовать в процессе регистрации - ставить фирму на учет в налоговой инспекции, получать лицензию на ведение бизнеса, представлять отчет с подробным перечнем того, чем собирается заниматься компания и какой примерный объем прибыли ожидается. В конце каждого месяца мы отправляем отчеты в налоговую. Электронная система отправки была введена в стране не так давно, поэтому используется большей частью в столице и крупных городах. Хотя сами налоговики только за то, чтобы все пользовались Сетью, понимая, насколько это удобнее и быстрее для обеих сторон [2].

Что касается взаимоотношений с налоговой, то инспекторы здесь строгие, но справедливые. Утаить что-то сложно - могут неожиданно с проверкой нагрянуть, даже просто так, то есть за всем, за всем тщательно следят. Но если есть какие-то ошибки, то указывают на них неизменно вежливо. Бухгалтер - профессия уважаемая, и потому оплачивается здесь неплохо. Новичок зарабатывает до 600-800 долларов США, а вот главный бухгалтер может получать две или даже три тысячи долларов - это очень неплохие деньги для Чили. Каких-то принципиальных отличий в работе по сравнению с Россией нет, разве что есть одна особенность... Как известно, в Чили делают очень хорошее вино, которое любимо во всем мире, а уж местными жителями и подавно! За обычным бизнес-ланчем, в рабочий полдень, любой офисный сотрудник может позволить себе пропустить бокал-другой, а то и больше, а потом работать дальше, как ни в чем не бывало. И никого это не удивляет и не вызывает нареканий [2].

Чили движется к принятию МСФО для всех форм собственности за трехлетний период с 2009 по 2011 год, следующим образом:

- 31 декабря 2009 года: открытые акционерных общества. Некоторые компании, которые чувствовали, что не готовы к переходу на МСФО в 2009 году отказались.

- 31 декабря 2010: страховые компании, взаимные фонды, пенсионные фонды, биржевые брокеры и *delaers*, а также компании, которые размещают публично торгуемые долговые ценные бумаги.

- 31 декабря 2011: остальные компании, которые добровольно зарегистрировались [5].

Государство Чили по принципам ведения учета относится к южно-американской модели учета. Основным отличием этой модели является перманентная корректировка учетных данных на темпы инфляции. В целом же учет ориентирован на потребности государ-

ственных плановых органов, а методики учета унифицированы. Информация, необходимая для контроля за исполнением налоговых предписаний, хорошо отражается в учете и отчетности [3].

Практически в любом развитом государстве имеется национальная организация, занимающаяся унификацией международного учета. В Чили данный тип организаций представляет Коллегия Contadores-де-Чили – чилийская Ассоциация бухгалтеров.

Служба внутренних доходов Чили в 2001 г. установила порядок оформления налоговых деклараций физическими лицами, если при их подготовке налогоплательщик воспользуется сетью Интернет. Суть порядка заключается в следующем: налоговая служба на основании имеющихся у нее данных составляет «проект» налоговой декларации, налогоплательщик по сети Интернет соединяется с сервером налогового ведомства и выводит проект декларации на экран своего компьютера; в случае, если декларация устраивает налогоплательщика, он нажимает кнопку «согласовано», что означает завершение процедуры подачи декларации.

Если налогоплательщик обнаружит какую-нибудь неточность, он может внести изменения в имеющийся на экране компьютера проект декларации, после чего система выведет для него откорректированный вариант [1].

При подготовке проекта декларации служба внутренних доходов Чили использует данные о заработной плате, дивидендах и прочих видах доходов налогоплательщика в отчетном году.

Налог на доходы физических лиц в Чили обычно дают примерно 30% всех налоговых поступлений в бюджет.

Служба внутренних доходов Чили предлагает налогоплательщикам бесплатные пакеты программного обеспечения для подготовки налоговых деклараций. Программы автоматически обнаруживают логические и арифметические ошибки и выдают налогоплательщику перечень возможных причин возникновения ошибок [1].

Налоговый период в Чили, как и в большинстве государств, равен календарному году: с 1 января по 31 декабря включительно [6].

Виды налогов в Чили.

Все чилийские налоги можно разделить на две группы: общенациональные и муниципальные.

Общенациональные налоги взимаются в казну государства по всей территории Чили, независимо от места проживания. К ним относятся:

- Налог на доход от предпринимательской деятельности – налог первой категории, имеет единую ставку – 17 %. Для предпринимателей, занимающихся наземными грузоперевозками, фермерством, семейным бизнесом, и ряда других данный вид налога может быть заменен вмененным налогом [6].

- Подоходный налог - прогрессивный налог второй категории со шкалой от 0 до 40 % удерживается работодателем. Минимальная облагаемая налогом сумма – USD 6 950 в год.

- Налог на совокупный доход физических лиц – глобальный сопутствующий налог. Также имеет прогрессивную шкалу и взимается с остальных доходов физического лица, подлежащих налогообложению [6].

- Дополнительный налог на нерезидентов в размере 35 %. Взимается с доходов, полученных в Чили нерезидентами и лицами, не имеющими в Чили постоянного места жительства. Иностранные компании в течение первых десяти лет могут рассчитывать на льготное налогообложение – единую фиксированную ставку в размере 42 %, куда включен налог на доход от предпринимательской деятельности и налог на перевод прибыли за рубеж. Эта ставка вводится на основании желания владельца компании. В противном случае, а также по истечении срока действия льготы предприятие с иностранным капиталом обязано платить налог первой категории (17 %) и дополнительный налог (35 %) [6].

Муниципальные налоги взимаются в пользу муниципалитета, на территории которого проживает налогоплательщик или зарегистрирован субъект предпринимательской деятельности. Размер этих налогов устанавливается каждым муниципалитетом самостоятельно, но, как правило, он не превышает 0,25 % от прибыли [6].

Зоны свободной торговли.

Чили входит в Американскую зону свободной торговли (ФТАА - Free Trade Agreement of the Americas), простирающуюся от окраин Южной Америки до Аляски и созданную для стимулирования развития наиболее отсталых регионов. В связи с этим в двух крайних регионах – в порту Икике на севере и в городе Пунта-Аренас на юге – введена льготная система налогообложения. Здесь не взимается налог с продаж, а также отменена 9-11%-ная пошлина на ввоз товаров [6].

В Чили унификация учета строго регламентирована, вследствие чего учетная политика любого предприятия жестко детерминирована.

Некогда Россия позаимствовала у Чили удобную и эффективную пенсионную реформу. Однако экзотическая страна может служить примером не только в этом. Здесь удобная система налогообложения малого и среднего бизнеса и созданы все условия для привлечения иностранных инвестиций [2].

Созданная Декретом № 3.500 в 1980 году, в Чили имеется частная система пенсионного обеспечения, которая основывается на личных накоплениях трудящихся. Пенсионная система была заменена схемой, разработанной Пенсионными Фондами, которые на декабрь 1998 года обладали средствами на сумму более 31 000 млн. долларов США. Значительная их часть вложена в Чили в бумаги с твердыми и переменными доходами, но сейчас наблюдается начало инвестирования в мировые финансовые центры [2].

Немногие бухгалтеры России знают, что, отчисляя взносы в Пенсионный фонд, они совершают действия по чилийской системе. Власти этого государства поистине гордятся своей пенсионной реформой. В свое время она стала революционной и показательной для многих стран мира и для России в том числе [2].

Эта новаторская пенсионная система до сих пор считается самой эффективной в мире. На специальный индивидуальный счет чилийского гражданина ежемесячно поступает примерно 10 процентов от его заработной платы. Таким образом, частная управляющая компания капитализирует накопленные средства и распоряжается ими. И местным бухгалтерам не надо ломать голову с подсчетом стажа работника. За него это сделают специально обученные люди. В среднем рядовой чилиец при доходе в 590 долларов может смело рассчитывать на безбедное и безработное существование с пенсией в 280 долларов. И это тоже плюс, благодаря которому о Чили говорят как о самой европеизированной стране Южной Америки. Это звание связано совсем не с тем, что в государстве живут много европейцев, а с тем, что властям Чили удается на протяжении уже многих лет поддерживать самый высокий уровень жизни на континенте и страна может похвастаться качественным образованием и медицинским обслуживанием населения. Для многих государств Чили может служить примером идеального развития экономики и государственного управления [2].

Однако, несмотря на экономический отрыв, страна отнюдь не отделяется от мировых проблем. Так, например, с начала 2006 года каждый вылетающий из аэропортов Чили пассажир платит налог —

два доллара на борьбу с голодом и бедностью в мире. Эту идею правительство Чили поддержало вопреки протестам со стороны авиакомпаний, полагающих, что индустрия авиаперевозок и так переживает далеко не лучшие времена, чтобы обременять ее дополнительными налогами. Многие в этой прогрессивной стране уверены, что сборы на социальные цели помогут восстановить благополучие и в других странах и от такого шага нельзя отказываться [2].

Налоговые инспекторы в Чили весьма изобретательны. В свое время, чтобы уличить местных владельцев магазинов в сокрытии доходов, они провели необычную лотерею. В качестве лотерейных билетов выступали чеки, которые выдаются в магазинах при покупке. Игра настолько захватила местных жителей, что теперь при каждом походе в магазин покупатели практически терроризировали продавцов, чтобы заполучить необычный «лотерейный» чек. Это, собственно, и была цель чилийских инспекторов. Легализация доходов и уплаченные вследствие этого налоги с лихвой покрыли призовой фонд лотереи [2].

Список литературы

1. Воловик, Е. Налоговое обозрение: Чили [Электронный ресурс] / Е. Воловик // Финансовая газета. - №21. - 2008.
2. Майорова, Г. Налоговое гостеприимство Чили [Электронный ресурс] // Инталев: Аудит, бухгалтерский учет и налогообложение. – Режим доступа: http://www.intalev.ru/aggregator/auditbuhuchet/id_2365/?date=2007-02-19. – 16.11.2011.
3. Маслова, И. А., Маслов, Б.Г., Земляков, Ю.Д., Салихова, В.Ю. История бухгалтерского учета [Текст] : учеб. пособие / И. А. Маслова. - М.: Издательский дом «Финансы и Кредит», 2006. - 144 с.
4. Доклад «Бухгалтерский учет и аудит» [Электронный ресурс] // Коллегия Contadores-де-Чили Всемирный банк РОСК.
5. Разъяснения международных стандартов финансовой отчетности, 2008 год, КМСФО.
6. Налоговая система Чили [Электронный ресурс] // Серебряный мир. Адвокатское бюро. – 2003. – Режим доступа: http://www.vtoroipassport.ru/nal_chili.html. - 16.11.2011.

УЧЕТ, НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ И ФОРМИРОВАНИЕ ОТЧЕТНОСТИ В ШВЕЦИИ

Формирование учётной системы и современной бухгалтерской практики в Швеции довольно своеобразно. Многие теоретики этой науки, пытаясь отнести шведскую школу бухгалтерского учёта к той или иной модели, приходят к выводу, что бухгалтерский учёт в Швеции представляет собой отдельную систему, имеющую больше различий, чем сходства с известными моделями.

История учётной деятельности в Швеции восходит к XVII в. Первое упоминание об аудиторском заключении относится к 1652 г., а в 1855 г. был издан первый закон о бухгалтерском учёте. В XIX в. бухгалтерское законодательство Швеции, подобно многим европейским странам, находилось под влиянием французского Коммерческого кодекса, однако к началу XX в. усилилось влияние немецкой бухгалтерской школы. Причиной этого было то, что первыми профессорами этой дисциплины в Стокгольмском и в Гетеборгском университетах были немцы. В дальнейшем влияние немецкой школы ослабло, и к концу 60-х гг. XX в. стало очевидно, что образцом для шведских законодателей и бухгалтеров становится американская модель. Это было связано, прежде всего, с возросшей ролью частного сектора в шведской промышленности [2].

В настоящее время законодательную базу для бухгалтерского обеспечения бизнеса обеспечивают, прежде всего, Закон о деятельности компаний 1975 г. и Закон о бухгалтерском деле 1976 г. В 1990 г. шведское правительство создало специальный комитет (BFL) для доработки закона о деятельности компаний и подготовки других предложений, призванных привести законодательство страны в соответствие с требованиями, обусловленными интеграционными процессами в Европе [1].

В законе о бухгалтерском деле 1976 г. предусмотрено учреждение Совета по бухгалтерским стандартам. Этот орган, находящийся под контролем министерства юстиции, состоит из представителей бухгалтерских кругов, налоговой службы, промышленных организаций, профессиональных союзов и ученых; его деятельность обеспечивается небольшим количеством штатных сотрудников. Совет призван предоставлять правительству и парламенту консультационные услуги в отношении предлагаемых законов, касающихся бухгалтерского регулирования. Он также занимается выработкой общих и необязательных к исполнению рекомендаций, относящихся к бухгалтерскому делу.

Foreningen Auktoriserade Revisorer (FAR), профессиональная организация аудиторов, издает рекомендации по вопросам бухгалтерского и аудиторского дела. Хотя эти рекомендации не являются обязательными, на практике они оказывают большое влияние на деятельность специалистов [1].

Национальные профессиональные стандарты разрабатываются шведским Советом по финансовому учёту. В целом их содержание близко к содержанию международных стандартов (IAS).

Отметим, что, несмотря на усиливающуюся роль международных стандартов, большое внимание профессиональной общественности привлекают публикации о практике ведения учёта и формирования отчётности в крупных шведских концернах.

Закон о ежегодной отчётности Швеции определяет состав и форматы основных отчётных форм. К ним относятся: баланс, отчёт о прибылях и убытках, отчёт управляющего, отчёт об изменениях в финансовом положении компании за год, пояснительная записка к отчёту. Отклонение от предписанных законом форматов отчётности возможно, если это обосновано спецификой бизнеса [5].

Закон обязывает также представлять полный пакет отчётных документов не только для каждого хозяйствующего субъекта, но и для группы компаний. Консолидированная отчётность составляется в том случае, если материнская компания владеет более чем 50 % голосующих акций или осуществляет оперативный контроль за деятельностью дочерней компании.

Налоговое законодательство страны позволяет компаниям образовывать необлагаемые налогом резервы, которые следует отразить в отчете о прибылях и убытках как распределение прибыли. Компании могут отнести к таким резервам до 30 % прибыли и в целях снижения налогооблагаемой базы активно используют данную законом возможность. Однако требование отразить эти резервы в годовом отчете приходит в противоречие с международными стандартами.

В решении этой проблемы проявился профессионализм шведских бухгалтеров. Они разработали специальную форму отчета о прибылях и убытках, которая позволяет совместить требования международных и национальных бухгалтерских стандартов: в соответствии с первыми формируется отчет с итоговым показателем "прибыль до распределения", соответствующим показателю "прибыль до налогообложения", после чего, в соответствии со шведским законодательством, в нижней части отчета указывается ее распределение. За

последние десять лет такую практику переняли все скандинавские страны [5].

Налоговые органы Швеции, состоящие из национального налогового ведомства (ГНС Швеции), имеют, так же как и в России, трехуровневую систему. ГНС Швеции подчиняется Минфину, Правительству страны, но является независимым от Правительства ведомством. Центральному налоговому ведомству (г. Стокгольм) подчиняются 10 региональных органов (налоговых управлений) и входящие в их состав налоговые инспекции (местные налоговые отделы).

Налоговые органы решают не только вопросы налогообложения, но и ведут акты гражданского состояния, перепись населения и содействуют обеспечению общих выборов [3].

Налоговая система Швеции включает множество прямых и косвенных налогов и сборов. Наиболее важными прямыми налогами являются государственный и местный подоходные налоги и государственный налог на собственность. Прямыми налогами облагаются также наследование (пошлина, уплачиваемая наследником) и дарение. Отдельно от налогов существует система разнообразных сборов, взимаемых с работодателей (расходы на социальное страхование), из которых выплачиваются пенсии, медицинские страховки и прочие социальные выплаты.

Швеция имеет соглашения примерно с шестьюдесятью другими странами об избежании двойного налогообложения доходов и собственности.

Доходная часть бюджета Швеции состоит из следующих поступлений:

- 41 % – государственный и муниципальный подоходный налог (физические лица – с дохода от наемного труда, дохода с капитала; юридические лица – с прибыли от хозяйственной деятельности);
- 24 % – налог на добавленную стоимость;
- 21 % – налог на заработную плату (социальные взносы работодателей);
- 3,5 % – налог на имущество (налоги на собственность);
- 10,5 % – прочие налоги.

Ежегодно в шведскую казну поступают около 1000 млрд. швед. крон налоговых платежей.

Налоговые органы оказывают помощь налогоплательщикам, которые хотят честно и правильно платить налоги, зная о достаточно сложной национальной налоговой системе и частом изменении в

налогообложении (еженедельно в Парламенте утверждается в среднем одна поправка к нормативным актам, касающимся налогообложения организаций).

Так, например, в течение месяца 100 тыс. человек посещают сайт гётеборгского регионального управления налоговой службы Швеции в Интернете (www.rsv.se/skm_goteborg) [3].

Действующая система учёта и отчётности Швеции является одной из самых самобытных в бухгалтерской практике развитых стран. Она безукоризненно действует в замкнутом бизнес-сообществе, а поскольку Швеция не является членом ЕС, она не несёт обязательств по внедрению внешних стандартов в национальное законодательство. Поэтому столь чётко действующая система, вероятно, ещё долго будет доминировать в учётной практике малых и средних компаний, работающих только на внутреннем рынке страны.

Однако в работу крупных компаний глобализация бизнеса вносит свои коррективы – все международные концерны, действующие в Швеции, стремятся приблизить отчётность к общепринятым в мире стандартам. Это можно сделать двумя путями, и оба они широко используются. Первый путь предполагает составление параллельно двух отчётов – в соответствии с национальными и международными стандартами. Второй путь более оригинален, и в нём находит яркое проявление профессионализм шведских бухгалтеров – они «достраивают» отчёт по МСФО дополнительными разделами, позволяющими воспринимать его и национальным пользователям.

Дальнейшие перспективы развития бухгалтерского учёта в Швеции будут зависеть от того, как отнесутся законодатели этой страны к необходимости принятия МСФО и Директив ЕС в качестве обязательных для выполнения всеми компаниями.

В настоящее время этот вопрос не решён, и профессионалы-практики идут традиционным путём, лишь в случае крайней необходимости обращаясь к нормативам, принятым в других странах [2].

К национальным организациям, занимающимся вопросами унификации учета в Швеции, относятся:

1. Совет по бухгалтерским стандартам Швеции (Bokforingsnamnden (BFN) – консультационный орган, находящийся под контролем министерства юстиции Швеции [4]. Совет по бухгалтерским стандартам состоит из представителей бухгалтерских кругов, налоговой службы, промышленных организаций, профессиональных

союзов и ученых; его деятельность обеспечивается небольшим количеством штатных сотрудников.

Совет призван предоставлять правительству и парламенту консультационные услуги в отношении предлагаемых законов, касающихся бухгалтерского регулирования. Совет по бухгалтерским стандартам также занимается выработкой общих рекомендаций, относящихся к бухгалтерскому делу.

В конце 80-х годов Совет по бухгалтерским стандартам, Профессиональная организация аудиторов (FAR) и Шведская федерация промышленных отраслей объединились и создали организацию, предназначенную для разработки бухгалтерских стандартов высокого качества для открытых акционерных компаний. Эта новая организация – Совет шведских финансовых стандартов в бухгалтерском деле – в 1991 г. издала свой первый отчет о консолидированных отчетных бухгалтерских документах [4].

2. Профессиональная организация аудиторов (Foreningen Auktoriserade Revisorer (FAR)) – профессиональный институт дипломированных бухгалтеров, утвержденных государственных бухгалтеров и других высококвалифицированных специалистов в области бухгалтерского учета в Швеции, который включает в себя около 6 500 бухгалтеров и специалистов [6].

Профессиональная организация аудиторов (FAR) играет ведущую роль в разработке профессиональных стандартов, образования и информации для аудиторской профессии в Швеции, а также издает книги, журналы и информационные бюллетени с помощью своих дочерних издательских компаний Foreningen Auktoriserade Revisorer Förlag и организует конференции и семинары по профессиональным вопросам через свои образовательные дочерние общества Foreningen Auktoriserade Revisorer Akademi.

Профессиональная организация аудиторов (FAR) действует через свои Совет, специальную рабочую партию и региональные организации. Постоянный секретариат находится в Стокгольме.

Помимо этого организация принимает активное участие в работе Международной Федерации Бухгалтеров (IFAC), Совета по международным стандартам финансовой отчетности, Европейской федерации бухгалтеров (FEE) и Северной Федерации Бухгалтеров (NRF) в Стокгольме.

Официальный сайт Профессиональная организация аудиторов (Foreningen Auktoriserade Revisorer (FAR)): <http://www.far.se/> [6].

3. Национальное контрольно-ревизионное управление (Swedish National Audit Office (SNAO)) – независимый орган по контролю аудита деятельности правительства Швеции, который на основании Законов парламента постановляет степень и направленность аудиторской деятельности [7]. Данный орган решает четыре основные задачи:

1) финансовый аудит – проводит ежегодный аудит финансовой отчетности правительственных структур, а также такие организации как Шведский фонд наследования, Королевские домашние хозяйства и компании, которые на 50% находятся в собственности государства;

2) аудит эффективности – убедиться в экономически эффективной деятельности государственных органов, т. е. определить имеет ли место неэффективная организация или несоблюдение правил и законов;

3) международное сотрудничество в области развития – цель участия международного сообщества заключается в том, чтобы поддерживать развитие независимых профессиональных аудиторских объединений, внести свой вклад в демократическое развитие, и укрепление надзора парламентов в различных частях мира;

4) глобальные операции – сотрудничество с другими высшими органами финансового контроля во всем мире, в частности в рамках международной организации INTOSAI. Постоянный обмен опытом и знаниями обогащает всех участников. В течение многих лет, Национальный офис аудита Швеции возглавляет международную рабочую группу, которая разработала общепринятые во всем мире, руководящие принципы финансового аудита в государственном секторе. Применение этих руководящих принципов, повышает качество и повышает доверие государственного аудита во всем мире.

Официальный сайт Национального контрольно-ревизионного управления (Swedish National Audit Office (SNAO)): <http://www.riksrevisionen.se/en/Start/> [7].

Список литературы

1 Галузина, С.М., Пупшис, Т.Ф. Международный учет и аудит. Классификация систем учета. Международные стандарты. Особенности учетных систем в странах Европы, США, Японии, России [Электронный ресурс] : (краткий курс) / С. М. Галузина. – СПб: ПИТЕР, 2006. – 272 с. – Режим доступа: <http://www.auditingexperts.ru/audits-3-12.html>.

2 Жарикова, Л.А. Бухгалтерский учёт в зарубежных странах [Электронный ресурс] : учебное пособие / Л.А. Жарикова, Н.В. Наумова. – Тамбов: Изд-во Тамб. гос. техн. ун-та, 2008. – 160 с. – Режим доступа: <http://www.tstu.ru/education/elib/pdf/2008/jarikova-1.pdf> .

3 Князев, В.Г., Черник, Д.Г. Налоговая система Швеции [Электронный ресурс] : по материалам учебника «Налоговые системы зарубежных стран» / В. Г. Князев. – Режим доступа: <http://www.bibliofond.ru/view.aspx?id=28434>. – 09.09.2011.

4 Совет по бухгалтерским стандартам [Электронный ресурс] : Информационный сайт по бухгалтерскому учету / Бухучет / Словарь / Слова на букву «С» / Совет по бухгалтерским стандартам (bok foringsnamnden, bfn, швеция). – Режим доступа: <http://bdict.ru/dict/S/sov-et-po-buhgalterskim-standartam-bok-foringsnamnden-bfn-shvetsiya>.

5 Штурмина, О. С., Заббарова, Л. Шведская модель системы учета и отчетности [Электронный ресурс] : (контрольная работа). Режим доступа: <http://econfr.ae.ru/pdf/2011/01/cfee398643.pdf>. – 01.11.2011.

6 Foreningen Auktoriserade Revisorer (FAR) [Electronic resource]. - Mode of access: http://www.far.se/portal/page?_pageid=114,340456&_dad=portal&_schema=PORTAL.

7 Swedish National Audit Office (SNAO) [Electronic resource] : Start page / About the Swedish NAO / Our fields of operation. – Mode of access: <http://www.riksrevisionen.se/en/Start/About-us/Our-fields-of-operation/>.

УЧЕТ, НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ И ФОРМИРОВАНИЕ ОТЧЕТНОСТИ В ШВЕЙЦАРИИ

Швейцария представляет собой федерацию из 26 кантонов, каждый из которых обладает значительной политической, экономической и налоговой автономией. Федеральное законодательство служит основой, гарантирующей базовый уровень единообразия в стране, оно включает Гражданский кодекс, Кодекс обязательств и Кодекс штрафов. Каждый кантон и коммуна может в пределах своих полномочий принимать дополнительные законы. Следует особо отметить тот факт, что хотя до сих пор Швейцария не вошла в Европейский Союз,

однако имеет весьма тесные экономические и хозяйственные связи со странами ЕС.

Долгое время регулирование бухгалтерского учета в Швейцарии осуществлялось на базе Кодекса обязательств. С 70-х годов началось изменение законодательства, завершившееся в 1991 г. принятием ряда новых статей Кодекса. Цели этих изменений заключались в достижении большей прозрачности учета и отчетности, повышении защищенности акционеров, усовершенствовании структуры компаний, облегчении привлечения капитала и предотвращении злоупотреблений.

Другим источником регулирующих положений по бухгалтерскому учету явился созданный в 1984 г. Фонд рекомендаций по бухгалтерскому учету и отчетности. Его задачи заключаются в выдаче рекомендаций по бухгалтерскому учету и отчетности с целью дальнейшего совершенствования бухгалтерской практики, достижения сопоставимости и повышения качества отчетности.

Еще одним источником нормативных положений по учету служит Руководство по аудиту, опубликованное Швейцарским институтом присяжных бухгалтеров и налоговых консультантов. Оно дает наиболее точные указания по всем статьям бухгалтерской отчетности.

В Швейцарии существуют довольно ограниченные требования к учету и отчетности, поэтому издавна крупные швейцарские фирмы добровольно следуют зарубежным правилам, в частности, директивам ЕС и стандартам МСФО. В настоящее время около 40% швейцарских компаний, акции которых котируются на бирже, составляют консолидированную отчетность в соответствии с МСФО, а доля фирм, которые следуют директивам ЕС, еще больше. Кодекс обязательств требует, чтобы совет директоров составлял бухгалтерскую отчетность, управленческий отчет и, в некоторых случаях, консолидированную бухгалтерскую отчетность. Бухгалтерская отчетность включает баланс, отчет о прибылях и убытках и примечания к отчетности. Кроме того, Фонд рекомендаций по бухгалтерскому учету и отчетности добавляет к этому списку отчет о движении фондов.

В стране не установлена обязательная форма баланса, он может быть представлен в горизонтальной или вертикальной форме. Порядок классификации не имеет значения: оборотные средства и кредиторскую задолженность (до одного года) можно отражать до или после основных средств и капитала. Однако законом установлена минимально необходимая структура баланса. Так, согласно Кодексу обязательств он должен содержать непременно четыре раздела: обо-

ротные средства, основные средства, кредиторскую задолженность и капитал.

Отчет о прибылях и убытках раньше был малоинформативным. Некоторые фирмы не отражали даже объем реализации, а начинали отчет с валовой прибыли. Сейчас отчет должен включать как минимум в составе выручки - объем реализации, финансовую выручку, прибыль от продажи основных средств; в составе расходов - сырье и материалы, расходы на оплату труда, финансовые расходы и амортизацию. Конкретная форма представления информации не оговорена. Отчет может быть представлен вертикально или горизонтально, выручка и расходы могут классифицироваться по характеру или по функциональному признаку, но обязательно должны быть приведены данные за предшествующий год.

Если корпорация большинством голосов или иным образом контролирует другие компании, она должна составлять консолидированную бухгалтерскую отчетность. Чтобы не составлять консолидированную отчетность, корпорация вместе с дочерними компаниями в течение двух последовательных лет не должна превышать два из трех показателей: общая сумма активов - менее 10 млн швейцарских франков, объем реализации - 20 млн швейцарских франков, среднесписочное число служащих - 200 человек в год. Компания может не составлять консолидированную отчетность, если она уже включена в консолидированную отчетность материнской компании.

Если долевые ценные бумаги компании котируются на бирже, она обязана составлять промежуточный отчет за шесть месяцев каждого года. Этот отчет должен включать информацию, позволяющую оценить динамику бизнеса и результаты деятельности компании, отражать факторы, которые оказали существенное влияние на финансовое положение компании, а также причины образования чрезвычайных доходов и расходов и изменения сопоставимых данных за соответствующий период предшествующего года. Этот отчет составляют на основе тех же принципов учета, что и годовую бухгалтерскую отчетность, но он не подлежит аудиту.

Если компания выпустила облигации или ее акции котируются на бирже, она должна либо публиковать свою индивидуальную и консолидированную бухгалтерскую отчетность, либо направлять копии каждому заинтересованному лицу. Кроме того, эти документы должны быть представлены в Совет швейцарской фондовой биржи в течение 6 месяцев по окончании финансового периода. Компании,

акции которых не котируются на бирже, должны предоставлять свою отчетность для проверки только кредиторам, а все споры разрешать в суде.

В примечаниях к отчетности приводится значительный объем информации: сумма гарантий и залога; задолженность по лизинговым соглашениям, не отраженным в балансе; задолженность перед пенсионными фондами; проценты и сроки погашения выпущенных облигаций; операции с собственными акциями; увеличение капитала. Кроме того, компании, акции которых котируются на бирже, должны предоставлять информацию о личностях и доле основных акционеров.

Тем не менее, Кодекс обязательств указывает, что информация, которая может нанести ущерб компании или группе, может быть опущена, если аудиторы проинформируют о причинах, не позволяющих включить ее в примечания к отчетности. Закон не требует, чтобы компании раскрывали свою политику оценки балансовых статей или изменения в этой политике.

Примечания к консолидированной бухгалтерской отчетности должны включать еще принципы консолидации, описание принципов оценки и их изменения, информацию о масштабах консолидации, разбивку объема реализации по регионам и видам деятельности.

Отчет об изменении финансового положения или отчет о потоках денежных средств не обязательны, Кодекс обязательств даже не упоминает о них. Тем не менее, по мнению Фонда рекомендаций по бухгалтерскому учету и отчетности, этот отчет является неотъемлемой частью бухгалтерской отчетности. Его задачей является отражение изменения фондов в результате операционной, инвестиционной и финансовой деятельности. Заметим, что большинство компаний вместо отчета о финансовом положении составляют отчет о потоках денежных средств.

Аудиторский отчет представляют годовому общему собранию акционеров в письменной форме. Если компания составляет консолидированную отчетность, аудиторы должны удостовериться, что эта отчетность соответствует законодательству и правилам консолидации.

Учетная политика и методы оценки. В Швейцарии, как и в других странах, некоторые предприятия стараются создавать скрытые резервы, чтобы уменьшить налоги, защититься от конкуренции, предотвратить завышенные требования по уплате дивидендов со стороны персонала компании в ущерб внутреннему финансированию ро-

ста компании. Создавать такие резервы разрешено законом. В Кодексе обязательств сказано, что их можно образовывать для гарантии процветания предприятия или более равномерного распределения дивидендов, но об этом фирма должна извещать своих аудиторов.

Согласно Кодексу обязательств консолидированная финансовая отчетность должна соответствовать тем же принципам, что и отчетность отдельных предприятий. Фактически многие швейцарские компании ограничивают рамки консолидации дочерними компаниями, в которых они обладают большинством голосов. Обычно компании не включают в консолидированную отчетность небольшие или несущественные дочерние компании, а также компании, чей основной вид деятельности сильно отличается от остальной группы, или компании, которые в результате жестких ограничений не могут передать средства материнской компании.

Согласно требованиям Фонда рекомендаций по бухгалтерскому учету и отчетности единственным методом консолидации является метод полной консолидации. Однако швейцарские компании следуют общепринятым правилам консолидации. Дочерние компании, контролируемые материнской компанией, консолидируются с использованием метода полной консолидации. Ассоциированные компании, где материнская компания владеет прямо или косвенно 20% голосов и более, учитываются по методу собственного капитала. Компании, в которых материнская компания владеет менее 20% голосов, отражаются по методу себестоимости.

Стоимость инвестиций погашается за счет соответствующей части собственного капитала дочерней компании на дату приобретения. Это требование выполняют все компании, акции которых котируются на бирже.

Капитал консолидируют с использованием двух альтернативных методов:

- метод покупки, когда стоимость приобретения отражается за счет переоценки активов и пассивов дочерней компании по рыночной стоимости на дату приобретения;
- метод объединения долей, когда совокупные активы, пассивы и резервы материнской и дочерней компании отражаются по учетной стоимости.

В Швейцарии допускаются оба варианта учета гудвила: капитализация, т.е. отражение его в активе баланса и списание за счет резервов, или, что встречается чаще, уменьшение одного из резервов.

Как и в других европейских странах, большинство компаний долгое время предпочитали второй вариант, чтобы избежать уменьшения доходов в последующие годы из-за амортизации гудвила. Однако в последнее время компании, акции которых котируются на бирже, под влиянием международных стандартов начали капитализировать гудвил. Если гудвил отражается в составе активов, он амортизируется в течение срока полезной эксплуатации - от 5 до 40 лет.

Фонд рекомендаций по бухгалтерскому учету и отчетности указывает 3 метода пересчета статей бухгалтерской отчетности зарубежных дочерних компаний: метод курса на конец периода (текущего курса), временной метод, денежный (неденежный) метод. Первые два метода аналогичны тем, которые описаны в МСФО 21.

При использовании первого метода все статьи баланса, кроме акционерного капитала, переоценивают по курсу на конец периода, а выручку и расходы конвертируют по курсу на конец периода или среднему курсу за период. Разницы, возникающие при пересчете балансовых статей, учитывают в составе акционерного капитала, разницы от переоценки выручки и расходов по среднему курсу можно включать в доход либо в акционерный капитал.

Временной метод проводит разграничение между денежными статьями, которые конвертируются по курсу на конец периода, и неденежными статьями, которые конвертируются по первоначальному курсу. Выручку и расходы конвертируют по курсу на дату совершения операции за исключением амортизации, которая конвертируется по тому же курсу, что и соответствующая балансовая статья. Разницу, возникающую при пересчете, обычно отражают как доход.

Денежный (неденежный) метод отличается от временного метода тем, что все неденежные статьи конвертируют по первоначальному курсу независимо от того, корректировалась ли их стоимость. Разницу можно отражать в отчете о прибылях и убытках либо включать в акционерный капитал.

Дочерние компании, пользующиеся значительной независимостью от материнской компании, применяют метод курса на конец периода (текущего курса). Бухгалтерская отчетность компаний, чья деятельность является неотъемлемой частью материнской компании, должна трансформироваться с использованием временного метода. Эти правила могут применяться, но они необязательны.

Большинство компаний конвертирует статьи в иностранной валюте по курсу на конец периода и выявляет разницу в составе дохо-

дов. Часть компаний относит курсовые разницы по долгосрочным инвестициям между компаниями на нераспределенную прибыль. Некоторые фирмы конвертируют дебиторскую и кредиторскую задолженность по форвардным контрактам с использованием будущих контрактных курсов.

В новом законе о компаниях минимальный акционерный капитал был увеличен до 100 тыс. швейцарских франков. Минимальная номинальная стоимость акций сократилась со 100 до 10 швейцарских франков, поскольку рыночная стоимость акций многих компаний стала гораздо выше по сравнению с международными стандартами.

Компании могут приобретать собственные акции, совокупная номинальная стоимость которых составляет 10% общего капитала, т.е. акционерного капитала и капитала участия. Помимо акций многие компании выпускают сертификаты участия. Это, по существу, акции без права голоса. В последние десятилетия они стали популярным инструментом финансирования акционерных компаний. Держатели сертификатов участия не получают права голоса, но их финансовые права, по меньшей мере, аналогичны правам держателей обыкновенных акций.

Что же касается резервов, то в Швейцарии прежде всего выделяют общий резерв, его создания требует законодательство. В Кодексе обязательств установлено, что 5% ежегодной прибыли должны относиться в общий резерв до тех пор, пока он не составит 20% оплаченного капитала. Затем необходимо отчислять 10% дивидендов, выплаченных сверх базового уровня дивидендов в размере 5% годовой прибыли. Общий резерв используют преимущественно для покрытия убытков. Закон предписывает создание еще двух специальных резервов - резерва по собственным акциям и резерва переоценки. В учредительном договоре могут быть предусмотрены дополнительные резервы.

В бухгалтерской отчетности отдельных компаний основные средства должны оцениваться по первоначальной стоимости приобретения или производства за вычетом амортизации без права текущей переоценки. Исключение составляют компании, накопленные убытки которых превышают половину капитала и обязательных резервов. В этом случае разрешено переоценивать имущество и доли участия до текущей стоимости. Разницу от переоценки учитывают на счете специального резерва, который может уменьшаться только в результате

перевода в состав акционерного капитала, списания или продажи соответствующих активов.

Консолидированную бухгалтерскую отчетность в Швейцарии можно составлять по первоначальной или текущей стоимости. Последняя может основываться на реальной текущей стоимости, восстановительной стоимости или на аналогичных издержках. Единственным условием является единообразие и согласованность.

Масштабы переоценки различны: переоцениваться может только реальное имущество (земля и здания); все материальные активы; материальные активы за вычетом недвижимого имущества. Методы переоценки также различны: это могут быть индексы цен, рыночная стоимость или комбинация этих методов.

Базой амортизации обычно является стоимость приобретения или производства активов, но она может основываться и на восстановительной стоимости. Можно использовать такие методы, как равномерная амортизация и метод снижающегося остатка. Амортизация также может базироваться на количестве продукции, произведенной с использованием данного вида активов (метод единиц производства). Полезный срок эксплуатации обычно выбирается в соответствии с общей целью бухгалтерской отчетности, чтобы обеспечить достоверное отражение финансового положения и прибыли компании. Однако на практике выбор определяется другими соображениями, в частности, налогообложением и скрытыми резервами.

Если отчетность отдельных компаний используется главным образом внутри страны, то консолидированная отчетность крупных компаний в большей степени предназначена для пользователей за рубежом. Поэтому она должна соответствовать международным стандартам, которые запрещают создание скрытых резервов. Кроме того, слишком низкие показатели прибыли поставят швейцарские компании в невыгодное положение при получении финансирования на международных рынках.

В швейцарском Руководстве по аудиту сказано, что проценты, связанные со строительством зданий и оборудования, могут включаться в себестоимость этих объектов. Кроме того, фиксированные правительственные субсидии должны вычитаться из стоимости соответствующих активов. Операционная текущая аренда предполагает учет арендуемого имущества на балансе арендодателя, а арендной платы у обоих участников договора - на счете "Прибыли и убытки"; финансовая аренда в зависимости от учетной политики может отра-

жаться аналогично либо отражаться на балансе. Различие между ними основано на критериях, используемых в международных стандартах (переход права собственности к концу срока аренды; аренда, включающая опцион на покупку; срок аренды составляет большую часть срока эксплуатации соответствующих активов и пр.).

Если финансовая аренда отражается в составе активов, применяется МСФО 17, где сказано, что с самого начала аренды активы и пассивы отражаются по рыночной стоимости арендованного имущества, а последующие арендные платежи распределяются на финансовые издержки и уменьшение пассивов. Основные средства амортизируются в соответствии с амортизационной политикой, принятой арендатором.

В примечаниях к отчетности отражается общая сумма обязательств, вытекающих из арендных договоров, не нашедших отражения в балансе. В консолидированной бухгалтерской отчетности финансовая аренда должна учитываться в составе активов и отражаться отдельно.

В Швейцарии рекомендуется капитализировать нематериальные активы, созданные самой компанией, только в том случае, если они удовлетворяют условиям, аналогичным требованиям МСФО: обеспечивают получение будущих экономических выгод, их стоимость можно определить и измерить, у компании имеются финансовые ресурсы, необходимые для завершения их создания.

Что касается приобретенных нематериальных активов, единственным условием их отражения в составе активов является получение будущей экономической выгоды в течение нескольких лет. В качестве примеров нематериальных активов, которые могут капитализироваться, т.е. включаться в состав активов, упоминаются, помимо всего прочего, лицензии, патенты, торговые марки, авторские права, модели, планы, программное обеспечение, списки клиентов. С другой стороны, считается, что расходы на обучение и реструктуризацию, а также на фундаментальные и прикладные исследования не могут включаться в состав активов.

Капитализированные нематериальные активы оценивают по наименьшей из двух величин - себестоимости или чистой стоимости возможной реализации. Они должны быть амортизированы в течение срока полезной эксплуатации, обычно с использованием равномерного метода. Учетную стоимость нематериальных активов нужно периодически пересматривать, если их реальная стоимость снижается. На

практике нематериальные активы, созданные на самом предприятии, капитализируют редко, а в большинстве компаний (особенно, в крупных химических и фармацевтических фирмах) расходы на разработки списывают по мере возникновения.

В бухгалтерской отчетности отдельных компаний доли в акционерном капитале оценивают на основе общих правил оценки активов. В виде исключения их можно переоценивать, когда холдинговая компания несет совокупные убытки, превышающие половину ее акционерного капитала и официальных резервов. В групповой отчетности неконсолидированные доли оцениваются по себестоимости или по методу собственного капитала.

В Кодексе обязательств указано, что запасы нужно оценивать по наименьшей из двух величин - первоначальной стоимости (издержкам приобретения или производства) или чистой стоимости возможной реализации. По запасам, как и по другим активам, можно создавать скрытые резервы. Издержки производства включают накладные расходы, кроме административных и коммерческих расходов. Постоянные производственные накладные расходы следует распределять исходя из мощности оборудования. Расходы на выплату процентов можно относить к накладным расходам. Большинство компаний включает, по крайней мере, часть косвенных расходов в стоимость запасов. Однако есть фирмы, которые оценивают готовую продукцию только по прямым издержкам производства.

Для оценки запасов используют самые различные методы - средней себестоимости, ФИФО, ЛИФО и пр. На практике широкое применение нашли только два первых метода. В консолидированной отчетности запасы можно оценивать на основе фактических текущих издержек, восстановительной стоимости или на основе аналогичных издержек.

В Швейцарии налогами облагают доходы и собственный капитал. В финансовых группах каждая компания облагается налогами отдельно. Методы налогообложения в разных кантонах различны и довольно сложны. Большая часть кантонов в последнее время перешла к системе, при которой налоги базируются на доходах за текущий год, как в большинстве других стран.

Базой подоходного налогообложения является чистый доход, скорректированный на сумму расходов, выходящих за рамки общепринятой практики бизнеса. Налоговые корректировки включают, главным образом, выявление скрытых резервов с последующим отне-

сением их на доходы. Убытки могут вычитать при получении суммы налогов, подлежащих уплате в будущем периоде, в течение периода от 2 до 7 лет. Кроме того, налоги зависят от показателя прибыли на собственный капитал. Например, доходы в сумме 100 тыс. швейцарских франков будут в большей степени облагаться налогом в компании, где собственный капитал составляет 500 тыс. швейцарских франков, чем в компании с капиталом и резервами в сумме 1 млн швейцарских франков. До 1997 г. федеральный налог на доходы составлял от 3,6% до 9,8%, в последнее время эти ставки были заменены единой ставкой - 8,5%.

Кроме налога на доходы, облагают налогом и собственный капитал. Налогооблагаемый собственный капитал включает капитал и резервы, как отраженные в отчетности, так и скрытые. Ставки по кантонам колеблются от 0,26% до 0,9%. Федеральный налог был отменен в 1998 г.

В Швейцарии существует тесная связь между налогообложением и бухгалтерской отчетностью. Поскольку налоги базируются на учтенной сумме доходов, временная разница между налогооблагаемым доходом и доходом, отраженным в отчетности, возникает редко. Поэтому фирмы обычно не отражают отсроченные налоги в своей отчетности.

Консолидированную отчетность корректируют, чтобы дать достоверное представление о финансовом положении компании. Эти корректировки, а также исключение операций внутри группы приводят к появлению временной разницы, что требует отражения отсроченных налогов. Временную разницу определяют как разность между значениями балансовых статей, рассчитанными в соответствии с учетной политикой группы, и значениями, рассчитанными для целей налогообложения.

Отсроченные налоги, появляющиеся в результате переоценки активов, нужно отражать в балансе и разъяснять в примечаниях. Налоги, подлежащие уплате по нераспределенной прибыли дочерних и ассоциированных компаний, не начисляют до тех пор, пока не будет распределена эта прибыль. Активные и пассивные статьи по отсроченным налогам следует рассчитывать по налоговым ставкам, которые будут применяться в момент, когда эти активы будут реализованы, а пассивы погашены. Если эти ставки невозможно определить, используют действующие налоговые ставки.

Отсроченные налоги надо рассчитывать отдельно по каждому периоду и объекту налогообложения. Активы, связанные с отсроченными налогами, могут отражаться на балансе только тогда, когда существует вероятность получения в перспективе достаточной налогооблагаемой прибыли.

Средства для выплаты пенсий обеспечиваются за счет вкладов предприятий и служащих в государственный фонд. Дополнительные пенсионные выплаты обеспечиваются за счет вкладов предприятий и работников в особые фонды. Сумма пенсионных выплат зависит от размера вкладов в эти фонды и прибыли от инвестирования этих средств.

Вклады в государственный фонд базируются на заработной плате работающих. Ставки определяются в соответствии между уже вышедшими на пенсию и еще работающими людьми по всей стране.

В последние годы в Швейцарии наблюдалось стремление к повышению степени прозрачности и информативности бухгалтерской отчетности. Это - следствие возрастающих требований законодательства, разработки национальных стандартов учета, появления новых требований к учету и представлению информации для компаний, акции которых котируются на бирже, и усилий некоторых компаний, желающих привести свой учет в соответствие с международными стандартами[1].

Национальной организацией, занимающейся унификацией учета является Организация экономического сотрудничества и развития (Organization for Economic Cooperation and Development – OECD), которая объединяет правительства 24-х стран, включая Швейцарию. Ее цель – способствовать экономическому развитию стран – членов организации путем оказания консультаций помощи по широкому спектру проблем [2].

Список литературы

- 1 Учет в Швейцарии // Бухгалтерский учет. – 2000. - №6. [Электронный ресурс]: - Режим доступа: <http://www.finbuh.ru/text/94035-1.html>
- 2 Полещук, Т.А. Международные стандарты бухгалтерского учета (Учебное пособие) [Электронный ресурс]: – Режим доступа: http://abc.vvsu.ru/Books/u_m_stand/page0019.asp

УЧЕТ, НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ И ФОРМИРОВАНИЕ ОТЧЕТНОСТИ В ЯПОНИИ

Национальные организации, занимающиеся вопросами унификации - Hellenic Organization for Standardization (ELOT), Организация по стандартизации Японии.

Первые дошедшие до нас памятники истории бухгалтерского учета в Японии датируются 1520 г. Именно в этом году издается предписание о порядке ведения учетных книг. Учет в старой Японии велся по простой системе: сначала использовались только хронологические записи, а потом и хронологические, и систематические записи одновременно. Впервые о двойной бухгалтерии в Японии узнали в 1865г. в Эпоху Эдо. Однако на практике она начала применяться только в 1872 г. после утверждения инструкций Национального банка Японии и публикации Министерством финансов документа «Метод бухгалтерского учета в банке» (Ginko Boki Seiko).

С появлением фондовых бирж и акционерных обществ в Токио и Осаке в 1890 г. выходит в свет Коммерческий кодекс (syouhou), согласно которому акционерные общества были обязаны предоставлять общественности информацию об имеющихся активах и бухгалтерский баланс. Именно с этого года в Японии и начинается развитие бухгалтерского учета. Кроме того, Коммерческий кодекс предписывал в обязательном порядке со стороны штатных аудиторов подвергать аудиторской проверке бухгалтерский учет. Однако роль штатного аудитора приравнивалась к внутреннему аудитору, и от него не требовалось наличия сертификата профессионального бухгалтера. Эти люди лишь назывались аудиторами, на деле же практически никаких контрольных функций не выполняли.

В 1896 г. был введен налог на доходы, после чего, помимо обычных бухгалтеров, появились налоговые агенты, которые давали компаниям профессиональные консультации в области уплаты налогов.

В 1914 г. был подготовлен первый проект Закона «О зарегистрированных бухгалтерях», однако он был отклонен из – за неразрешенных спорных моментов. Все проекты этого закона выносились на обсуждение восемь раз, и только спустя 13 лет, в 1927 г., Закон «О

зарегистрированных бухгалтеров» был принят. Тем не менее, он не содержал ни одного положения, защищающего бухгалтеров. Любой, кто изучал бухгалтерию в университете или имел опыт работы бухгалтером хотя бы год, мог зарегистрироваться в качестве профессионального бухгалтера.

Во время второй мировой войны существенно возросли налоги. В связи с этим для обеспечения успешного проведения политики национального правительства Японии, связанной с налоговыми реформами, в 1942 г. принимается Закон «О налоговых агентах».

После поражения Японии во второй мировой войне все последующие реформы были частью оккупационной политики, которая проводилась Главным штабом союзнических оккупационных сил (GHQ). Главным направлением этой политики была экономическая реформа, связанная с роспуском японских финансовых объединений (дзайбацу), обеспечением демократизации рынка ценных бумаг и необходимых условий для вовлечения в японскую экономику иностранного капитала.

Для защиты интересов иностранных инвесторов в 1948 г. принимается Закон «О ценных бумагах и фондовых рынках», который предусматривает обязательное раскрытие необходимой информации в финансовой отчетности и подтверждение её независимыми аудиторами. Этот закон практически полностью повторял американское законодательство, а именно: Закон «О ценных бумагах» 1933 г. и Закон «О фондовых биржах» 1934 г. Так как в Японии профессиональных аудиторов не существовало, а зарегистрированных профессиональных бухгалтеров командование оккупационных сил считало неподготовленными для работы в условиях нового законодательства, возникли проблемы с созданием системы аудита. По этой причине в 1948 г. принимается Закон «О дипломированных общественных бухгалтеров» (CPA), который предусматривает проведение специального экзамена для зарегистрированных бухгалтеров, имеющих, как минимум, три года практического опыта. Система учёта, существовавшая ранее, была отменена. Если раньше многие бухгалтеры никогда не пытались проводить аудиторские процедуры, то теперь, усилиями командования оккупационных сил, они должны были научиться этому, а также освоить принятые на Западе принципы бухгалтерского учёта.

Реформы, проводившиеся командованием оккупационных сил, затронули налоговую систему Японии. В 1947 г. в Японию прибывает

группа экспертов во главе с профессором Колумбийского университета К.С. Шоупом, которая должна была разработать рекомендации по реформированию налоговой системы. Предложенная группой К.С. Шоупа система прогрессивного налогообложения, сосредоточенная на прямых налогах, действует в Японии и в настоящее время. Помимо всего, рекомендации К.С. Шоупа указывали на низкую квалификацию налоговых агентов, из-за которых у послевоенной налоговой администрации часто возникали недоразумения. В результате старую систему, связанную с деятельностью налоговых агентов, было решено отменить. В 1951 г. принимается Закон «О дипломированных общественных налоговых бухгалтерях», который действует по настоящее время.

В итоге в Японии сформировались две профессиональные группы бухгалтеров. Первая из них – дипломированные общественные бухгалтеры – оказывает бухгалтерские и аудиторские услуги, а вторая – налоговые бухгалтеры специализируется на вопросах налогового учёта. Обе профессиональные группы бухгалтеров создали свои организации и установили жёсткие требования к экзаменуемым на звание дипломированного бухгалтера.

Япония принадлежит к континентальной модели бухгалтерского учёта, при которой система бухгалтерского учёта формируется и функционирует под воздействием налогообложения. Бухгалтерская прибыль равна налогооблагаемой, исключение составляют лишь некоторые виды расходов, на которые корректируется налоговая база, если эти расходы превышают установленный норматив. Учёт регулируется законодательно, ориентирован на учёт государственных нужд налогообложения и макроэкономического регулирования и носит в основном консервативный характер. Наблюдается тесная взаимосвязь предприятий с банками – основными поставщиками капитала. Учётная практика формируется под влиянием приоритетности интересов государства и направлена на удовлетворение требований правительства в отношении налогообложения.

Все функции по начислению, сбору и пресечению случаев уклонения от уплаты всех общегосударственных прямых и косвенных налогов и сборов возлагаются на Национальное налоговое управление (ННУ), входящее в Министерство финансов как его «внешнее ведомство». Исключение составляют лишь таможенные пошлины и корабельные сборы, относящиеся непосредственно к компетенции Министерства финансов.

На сегодняшний день в Японии действует около 50 разных налогов, которые подразделяются на центральные и местные, прямые и косвенные, обычные и целевые. Основу всех налоговых поступлений в госбюджет (около 70 %) составляют подоходный налог и налог с юридических лиц. Подоходный налог взимается со всех видов доходов, которые получают физические лица. Потребительский налог взимается практически с каждого товара или услуги в размере 5 %. Поскольку этот налог включается в стоимость товара и оплачивается потребителем, он относится к косвенным налогам. От данного налога освобождены операции по купле-продаже земли, услуги коммунальных служб, плата за поступление в школу и обучение, плата за профилактический осмотр у врача и некоторые другие. Дополнительно к 3 % потребительского налога взимаются: за один день посещения горячих источников – налог в размере 150 иен, за один день использования поля для игры в гольф – 800 иен.

Из местных налогов наиболее важным является налог на право проживания. Им облагается доход, как частных, так и юридических лиц за предыдущий год. Причём его должны платить все, и не важно, что в текущем году японский гражданин не имеет ни дохода, ни работы – главное, что у него это было в предыдущем году. Человеку, обязанному уплатить подоходный налог, необходимо самому подсчитать свой доход за период с 1 января по 31 декабря и соответствующую сумму налога и сообщить эти сведения в местное налоговое управление в период с 16 февраля по 15 марта. В случае просрочки налог увеличивается на 15 %. При подсчёте весь доход, в зависимости от источника его получения, разбивается на десять видов: доход от денежных вкладов, от владения акциями, недвижимостью, от предпринимательской деятельности, лесных угодий, зарплата и др. Затраты по каждой статье доходов учитываются по-разному.

Владельцам автомобилей в Японии приходится несладко – им необходимо платить целый ряд налогов: 3 %-ный потребительский налог на покупку и налог на приобретение машины, налоги на бензин, на саму машину и на её вес. В Японии, по сравнению с другими странами, самые высокие ставки налогов. Даже после реформы в 1988 г., упростившей шкалу налогов и снизившей процент, максимальная ставка центрального подоходного налога составляет 50 % (при доходе свыше 30 млн. иен). Если добавить 15 % налога на проживание, то в сумме выходит 65 %, в то время как в США максимальная ставка составляет всего 35 %.

У обычных служащих налоги вычитаются при расчёте заработной платы. Если других доходов не имеется, то декларацию можно не подавать. При этом ежегодный доход не должен превышать 15 млн. иен. Если размер налогов с зарплаты и реальная сумма налогов, которая должна быть уплачена, не совпадают, в конце года проводится корректировка в соответствующую сторону.

Налог с юридических лиц составляет 37,5 % для обычных компаний и 28 % для малого бизнеса. Малыми считаются компании с капиталом менее 100 млн. иен и годовым доходом менее 8 млн. иен. Сведения о доходах юридических лиц заносятся в установленную форму и представляются в налоговое управление не позднее чем через два месяца после окончания финансового года компаний, для большинства организаций это 31 марта.

Налоговое управление проводит выборочную проверку правильности заполнения налоговых деклараций. Отделы проверок и инспекций национального налогового управления и региональных налоговых управлений собирают и анализируют данные, которые получают из различных информационных сетей. Если результаты расследования установят факт сокрытия от уплаты налогов или мошенничество, то налоговым следователем принимается решение о необходимости проведения криминальной инспекции. Расследование может быть проведено только с санкции суда. После получения судебного ордера в помещении фирмы проводится обыск, налагается арест на конторские книги и прочие вещественные доказательства, выполняется комплекс различных мер для выяснения реального финансового положения фирмы. Доказуемость по делам, возбужденным по результатам таких проверок, чаще всего стопроцентная. Как правило, на сокрытии доходов попадаются организации, имеющие дело с наличными деньгами, например казино, больницы, розничные торговцы [1].

Европейский стиль ведения двойной бухгалтерии был абсолютно неизвестен в Японии вплоть до середины XIX столетия, когда это островное государство под давлением США наконец отказалось от политики самоизоляции, проводимой с начала XVII века. Считается, что двойная бухгалтерия впервые была представлена в Японии в 1865 году в Эпоху Эдо. На практике она начала применяться после появления соответствующих инструкций Национального банка Японии (1872 г.) и публикации Министерством финансов нормативного документа под названием Ginko Boki Seiko (Метод бухгалтерского учета операций в банке).

В 1878 г. были открыты фондовые биржи в Токио и Осаке, а затем как грибы после дождя стали появляться различные акционерные общества. В 1890 году был принят Коммерческий кодекс, согласно которому акционерные общества были обязаны представлять общественности информацию про имеющиеся активы и бухгалтерский баланс. Именно с этого года в Японии и начинается осязательный прогресс в развитии бухгалтерского учета.

Значительную роль в рождении бухгалтерской профессии в Японии сыграло также налоговое законодательство. Налог на доходы был введен в 1896 г., после чего, кроме обычных бухгалтеров, появились налоговые агенты, предоставлявшие компаниям профессиональные консультации в области уплаты налогов. Таким образом, еще в конце XIX века в Японии существовали две категории бухгалтеров - одни вели учет в компаниях и готовили финансовую отчетность, а другие специализировались на вопросах налогового учета и предоставления консультаций [2].

Остановимся на некоторых аспектах этой системы, поскольку она имеет специфические особенности и несколько отличается от налоговой системы США и западноевропейских стран.

В Японии функционируют государственные налоги и налоги местные. При этом более 64% всех налоговых поступлений образуется за счет государственных налогов, а остальные - за счет местных налогов. Затем значительная часть налоговых средств перераспределяется через государственный бюджет Японии путем отчислений от государственных налогов в местные бюджеты. В стране 47 префектур, объединяющих города, поселки, районы, каждый из которых имеет свой самостоятельный бюджет. Распределение налогов является как бы зеркальным отражением их сбора: примерно 64% финансовых ресурсов расходуются как местные средства, а остальные средства обеспечивают осуществление общегосударственных функций.

Необходимо также отметить, что доходная часть бюджета страны и бюджетов префектур строится не только на налогах. В Японии по сравнению с рядом других стран довольно высока доля неналоговых поступлений. Так, в государственном бюджете налоги составляют 84% и неналоговые средства - 16%, местные органы управления имеют до четверти неналоговых поступлений. Сюда входят арендная плата, продажа земельных участков и другой муниципальной недвижимости, пени, штрафы, продажа облигаций,

доходы от лотерей, займы и др. В неналоговые статьи дохода включается также остаток предыдущего года.

Налоговая система Японии, характеризуется множественностью налогов. Их имеет право взимать каждый орган территориального управления. Но все налоги страны зафиксированы в законодательных актах. Каждый вид государственного налога регулируется законом. Закон о местных налогах определяет их виды и предельные ставки, в остальном установление ведется местным парламентом. Всего в стране 25 государственных и 30 местных налогов. Их можно классифицировать по трем крупным группам:

Первая - это прямые подоходные налоги на юридических и физических лиц.

Вторая - прямые налоги на имущество.

Третья - прямые и косвенные потребительские налоги.

Налоговая политика Японии предусматривает укрепление финансов местных органов власти: префектур, городов, районов, поселков и т.д. В Японии платят три вида местных налогов, взимаемых муниципалитетами. Это предпринимательский, корпоративный муниципальный и уравнительный налоги.

Предпринимательский налог начисляется на облагаемую налогами прибыль и взимается по трем ставкам, величина каждой из которых может незначительно колебаться в зависимости от префектуры.

Корпоративный муниципальный налог представляет собой совокупность двух налогов: префектурального и городского или соответственно городского и районного. Налоговые ставки могут различаться в зависимости от места, но предельная ставка для префектурального налога - 6%, городского (районного) - 4,7% (рассчитывается от суммы общенационального налога).

Уравнительный налог представляет собой подлежащую уплате фиксированную сумму, величина которой (от 50 тыс. до 3750 тыс. иен) определяется по соответствующей таблице, зависит от размера капитала юридического лица и числа, работающих на нем, и распределяется между городом и префектурой в соотношении 4:1.

Самый высокий доход государству приносят подоходный налог с юридических и физических лиц. Он превышает 56% всех налоговых поступлений.

Значение налога на доходы физических лиц для государственного бюджета Японии огромно. Физические лица

уплачивают государственный подоходный налог по прогрессивной шкале, имеющей пять ставок: 10, 20, 30, 40 и 50%. Кроме того, есть подоходный префектурный налог по трем ставкам: 5, 10 и 15%. Помимо этого существуют местные подоходные налоги.

Подоходным налогом облагаются заработная плата, жалование, доходы крестьян, лиц свободных профессий, доходы от недвижимости (сдача в аренду), а также дивиденды, проценты, случайные заработки, пенсии и т. д. Все налогооблагаемые доходы в Японии делятся на десять категорий:

1. Проценты по вкладам.
2. Дивиденды.
3. Доходы от недвижимости.
4. Доходы от предпринимательской деятельности.
5. Заработная плата.
6. Выходные пособия, пенсии.
7. Случайные доходы.
8. Смешанные, разносторонние доходы.
9. Доходы от капитала.

Для большинства из них (кроме процентов и дивидендов) установлены налоговые льготы или освобождения от уплаты налогов. Кроме того, независимо от величины дохода каждый житель Японии обязан уплачивать налог на проживание.

В деловой практике Японии часто возникает вопрос о том, не слишком ли тяжелое налоговое бремя несет рядовой японский налогоплательщик. Однако необходимо учитывать и тот факт, что подоходное налогообложение физических лиц предусматривает существенные льготы.

Основными налоговыми льготами, которыми пользуется средний налогоплательщик, являются «базовая льгота» (необлагаемый минимум дохода налогоплательщика, равный 350 тыс. иен) и аналогичные льготы на супругу (супруга) и на каждого иждивенца. Кроме того, такие виды доходов, как заработная плата, пенсии и выплаты социального страхования имеют специальные налоговые освобождения. Министерство финансов Японии при подсчете налогооблагаемой базы для каждого налогоплательщика предоставляет пять льгот и освобождений.

Для исчисления подоходного налога суммируются доходы налогоплательщика, полученные им из разных источников, а затем из общей суммы дохода вычитается необлагаемый минимум,

устанавливаемый с учетом различных скидок (базисной, на иждивенцев, на взносы по социальному страхованию, по страхованию жизни и в пенсионный фонд, на расходы на медицинское обслуживание, а также специальных скидок для инвалидов, престарелых, вдов и т. д.).

Налог на прибыль корпораций в Японии зачисляется в национальный, префектуральные и муниципальные бюджеты. Национальная ставка налога составляет 33,48 %, префектуральная - 5 % от национальной, т. е. 1,67 % от прибыли, и муниципальная - 12,3 % от национальной ставки, или 4,12 % от прибыли. Таким образом, общий объем изъятий по данному налогу составит около 40 % прибыли корпораций. Налогооблагаемой базой по данному налогу выступает прибыль корпораций, определяемая согласно международным правилам бухгалтерского учета. На протяжении последних лет объем поступлений от налога на прибыль корпораций в общем объеме доходов национального бюджета составлял около четверти всех поступлений. Кроме того, прибыль служит источником выплаты налога на предпринимательскую деятельность, поступающего в распоряжение префектуры [3].

Японский Совет по бухгалтерскому учету (Business Accounting Council, BAC), представляющий собой экспертную группу, осуществляющую консультационную поддержку Управлению финансового контроля Японии (Financial Services Authority, FSA), опубликовал вчера документ с говорящим названием "Toward the International Convergence of Accounting Standards" (дословно: "Вперед к конвергенции стандартов отчетности"). Документ призывает к проведению дальнейшей работы по улучшению существующих в Японии стандартов отчетности с целью приведения их в соответствие с МСФО, признаваемым Европейским Союзом. В этом случае, как утверждает, японским компаниям будет позволено подготавливать отчетность по японским – хотя и измененным – стандартам и при этом беспрепятственно получить доступ к европейским рынкам капитала [4].

Национальные системы бухгалтерского учета развивались под воздействием национальных традиций и законодательных норм. Поэтому в каждой стране мира своя система бухгалтерского учета, отвечающая национальным особенностям и уровню развития экономики. Впервые комплексное исследование сопоставимости национальных бухгалтерских систем было проведено в 1977 г. Межправительственной группой экспертов Центра по транснациональным корпорациям

ООН. Исследование показало, что национальные системы бухгалтерского учета несопоставимы по многим показателям. Что касается национальных бухгалтерских систем развитых капиталистических и развивающихся стран, то они не совпадают по всем показателям. Например, законодательство одних стран (США, Япония, Англия) обязывает в публикуемой отчетности указывать фактически использованные оценочные методы, при этом должен использоваться метод наименьшей оценки ресурсов, а значит, компании должны отражать максимальную прибыль, что отвечает интересам государства. В других странах (Франция, Италия, Швеция), наоборот, созданы более благоприятные условия для компаний и наименее благоприятные для государства.

Мировая тенденция к интеграции и глобализации экономики обусловила необходимость применения единых принципов формирования и исчисления финансовых показателей, а также понятной всем пользователям бухгалтерской (финансовой) отчетности. В связи с этим была начата работа по созданию унифицированной системы бухгалтерского учета.

Основными подходами к решению проблемы унификации бухгалтерского учета на сегодняшний день являются гармонизация и стандартизация бухгалтерского учета.

Гармонизация бухгалтерского учета предполагает существование в каждой стране своей национальной системы бухгалтерского учета. При этом национальные системы бухгалтерского учета базируются на международных стандартах финансовой отчетности.

Стандартизация бухгалтерского учета направлена на разработку унифицированного набора стандартов, применимых к любой ситуации в любой стране. В этом случае отпадает необходимость создания национальных стандартов. Однако внедрение унифицированных стандартов в каждой стране должно проходить не законодательно, а добровольно, путем поэтапного введения отдельных стандартов [5].

Список литературы

1. Бухгалтерский учет в зарубежных странах. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.tstu.ru/education/elib/pdf/2008/jarikova-1.pdf> - 26.11.2011

2. Редченко К.С. Бухгалтерский учет и аудит в Японии. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://gaap.ru/articles/48842/> - 26.11.2011
3. Налоги. Налоговая система Японии. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.bibliotekar.ru/nalogi-2/25.htm> - 26.11.2011
4. Япония ускоряет приведение стандартов учета в соответствие с МСФО. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.ippnou.ru/article.php?idarticle=002557> - 26.11.2011
5. Международная система финансовой отчетности (МСФО). Курс лекций. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://free.biuss.ru/thema/975/> - 26.11.2011

Учебное пособие
Электронный учебник

Никитина Анжелика Александровна

**БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ
В ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАНАХ**