

УДК 347.73

**Л.В. КАЛИНОВСКАЯ**, Национальный университет «Юридическая академия Украины имени Ярослава Мудрого»

## **ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ УЧЕТНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

*Ключевые слова:* учет, учетные системы, финансовая деятельность

В зарубежной практике регулирования деятельности по контролю хозяйственными операциями выделяются следующие учетные системы: финансовый, управленческий и налоговый учет. При этом финансовый и управленческий учет являются составными частями бухгалтерского учета, в то время как налоговый учет рассматривается как обособленная дисциплина на том основании, что его организация в зарубежной практике, как правило, находится вне компетенции предприятия [1, с.34–40].

Следует заметить, что отдельных вопросов финансово-правового регулирования учета в своих трудах касались: И.Э. Дымова, Н.П. Кучерявенко, О.М. Минаева, М.В. Никитина, С.Г. Пепеляев и др. Однако, автор в данной публикации сделал попытку систематизировать опыт предшественников по этому вопросу, провести сравнительно правовой анализ учетной регулирования финансовой деятельности в Украине и других государствах и изложить свое собственное видение по исследуемой проблеме. Новизна статьи обусловлена постановкой проблемы, а также авторским подходом к классификации моделей учетного регулирования финансовой деятельности и предложениями по совершенствованию финансового законодательства Украины.

Унифицируя различные системы бухгалтерского учета, можно сформировать три концептуальные модели:

1. Англо-американская модель (Великобритания, США, Канада, Австралия и др.) основывается на том, что ориентация бухгалтерского учета направлена на нужды широкого круга инвесторов, что обусловлено развитым рынком ценных бумаг, отсутствие законодательного регулирования учета, гибкость учетной системы, высокий образовательный уровень, как бухгалтеров, так и пользователей финансовой информации.

2. Континентальная модель (Германия, Австрия, Франция, Швейцария, Италия, Алжир, Ангола, Бельгии, Португалия, Сенегал, Сьерра-Леон, Того, Швеция, Япония) характеризуется наличием законодательного регулирования учета, тесными связями предприятий с банками, являющимися основными поставщиками капитала, ориентацией учета на государственные нужды налогообложения и макроэкономического регулирования, консерватизмом учетной политики.

3. Южноамериканская модель (Бразилия, Аргентина, Боливия, Гайана, Чили, Эквадор) ориентирована на учет высокого уровня инфляции и нужды государственного регулирования. Компании обязаны предоставлять бухгалтерскую отчетность с учетом общего индекса цен. В ряде других стран предлагается переоценивать только основные средства, причем в случае, когда темп инфляции значителен (задается интервал колебания общего индекса цен) [2, с.51].

В отдельных изданиях выделяют и другие модели: например, «исламскую модель, которая развивалась под сильным влиянием мусульманской религии» [3, с.67].

Различают две модели сосуществования бухгалтерского и налогового учета: европейскую (континентальную) и американскую (англосаксонскую). В первой из них преобладают принципы бухгалтерского учета, тогда как вторая исходит из фактического паритета бухгалтерского и налогового учета. Примечательно, что американское налоговое законодательство относительно автономно и не связывает налоговый учет с нормами бухгалтерского учета. Основой для определения на-

логовой базы для корпораций является Кодекс внутреннего дохода [4] и соответствующие документы Налогового управления. Конгрессом США также принимаются налоговые законы в целях поощрения или ограничения различных форм экономической активности. Легализация и общепринятость предписаний налогового учета базируется на том, что они утверждены уполномоченной организацией профессиональных бухгалтеров как принципы (стандарты) учета, либо сформированы на основании практики прошлых лет

Разработкой стандартов в США занимается несколько профессиональных организаций бухгалтеров. Самыми влиятельными из них являются: Американский институт дипломированных общественных бухгалтеров; Комитет по стандартам финансового учета и Американская бухгалтерская ассоциация. В разработке стандартов принимают участие Комиссия по ценным бумагам и биржам и Комитет по стандартам учета для государственных органов. Утверждение стандартов возложено на Комитет по стандартам финансового учета. Государство участвует в формировании учетной практики только на стадии публичного обсуждения Меморандума. Последнее проводится еще до написания Предлагаемого проекта стандарта.

Документы, на основании которых происходит регулирование налогового учета, включают: а) обязательные стандарты; б) почетительные стандарты; в) рекомендательные стандарты. Обязательность применения стандартов, утвержденных документами первого уровня, не означает возникновения санкций со стороны государства в случае неприменения таких стандартов в финансовом учете предприятия. Если финансовая отчетность предприятия не удовлетворяет требованиям учетных стандартов, то аудитор не имеет права давать по ней стандартное заключение, которое состоит из признания данных финансовой отчетности достоверными и их отражения в отчетности соответствующими Общепринятым принципам учета. Отсутствие стандартного аудиторского заключения для предприя-

тия не влияет на положение предприятия при определении налоговой базы и формирования налоговой обязанности в целом.

В США правила расчета налогооблагаемой прибыли при определении суммы налогов к уплате отличаются от правил исчисления прибыли бухгалтерской. Основные расхождения между этими показателями сводятся к постоянным и временным разницам. Первые возникают в результате событий, которые не имеют налоговых последствий (например – процент, полученный по муниципальным облигациям, который отражается в прибыли согласно бухгалтерскому учету, но налогом на прибыль в США не облагается; проценты, выплаченные по кредиту на приобретение свободных от налогообложения ценных бумаг; страховые премии, полученные предприятием от страхования жизни сотрудников и должностных лиц). Постоянные разницы принципиально не влияют на распределение налога на прибыль, но вместе с тем именно они порождают основную сумму отклонений.

Временная разница – это разница между оценкой актива или обязательства в целях налогообложения и их оценкой в Отчете о финансовом положении (балансовом отчете). Это расхождение отражается в подлежащих налогообложению или вычету суммах в будущих периодах независимо от будущих событий. Принципиальным моментом является синхронизация временных разниц, которая возникает по причине того, что одна и та же сделка отражается в налогооблагаемом доходе и в данных финансового учета в разные периоды (к примеру, ситуация, когда продажи в кредит учитываются для целей налогообложения по кассовому методу, а для финансовой отчетности – по методу начислений). В результате таких отклонений возникает необходимость в приведении в соответствие данных финансовой отчетности и данных о фактических расходах по налогу на прибыль. Для решения этой задачи и используется метод корректировок.

В Нидерландах источниками правового регулирования бухгалтерского учета являются

Гражданский кодекс, правительственные распоряжения, указания Совета по составлению годовой отчетности, международные стандарты финансовой отчетности. В этом случае система финансового учета отделена от системы налогообложения [5, с.57]. При определении базы налогообложения организации абстрагируются от правил оценки в бухгалтерском учете и учетной политики, но при этом используется система показателей, которые определяют, что может быть учтено по правилам налогового учета. В Германии основные правила ведения учета содержатся в Торговом кодексе Германии, Налоговом кодексе Германии, а также в Законе о налогах на доход, Инструкции по налогам на доход, Законе об обществах с ограниченной ответственностью, Законе об акциях, Уголовном кодексе Германии [2, с.97]. Бухгалтерский учет, составленный в соответствии с правилами бухгалтерского учета, является основой для расчета налогооблагаемой прибыли, но не совпадает с ней полностью.

В регулировании соотношения налогового и бухгалтерского учета очень часто применяется принцип «измененного преобладания», который приводит к тому, что в некоторых случаях налоговое законодательство подчиняет себе бухгалтерский баланс и проводит в нем записи, которые по логике бухгалтерского учета не могут быть проведены. Речь идет о бухгалтерских записях, сделанных в бухгалтерском балансе только по налоговым причинам. Более того, налоговые льготы могут быть представлены только в случае, если они были учтены в бухгалтерском балансе. Применение этого принципа приводит к тому, что, как правило, прибыль, облагаемая налогами, не может быть ниже прибыли, рассчитанной на основании бухгалтерского баланса. Этот принцип находит применение в случаях, в которых немецкое учетное право предоставляет выбор между различными методами оценки. В таком случае сумма будет зарегистрирована в бухгалтерской отчетности только по налоговым причинам [1, с.40–50].

В Бельгии принципы, которые с 1976 г. определяют правила взаимосвязи между налоговым правом и правилами учетного права, базируются на единстве учетного и налогового законодательства с признанием приоритета учетного права (кроме специальных исключений, определяемых налоговым законодательством) [6, с.55]. Таким образом, в Бельгии действует система, исходящая из следующих принципов: 1) приоритет учетного права над налоговым; 2) новое положение учетного законодательства, приводящее к увеличению учетной прибыли, автоматически приводит к увеличению налогооблагаемой прибыли; 3) организация предстает перед законом за налоговую и бухгалтерскую отчетность.

Система налогового и бухгалтерского учета Франции вытекает из природы учетного и налогового законодательства. С одной стороны, это предполагает, что база определения налога и результат, рассчитанный бухгалтерией, должны основываться на идентичных концепциях. Это входит, естественно, в рамки бухгалтерского учета, который имеет целью констатацию и определение права участника, и оценку финансовых результатов его деятельности. С другой стороны, законодательство может для защиты интересов государства требовать, чтобы предприятие сделало соответствующие выводы по некоторым управленческим решениям, согласовать их с интересами государства.

Начиная с 1970 г. Государственный Совет Франции постепенно вводит в налоговую и судебную практику бухгалтерские понятия, ориентируя суды, при отсутствии строгих налоговых правил, на принятие налогового решения по бухгалтерским правилам. Таким образом, закрепляется принцип, по которому бухгалтерские определения должны превалировать над налоговыми, при условии их соответствия закону. Статья 38 Приложения 3 Общего Налогового кодекса (ОНК) является базовым текстом, который определяет связи между учетным и налоговым правом. Согласно этой статье организации для определения налогооблагаемой базы должны соблюдать

определения Генерального Плана счетов (ГПС) при условии, что эти правила сопоставимы с правилами исчисления налоговой базы [1, с.50].

Организация бухгалтерского учета в Австрии во многом совпадает с организацией бухгалтерского и налогового учета в Украине. Прежде всего, речь идет о сильном государственном регулировании всей системы учета, преимущественной роли государства в создании норм бухгалтерского учета, обязательном их соблюдении всеми участниками отношений. Австрийские предприятия в обязательном порядке используют план счетов, разработанный Австрийской экономической палатой, а также заполняют в рамках финансовой отчетности обязательные формы бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках [7, с.577]. Австрийский налоговый учет организован таким образом, что получение показателя налогооблагаемой прибыли из данных финансовой отчетности закреплено законодательно. В австрийской практике существуют серьезные различия в ведении финансового и налогового учета. Несмотря на то, что налогооблагаемая прибыль получается в рамках австрийской практики путем корректировки данных финансовой отчетности, для осуществления таких корректировок необходим отдельный налоговый учет расходов (прежде всего, это относится к амортизации основных средств). Австрийские предприятия используют обязательный план счетов в бухгалтерском учете, а также заполняют в рамках финансовой отчетности обязательные формы бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках.

У австрийских компаний доходы составляют систему, объединяющую поступления от четырех основных видов деятельности: а) торгово-промышленная деятельность; б) деятельность в области сельского хозяйства и лесной промышленности (эти виды исключены из состава торгово-промышленных); в) отдельные операции инвестиционного или финансового характера (в тех случаях, когда их нельзя отнести к первым двум видам дея-

тельности); г) прочие операции. При этом все доходы организаций приравниваются к доходам от торгово-промышленных видов деятельности.

К доходам от торгово-промышленных видов деятельности относятся доходы, полученные организацией в результате планомерной, самостоятельной экономической деятельности, предпринимаемой с целью извлечения прибыли, если эта деятельность не относится к разряду так называемых свободных профессий (адвокат, врач, писатель, репетитор) и не связана с сельским хозяйством и лесной промышленностью. Ограниченную ответственность по уплате налога на прибыль несут организации, не имеющие юридического адреса на территории Австрии и руководство которыми осуществляется из-за пределов Австрийской Республики. В этом случае применяются особые методы расчета налогооблагаемой базы, поскольку, так как налогом облагается не вся прибыль организации, а лишь та часть прибыли, которая была получена от отдельных видов операций, специально обозначенных в соответствующих нормативных актах.

Техническая организация налогового учета в Австрии не регулируется законом, а закрепляется лишь порядок и правила учета финансовых событий и операций в целях налогообложения прибыли. Вопросы технической организации налогового учета находятся в компетенции предприятий. В результате существуют различные варианты организации налогового учета в рамках предписанных законом норм. Распространен учет расходов в целях налогообложения на субсчетах в рамках счетов финансового учета. Для статей с более сложным порядком учета в целях налогообложения учет необходимо вести на отдельных счетах.

Таким образом, структура учетных систем в зарубежных странах предусматривает разграничение бухгалтерского и налогового учета. В то же время, первый из них состоит из финансового и управленческого учета. В этих условиях нецелесообразно налоговый учет

включать в систему финансового учета, так как это привело бы к противоречиям в понимании содержания, структуры и принципов использования зарубежных учетных систем. Кроме того, это осложнило бы переход национальной системы бухгалтерского учета к международным стандартам финансовой отчетности, затруднило эволюционное сближение этих учетных систем в условиях активизирующихся евроинтеграционных процессов.

### ЛИТЕРАТУРА

1. Никитина М. В. Налоговый учет как институт налогового права: дис. ... кандидата юрид. наук / Никитина М. В. – М., 2006. – 192 с.
2. Бухгалтерский учет в зарубежных странах : учебник / Я. В. Соколов, Ф. Ф. Бутынец, Л. Л. Горещкая, Д. А. Панков ; отв. ред.

Ф. Ф. Бутынец. – М. : ТК Велби ; Изд-во Проспект, 2005. – 308 с.

3. Правовые основы бухгалтерского и налогового учета, аудита в Российской Федерации : учебник / отв. ред. Е. М. Ашмарина. – М. : Юристъ, 2003. – 290 с.

4. Дернаберг Р. Л. Международное налогообложение / Р. Л. Дернаберг ; пер. с англ. – М. : ЮНИТИ, 1997. – 213 с.

5. Дымова И. Э. Учет в Бельгии / И. Э. Дымова // Бухгалтерский учет. – 2001. – № 22. – С. 170.

6. Дымова И. Э. Учет в Нидерландах / И. Э. Дымова // Бухгалтерский учет. – 2000. – № 20. – С. 217.

7. Налоговая реформа в России: проблемы и решения : в 2 т. Т. 2 / Ивлиева М. Ф. – М. : ИЭПП, 2003. – 580 с.

*Калиновская Л. В. Зарубежный опыт учетного регулирования финансовой деятельности / Л. В. Калиновская // Форум права. – 2011. – № 2. – С. 345–349 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.nbuv.gov.ua/e-journals/FP/2011-2/11klvrfd.pdf>*

Исследуются следующие учетные системы: финансовый, управленческий и налоговый учет. Отдельное внимание уделено сравнительно-правовому аспекту данной проблемы. В частности анализируются три концептуальные модели бухгалтерского учета: англо-американская модель, континентальная модель, южноамериканская модель.

\*\*\*

*Калиновська Л.В. Зарубіжний досвід облікового регулювання фінансової діяльності*

Досліджуються наступні облікові системи: фінансовий, управлінський і податковий облік. Окрема увага приділена порівняно-правовому аспекту даної проблеми. Зокрема аналізуються три концептуальні моделі бухгалтерського обліку: англо-американська модель, континентальна модель, південноамериканська модель.

\*\*\*

*Kalinovskaya I.V. Foreign Experience of the Registration Adjusting of Financial Activity*

The followings registration systems are probed: financial, administrative and tax account. Separate attention is spared the comparatively-legal aspect of this problem. Three conceptual models of record-keeping are analyzed in particular: English-American model, continental model, South American model.