РАЗВИТИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В ПОЛЬШЕ

Штурмина О. С, Наместникова А. В., студентка БАд-51

Основным источником, регулирующим бухгалтерский учет в Польше, остается Коммерческий кодекс 1934 г., несмотря на то, что некоторые его положения были отменены или претерпели изменения.

Польша достигла значительного прогресса в переходе от коммунистической плановой экономики к рыночной экономике. Как часть этого иногда болезненного процесса происходит становление бухгалтерской профессии. Кроме того, успеху перехода способствуют функционирующая налоговая система, снижение барьеров на пути импорта, твердая валюта, которую можно вывезти из Польши, а также доверие со стороны иностранных инвесторов.

Еще в конце 70-х годов Ассоциация бухгалтеров Польши предприняла попытку установить прочные отношения с бухгалтерскими институтами Западной Европы.

В 1995 году польский парламент принял закон о бухгалтерском учете – он является вторым правовым источником, который предусматривает последовательную форму отчетности и аудита. После переходного периода, во время которого были выпущены новые положения о министерстве финансов (1992-1994), парламент принял закон о бухгалтерском учете. Этот закон состоит из трех частей:

Часть 1. Подготовка финансовой отчетности на предприятиях. Все предприятия, чьи доходы за предшествующий год превышают уровень примерно в 400 тыс. долл. должны в обязательном порядке сдавать свои отчеты. В настоящее время в парламенте рассматривается предложение увеличить эту сумму для индивидуальных частных предприятий и товариществ до 800 тыс. долл. В основу данной части закона положены западные концепции, такие, как сопоставление доходов и расходов, постоянство применения учетных методик и ведение учета по принципу

начислений. Нарушение закона наказывается денежным штрафом или, в некоторых случаях, тюремным заключением на срок до двух лет.

Часть 2. Первичные документы, бухгалтерские книги, вопросы контроля, хранение отчетов, автоматизация ведения бухгалтерского учета и инвентаризация. Именно в этой секции идет речь об обязанностях аудитора, аудиторских отчетах и частоте аудиторских проверок. К настоящему времени выпущено только семь аудиторских стандартов. Польские аудиторы обязаны применять международные аудиторские стандарты в случаях, когда при проведении проверки возникает необходимость обратиться к релевантному стандарту.

Часть 3. Формат и содержание финансовых отчетов, измерение активов и обязательств, представление прибыли, раскрытие учетной политики, примечания. Суммы балансового отчета проставляются по значению первоначальной себестоимости, несмотря на то, что высокий уровень инфляции был обычным явлением. Компании могут предоставлять таблицы с поправками на инфляцию, однако это не является обязательным. Падение уровня инфляции ниже 10% уменьшило значимость раскрытия подобной информации. В данной части детально описан как формат отчетов для отдельной компании, так и формат консолидированных отчетов. Обязательным является составление отчета о движении денежных средств, хотя во многих западноевропейских странах такого требования нет. С другой стороны, такое требование присутствует в международных стандартах бухгалтерского учета.

Его положения коренным образом изменили польскую учетную традицию, которая была весьма близка к нашей, отечественной. Закон соответствует требованиям директив Европейского Союза, которые обязательны для всех входящих в эту организацию стран. Такое соответствие важно для Польши, поскольку, как было отмечено ранее, эта страна подала заявку на вступление в ЕС. Требования указанных директив носят общий характер и допускают применение разнообразных альтернативных методов.

При отсутствии национальных стандартов польские бухгалтеры обычно применяют международные стандарты учета.

Основной упор в реформе делается на изменение методов подготовки кадров. С помощью программ по обмену между польскими и западными (американскими, британскими, германскими и французскими) университетами был достигнут определенный прогресс в области бухгалтерского учета.

Все это существенно повлияло на обучение: упор был сделан на освоение принципов бухгалтерского учета, правил их практического применения, что позволило будущему главному бухгалтеру самому составлять план счетов.

Если раньше, применялся Принцип действующего предприятия (going concern) не подвергался сомнению благодаря государственным гарантиям. Управляющий неэффективной компании мог быть уволен, а ее работники лишены премии. Однако финансовые убытки не приводили к банкротству, так как правительство оперативно проводило вливание капитала или дотировало цены.

В большинстве случаев практиковался учет на основе принципа начислений, за исключением учета процентов по долгам - такие проценты признавались только после своей выплаты. Нормы амортизации устанавливались по категориям активов, а размер амортизационных отчислений всегда считался по методу равномерного начисления износа.

Себестоимость реализации показывалась отдельно от государственных субсидий. Не существовало никакой реальной надобности в поправке на безнадежные долги, так как банки гарантировали получение платежа за проданные товары через систему прямого перевода средств после получения счетов за проданную продукцию. В правиле наименьшей оценки стоимости запасов не было необходимости - хронический дефицит всех потребительских товаров создавал постоянный спрос.

Постоянство применения учетных методик зависело от министерства финансов, а не от изменения правил.

Находящиеся в собственности государства компании подготавливали сводные финансовые отчеты, которые, однако, были простыми арифметическими сводками, не содержащими поправок на применение принципов учета. Не требовалось составления отчетов о движении денежных средств, хотя некоторые компании использовали внутренние отчеты, чтобы планировать свои потребности в наличности.

В новой рыночной экономике большинство правительственных субсидий и чрезмерных налогов было отменено. Возникла необходимость в реалистичном измерении прибыли, по мере того как все новые компании частного сектора, как созданные "с нуля", так и приватизированные, приступали к своей деятельности.

Наряду с изменениями в экономике, были полностью пересмотрены налоговые и коммерческие законы.

Налоги. Для большинства товаров действует 22%-ный налог на добавленную стоимость, а на алкоголь, табачные изделия, косметику, пассажирские автомобили и бензин введен дополнительный акцизный сбор. В настоящее время эти налоги дают 43% государственных доходов. Налоги на прибыль компаний приносят 37%, в то время как налоги на прибыль товариществ и индивидуальных частных предприятий дают 20%.

Таможенные законы. Почти все ограничения были сняты, а размер пошлин постепенно сокращается.

Валютный контроль. Многие ограничения были убраны, и большая часть прибылей иностранных компаний может быть вывезена из Польши.

Сейчас продолжает совершенствоваться законодательство бухгалтерского учета как результата накапливания опыта в применении новых законов и интеграции польской экономики в европейский рынок.

Единый план счетов. Закон о бухгалтерском учете предоставляет каждой организации право иметь собственный план счетов. Однако

организации могут применять и типовые планы счетов, которые разрабатываются Комиссией по ценным бумагам для компаний, включенных в биржевой список, и Министерством финансов для прочих организаций.

Упрощенная финансовая отчетность может применяться на предприятиях, по которым не превышаются два из следующих показателей: среднесписочная численность - 50 человек; стоимость чистых активов предприятия на конец отчетного года - 1 000 000 евро; чистая выручка от реализации продукции и прочих хозяйственных операций за год - 2 000 000 евро.

Финансовая отчетность предприятия состоит из баланса, отчета о прибылях и убытках и дополнительной информации. Кроме того, государственные и частные предприятия, за исключением малых, обязаны составлять отчет о движении денежных средств. Совет директоров любого предприятия должен готовить ежегодный отчет о хозяйственной деятельности предприятия. Форма баланса и четыре альтернативные формы отчета о прибылях и убытках рассмотрены в приложениях к Закону о бухгалтерском учете.

Баланс. Форма баланса утверждена Законом о бухгалтерском учете. Она в значительной степени приближена к форме, установленной Четвертой Директивой Европейского Сообщества, но отличается тем, что в балансе не выделены связи с филиалами и подразделениями, кредиторская и дебиторская задолженность, возникшая и погашенная в отчетном году; а задолженность, составляющая более одного года, расценивается как долгосрочная.

Внеоборотные активы подразделяются на материальные и нематериальные. К первым относятся здания, сооружения, механизмы и оборудование, транспортные средства, скот и т.д. Ожидаемый срок их полезного использования должен быть более одного года. Эти активы используются самим предприятием либо предназначены для использования на договорных условиях другим предприятием (текущая аренда и т.п.). К

этой группе также относится имущество, не являющееся собственностью организации (финансовая аренда), но по которому в соответствии с налоговым законодательством арендатор обязан начислять износ. Однако на практике вся аренда трактуется как текущая.

К нематериальным активам относятся права предприятия на собственность, приобретенные и используемые в целях получения прибыли. Они включают в себя совместное владение правами на недвижимость, авторские права, изобретения, патенты, торговые марки и прочие права с полезным сроком действия свыше одного года, используемые данным экономическим субъектом или другим предприятием на правах пользования или прочих договорных отношениях. Кроме того, в состав нематериальных активов включают: организационные издержки, связанные с учреждением или дальнейшим развитием предприятия; затраты на развитие и усовершенствование предприятия.

Финансовые средства (активы) включают: акции, облигации и другие ценные бумаги, приобретенные не в целях перепродажи; предоставленные долгосрочные займы.

Текущие активы состоят из материально - производственных запасов, дебиторской задолженности, рыночных ценных бумаг и денежных средств.

Собственный и привлеченный капитал подразделяется на пять групп: капитал; резервы; долгосрочные обязательства; краткосрочные обязательства и фонды специального назначения; накопленные издержки и доходы будущих периодов.

Капитал (собственный фонд) включает в себя: уставный капитал; подписной неоплаченный капитал; добавочный капитал; резервы на переоценку активов; прочий резервный капитал; нераспределенную прибыль; чистую прибыль или убыток финансового года.

При этом добавочный капитал состоит из суммы превышения фактической цены акций над номинальной, резервов, образуемых в соответствии с законодательством, нотариальных актов компании

(совместного договора об учреждении компании и устава), других соглашений или дополнительного увеличения капитала (например, дополнительного капитала, временно предоставленного в пользование акционерами).

Чистая прибыль (убыток) текущего года указывается в балансе обособленно, так как ее использование зависит от решения, принимаемого на ежегодном собрании акционеров. Величина прибыли (убытка), отраженная в балансе, должна быть эквивалентной чистому результату, уменьшенному на сумму отчислений из прибыли (величине, отраженной на счете "Прибыли и убытки"), основную часть которых составляют налоги.

Резервы, созданные для налогообложения доходов организации или физических лиц, следует отличать от прочих резервов. Согласно Положению по бухгалтерскому учету и инструктивным материалам по налогообложению доходов первая группа резервов призвана "сглаживать" временную разницу, вытекающую из признания полученного дохода или издержек, понесенных в разных периодах. Данный резерв должен быть создан для отсрочки налоговых платежей.

Прочие резервы предназначены для защиты от различных рисков, потенциальных потерь и финансовых последствий прочих инцидентов. В частности, резерв создают на просроченную дебиторскую задолженность (например, возникшую по причине банкротства контрагента или неплатежей по долговым обязательствам свыше 6 месяцев), сомнительные долги.

Долгосрочные обязательства подразделяются на долговые, залоговые обязательства и прочие гарантии; кредиты банков; прочие долгосрочные обязательства. Величина долгосрочного периода специально не оговаривается, но подразумевается, что она не должна превышать 12 месяцев.

Краткосрочные обязательства включают налоги, таможенные платежи и обязательства по социальному страхованию; накопленные компенсации.

Специальные резервы создаются в соответствии с требованиями законодательства (например, фонд для работников предприятия).

Отчет о прибылях и убытках. В настоящее время существует четыре альтернативных формата счета прибылей и убытков. Они приведены в приложениях к Закону о бухгалтерском учете и включают: выручку от реализации; себестоимость реализованной продукции; валовую прибыль; реализационные и управленческие издержки; прибыль от реализации; прочие операционные доходы и расходы; прибыль (убыток) от производственной деятельности; прочие доходы и расходы от финансовой деятельности; валовую прибыль (убыток) от экономической деятельности; непредвиденные прибыли и убытки; валовую прибыль (убыток); обязательные платежи из валовой прибыли; чистую прибыль (убыток).

Приложения к отчетности содержат информацию, требующую более подробного раскрытия, и предназначены для уточнения объективной оценки активов, финансового состояния, финансовых результатов и рентабельности экономического субъекта.

Отчет о движении денежных средств включает данные о движении денежных средств от основной деятельности, инвестиционной деятельности и финансовой деятельности; изменения величины денежных активов; их размер на начало и конец финансового года.

Кроме традиционных бухгалтерских отчетных форм правление предприятий всех форм собственности обязано представлять административный отчет о результатах деятельности предприятия за финансовый год. Он состоит из четырех разделов: основные события, включая фактические капитальные вложения, имеющие существенное влияние на результаты деятельности предприятия в отчетном финансовом году либо ожидаемые в следующем; намеченная реконструкция и модернизация предприятия; основные достижения в научных разработках и техническом развитии; текущее и прогнозируемое финансовое состояние предприятия.

Годовая бухгалтерская отчетность и решения о ее утверждении, вынесенные на общем собрании акционеров, порядок распределения чистой прибыли и списания убытка, годовой отчет администрации предприятия, а также аудиторское заключение (если предприятие подлежит обязательному аудиту) подвергаются судебной или коммерческой регистрации. Данное правило распространяется на предприятия всех форм собственности.

Для государственных или крупных частных организаций баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств, аудиторское заключение и решение об утверждении финансовой отчетности и направлениях распределения чистой прибыли и погашения чистого убытка, вынесенное на собрании акционеров, рассматриваются на предмет их публикации.

Учетная политика и практика оценки и измерения доходов. Методика оценки учетных элементов в бухгалтерском учете Польши радикально не отличается от правил российского учета. Однако в польском учете имеется ряд особенностей. В основе учета лежат почти те же требования к данным бухгалтерского учета: объективность, точность, проверяемость, своевременность.

В бухгалтерском учете необходимо объективно отражать состояние активов, финансовое положение экономического субъекта, финансовый результат. Закон о бухгалтерском учете требует, чтобы все текущие операции правильно были отражены в регистрах бухгалтерского учета.

Все виды доходов и связанные с ними издержки следует учитывать в момент возникновения обязательств, независимо от даты поступления средств или платежей. Однако непредвиденная прибыль должна быть учтена только в момент ее получения.

Основные средства и величина их износа могут подлежать переоценке (например, в целях избежание инфляции). При этом возникающие разницы списываются за счет резерва по переоценке активов.

Амортизация начисляется по определенной схеме с использованием сроков и коэффициентов износа для конкретных групп основных средств. Величина начисляемого износа может колебаться в зависимости от числа рабочих смен; уровня технологического и экономического прогресса; производственных мощностей; официальных сроков эксплуатации; предварительно установленной ликвидационной стоимости; коэффициентов износа согласно налоговому законодательству.

Оценка нематериальных активов и начисление износа по ним аналогичны.

Затраты на организацию, регистрацию предприятия подлежат списанию в течение 5 лет (в отличие от отечественного учета, которым установлен предельный срок списания нематериальных активов 10 лет). В случаях, когда цена приобретения оказывается ниже рыночной цены приобретения активов, разница засчитывается в доходы будущих периодов, но не в резервный капитал и списывается также в течение 5 лет. В то же время доходы будущих периодов могут быть списаны за более продолжительный срок в том случае, если это было предусмотрено учетной политикой предприятия.

Польским законодательством по бухгалтерскому учету при оценке незавершенного производства используются определенные временные критерии. Так, если производственный цикл не превышает 3 месяцев, его можно оценить или только по величине прямых затрат материалов, или всех прямых производственных затрат (директ - костинг). В отдельных случаях, если это существенно не влияет на величину оборотных средств и финансовый результат, все расходы списываются не на счет "Основное производство" (который не ведется), а прямо на счет "Прибыли и убытки". Если производственный цикл превышает 3 месяца, то величина незавершенного производства включает как прямые, так и косвенные затраты.

Закон о бухгалтерском учете поднял уровень аудиторской профессии в Польше. Тем не менее, не существует никакого механизма постоянного внесения изменений в стандарты учета в ответ на быстроменяющиеся экономические условия. Польские правила бухгалтерского учета не имеют такой степени детализации, точности и полноты, которая присуща стандартам GAAP США. Министерство финансов в настоящее время работает над исправлением ошибок и заполнением пробелов, выявленных в нынешнем законе. Одновременно прикладываются усилия, чтобы привести пересмотренные правила бухгалтерского учета в соответствие с ожидаемыми изменениями в международных стандартах и директивах ЕС.

Список использованных источников:

1. www.polska.ru;
2. saldo.ru/zhurmezhdbuhuch/index.ru.;
3. www.pl.all-biz.info;
4. consulting.ru/econs_art_238801024/cons_printview;
5. www.tstu.ru/;
6. www.rufaudit.ru;
7. www.openbusiness.ru.