

## **БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ В ГЕРМАНИИ**

**Штурмина О. С., Лукьянова А. Н., студентка гр. БАД-51**

Система бухгалтерского учета Германии имеет давние традиции и ориентирована, прежде всего, на четкое соблюдение норм принятого законодательства. Государство создает определенные общепринятые условия хозяйствования, которые обязательны для всех хозяйствующих субъектов и должны строго соблюдаться. Бизнес имеет тесные связи с банками, которые являются основными пользователями бухгалтерской отчетности и удовлетворяют финансовые запросы компаний. Среди западных учетных систем бухгалтерский учет Германии выделяется тесной взаимосвязью коммерческого и налогового учета, значительным проявлением формализма и консерватизма.

Как уже отмечалось, основными поставщиками капитала для немецких компаний являются не индивидуальные инвесторы, а крупные банки. С помощью собственных аудиторских фирм они устанавливают каноны предоставления финансовой информации. В качестве регуляторов, формирующих учетные стандарты и процедуры, традиционно выступают центральные власти государства.

Присущий Германии консерватизм уходит своими корнями в тридцатые годы двадцатого столетия. Политический режим национал-социалистов того времени был крайне заинтересован в единообразии и точности сформулированных норм ведения бухгалтерского дела, что облегчало осуществление общенационального контроля за экономическими ресурсами страны. Такие давние традиции непосредственного участия централизованных властей в формировании немецких бухгалтерских норм и законов объясняют наличие двух особенностей развития немецкой бухгалтерской практики. Это - активное государственное вмешательство в экономическую деятельность компаний и сильные традиции антииндивидуализма.

Главной организацией бухгалтерского сообщества в Германии с 1931 года является Институт присяжных аудиторов. Он занимается разработкой рекомендаций по ведению бухгалтерского учета и подготовке отчетности. Однако официальным контролирующим органом при Министерстве экономики является аудиторская палата, а решение спорных методологических вопросов предоставляется Верховному Налоговому суду.

Впервые общепринятые бухгалтерские принципы были законодательно закреплены в 1937 году в Законе об акционерных корпорациях, который долгое время оставался единственным нормативным документом, регламентирующим бухгалтерский учет.

В 1985 году, после принятия Германией четвертой, седьмой и восьмой директивы Европейского Союза, правила подготовки и публикации бухгалтерской отчетности претерпели значительные изменения. Вступил в действие Закон о директивах по бухгалтерскому учету, были внесены коррективы в основной источник нормативного регулирования - Коммерческий (Торговый) кодекс, введены в действие законы, регулирующие деятельность предприятий различных форм собственности.

В 1998 году в связи с принятием новых директив Европейского Союза вводятся законы, касающиеся правил внедрения акционерными компаниями системы управления рисками и отражения последних в ежегодной отчетности, а также законодательно закрепляется право выбора принципов учета (немецких, международных IAS или американских GAAP) компаниями, акции которых котируются на бирже.

В соответствии с немецким хозяйственным правом бухгалтерский учет рассматривается как:

- информация для предпринимателя об имуществе, задолженности, прибыли, убытках, затратах и доходах;
- доказательство при судебных разбирательствах;
- отчет управляющих капиталом перед инвесторами;

-основа для определения налогов и финансового управления организациями;

-информация о кредитоспособности заемщиков и использовании кредитов.

Перед немецким бухгалтерским учетом ставится ряд следующих задач:

1) отражение всех изменений стоимости имущества и задолженности и установление актуального состояния этой стоимости;

2) точное определение прибылей и убытков предприятия в результате хозяйственной деятельности;

3) обеспечение калькуляции цен изделий путем обоснования необходимых данных;

4) предоставление сведений для контроля за хозяйственными процессами на предприятии и для выявления имеющихся резервов;

5) создание основы для точного исчисления налоговых платежей;

6) представление необходимых доказательств в случае правовых споров с банками;

7) формирование надежной основы для других разделов производственного счетоводства (расчета издержек, планирования, статистики).

Торговое и налоговое законодательство при ведении бухгалтерского учета предписывает соблюдать следующие принципы и критерии:

-полноту -запись всех без исключения хозяйственных операций;

-правильность содержания - записи хозяйственных операций в системе бухгалтерского учета должны соответствовать их содержанию;

-временные разграничения -записи должны производиться в соответствии со временем совершения операций;

-ясность, наглядность, возможность проверки -- бухгалтерский учет должен вестись таким образом, чтобы при осуществлении проверки его данные были наглядны и понятны третьим лицам;

-правильность формы - запрещение любого изменения первоначального содержания, например стирания, заклеивания и т.п.;

-хронологический порядок - запись хозяйственных операций должна производиться в порядке их совершения.

Процесс организации бухгалтерского учета хозяйственных операций подразделяется на три основных стадии:

- подготовка учетных документов,
- непосредственно бухгалтерская запись
- хранение документов.

Подготовка учетных документов заключается в систематизации документов по видам и хозяйственным операциям, проверке правильности содержания и сумм, порядковой нумерации и предварительной кодировке.

Порядок бухгалтерских записей в Германии определен требованиями Основ правильного ведения бухгалтерского учета и включает следующие этапы:

1-указание вида и номера учетного документа;

2-внесение пометки о произведенной бухгалтерской записи в учетный документ (как правило, проставление специального штампа), что позволит установить связь между бухгалтерскими записями и хозяйственными операциями.

На основании предварительной кодировки учетных документов хозяйственные операции в хронологическом порядке заносятся в мемориальные ордера. Здесь фиксируются дата, номер документа, описание операции (содержание бухгалтерской записи), сумма и бухгалтерская проводка.

Проводки составляются с учетом применения общепринятого в Германии в отличие от стран с англо-американской системой учета законодательно установленного плана счетов. Единая для предприятий всех форм собственности номенклатура счетов имеет ряд преимуществ:

-возможность точного представления всех существующих счетов предприятия;

-сравнимость аналогичных затрат и доходов как внутри отдельного предприятия, так и между другими предприятиями;

-возможность сравнения данных в международном масштабе (в рамках Европейского Союза);

-наличие общепринятой основы для применения современных эффективных методов ведения бухгалтерского учета с применением компьютерных технологий.

Номенклатура счетов построена в соответствии с принципом расчленения процессов производства продукции и ее использования. Она содержит 10 разделов, пронумерованных цифрами от 0 до 9, которые стоят на первом месте в номерах счетов. Разделы номенклатуры счетов также подразделяются на 10 групп, пронумерованных от 0 до 9 и занимающих второе место в номерах счетов. Группы номенклатуры делятся на 10 счетов и занимают третье место в номерах счетов. Счета аналогично подразделяются на 10 субсчетов (четвертое место в номерах счетов).

Предприятия в зависимости от отраслевой принадлежности, размера, правовой формы и специфики организации производства выделяют из общепринятой номенклатуры счетов необходимые счета и субсчета, формируя таким образом рабочие планы счетов.

Записи, произведенные в мемориальных ордерах, являются основой для записей в главной книге. Здесь непосредственно на предметных инвентарных и результатных счетах упорядоченно фиксируются все хозяйственные операции и указываются дата, номер документа, текст бухгалтерской записи, корреспондирующий счет, дебетовая или кредитовая сумма.

Однако мемориальные ордера и главная книга не всегда могут предоставить интересующую руководство предприятия информацию, особенно в отношении таких счетов, как требования, обязательства,

заработная плата, складские запасы и производственное оборудование. Данное обстоятельство обусловило ведение вспомогательных книг, которые дают более подробные пояснения о наличии и движении имущества и обязательств организации.

В качестве примера вспомогательной книги можно назвать контокоррентную книгу, где по отдельности и пофамильно на лицевых счетах представлена информация о дебиторах и кредиторах на счетах поставщиков и заказчиков. В интересах поддержания ликвидности предприятия на этих лицевых счетах контролируется соблюдение сроков платежей.

При проведении инвентаризации дебиторской и кредиторской задолженности сальдо по счетам требований и обязательств сверяются с данными отчетов по счетам главной книги. Необходимым требованием является следующее:

-сальдо инвентарного счета «Требования» = сумме сальдо всех счетов заказчиков;

-сальдо инвентарного счета «Обязательства» = сумме сальдо всех счетов поставщиков.

Альтернативным методом контроля дебиторской и кредиторской задолженности является хранение непогашенных исходящих и входящих счетов отдельных заказчиков и поставщиков в картотеке, что избавляет от ведения лицевых счетов.

Хранение бухгалтерских документов организуется в хронологическом порядке по видам учетных документов. Обычно срок хранения составляет шесть лет.

При организации бухгалтерского учета используется три основных формы его ведения:

- журнально-книжная форма учета;
- американский журнал;
- копиручет.

*Журнально-книжная форма учета* подразумевает запись хозяйственных операций сначала в мемориальные ордера, а затем в главную книгу.

*Американский журнал* соединяет мемориальный ордер и главную книгу в одной многографной книге.

*Копиручет* - это одновременное фиксирование хозяйственных операций отдельно в мемориальных ордерах и в главной книге, а также во вспомогательных книгах.

Применение любого метода учета позволяет использовать как простые, так и сложные проводки. Простые обычно затрагивают дебет одного счета и кредит другого. При составлении сложных проводок обычно дебетуется один счет и кредитуется несколько счетов или кредитуется один счет, а дебетуется несколько.

Законодательное регулирование форм и содержания финансовой отчетности в Германии существует только для юридических лиц и крупных организаций без образования юридического лица (индивидуальные предприниматели и товарищества). В состав обязательной финансовой отчетности входят баланс, отчет о прибылях и убытках, а также пояснительная записка. Отчет о движении денежных средств обязателен только для тех компаний, акции которых котируются на бирже.

Представление бухгалтерской отчетности основано на следующих законодательно закрепленных принципах:

1) отчеты должны быть ясными и понятными -то есть финансовая отчетность должна быть доступной для понимания широкому кругу пользователей;

2) сальдирование дебиторской и кредиторской задолженности, а также доходов и расходов недопустимо - активы и обязательства не должны взаимозачитываться;

3) показатели начального баланса года должны соответствовать показателям конечного баланса предыдущего года;

4) учет ведется исходя из предположения о непрерывности деятельности предприятия - методологический принцип, в соответствии с которым считается, что предприятие будет существовать вечно;

5) признанию подлежат все ожидаемые убытки, относящиеся к периоду до составления баланса, прибыль же признается, только если она реализована -то есть необходимо выбирать наименьшую оценку для активов и доходов и наибольшую для обязательств и расходов;

б) учет должен вестись в соответствии с принципом начислений - то есть отражение финансовых последствий хозяйственных операций должно происходить в те периоды, когда они имели место, а не в периоды, когда были получены или выплачены денежные средства;

7) используемые в учете методы должны применяться последовательно от года к году - необходимо придерживаться единой методологии ведения бухгалтерского учета;

8) оценка проводится по первоначальной стоимости (себестоимости) - все активы должны учитываться по цене приобретения и расходам, связанным с их доставкой, установкой, наладкой и пуском в эксплуатацию;

9) принцип обязательственности.

Последний принцип заслуживает более подробного объяснения, так как является присущим только немецкой системе учета. Он подразумевает, что счета Главной книги являются непосредственной основой для исчисления налоговых платежей, и несмотря на существование двух типов счетов - коммерческих и налоговых - отдельного налогового учета в том понимании, в котором он существует в других западных странах, в Германии нет.

Выбор метода учета с применением тех или иных счетов остается за предприятием и имеет определенные налоговые последствия. Назначение принципа обязательственности состоит в обеспечении предоставления налоговых отчетов на той же основе, что и бухгалтерских. Поэтому бухгалтерские методы, используемые для учета коммерческих операций,

одновременно обязательны и для определения налогооблагаемой прибыли. И наоборот, любая привилегия, предоставляемая налоговым законодательством, может быть использована компанией только тогда, когда она будет отражена в бухгалтерских документах.

Структура бухгалтерского баланса в Германии в отличие от англо-американской модели баланса, в которой приоритет отдается выявлению платежеспособности предприятия и строки актива баланса классифицируются по принципу ликвидности, а пассивы - по степени возвратности долговых обязательств, также имеет свои особенности и построена исходя из принципа владения или права собственности. Пассив баланса подразделяется на две большие группы: собственный капитал (капитал, резервы, результат отчетного периода) и заемные средства (обязательства по займам на цели финансирования, долги поставщикам, дивиденды и социальные выплаты, фискальные долги). Согласно такой схеме долги классифицируются не по степени возвратности, а по природе их происхождения. Информацию относительно степени возвратности обязательств немецкие аналитики предпочли расположить в приложении, для того чтобы представить там более полную картину.

Список использованных источников:

1. [www.otherreferats.allbest.ru](http://www.otherreferats.allbest.ru);
2. [www.uprav.biz/materials](http://www.uprav.biz/materials);
3. [www.aup.ru](http://www.aup.ru);
4. [www.klerk.ru](http://www.klerk.ru);
5. [www.de-web.ru](http://www.de-web.ru).

