

Во-вторых, употребление перфекта вовсе не ограничено областью разговорного языка. Перфект имеет широкое распространение и в художественной, и в научной литературе, особенно в том случае, когда прошедшее время употребляется случайно в контексте, построенном на настоящем времени. Однако в этом случае возможен также и имперфект, как он возможен и в разговорной речи.

Следовательно, неточным является разграничение функций перфекта и имперфекта, так как это разграничение – только тенденция, а отнюдь не правило, применимое ко всем случаям.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что современный перфект, в котором причастие полностью утратило своё самостоятельное значение, представляет собой неделимый на составные части комплекс, выражающий определённое время глагола. Однако, такому пониманию перфекта предшествовали некоторые исторические изменения в самой системе немецкого языка.

ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ПОЛИТИКИ ЗАПАДНОЕВРОПЕЙСКОГО ПРЕДПРИЯТИЯ

И.А. Шок

В последние 6 лет в Российской Федерации последовательно ведется реформирование бухгалтерского учета в соответствии с требованиями рыночной экономики и с учетом требований, сложившихся в мировой практике ведения финансово-бухгалтерской работы. Созрела объективная необходимость преобразования системы бухгалтерского учета и вызвано это развитием жестких рыночных отношений, которые связаны с созданием предприятий разных форм собственности и организационно-правовых форм реконструкцией организационных структур, повышением риска хозяйственной деятельности, развитием фондового рынка и повышением роли финансовых инструментов. Нужно отметить, что происходит стремительная интеграция в мировой системе одновременно с внутренними экономическими процессами в России, прежде всего интенсификация внешнеэкономической деятельности со странами Европейского союза.

Среди приоритетных условий, способствующих сближению, важное место занимает обеспечение сопоставимости бухгалтерского (управленческого) учета, что способствует прочному сотрудни-

честву и привлечению в Россию зарубежных вложений. Для выполнения этих целей необходимо сближение стандартов бухгалтерского (управленческого) учета, для обеспечения единого понимания показателей бухгалтерского учета, общую основу для соответствующей аудиторской проверки и возможность тщательного контроля их соблюдения.

В настоящее время страны Европейского Союза имеют свои собственные особенности при ведении бухгалтерского (управленческого учета), в основе которых лежат национальные традиции стран ЕС.

На предприятиях западной Европы большое внимание уделяется не просто финансовой политике, но выработке и применению концепции политики³³. Такое положение дел является в корне отличным от отечественной практики. К сожалению, приходится констатировать, что отечественные предприятия, за редчайшим исключением, неохотно используют в практической деятельности даже типовые нормативно закрепленные финансовые политики. О выработке концепций финансовой политики не приходится вести речь. В связи с этим представляется интересным рассмотреть западноевропейский опыт на примере некоей гипотетической компании, обладающей финансовой политикой, характерной для некоторых западноевропейских предприятий.

Рассмотрим пример концепции финансовой политики на гипотетическом западноевропейском предприятии XYZ Limited, обладающего основными характеристиками крупного западноевропейского предприятия.

XYZ Limited является частью концерна ABC Corporation – компании, которая предлагает медиа-продукцию своим клиентам посредством прямых продаж. Все правила, регулирующие вопросы ведения и составления финансовой отчетности в XYZ Limited, содержатся в «Руководстве по Корпоративной Финансовой Отчетности». Во всех сферах деятельности предприятия XYZ Limited основываются на принципах бухгалтерского учета в соответствии Международными стандартами, но в то же время фирма имеет свои особенности при ведении финансовой политики. Несмотря на интеграцию мировых рынков, сохраняются национальные различия в правилах составления финансовых отчетов.

³³ М. Мацидовски. Система регулирования учета и отчетности Германии, 2006.

В соответствии с концепцией финансовой политики XYZ Limited цель финансовой отчетности заключается в обеспечении информацией о финансовом состоянии, характеристики деятельности и изменениях о финансовом состоянии предприятия. Данной информацией пользуются акционеры, кредиторы, служащие, поставщики, заказчики, финансовые аналитики, широкая публика. В информации содержится «философия» (новое концептуальное понятие!) для потенциальных акционеров, на основании которой они принимают решение либо приобретать, либо не приобретать акции компании. В случае, когда информация в финансовых отчетах будет с точки зрения экономики некорректной, то потенциальные акционеры могут сделать неверное с точки зрения экономики решение.

Помимо перечисленного, существует ряд принципов и требований, которые относятся к качественным характеристикам финансовой отчетности и содержащейся в ней информации. Это: *понятность, релевантность, естественность, существенность, сравнимость, надежность, точное представление, нейтралитет, практичность, завершенность*. Если в том или ином международном стандарте не урегулирован какой-либо вопрос, то при составлении финансовой отчетности решать его необходимо исходя из этих принципов.

Кроме того, международные стандарты требуют более подробного раскрытия информации, детализации, пояснения учетной политики. Но самое главное – это отличия в оценке и отражении активов и обязательств, а также отсутствие в российских стандартах таких ключевых понятий, присущих МСФО, как «справедливая стоимость», «обесценение активов», «поправки на гиперинфляцию». В «Руководстве по Корпоративной Финансовой Отчетности» предприятия XYZ Limited этим понятиям уделяется значительное место, что подчеркивает их исключительную важность в современной финансовой отчетности рядового западноевропейского предприятия. Представляется, что данные понятия способствуют адекватному отражению финансовых аспектов деятельности предприятия в условиях функционирования современных финансовых институтов уровня государства и государственного объединения. Данный опыт может быть интересен и в России, так как в эпоху глобализации законы функционирования финансовых институтов уровня государства стремятся к универсализации, Эта универсализация затрагивает и Россию, что проявляется, в частности, в переводе бухгалтерской отчетности на международную. Одним из принципов, являющимся

обязательным на предприятии XYZ Limited, является принцип приоритета содержания над формой представления финансовой информации. В соответствии с МСФО содержание операций не всегда соответствует тому, каким оно представляется на основании их юридической или отраженной в учете формы. В соответствии с российской системой учета операции чаще всего учитываются строго в соответствии с их юридической формой, и в отчетности не отражается экономическая сущность операции.

Структура концепции финансовой политики представлена ниже.



Результатом изучения этих принципов стало «Достоверное и Честное Мнение» или Достоверное Представление активов баланса, финансовой и прибыльной ситуации. Принцип «Достоверное и Честное Мнение» является главным принципом бухгалтерского учета. «Достоверное и Честное Мнение» означает, что сущность компании должна быть отражена в годовых или периодических финансовых отчетах компании таким способом, который отражает экономические факты, дающие достоверное мнение об активах, финансовом положении и доходах компании. Прямым следствием «достоверного мнения» является принцип приоритета содержания над формой. Действительно, достоверность отражения учетной информации предприятием, чтобы хозяйственные операции находили отражения в финансовой отчетности в соответствии с их финансовым положением, а не только с юридической формой. При состав-

лении финансовой отчетности принцип приоритета содержания над формой носит строгий характер. Ключевыми моментами ABC Corporation является норма прибыли; доход от продажи; добавленная стоимость ABC Corporation; отношение собственного капитала к общей сумме активов; кредиторские экономические запасы; лимиты в финансовых обязательствах; обязательства, появляющиеся в результате совершенных операций; сдача в аренду объемов.

Представление бухгалтерской отчетности основано на следующих принципах:

1. Учет ведется исходя из принципа непрерывности. В соответствии с ним предполагается, что предприятие будет постоянно осуществлять свою деятельность.

2. Отчеты должны быть прозрачными и достоверными. Это означает, что они должны быть доступны внешним пользователям для понимания.

3. Показатели остатков баланса на начала года должны соответствовать показателям остатков баланса на конец года.

4. Принцип предусмотрительности. Признанию подлежат все убытки, которые относятся к периоду до составления баланса, вместе с тем прибыль признается, если она подтверждена.

5. Сальдирование дебиторской и кредиторской задолженности, а также доходов и расходов недопустимо – активы и обязательства не должны взаимозачитываться;

6. Учет должен вестись в соответствии с принципом начислений. То есть признание результата операции на момент ее совершения, формирование информации об обязательствах к оплате и обязательствах к получению.

7. Оценка проводится по первоначальной стоимости.

8. Используемые в учете методы должны применяться последовательно от года к году – необходимо придерживаться единой методологии ведения бухгалтерского учета.

Структура бухгалтерского 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. Актив баланса состоит из трех больших групп: внеоборотные активы, оборотные активы, предварительно оплаченные

расходы и отложенная выручка Пассив баланса состоит из двух больших групп: собственный капитал (капитал, резервы, результат отчетного периода) и заемные средства (обязательства по займам на цели финансирования, долги поставщикам, дивиденды и социальные выплаты, фискальные долги)³⁴. Согласно такой схеме долги классифицируются не по степени возвратности, а по сущности их происхождения. Структура баланса представлена ниже.

Структура бухгалтерского баланса.

<i>Активы</i>	<i>Капитал и кредиторская задолженность</i>
А. Внеоборотные активы I. Нематериальные активы II. Основные средства III. Финансовые вложения	А. Собственный капитал I. Уставный капитал по подписке II. Капитальные резервы III. Резервы из прибыли IV. Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток прошлых лет) V. Финансовый результат отчетного года
В. Оборотные активы I. Товарно-материальные запасы II. Счета к получению (дебиторская задолженность) и прочие оборотные активы III. Денежные средства	В. Специальные статьи для налоговых целей
С. Предварительно оплаченные расходы и отложенная выручка	С. Начисления I. Начисления пенсионных обязательств II. Начисленные налоги III. Прочие начисления
	D. Кредиторская задолженность

Финансовая отчетность предприятия, подготовленная в соответствии с общими принципами Международных стандартов бухгалтерского учета, показывает внешнему пользователю информацию не только о произведенных в прошлом операциях, фактически полученных доходах и понесенных расходах, но также данные, ко-

³⁴ Суворов А.В. «Международные и российские принципы учета и характеристика учетной информации» // «Аудитор». – № 9. – 2002.