

## Цели и задачи бухгалтерской отчетности в Германии

**Ю. Г. Цветкова,**  
кандидат экономических наук,  
руководитель отдела  
бухгалтерского обслуживания  
ООО "Скиф Консалтинг",  
julietta1930@hotmail.com



Основным законодательным актом, регулирующим ведение бухгалтерского учета и составление бухгалтерской отчетности в Германии, является Торговый кодекс (Торговое право), введенный в действие в 1900 г.

Немецкий экономист Ульрих Леффсон (Ulrich Lefsson 1911–1989), сыгравший важную роль в реорганизации немецкого бухгалтерского учета, в торговом праве выделяет основные задачи бухгалтерского учета, документирования и составления отчетности. В то же время он рассматривает защиту прав кредиторов как основную, заданную законом цель бухгалтерского учета.

В современном тексте Торгового кодекса Германии порядок ведения бухгалтерского учета описан в § 238 [Обязанность вести бухгалтерский учет]: *"Каждый коммерсант обязан вести бухгалтерские книги и отражать в них торговые операции и состояние своего имущества в соответствии с принципами бухгалтерского учета. Бухгалтерский учет должен вестись так, чтобы в пределах соразмерного времени дать третьему компетентному лицу представление о деловых операциях и состоянии предприятия. Хозяйственные операции должны прослеживаться применительно к их возникновению и развитию"*.

Как видим, здесь уже на законодательном уровне появляется направленность бухгалтерского учета и отчетности на внешних пользователей.

Отчетность, по мнению Леффсона, дает информацию о финансовых результатах деятельности предприятия за отчетный период и об изменении используемого капитала. Леффсон также видит применение двойной записи и балансовый метод составления отчетности как гарантию реализации задач баланса и его информационного значения.

Из поставленных Торговым кодексом целей, по мнению Леффсона, вытекают следующие принципы бухгалтерского учета:

- точность (§ 243 Торгового кодекса);
- полнота (§ 246 Торгового кодекса);

– сопоставимость (§ 242 Торгового кодекса).

Также Леффсон уделяет внимание ряду других принципов, среди которых выделяется **принцип осмотрительности**. В его основу положено представление о том, что предприниматели должны считать себя скорее беднее, чем богаче, иными словами, преимущественно занижается стоимость активов и завышается стоимость пассивов. Леффсон интерпретирует принцип осмотрительности как попытку предпринимателя защититься от ошибок и предотвратить завышение финансовых результатов деятельности компании.

Анализируя торговое право в рамках изучения сущности бухгалтерского учета и балансового права, а также целей бухгалтерского учета и баланса, Дитер Брюггеманн, известный немецкий экономист, рассматривает бухгалтерский учет **в связи с обязанностью самоинформирования, но опять же в целях защиты интересов кредиторов**: "Бухгалтерский учет формирует важные внутренние основы коммерческого предприятия. Без надлежащего ведения учета коммерческое предприятие не может работать без нареканий. С помощью учетных книг предприниматель составляет отчетность об имуществе, производственных затратах, состоянии дел, а также расходах и доходах и рассчитанном в итоге финансовом результате в виде отчета о прибылях и убытках. Если у предпринимателя отсутствует такая информация, то отсутствуют и данные для полноценной деятельности самого предприятия и нельзя ответить на главный вопрос, необходимый для практической коммерческой деятельности: кредитоспособно или некредитоспособно предприятие" (Brüggemann (Handelsgesetzbuch, Grosskommentar), примечания к § 238 HGB).

Брюггеманн отмечает, что предприниматель не должен брать кредит, "если не уверен, что сможет выполнить взятые на себя обязательства". Поэтому он имеет юридическую обязанность ведения учета, инвентаризации и составления баланса для "обеспечения защиты третьих лиц от недобросовестной деятельности". Брюг-

геманн также ссылается на уголовную ответственность, которая может последовать за невыполнение предприятием вышеуказанной обязанности.

Таким образом, цели бухгалтерского учета и отчетности в Германии интерпретируются исходя из идеи защиты интересов кредиторов и заключаются в составлении отчетности для самого предприятия, но с целью получения информации об имущественном положении и рентабельности для внешних пользователей. Данная цель присутствует в уголовных предписаниях уже с 1974 г. и сохраняет неизменное влияние на всем протяжении развития балансового права в Германии.

Некоторые другие немецкие экономисты в своих комментариях все же исходили из динамической интерпретации балансового права, предусматривая, в частности, переоценку активов и обязательств компании как в сторону увеличения, так и в сторону уменьшения. Между тем практическое применение переоценки активов на сегодняшний день в Германии все же в первую очередь ориентировано на банковский сектор и подразумевает оценку активов, исходя из требований банков, а именно оценки активов по наименьшей стоимости, а обязательств — по наибольшей.

Анализируя Торговое право Германии и комментарии ведущих немецких экономистов, можно выделить две цели бухгалтерского учета в Германии:

- защита интересов кредиторов (Gläubigerschutz);
- самоинформирование предприятия (собственника) о текущем финансово-хозяйственном положении и процессов в компании в целях эффективного управления и контроля (Selbstinformation).

На ранних стадиях становления бухгалтерского учета в Германии основной целью составления бухгалтерской отчетности все же было самоинформирование, но позднее, в результате развития экономики страны и системы кредитования, защита кредиторов стала доминировать. В двадцатом веке юридическую обязанность ведения бухгалтерского учета и составления баланса стали связывать с защитой интересов третьих лиц от недобросовестной деятельности администрации.

Задачи бухгалтерского учета и отчетности в Германии носят достаточно общий характер:

- исчисление финансовых результатов (Gewinnermittlung);
- оценка имущества (Vermögensermittlung).

Направленность подходов бухгалтерского учета и отчетности на кредиторов (банки) в Германии влечет за собой различие в способах оценки активов предприятия, а именно: проводит градацию оценок с точки зрения самого предприятия (администрации, собственников) и третьих лиц (кредиторов, инвесторов).

В Германии вопрос дооценки рассматривается как крайне спорный. Приводя положения меморандума HGB 1897 г., Брюггеманн распространяет идею законодателей о том, что предприятия не должны проводить дооценку имущества в рамках обязанности самоинформирования. Он подчеркивает, что необходимость данного подхода при составлении отчетности крайне существенна и отвечает обязанности следования основной цели ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности.

В то же время уценка не только не запрещается, но и является традиционной для учета в Германии. Она может проводиться посредством образования резервов в виде амортизационных отчислений резервов под снижение стоимости. Из данной трактовки очевидно, что выводы Брюггеманна исходят из определения стоимости активов и финансовых результатов, ориентированного на защиту интересов кредиторов. И осознанная субъективность в вопросе оценки заключается в ограничении существенности рыночных цен для оценки активов.

Данный подход к ведению учета в современной Германии является нормой и внешние пользователи — банки диктуют свои условия составления бухгалтерских отчетов. Получение кредитов для малых и средних предприятий является основным источником финансирования в начальный и последующие периоды развития деятельности предприятия. При этом, учитывая финансовую привлекательность и доступность кредитов в Германии, едва ли найдется компания, игнорирующая интересы кредиторов. Бухгалтерский учет предприятия встал на службу кредитным организациям, подчеркивая их влияние во всей финансовой и экономической жизни не только Германии, но и всего мира ■

#### Литература

1. Торговый кодекс Германии (*Handelsgesetzbuch*, сокр. HGB).
2. Франк Обербринкманн. Современное понимание бухгалтерского баланса / Франк Обербринкманн; под ред. Я. В. Соколова; пер. с нем. Я. В. Молоток, С. А. Романовой. — М: Финансы и статистика, 2003.
3. Федоров В. П. Экономика и политика Германии современный этап. — М: Национальный институт бизнеса, 2012.