

операций международного факторинга, отсутствие единого подхода при отнесении данной сделки к кредитным, дисконтным и прочим банковским операциям и другие; 2) проблемы, связанные с деятельностью предприятий, такие как неустойчивое финансовое положение, низкая конкурентоспособность отечественных товаров на внутреннем и международном рынках, применение бартерных сделок в расчетах, низкий уровень развития малого бизнеса и другие; 3) проблемы, связанные с деятельностью банков, а именно сложности при получении факторинга, не обеспеченного залогом, недостаточное развитие маркетинга факторинговых услуг, нехватка средств для внедрения современных технологий факторингового обслуживания клиентов.

Именно вышеперечисленные проблемы стали причиной невысокого уровня развития рынка факторинговых услуг в Республике Беларусь.

Таким образом, основным условием успешного развития факторинга - детальная разработка нормативной базы, регламентирующей факторинговую деятельность. Также необходимо сформировать соответствующие условия для того, чтобы работа схемы факторинга выполнялась эффективно (наличие субъектов малого и среднего бизнеса, финансовые институты, оснащенные современными технологиями и т.д.).

Список использованных информационных источников

1. Лисовский М.И. Финансы и финансовый менеджмент: учеб. пособие / М.И. Лисовский / под ред. М.И. Лисовский. – Пинск, ПолесГУ, 2016. – 90 с.
2. Володько О.В. Экономика организации: учеб. пособие / О.В. Володько, Р.Н. Грабар, Т.В. Зглюй / под ред. О.В. Володько. – Пинск, ПолесГУ, 2011. – 360 с.

УДК 657.3(075.8)

Габибов Ш.Д.

*магистрант, профиль «Учет, анализ и аудит»
ФГБОУ ВО «Дагестанский государственный университет»
г. Махачкала, Республика Дагестан, Российская Федерация*

Ибрагимова Ф.Х.

*к.э.н., доцент
доцент кафедры бухгалтерского учета
научный руководитель
ФГБОУ ВО «Дагестанский государственный университет»
г. Махачкала, Республика Дагестан, Российская Федерация*

ОСОБЕННОСТИ КОНТИНЕНТАЛЬНОЙ МОДЕЛИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Бухгалтерский учет можно рассматривать как формирование систематизированной информации об объектах и составление на ее основе

бухгалтерской (финансовой) информации. Эта информация представляется заинтересованным лицам. Такая подготовка информации может различаться в зависимости от структуры экономики и особенностей развития отдельной страны. Большое значение имеют особенности экономического, политического, социального, правового, религиозного, культурного развития страны. Они в совокупности формируют теорию и практику бухгалтерского учета в стране, определяют ее задачи и цели [1, с. 102].

Национальные системы бухгалтерского учета и отчетности подвержены влиянию глобальной институциональной среды. Наблюдается тенденция, когда изменения экономической конъюнктуры в одних странах прямо или косвенно влияют на экономику других стран. Таким образом они вызывают изменения в системе бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, содержание информации меняется. Отдельный регион, где все страны экономически интегрированы, то создание единой системы бухгалтерского учета и отчетности в долгосрочной перспективе неизбежно.

В разных странах бухгалтерская информация может формироваться исходя из различных запросов заинтересованных сторон. Исходя из этого, она призвана решать различные задачи. Обычно чем выше уровень экономического развития страны, тем сложнее система бухгалтерского учета и отчетности. Это зависит от углубления необходимой информации и информационными потребностями пользователей финансовой информации. От того, какая группа потребителей отчетности является основным поставщиком капитала, будут зависеть цели финансовой отчетности, ее качественные характеристики, основополагающие принципы и концепции, конкретные учетные методики и приемы. Отчетность предприятий ориентируется на запросы потенциальных инвесторов и кредиторов. Такие отчеты содержат максимум аналитических данных: всю дополнительную информацию о структуре и территориальном размещении производственных мощностей, об акциях и акционерах, о вкладе компании в улучшение благосостояния общества, об уровне профессиональной подготовки сотрудников и т.д.

В качестве другого фактора, влияющего на формирование системы бухгалтерского учета, можно назвать приоритетность макро- или микроэкономических интересов государства. Макроэкономические интересы подразумевают заинтересованность в расширении масштабов экспортно-импортных операций, продаже акций и ценных бумаг на биржах разных стран, привлечении иностранного капитала в страну, вхождение в элиту мирового экономического сообщества. Естественно, что перед страной, поставившей указанные цели на первое место, встает необходимость унифицирования своих учетных принципов в соответствии с общепринятыми нормами и стандартами [3, с. 97].

Родоначальниками континентальной модели считаются страны континентальной Европы и Япония. Здесь специфика бухучёта обусловлена двумя факторами: ориентация бизнеса на крупный банковский капитал и соответствие требованиям фискальных органов. Привлечение инвестиций

осуществляется с непосредственным участием банков, и поэтому финансовая отчетность компаний предназначена в первую очередь для них, а не для участников рынка ценных бумаг. В континентальной модели значительное влияние на порядок составления отчетности оказывают государственные органы. Это можно объяснить приоритетностью задачи государства по сбору налогов. В основном страны с этой моделью также руководствуются принципом неизменности первоначальной оценки. Сама модель построена на сочетании прямого государственного управления на местах и местного самоуправления.

Данная модель является иерархической структурой, при которой директивы идут «сверху», «снизу» же поступает информация, при этом представители на местах работают на государственные органы. Континентальная модель характеризуется также некоторой подчиненностью нижестоящих местных органов самоуправления вышестоящим. На отдельных уровнях представительные органы могут вообще отсутствовать. К примеру, фундаментом системы учета и аудита во Франции служит Коммерческий кодекс. Он законодательно закрепляет необходимость ведения бухгалтерского учета и представления отчетности. Ключевым звеном этой системы является Национальный бухгалтерский кодекс. Этот основополагающий документ содержит более 400 страниц и включает единый план счетов бухгалтерского учета [2, с. 64].

Бухгалтерский учет Германии также построен на континентальной системе. Законодательной основой учета и отчетности в Германии является Торговый кодекс, который наряду с другими вопросами регулирует вопросы составления отчетности; в нем детально рассматриваются правила, касающиеся содержания и составления баланса и отчета о прибылях и убытках. В Германии действует единый план счетов, на основе которого разработаны отраслевые планы для промышленности, торговли, организаций финансовой сферы. Огромное влияние на учет и отчетность в Германии оказывает налоговое законодательство, практически запрещающее пользование налоговыми льготами, если они не нашли отражения в бухгалтерском учете. В связи с отсутствием в Германии официально сформулированных общепринятых бухгалтерских принципов многие спорные вопросы отчетности и учетных данных решаются в суде. Выработкой рекомендаций по бухгалтерскому учету и отчетности, не имеющих обязательного характера, но, тем не менее принимаемых во внимание при разработке законодательства, занимается Институт бухгалтеров, созданный в 1931 г.

В немецком законодательстве гораздо большее внимание уделяется информации о деятельности компаний, т.е. отчетности, чем организации учета. Еще одной страной, где учет ведется при помощи континентальной системы является Италия. Законодательной основой итальянской системы учета является Гражданский кодекс, а также указы Президента Республики и приказы Министерства финансов, содержащие, в том числе рекомендации профессиональных организаций.

В Италии действует профессиональная организация — Национальный совет специалистов по коммерции и бухгалтерскому учету, издающая учетные стандарты, отличающиеся очень широким трактованием. Тем не менее, эти стандарты используются Итальянской национальной комиссией. Эта Комиссия оказывает влияние на представление отчетности акционерными компаниями, акции которых котируются на фондовой бирже.

Компании не должны в обязательном порядке следовать его указаниям, которые расцениваются лишь как мнения влиятельной частной группы, а аудиторы не обязаны констатировать факты несоблюдения рекомендаций Совета.

В заключение важно отметить, что в силу глобализации большинство стран пытаются сблизить правила учета и тем самым привести к единому знаменателю стандарты бухгалтерской отчетности. Вопросами унификации стандартов учета и отчетности занимается ряд организаций. В октябре 2002 г. достигнуто соглашение между Комитетом по МСФО и Комитетом по стандартам бухгалтерского учета (КСБУ США) о сближении МСФО и GAAP, в результате чего была принята программа по конвергенции, что позволит устранить различия между ними. Это ознаменует важный этап для большинства стран, которые ориентируются на МСФО и GAAP, в частности, для компаний разных стран, которые пытаются выйти на международные рынки капитала.

Список использованных информационных источников

1. Гуляев, Н.С. Основные модели бухгалтерского учета и анализа в зарубежных странах: учеб. пособие / Н.С. Гуляев, Н.С. Ветрова. — М.: КНОРУС, 2004. — 144с.

2. Евстафьева, Е.М. Зарубежная практика формирования учетно-аналитического обеспечения управления собственным капиталом коммерческих организаций // Международный бухгалтерский учет. — 2011. — № 37. — С. 63–71.

3. Жарикова, Л.А. Бухгалтерский учет и отчетность в зарубежных странах: учеб. пособие / Л.А. Жарикова. — Тамбов: Изд-во Тамб. гос. техн. ун-та, 2008. — 160 с.