

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ВОРОНЕЖСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

С.В. Булгакова

БУХГАЛТЕРСКАЯ МЫСЛЬ И БАЛАНСОВЕДЕНИЕ

Методические указания и тесты

Учебно-методическое пособие

по специальности 060500 - Бухгалтерский учет, анализ и аудит

Дисциплина специализация «Бухгалтерский учет, анализ

и аудит в коммерческих организациях»

ВОРОНЕЖ

2003

Утверждено научно-методическим советом экономического факультета Воронежского государственного университета
протокол № 5 от 29 мая 2003 г.

Рекомендовано кафедрой бухгалтерского учета экономического факультета Воронежского государственного университета для студентов 6 курса вечерней и заочной формы обучения
протокол № 11 от 20 мая 2003 г.

Рецензент
д.э.н., проф. Д.А. Ендовицкий

Булгакова С.В. Бухгалтерская мысль и балансоведение: Методические указания и тесты: Учеб. пособ. – Воронеж, Воронежский государственный университет, 2003. – 32 с.

Освещаются актуальные вопросы курса «Бухгалтерская мысль и балансоведение» - дисциплины специализации «Бухгалтерский учет, анализ и аудит в коммерческих организациях» специальности 060500 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит». Раскрывается содержание основных балансовых теорий, исследуется эволюция форм бухгалтерских балансов, рассматриваются подходы к формированию балансовой политики хозяйствующего субъекта. Основное внимание уделено логике балансовых построений и теоретическим проблемам, не получившим достаточного освещения в специальной литературе. По каждой теме курса разработан набор тестов для текущего и итогового контроля знаний студентов.

Для студентов 6 курса вечерней и заочной формы обучения специальности 060500 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» специализации «Бухгалтерский учет, анализ и аудит в коммерческих организациях».

Цель и задачи изучения дисциплины

Цель изучения дисциплины состоит в формировании у студентов теоретических знаний и практических навыков по балансоведению на основе исследования тенденций развития бухгалтерской учетной мысли в контексте различных направлений и школ.

Задачи изучения дисциплины определяются требованиями к подготовке студентов, установленными Государственным образовательным стандартом высшего образования второго поколения, в отношении квалификационных характеристик специализации «Бухгалтерский учет, анализ и аудит в коммерческих организациях», а также профессиональными требованиями к знаниям и умениям, которыми студенты должны обладать. Освоение дисциплины осуществляется в ходе лекционных занятий, а также самостоятельной работы при подготовке студентов к обсуждению теоретических проблем балансоведения и решения тестов. Форма итогового контроля знаний: зачет.

Основные знания, умения и навыки, которыми студент должен овладеть в результате изучения дисциплины

Студент должен знать:

- § сущность и содержание классических балансовых теорий – статической, динамической, органической, вклад ученых мира в их развитие и интерпретацию;
- § тенденции развития балансоведения в контексте юридического и экономического направлений учетной теории;
- § методические приемы балансоведения, эволюцию форм бухгалтерских балансов;
- § особенности оценки статей актива и пассива бухгалтерского балансов на различных этапах жизненного цикла организации;
- § отличительные характеристики видов бухгалтерских балансов, в том числе объединительного, разделительного, ликвидационного, санлируемого, нулевого, актуализированного, а также сводного и консолидированного бухгалтерских балансов;
- § основы балансовой политики, приемы и способы ее осуществления;
- § способы регулирования оценок активных и пассивных балансовых статей.

Студент должен уметь:

- § исходя из многообразия балансовых теорий составлять бухгалтерские балансы на различных этапах жизненного цикла организации;
- § реализовывать экономическую процедуру и технику составления объединительного, разделительного, ликвидационного, санлируемого, нулевого, сводного, консолидированного бухгалтерских балансов;

- § применять цикл бухгалтерских проводок при составлении нулевых балансов;
- § разрабатывать основы балансовой политики организации;
- § производить регулирование оценок актива и пассива баланса приемами начисления амортизации, созданием резервной системы организации, распределением доходов и расходов по смежным периодам и т.д.

Содержание дисциплины «Бухгалтерская мысль и балансоведение»

Тема 1. Введение в теорию бухгалтерских балансов и балансоведение

Балансоведение как наука о балансах и исследовании хозяйственной деятельности экономического субъекта, ее место в развитии теории учета. Счетоведение (наука об учете) и счетоводство (практика учета). Парадоксы о прибыли как логическая основа возникновения теории учета. Юридическое и экономическое направления учетной теории. Современные воззрения на содержание и методы бухгалтерского учета.

Предмет и методы балансоведения. Баланс как элемент метода бухгалтерского учета. Различные определения бухгалтерского баланса. Эволюция формы бухгалтерского баланса, его познавательные возможности для внешних и внутренних пользователей отчетных данных и информации.

Тема 2. Основные балансовые теории

Теория статического баланса. Вклад в понимание статического баланса И. Шерра, Г. Никлиша, Н.С. Лунского. Особенности определения и представления реальной стоимости имущества (ценностей), формирования реальной стоимости имущества (ценностей), формирования статей актива и пассива статического баланса. Специфика отражения в статическом балансе кредиторской задолженности и амортизации объектов, ценных бумаг и валютных средств. Обеспечение тождественности данных аналитического и синтетического учета (постулат Савари).

Теория динамического баланса. Вклад в создание динамического баланса Э. Шмаленбаха, А.П. Рудановского, И.Р. Николаева. Особенности отражения фаз кругооборота капитала, доходов и расходов будущих периодов, резервов и финансовых результатов в динамическом балансе. Статико-динамический баланс. Теория органического баланса, его понимание в трудах Ф. Шмидта.

Тема 3. Балансовые построения и особенности составления балансовых отчетов

Понятие балансовых отчетов. Виды балансовых отчетов, схемы их построения в международной и российской практике. Балансы брутто и нетто.

Построения бухгалтерских балансов с учетом специфики жизненного цикла функционирования организации. Бухгалтерские балансы на этапе создания организации. Начальный, вступительный, учредительный бухгалтерские балансы. Бухгалтерские балансы на этапе функционирования организации. Периодические (месячные, квартальные, годовые) балансы, различия между ними.

Бухгалтерские балансы на этапах реорганизации и ликвидации организации. Объединительный и разделительный балансы. Методика составления и оценка статей разделительных балансов. Содержание, методика составления и оценка статей ликвидационного баланса. Особенности ликвидационных бухгалтерских проводок. Методика составления нулевого балансового отчета.

Понятие о сводном и консолидированном балансах, особенности их формирования. Самостоятельный и отдельный балансы.

Тема 4. Сущность балансовой политики

Понятие и цели балансовой политики. Основные приемы и способы осуществления балансовой политики организации, пути ее реализации. Влияние балансовой политики на финансовые результаты деятельности организации. Особенности балансовой политики при составлении консолидированного баланса.

Тема 5. Способы регулирования оценок актива и пассива бухгалтерского баланса

Проблемы стоимостной оценки объектов бухгалтерского наблюдения. Основные и регулирующие балансовые статьи. Способы регулирования оценки статей актива бухгалтерского баланса: варьирование методов начисления амортизации, оценки материально-производственных запасов. Способы регулирования пассивных статей баланса: создание резервов, распределение доходов и расходов между смежными периодами. Варианты оценки финансовых вложений и дебиторской задолженности.

Объем дисциплины в часах по темам (заочная форма обучения)

№ п/п	Название темы	Лекции (час.)	Практич. занятия (час.)	Лабор. занятия (час.)	Самост. работа (час.)	Формы текущего контроля
1	2	3	4	5	6	7
1.	Введение в теорию бухгалтерских балансов и балансоведение	4	-	-	20	Тестирование, опрос
2.	Основные балансовые					Тестиро-

	теории	4	-	-	20	вание, опрос
--	--------	---	---	---	----	-----------------

1	2	3	4	5	6	7
3.	Балансовые построения и особенности составления балансовых отчетов	4	-	-	20	Тестирование, опрос
4.	Сущность балансовой политики	4	-	-	20	Тестирование, опрос
5.	Способы регулирования оценок актива и пассива бухгалтерского баланса	4	-	-	20	Тестирование, опрос
ИТОГО:		20	-	-	100	120

Методические указания

В теме 1 «Введение в теорию бухгалтерских балансов и балансоведение» необходимо усвоить, что развитие теории учета сопровождало развитие балансовых теорий, однако исторически практическая деятельность по ведению учета и составлению балансовых отчетов предшествовала теоретическому осмыслению сущности и содержания бухгалтерского баланса. Балансоведение как наука о построении бухгалтерского баланса и методах исследования хозяйственной деятельности экономического субъекта на балансовой основе явилось следствием длительного преобразования и совершенствования учетной процедуры и балансовой техники, с одной стороны, чему во многом способствовали значительные изменения в экономической жизни общества, с другой стороны.

Изначально появление баланса обуславливалось объективной необходимостью составления отчетов о финансово-хозяйственной деятельности средневековых компаний по крайней мере в случае их роспуска или реорганизации, что соответствовало требованиям римского права. Последующее создание балансовых теорий явилось результатом развития счетоведения как науки о бухгалтерском учете и применения научного подхода к разработке формы и содержания бухгалтерского баланса. Потребности теоретического обоснования практических приемов, используемых в учетной деятельности, привели в конце XIX - начале XX вв. к возникновению науки о бухгалтерском учете, которую русский ученый Е.Е. Сиверс назвал счетоведением в отличие от счетоводства – технически-процедурной, практической части (стороны) бухгалтерского учета. Счетоведение возникло благодаря усилиям зарубежных ученых - Ф. Виллы, Дж. Чербони, Ф. Бесты, Й. Шерра, Э. Леоте, А. Гильбо, а также русских энтузиастов в области бухгалтерского учета – Ф.В. Езерского, А.М. Вольфа, Н.И.

Попова, Л.И. Гомберга. По мнению проф. Я.В. Соколова счетоведение (теория учета) и счетоводство (практика учета) существуют параллельно и самостоятельно. Опыт зарубежных стран позволяет видеть сугубо прикладное назначение множественных теорий учета (развитых в соответствии с теорией многообразия балансов Ж.П. Савари), согласно которым формируются новые направления практического бухгалтерского учета, инновационные приемы и способы его ведения, трансформируется характер использования учетной и отчетной информации.

Среди наиболее крупных предпосылок, логически предшествующих созданию учетных теорий, в том числе балансовых, выделяются следующие.

1. XV-XVIII вв. (Италия, Швейцария, Англия, Франция) – практическое стремление свести бухгалтерский баланс, появившийся ориентировочно одновременно с двойной записью, и весь учет к единой форме – идентифицированной счетной таблице. Отсутствие теоретических обобщений, неумение практиков разобраться в причинно-следственных связях происходящих хозяйственных процессов и явлений сводит смысл бухгалтерского баланса лишь к счетному приему. Формальный подход обеспечивает логику его визуального восприятия, прежде всего как имущества, инвентаря. Развитие отношений собственности требует теоретического обоснования отражения в бухгалтерском балансе фактора товарно-денежных отношений – обязательств (задолженности).

Впервые научно обоснованную теорию счетоведения, развившую юридическое направление в бухгалтерском учете, предложил Э. Дегранж (1795). Ядро юридической трактовки учета составляет хозяйство. В центре учетной теории Дегранжа – понятие собственности и сам собственник как субъект хозяйства, которое рассматривается с позиций собственника. Ограниченность рассматриваемой теории в том, что собственность – не есть учетная категория. Требовались теоретические обобщения для обоснования возможности ее представления в бухгалтерском балансе в учетных терминах.

2. XIX в. (Англия, Германия, др. страны Европы) – формирование законодательства о бухгалтерском учете, регламентирующее состав и процедуру создания бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках, вследствие развития крупной промышленности, возникновения ценных бумаг и акционерных обществ. Применение бухгалтерами на основе собственного профессионального суждения различных подходов к оценке активов и обязательств, зачастую отсутствие амортизационных отчислений создавали риск и прецеденты банкротств акционерных обществ. Отсутствие единой структуры баланса, состава статей и способов их оценки, одновременно с пониманием содержания бухгалтерского баланса как отчета о финансовом положении и результатах деятельности хозяйствующего субъекта, а не узко формально как суммы сальдо счетов, требовали теоретического обоснования применяемой учетной практики, в том числе с целью разработки законодательства, регламентирующего состав, содержание и публикацию балансовых отчетов. Проф. Я.В. Соколов в качестве причин возникновения учетных теорий называет основные учетные парадоксы

– парадоксы о прибыли. Они обуславливают основания юридического, экономического, процедурного и управленческого трактования бухгалтерского учета.

В начале XX в. (Германия, Россия) происходит возникновение новой науки - балансоведения. В 20-е гг. XX столетия широкое распространение получает учетная дисциплина с аналогичным названием.

В Германии становление и развитие балансоведения связано с именами таких ученых как Й.Ф. Шерр, Г. Никлиш, В. Ле Кутр, Э. Шмаленбах, Э. Косиоль, Ф. Шмидт.

В России появление науки о балансе сопряжено с созданием в 1909 г. русским ученым Н.С. Лунским нового методологического направления в учете – балансовой теории, которой автор придавал исключительно прикладное значение. В советский период балансоведение получает особое распространение, в связи с чем отечественный учет вплоть до 40-х гг. XX в. ассоциируется с балансовым учетом. А.П. Рудановский считал, что основу науки об учете обеспечивают баланс и учение о нем. Балансоведение и счетоведение понимал как синонимы. Основу балансоведения видел не в бухгалтерском учете, а в общих законах хозяйственной деятельности.

С развитием науки о балансе среди отечественных специалистов по учету сформировались две позиции в отношении балансоведения и его места в системе счетоведения:

- 1) балансоведение рассматривается как составная часть счетоведения;
- 2) балансоведение рассматривается как самостоятельная дисциплина.

Так, Р.Я. Вейцман признавал балансоведение специальным разделом бухгалтерского учета о балансе, одновременно подчеркивая его отличия от анализа хозяйственной деятельности. Н.А. Кипарисов считал балансоведение отраслью счетоведения и выделял две основные его части: а) учение о балансе и б) учение о методах исследования хозяйственной деятельности экономического субъекта на основе баланса.

Другие ученые (Н.А. Блатов, И.Р. Николаев, Н.С. Помазков) рассматривали балансоведение как самостоятельную науку о теоретических принципах построения баланса, оценке его статей и одновременно с этим наукой об анализе хозяйственной деятельности. На основании такого подхода впоследствии из балансоведения развился анализ хозяйственной деятельности. В настоящее время система бухгалтерских балансов рассматривается как система балансового управления экономическими процессами.

Концентрированное отражение развития бухгалтерской мысли проявляется в содержании основных направлений учетной теории, классическими из которых являются юридическое и экономическое.

Истоки юридического направления учетной теории возникли в Испании (Д. дель Кастилло, Г. де Тексада, Ф. де Эскобар) и Нидерландах (Я. Импин, С. ван Стевин, С.Г. Кардинель) XVI-XVIII вв., Франции (Ж. Савари, С. Рикар, А.

Лефевр, П. Гарнье, Р. Саватье) XVII- XVIII вв., окончательно сформировались в научную школу в Италии в XIX в., что связано с именами Н. д' Анастасио, Ф. Виллы, Ф. Марчи, Дж. Чербони, Д. Росси, Ф. Бесты. Юридическое направление отражает приоритет кредиторов перед собственниками: в случае банкротства или ликвидации организации обязательства перед кредиторами возмещаются в первую очередь, чем обеспечивается защита их юридических требований. С бухгалтерских балансовых позиций юридическое направление обеспечивает определение того, достаточно ли у организации в каждый данный момент активов для покрытия всей имеющейся кредиторской задолженности.

Юридическая трактовка учета обусловила развитие учения об отчетности, в центре которой находится баланс, а также применила принцип ежегодной отчетности. Она обосновывает ведение учета на базе его законодательной регламентации, в соответствии с которой учет рассматривается в качестве объекта права. В рамках юридического направления в различных странах, в том числе в XX в., сложилась отдельная отрасль права – бухгалтерское право, регламентируемая, прежде всего, гражданским законодательством. С позиций балансового обобщения учетной информации в рамках юридической концепции бухгалтерский учет является учетом статического типа и ассоциируется с финансовым учетом, имеющим ретроспективный характер.

В контексте юридического получило развитие процедурное направление в учете, разработанное представителями немецкой школы (к. XIX – н. XX вв., И. Шерр, Г. Никлиш, Э. Шмаленбах, Э. Косиоль, Ф. Шмидт). Его основу составляет признание балансоведения в качестве отрасли балансового права. Немецкая система учета и отчетности базируется на разделении целей налоговой и бухгалтерской (финансовой) отчетности. Последняя строится в соответствии с требованиями Торгового кодекса по принципу балансовой отчетности и включает в себя бухгалтерский баланс как баланс активов, обязательств и капитала и отчет о прибылях и убытках как баланс доходов и расходов. Процедурное направление основано на формировании бухгалтерских отчетов, раскрытии их содержания, установлении тесной взаимосвязи между бухгалтерским и налоговым законодательством на базе теоретических положений балансоведения и принципов практического ведения бухгалтерского учета.

Экономическая интерпретация баланса трактует актив как аккумулированные расходы и показывает, в какую стоимость обходится собственнику содержание актива. Экономическое направление в учете (первоначально Франция, XIX в. – Р.П. Коффи, Ж.Курсель-Сенель, Л. Сэй, Э. Леоте, А. Гильбо, Ж.-Б. Дюмарше) основывается на выявлении финансового результата и необходимости оценки эффективности хозяйственной деятельности, что требует соизмерения доходов и расходов. Согласно экономической трактовке учет имеет перспективный характер и связан с формированием стратегии организации в целях повышения эффективности деятельности. Вся история развития бухгалтерской мысли доказывает постепенное вытеснение юридической трактовки учета экономической. Одновременно в рамках многообразия иных учетных (налоговая,

управленческая, социальная и др.) теорий формируются налоговые, управленческие, социальные балансы.

Важное место в науке балансоведения занимает определение его предмета и метода. Предметом балансоведения является непосредственно бухгалтерский баланс, шире – совокупность свойств отдельного хозяйства, объективно присущих ему по факту существования хозяйствующего субъекта, независимо от достижений науки в области бухгалтерского учета и норм бухгалтерского законодательства.

Баланс отражает состояние хозяйства на определенный момент (состояние статики) и его изменения за определенный период (состояние динамики). Структура и строение баланса определяется системой счетов. Поэтому важно определить методы исследования хозяйственной деятельности экономического субъекта на основе балансового подхода. Среди методов балансоведения можно выделить:

формирование балансовых отчетов;

анализ баланса (по функциям, структурным единицам; по форме, содержанию и структуре; по динамике активов и обязательств; по взаимосвязям между счетами; по методике формирования финансовых результатов; по влиянию методологии бухгалтерского учета на показатели баланса; по достоверности балансовых показателей; по возможности прогнозирования балансовых показателей);

использование балансовой информации (по категориям пользователей (внешние и внутренние) в целях управления денежными потоками, инвестициями, бизнесом; структурными подразделениями (не являющимися юридическими лицами), консолидированными объединениями (являющимися юридическими лицами));

информационный анализ баланса для принятия оперативных, тактических, стратегических управленческих решений;

балансовое моделирование (статическое моделирование бухгалтерского баланса, динамическое моделирование отчета о прибылях и убытках).

Тема 2 «Основные балансовые теории» раскрывает сущность классических балансовых теорий, под которыми понимаются теории, трактующие форму и содержание бухгалтерских балансов независимо от законодательных норм, исходя из их экономической природы, в соответствии с чем определяются цель и концепции бухгалтерских балансов.

Статическая балансовая теория исследует явления экономической действительности вне процесса их изменений, в состоянии равновесия элементов. Ее основу составляют периодическая оценка активов и обязательств и проверка достаточности денежных средств от условной продажи активов для погашения задолженности перед кредиторами. Все расчеты сводятся к подготовке баланса как отчета о финансовом состоянии с целью определения того, не возникает ли угроза банкротства при одномоментном удовлетворении требований кредиторов за счет продажи активов в текущих ценах. Развивалась последовательно с XIII – XIV по XVIII вв., окончательно сформировалась в научную теорию в начале XX в. в рамках юридического направления. Основоположник - Г.В. Си-

мон, создатели балансовой учетной теории - И.Ф. Шерр, Г. Никлиш, Н.С. Лунский, А. Кальмес. Особенности статической балансовой теории – она исходит из принципа непрерывности деятельности, в ней использован прием «фиктивной ликвидации». Это значит, что в периодически заданном временном интервале производится инвентаризация активов и обязательств, оценка которых производится по рыночным ценам так, как если бы эти активы в текущем периоде одновременно продавались. Из рассчитанной таким образом стоимости активов вычитаются обязательства перед кредиторами и полученный результат (чистые активы) показывает, во-первых, степень устойчивости финансового положения хозяйствующего субъекта, и, во-вторых, степень приращения чистых активов (собственного капитала) по сравнению с соответствующими показателями предыдущего сравнимого периода. Общая схема статического баланса в порядке возрастания ликвидности имеет вид (табл. 1) и показывает, что уравнение статического баланса соответствует основному балансовому уравнению $A = K + O$.

Таблица 1

Модель статического баланса

Актив (стоимость ценностей) (А)	Пассив (распределение стоимости ценностей)
Прочие	Собственный капитал (К)
Дебиторская задолженность	Кредиторская задолженность (обязательства) (О)
Денежные средства	

Согласно статической теории результат деятельности (как наращение собственного капитала) возможно определить путем сравнения чистых активов текущего и предыдущего периодов:

$$(A_1 - O_1) - (A_0 - O_0) = K_1 - K_0 = \Delta K,$$

где $(A_1 - O_1)$ – чистые активы на конец периода (года); $(A_0 - O_0)$ – чистые активы на начало периода (года); K_1 – собственный капитал на конец периода (года); K_0 – собственный капитал на начало периода (года); ΔK – прирост (наращение) собственного капитала за период (год).

Согласно статической теории баланса результат деятельности измеряется приростом собственного капитала, или размерами запаса собственного капитала. При этом ΔK может быть положительной величиной (положительный запас капитала), отрицательной величиной (отрицательный запас капитала) и нулевой величиной (нулевой запас капитала как нулевой результат деятельности). В частности, результат деятельности может характеризоваться тремя позициями наращения капитала:

- 1) $K_1 = K_0$ – нулевой результат, т.к. $K_1 - K_0 = 0$;
- 2) $K_1 > K_0$ – прибыль, т.к. $K_1 - K_0 = + \Delta K$;
- 3) $K_1 < K_0$ – убыток, т.к. $K_1 - K_0 = - \Delta K$.

Статическая балансовая теории соответствует общеэкономической теории богатства, или экономического дохода (благополучия). Согласно этой теории прирост капитала отражает рост экономического благополучия, что может быть выражено формулой:

$$\Delta K = K_1 - K_0 + \Pi - И,$$

где Π – потребление собственного капитала (его владельцами на личные цели) за период (год); I – инвестиции (расходы, вложения) собственного капитала за период (год).

Согласно принципам статической теории наращение капитала можно определить непосредственно из баланса путем инвентаризации активов и обязательств, разница между которыми на конец и начало периода (года) с учетом инвестиций позволяет исчислять результат деятельности по формуле:

$$K_1 - K_0 - I = \Delta K - \Pi.$$

Формула показывает, что результат деятельности зависит, в том числе, и от величины потребления собственного капитала.

В целом статическая балансовая теория,

во-первых, позволяет устанавливать зависимость прироста капитала от соотношения его потребления и инвестиций;

во-вторых, определять результат деятельности без ведения бухгалтерского учета и применения счета «Прибыли и убытки», поскольку в статическом понимании он самостоятельного значения не имеет и может рассматриваться как субсчет к счету собственного капитала;

в-третьих, отражает приоритет бухгалтерского баланса как статической составляющей бухгалтерской отчетности перед Отчетом о прибылях и убытках как динамической составляющей отчетности;

в-четвертых, обеспечивает достаточно точное отражение стоимости активов и обязательств, однако допускает искажения финансового результата;

в-пятых, сохраняет тождественность данных синтетического и аналитического учета (постулат Савари), т.е. обеспечивает колляцию счетов.

Проф. В.И. Ткач и проф. Н.А. Бреславцева [1] обращают внимание на значение статической теории при составлении ликвидационных, нулевых, функциональных санируемых балансов, для обеспечения налогового контроля за доходами граждан и мелких предпринимателей, а также на ее роль при решении макроэкономических задач, в частности, при внедрении системы национальных счетов.

Й.Ф. Шерр развил юридическую основу статического баланса, разработанную Симоном. Теоретическую базу его учения составляет капитальное уравнение, названное впоследствии постулатом Шерра: $K = A - \Pi^1$. Оно выводится из основного балансового уравнения. Уравнение капитала отражает статику состояния хозяйственной деятельности. Оно составлено в статических показателях, без динамических составляющих. Присутствие динамических показателей, по Шерру, позволяет преобразовать капитальное уравнение следующим образом:

$$A - O = K + \text{Пр} - Y \quad (1) \text{ или}$$

$$A - O - K = \text{Пр} - Y \quad (2),$$

где Пр – прибыль за период, Y – убытки периода.

Согласно уравнению (1) финансовый результат затрагивает непосредственно счет Капитала, согласно уравнению (2) – счет Прибылей и убытков. Последнее происходит потому, что в (2) в левой части совмещены все статиче-

¹ Шерр с пассивом ассоциировал все обязательства

ские, а в правой части – все динамические показатели. Уравнение (2) отражает суть постулата Пизани: сальдо счетов статических равно сальдо счетов динамических, каждое из них равно сумме прибыли [Соколов, с. 133].

С точки зрения Шерра убытки не являются показателем финансового результата, это затраты, увеличивающие стоимость активов. Такое понимание позволяет преобразовать баланс вида: $A = K + O$ в последующий баланс вида:

$$A + Y = K + O + \text{Пр} \quad (3).$$

В уравнении (3) совмещены статические (активы, обязательства, капитал) и динамические (прибыли и убытки) показатели. Это позволило впоследствии создать структуру статико-динамического баланса с использованием категорий доходов (Д) и расходов (Р):

$$A + P = K + O + Д \quad (4).$$

Преобразованный вариант уравнения (4):

$$A - K - O = Д - Р \quad (5)$$

отражает синтез статической и динамической балансовых теорий. Первая попытка такого синтеза принадлежала И. Буррию.

Г. Никлиш видел цель статического баланса в точном отражении стоимости активов и обязательств. Согласно подходу Симона для оценки дебиторской задолженности предполагалось создание резерва средств для покрытия возможных убытков ввиду неплатежеспособности дебиторов. В учете созданный резерв отражался на счете делькредере. Дебиторская задолженность учитывалась с подразделением на обеспеченную и необеспеченную. В этой связи возникала проблема отражения в учете гарантий – залогов и поручительств, а также возможных убытков от взятых обязательств.

Никлиш высказывался отрицательно относительно эффективности существовавшей практики образования резервов. По действовавшему законодательству предел резервов устанавливался в объеме уставного капитала. Учитывая, что заемный капитал (обязательства) превышает собственный в несколько раз, Никлиш предлагал увеличить предел резервов до суммы всего задействованного капитала. Никлиш доказал, что собственники получают прибыль не только (и не столько) на собственный, но и (большой частью) на привлеченный капитал и впервые выдвинул идею оценки рентабельности капитала как отношения прибыли к сумме собственного и заемного капитала.

Наиболее сложную проблему представляла также оценка ценных бумаг, курс которых значительно колеблется. В учете требовалось выявлять отклонения как превышение курсовой стоимости над номинальной (ажю), либо как превышение номинальной стоимости над курсовой (дизажю). Проблема заключалась в том, чтобы определить, каким образом рассматривать ажю и дизажю: как изменения счета капитала непосредственно, или по влиянию процентов на капитал как результат деятельности.

В 1911 г. Г. Никлиш создал общее учение о статическом балансе, согласно которому:

баланс рассматривался как преобразованный инвентарь (т.е. имущественная масса), пассив которого включает счета собственников и кредиторов;

в соответствии со структурой баланса счета подразделяются на активные и пассивные;

выделяются четыре типа балансовых изменений (активные и пассивные пермутации и модификации);

цель баланса состоит в отражении финансового состояния организации для обеспечения защиты интересов кредиторов;

баланс является ликвидационным, т.е. его активы рассматриваются по текущим рыночным ценам на дату составления баланса как на момент продажи активов (ликвидации организации). Однако такой баланс является не результатом ликвидации, а правовой основой ее проведения.

Н.С. Лунский развил эти идеи статического баланса и в 1909 г. совершил в России переход к балансовой теории. Впоследствии он ввел понятие «источник средств» и объединил в термине «пассив» кредиторскую задолженность и собственный капитал. Такое понимание пассива получило всеобщее признание в отечественном учете на длительный период. Лунский рассматривал баланс как преобразованный инвентарь, подчеркивая его независимость от плана счетов. Новое направление в учете – балансовая теория Лунского – имела методологические недостатки, однако получила наибольшее распространение благодаря внешней простоте и легкости понимания теории бухгалтерского учета. Исходя из возможностей балансовых вычислений Лунский, видел необходимость разработки вопросов анализа хозяйственной деятельности.

Динамическая балансовая теория изучает экономические явления в процессе их изменения во времени. Основу динамической теории баланса составляет периодическое измерение эффективности, т.е. определение показателя рентабельности, прежде всего, рентабельности капитала. Цель динамического баланса состоит в защите приоритетов собственников. Все расчеты сводятся к подготовке отчетности, отражающей финансовый результат, что может искажать (и искажает) имущественную оценку.

Теория динамического баланса развивалась последовательно с XIV по XX вв. практически одновременно со статической. Как завершенная учетная концепция динамическая балансовая теория сформировалась в начале XX в. благодаря трудам немецкого экономиста Э. Шмаленбаха («Амортизация» 1908 г., «Динамический баланс» 1926 г.).

Сущность динамической трактовки учета состоит в обеспечении возможности периодического выявления финансового результата на основе годовой бухгалтерской отчетности для определения эффективности хозяйственной деятельности экономического субъекта. В бухгалтерском учете эта концепция сформировалась для решения сугубо экономических, а не юридических проблем: возможности измерения и увеличения прибыли, что требовало постоянного наблюдения за динамикой капитала.

Э. Шмаленбах дал расширенную трактовку бухгалтерскому балансу: его актив он стал рассматривать как расходы будущих периодов, а пассив – как доходы будущих периодов². Он обосновал необходимость введения динамиче-

² Еще Симон признавал, что стоимость организации определяется не простым сложением активов и вычетом обязательств, а что баланс может быть динамизирован с помощью признания расходов будущих периодов и

ских учетных категорий – «доходы» и «расходы». Это позволило отказаться от признания баланса лишь как отчета об имущественном положении.

Согласно динамической концепции балансовые статьи должны иметь только динамическую трактовку, это, в частности, расходы будущих периодов, амортизация, т.е. те статьи, которые нельзя проинвентаризировать. Такой подход полностью противопоставляется статической балансовой теории, в соответствии с которой бухгалтерский баланс – есть преобразованный инвентарь. Впоследствии немецкий ученый Э Косиоль (сторонник динамического баланса) подверг резкой критике взгляды сторонников статического направления, поскольку они выводили баланс из инвентаря. По мнению Косиоля это приводит к противопоставлению Актива и Пассива баланса, в то время как Актив и Пассив являются инструментом учета движения и изменения стоимости, являются фазами кругооборота капитала.

Э. Шмаленбах определял Актив (кроме денежных средств) как расходы, которые еще не стали доходами (т.е. еще не принесли потенциально возможных экономических выгод). Выделяются и другие направления (этапы) этого процесса:

- расходы, которые еще не стали затратами (например, покупка материалов, оборудования);

- расходы, которые еще не есть поступления денежных средств (дебиторская задолженность);

- ценности, которые станут затратами впоследствии (материалы, полуфабрикаты);

- ценности, которые станут доходами впоследствии (готовая продукция);

- денежные средства (находящиеся в кассе, на расчетном счете).

Значение бухгалтерского баланса, по Шмаленбаху, состоит не в представлении внешнему пользователю (кредитору) информации о финансовом положении, а в ее представлении и представлении информации о финансовых результатах деятельности самому собственнику для управления. Он отдавал приоритет отчетности «для внутреннего пользователя» перед отчетностью «для внешнего пользователя», считая это лучшим инструментом предотвращения угрозы возможного банкротства.

Исходным пунктом динамической теории является принцип непрерывности деятельности, обеспечивающий возможность выявления финансового результата без «фиктивных ликвидаций» и не по окончании всего жизненного цикла организации, а за хозяйственный год. Шмаленбах ввел понятие «отчетный год» (хозяйственный год), за который может быть определен финансовый результат.

В соответствии с принципом «ликвидности» организации общий результат определялся как разность между всеми выплатами и всеми поступлениями за период жизненного цикла функционирования организации. Промежуточный финансовый результат не определялся, либо определялся с искажениями (статическая балансовая концепция). Исходным пунктом балансовой теории Шма-

ленбаха является разделение полного цикла деятельности организации на отдельные периоды, в рамках которых определяется финансовый результат.

Доходы, по Шмаленбаху, - это поступления за отчетный период, т.е. положительные составляющие отчетного периода. Расходы, соответственно, - это издержки, затраты отчетного периода, т.е. отрицательные составляющие отчетного периода. Согласно динамической балансовой теории финансовый результат определяется как разность между доходами отчетного периода и обусловившими их поступлениями расходов, что требует разграничения по отчетным периодам доходов и расходов. Свой вывод Шмаленбах подтверждает примером по амортизации. Согласно динамической теории амортизация представляет собой не уменьшение потребительной стоимости основных производственных фондов (статическая теория), а распределение по периодам эксплуатации затрат на приобретение основных средств. Расходы по приобретению противопоставляются в отчете о прибылях и убытках доходам от эксплуатации капитала. При таком подходе Актив баланса интерпретируется не как преобразованный инвентарь (статическая концепция), а как затраты организации, произведенные для получения доходов в будущем; Пассив – как будущие поступления и нереализованные обязательства. Более точно, по Шмаленбаху, Актив – это еще нереализованные предварительные работы, Пассив – это нереализованные последующие работы. Например, затраты по приобретению актива (основных средств) станут расходами только в период использования объекта основных средств и должна поэтому быть противопоставлена в Отчете о прибылях и убытках доходам. В отношении Пассива как нереализованных последующих работ: если на отчетную дату имеются обязательства, отражаемые в Пассиве баланса, то их необходимо противопоставлять отнесенным в Актив предварительным работам, которые в свою очередь, воплощают увеличение активов организации. Отраженные в Пассиве последующие работы осуществляются после составления баланса. Если предположительно, организация берет на себя гарантийные обязательства, то в Пассиве следует образовать резерв, и на их величину отразить в Отчете о прибылях и убытках расходы, поскольку таким образом будут учтены будущие вероятные затраты.

Динамическая теория исходит из принципа оценки по стоимости: для определения финансового результата активы оцениваются по первоначальной стоимости приобретения или изготовления, но не по текущей рыночной цене, что искажает финансовый результат. Исчисление финансового результата увязывается с принципом начисления, согласно которому определение прибыли/убытка происходит в учете по моменту признания выручки от продаж, но не в зависимости от движения денежных потоков (поступлений и платежей), и с принципом соответствия: финансовый результат определяется сопоставлением доходов и расходов только отчетного периода. Принцип осторожности в динамической концепции при сравнении выручки (доходов) с затратами (расходами) предусматривает выбор минимальной из двух вариантов оценки стоимости активов: текущей рыночной цены или стоимости их приобретения (изготовления). Принцип осторожности различно трактуется в статическом и динамическом учете. В статическом он предполагает не игнорирование возможности по-

лучения потенциальных потерь по еще не проданным активам, в динамическом – не преувеличение прибыли.

Динамическая концепция обеспечивает взаимосвязь бухгалтерского баланса с контрбалансом – Отчетом о прибылях и убытках. По теории динамического баланса финансовый результат представляет собой изменения вложенного капитала за определенный период. Такие изменения происходят только под воздействием хозяйственной деятельности организации. В результате этой деятельности хозяйствующий субъект получает доходы (выручку) и несет расходы (затраты), которые обусловили получение доходов (принцип соотнесения доходов и расходов). Финансовый результат определяется как разница между доходами и расходами и называется чистым результатом. Поэтому Отчет о прибылях и убытках называется еще результатным балансом, что формально подтверждается расчетом: $D - P = \Phi P$ (чистый результат)

Чистый результат равен изменению собственного капитала, вложенного собственником в предприятие. Для расчета чистого результата в динамическом балансе, также как для расчета чистых активов в статическом балансе, важна оценка произведенных расходов (затрат). В этих целях, в отличие от статического баланса, где могут применяться текущие рыночные цены возможной продажи активов, в динамическом балансе предпочтительней оказывается оценка по фактическим затратам производства или приобретения (по фактической себестоимости).

Взаимосвязь бухгалтерского баланса с Отчетом о прибылях и убытках проявляется в формировании показателей финансового результата в результатном балансе на основании данных трех бухгалтерских счетов – 90 «Продажи», 91 «Прочие доходы и расходы» и 99 «Прибыли и убытки». Процедура формирования прибылей и убытков на счете 99 отражает процесс формирования финансового результата деятельности хозяйствующего субъекта. Реформация бухгалтерского баланса, проводимая заключительными оборотами счета 99 в корреспонденции со счетом 84 «Нераспределенная прибыль/непокрытый убыток», приводит к отражению в бухгалтерском балансе суммы наращенного капитала за отчетный период. В соответствии с теорией динамического баланса формирование финансового результата отражается в динамическом балансе – Отчете о прибылях и убытках, а непосредственное наращение капитала – в статическом балансе (Бухгалтерском балансе).

Определение финансовых результатов в динамическом учете имеет первостепенное значение, что позволяет использовать показатель финансового результата для расчета рентабельности собственного капитала в качестве одного из основных критериев оценки эффективности деятельности организации.

А.П. Рудановский в 20-е гг. XX столетия развил балансоведение как науку. На основании постулата Пачоли (о равновеликости суммы дебетовых и кредитовых оборотов счетов) и постулата Пизани (о равновеликости сальдо статических и динамических счетов) он подтвердил равенство уравнения (5) величине прибыли: $A - K - O = D - P = \text{Пр}$. В Бухгалтерском балансе (статика хозяйства) и в оборотах результатных счетов в контрбалансе (динамика хозяйства) он видел возможности анализа хозяйственной деятельности. Связь между учетам и

анализом, даже после исчезновения балансоведения как дисциплины, прослеживалась с помощью бухгалтерского баланса.

И.Р. Николаев развивал взгляды на бухгалтерский учет, основу которого составляет баланс, как реалистическое отражение действительности хозяйственной деятельности. Разделял идеи динамической теории баланса: рассматривал актив и сальдо счетов баланса (за исключением денежных средств) в качестве ранее совершенных расходов, т.е. как расходов будущих периодов. Оценку балансовых статей основывал на фактической себестоимости, допуская использование регулирующих счетов. В части дебиторской задолженности признавал создание резервов безнадежных долгов. Разделял мнение ученых о балансоведении как теоретической основе и принципах построения баланса и оценки балансовых статей. Одновременно рассматривал балансоведение как науку об анализе хозяйственной деятельности.

Теория органического баланса нашла отражение в трудах немецкого экономиста Ф. Шмидта (1882 –1950), который понимал любую организацию (экономический субъект хозяйствования) как клетку организма рыночного хозяйства. Согласно Шмидту баланс имеет двуединую цель – отражение финансового состояния (статическая теория) и отражение финансового результата (динамическая теория). Это создало дуалистический, компромиссный подход в балансовой теории.

Теория органического баланса основана на анализе кругооборота капитала. В этой связи первостепенное значение приобретает оценка активов. Поскольку конъюнктура рынка и цены на приобретаемые ресурсы меняются практически ежедневно, мерой измерения этой конъюнктуры был избран день. Теория Шмидта предполагала составление ежедневного органического баланса.

Использование органического баланса ставило задачей устранить неустойчивость денежного измерителя. Для этого предполагалось оценку активов в балансе производить не по первоначальной (фактической) стоимости приобретения, а по текущей стоимости на момент составления баланса. Так, если стоимость материала на момент его приобретения составляла 10 д.е., а на день составления баланса рыночная стоимость приобретения оказывалась равной 8 д.е., то согласно органической теории Шмидта в балансе данный актив должен был быть оценен в 8 д.е. Такой подход позволял учитывать конъюнктуру рынка и обеспечивать более реалистичную оценку финансового состояния организации, однако противоречил идее защиты интересов кредиторов в случае снижения рыночной стоимости активов.

В оценке финансовых результатов теория органического баланса предполагала введение понятий «номинальная прибыль» и «фиктивная прибыль». Условно, если стоимость приобретения материала 100 д.е., затраты на его обработку 30 д.е., а реализованы они были за 150 д.е., то номинальная прибыль составляет 20 д.е. (150 –130). Если же стоимость приобретения материала на день составления баланса 80 д.е., то при сохранении прежних условий по стоимости обработки (30 д.е.) и цене продажи (150 д.е.), прибыль составит 40 д.е. (150 – (80 +30)), из которой реальная прибыль составит 20 д.е. (150 д.е. – 130 д.е.), а остальные 20 д.е. (130 – 110) покажут величину фиктивной прибыли, т.е. вели-

чину стоимости, которая могла бы быть использована для приобретения нового материала этого вида. Для отражения ежедневной динамики рыночной конъюнктуры датой составления органического баланса принимается день.

Достоинством органического баланса является его возможность учитывать рыночную эластичность. Однако многими учеными органическая балансовая теория критиковалась за присутствие фиктивных показателей финансового результата. Значение балансовой теории Шмидта высоко оценили представители управленческого направления в теории бухгалтерского учета (англо-американская школа).

Сравнительный анализ балансовых систем в разрезе основных научных школ и направлений, рассматриваемый в *теме 3 «Балансовые построения и особенности составления балансовых отчетов»*, позволяет установить логику формирования балансовых отчетов в соответствии с требованиями рыночной экономики, прежде всего исходя из этапов жизненного цикла функционирования хозяйствующего субъекта. В ходе изучения этой темы необходимо сформировать правильное понимание содержания балансовых отчетов, многообразие которых определяется различным характером балансовых обобщений.

Балансовый отчет представляет собой совокупность балансовых показателей, характеризующих процесс и результаты хозяйственной деятельности организации за определенный отчетный период по состоянию на определенную отчетную дату. Основу балансового отчета составляет система балансовых показателей. Показатель балансового отчета – это качественно однородная величина, имеющая определенное количественное значение. Балансовый отчет характеризует только одно однородное свойство хозяйствующего субъекта с присущими этому свойству особенностями. Так, балансовый отчет – это, прежде всего, бухгалтерский баланс как отчет, отражающий финансовое положение организации. Поэтому бухгалтерский баланс называется также Отчетом о финансовом положении. Другим видом балансового отчета является баланс доходов и расходов (результатный баланс), характеризующий финансовые результаты деятельности организации, которым является Отчет о прибылях и убытках (в значении Отчета о финансовых результатах). Оба эти важнейшие отчета поддерживают балансовое равновесие активов и пассивов, доходов и расходов соответственно. Бухгалтерский баланс является наиболее распространенной формой балансового отчета.

Существует значительное количество разновидностей и форм представления бухгалтерских балансов. Они группируются по различным признакам, отражающим разносторонний характер балансовых обобщений.

1) *По функциональной роли* различают бухгалтерские балансы, составление которых увязывается с периодом существования (жизненным циклом) организации. По данному признаку выделяют балансы:

вступительные – составляемые организациями впервые при создании на дату государственной регистрации, или образованными в результате реорганизационных процедур вместо ранее функционирующей;

операционные – составляемые периодически в связи с завершением отчетного периода. Среди операционных выделяют промежуточные (периодические) и годовые бухгалтерские балансы;

соединительные (объединительные) – составляемые при слиянии или присоединении юридических лиц, что происходит в результате проведения реорганизационных процедур;

разделительные – составляемые при разделении или выделении юридических лиц в результате проведения реорганизационных процедур. При передаче отдельных структурных единиц другому юридическому лицу составляется передаточный баланс;

нулевые – балансы, составляемые при проведении реорганизационных процедур, направленных не на ликвидацию, а на продолжение деятельности организации (при проведении слияния, разделения, выделения, преобразования, присоединения и др.);

санируемые – составляемые при банкротстве либо возникновении признаков банкротства юридического лица;

ликвидационные – составляемые при ликвидации юридического лица в результате невозможности погашения им своих обязательств на определенную дату. В зависимости от стадии проведения процедуры ликвидации различаются предварительный (вступительный) ликвидационный баланс, промежуточный ликвидационный баланс и окончательный (заключительный) ликвидационный баланс. В соответствии с принципом непрерывности (продолжительности) деятельности при ликвидации организации вступают в силу особые правила оценки ее активов: в ликвидационном балансе они отражаются не по учетной стоимости (т.е. первоначальной (исторической) или восстановительной), а по текущей стоимости – цене возможной продажи активов в отдельности на момент ликвидации.

2) *По времени составления* различают бухгалтерские балансы:

начальные – составляемые в начале отчетного года;

текущие (операционные) – составляемые по истечению отчетного периода;

заключительные – составляемые на конец отчетного года.

3) *По широте охвата (по объему информации)* выделяются бухгалтерские балансы:

отдельные (индивидуальные) – содержащие показатели об имущественном и финансовом положении одной организации как юридического лица;

сводные (консолидированные) – содержащие показатели, раскрывающие и поясняющие отдельные стороны деятельности группы взаимосвязанных организаций, составляющих единое целое, в основе которых лежат не производственные или коммерческие отношения, а участие головной организации в дочерних и зависимых обществах и (или) возможность осуществления контроля за их деятельностью (холдинг, концерн). Как правило, сводная (консолидированная) отчетность отражает раскрытие и пояснения различных сторон деятельности группы организаций, которые являются самостоятельными юридиче-

скими лицами, однако сама группа не является юридическим лицом. В этом смысле сводная отчетность самостоятельного юридического значения не имеет.

4) *По формату представления* различают:

горизонтальный баланс – составляемый в разрезе отдельных балансовых статей, отражающих содержание предоставленной на них информации;

вертикальный баланс – составленный в разрезе балансовых статей, подробности состава которых даются в соответствующих комментариях к балансовому отчету. Формат вертикального баланса может иметь несколько вариаций. Такие форматы бухгалтерского баланса, а также отчета о прибылях и убытках, предписаны Директивой № 4 ЕС для использования организациями, участвующими в создании европейской региональной системы бухгалтерского учета.

5) *По полноте оценки (способу очистки)* различают:

баланс-брутто – составляемый в первоначальной оценке основных балансовых статей с присутствием в балансе контрарных регулирующих статей (в частности, по амортизации);

баланс-нетто – составляемый без регулирующих статей. Исключение из баланса регулирующих статей называется его «очисткой», а баланс, соответственно, «очищенным». МСФО рекомендована к применению форма баланса-нетто. В настоящее время она используется и в практике бухгалтерского учета РФ.

Схемы балансовых построений, применяемых в современной российской и международной практике, несколько различны. Такие различия являются результатом воздействия основных учетных школ на применение тех или иных балансовых систем и балансоведении.

Так, в России бухгалтерский баланс традиционно строится в виде таблицы, имеющей левую (Актив) и правую (Пассив) стороны. Данная форма бухгалтерского баланса совпадает с T-образной формой бухгалтерского счета, имеющего две стороны – дебетовую и кредитовую. В результате такой формы построений баланс рассматривается как противоположность активных и пассивных бухгалтерских объектов, имеющих дебетовое и кредитовое сальдо соответственно. Эта схема построения бухгалтерского баланса отражает методологию бухгалтерского учета, основанную на принципе двойной записи, в результате которой термины «дебет – кредит счета» дублируются в терминах «Актив – Пассив баланса». Форма, отражающая расположение Актива и Пассива по соответствующим сторонам бухгалтерского баланса, называется горизонтальной. Используемая в России горизонтальная форма бухгалтерского баланса, строится с соблюдением уравнения двойственности вида: $A = K + O$ (табл.2).

Таблица 2

Горизонтальная форма бухгалтерского баланса (русская модель)

Актив	Сумма	Пассив	Сумма
1. Внеоборотные активы		3. Капитал и резервы	
2. Оборотные активы		4. Долгосрочные обязательства	
		5. Краткосрочные обязательства	
БАЛАНС		БАЛАНС	

Разделы и статьи Актива российского бухгалтерского баланса располагаются в порядке возрастания ликвидности; разделы и статьи Пассива - в порядке возрастания срочности погашения обязательств.

В международной практике также используется горизонтальная форма бухгалтерского баланса с аналогичным либо прямо противоположным расположением Актива и Пассива, в частности, Актив может отражаться в правой, а Пассив – в левой стороне. Такая схема балансовых построений применяется исходя из формального отражения уравнения капитала: $K = A + O$.

Значимость капитального уравнения в форме бухгалтерского баланса подчеркивается использованием терминов «Капитал» или «Пассивы и собственный капитал» вместо термина «Пассив» независимо от того, в левой или правой стороне баланса он размещается. В частности, в учете США при построении баланса горизонтальной формы используется термин «Капитал» (или «Пассивы и акционерный капитал») при его размещении в правой стороне баланса. В международной практике (например, в США), активы бухгалтерского баланса располагаются не только в порядке возрастания, но и в порядке убывания ликвидности. Такое расположение активов применяется и в горизонтальной, и в вертикальной форме бухгалтерского баланса.

Вертикальная форма бухгалтерского баланса предполагает последовательное расположение статей Актива и Пассива в столбик, в результате чего Пассив приводится не как противопоставление, а как продолжение Актива. Такой вариант баланса отражает уравнение типа: Активы = Пассивы + Капитал. Его использование характерно для многих компаний США (табл. 3).

Таблица 3

Вертикальная форма бухгалтерского баланса (американская модель)

Статьи	Сумма	
АКТИВЫ		
<i>Текущие активы:</i>		
Денежные средства	X	
Векселя к получению	X	
Счета к получению	X	
Товарный запас	X	
Расходы будущих периодов	<u>X</u>	
Итого текущих активов		X
<i>Недвижимость, здания, оборудование:</i>		
Земля	X	
Строения и оборудование	X	
Амортизация (минус)	<u>(X)</u>	
Итого чистые недвижимость, здания, оборудование		X
<i>Другие активы:</i>		
Капиталовложения	X	
Нематериальные активы	<u>X</u>	<u>X</u>
ИТОГО АКТИВОВ		<u>X</u>
ПАССИВЫ и АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ		
<i>Краткосрочные пассивы:</i>		
Счета к оплате	X	
Налоги к оплате	X	

Начисленные обязательства	X	
Отложенные доходы	X	
Текущая часть долгосрочных пассивов	<u>X</u>	
Итого краткосрочных пассивов		X
Долгосрочные пассивы		<u>X</u>
Итого ПАССИВОВ		X
<i>Акционерный капитал:</i>		
Оплаченный капитал	X	
Капитализированная (нераспределенная) прибыль	<u>X</u>	
Итого акционерного капитала		<u>X</u>
ИТОГО ПАССИВОВ и АКЦИОНЕРНОГО КАПИТАЛА		<u>X</u>

Другой вариант вертикальной формы бухгалтерского баланса отражает балансовое уравнение типа: Активы – Пассивы = Капитал. Он характерен для большинства компаний Великобритании, Ирландии и других стран британского содружества. Основу его построения также составляет капитальное уравнение, но расположение балансовых статей формально определяет капитал собственника как производное от активов и пассивов. Вертикальная форма бухгалтерского баланса в британском варианте представлена в табл. 4. Активы здесь располагаются в порядке возрастания ликвидности, пассивы – в порядке убывания сроков погашения обязательств.

Таблица 4

Вертикальная форма бухгалтерского баланса (британская модель)

Статьи	Сумма
<i>Недвижимые активы</i>	
Неосязаемые активы	X
Осязаемые активы	X
Капиталовложения	<u>X</u>
	X
<i>Текущие активы</i>	
Дебиторы	X
Краткосрочные вклады	X
Наличность в банке	<u>X</u>
	X
<i>Кредиторские обязательства, подлежащие погашению в течение года</i>	X
Текущие нетто-активы	<u>X</u>
	X
<i>Обеспеченные кредиторы и обязательства</i>	<u>X</u>
Нетто-активы	<u>X</u>
<i>Резервы</i>	
Фонд накопления	X
Резерв по сомнительным долгам	X
Капитал собственника	<u>X</u>
	<u>X</u>

Видовые отличия бухгалтерских балансов позволяют учесть не только особенности их составления и формы представления, но обратить внимание на то, насколько корректно отражают реальную действительность относительно финансового положения организации представленные в балансе данные бухгалтерского учета. Оценка статей бухгалтерского баланса производится по раз-

личным основаниям, на различных этапах жизненного цикла организации она не остается неизменной. Изменение оценки стоимости балансовых объектов зависит также от характера отдельных видов активов и обязательств.

Идеи балансовых построений на этапах жизненного цикла организации активно развивались представителями немецкой школы бухгалтерского учета. В соответствии с юридическим направлением в учете ими разработаны основные требования к бухгалтерскому балансу: полноты, точности, ясности, правдивости, преемственности, единства. Так, согласно требованию полноты, капитал в балансе должен показываться в полной номинальной, а не фактически внесенной сумме (Р. Пассов), а разница – отражаться в Активе как отдельная строка дебиторской задолженности.

Практически аналогичной точки зрения придерживались представители англо-американской балансовой системы. Так, Дж. Понти, впервые поставивший вопрос о том, в какой сумме – номинальной или фактически внесенной – должен отражаться в бухгалтерском балансе капитал, предлагал разность между номинальной и фактически внесенной акционерами величиной капитала отражать в Активе баланса отдельной строкой. Рассматривая капитал как остаточный интерес собственника (Капитал = Актив – Пассив), Дж. Понти преобразовал балансовое уравнение в уравнение вида:

$$A = K \pm \text{ФР} + \text{П} \quad (6),$$

где ФР – финансовый результат, П – Пассив баланса, а рассматривая финансовый результат как разность между доходами и расходами, в уравнение вида:

$$A = K + \text{Д} - \text{Р} + \text{П} \quad (7),$$

или, с учетом необходимости отражать в бухгалтерском балансе разницу между номинальной и фактически внесенной суммой капитала, в уравнение вида:

$$A + \text{Р} + \text{Разн.К} = K + \text{Д} + \text{П} \quad (8),$$

где Разн.К – разница между номинальной и фактически внесенной акционерами суммой капитала.

Среди этапов жизненного цикла функционирования организации представителями немецкой балансовой школы выделяются этапы создания, функционирования, а также реорганизации и ликвидации организации. На этапе создания организации действуют начальный (вступительный, учредительный), на этапе функционирования – периодические (промежуточные – месячные и квартальные - и годовые) бухгалтерские балансы.

Если организация *функционирует* (принцип непрерывности деятельности), то стоимость его активов имеет меньшее значение, чем ее будущая доходность. Поэтому бухгалтерский баланс функционирующего предприятия производится по фактической первоначальной стоимости (цене приобретения) активов за минусом амортизации, что не соответствует рыночной стоимости активов и обязательств.

Если предполагается проведение *реорганизационных* процедур (слияние, разделение и т.п.) или *ликвидация* организации, то необходимо точно знать, сколько наличных денег останется после продажи активов и оплаты всех обяза-

тельств. Поэтому для целей реорганизации и ликвидации используются иные, чем на этапе функционирования, оценки активов организации.

Процедура составления *разделительного баланса* является частью документального оформления реорганизации хозяйствующего субъекта. В соответствии с современным гражданским законодательством процесс реорганизации юридического лица основан на универсальном правопреемстве, т.е. переходе имущества, имущественных прав и обязательств хозяйствующего субъекта к его преемнику, что осуществляется на основании разделительного баланса. Все возможные способы реорганизации юридического лица предусмотрены ст. 57-60 части 1 ГК РФ. Их пять: слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование. Каждая из них предусматривает прекращение деятельности хозяйствующего субъекта с переходом его имущественных прав и обязанностей к другим юридическим лицам.

При процедурах слияния, присоединения, разделения, преобразования полностью передаются активы и пассивы: денежные средства, имущество, обязательства (с учетом задолженности по налогам), капитал и резервы. При процедуре выделения реорганизуемое общество передает активы и только часть пассивов, в частности:

кредиторскую задолженность (кроме задолженности по налогам);
капитал и резервы.

При этом преобразование и выделение юридического лица по итогам реорганизации должно иметь сумму чистых активов не меньшую величины их уставных капиталов. Проф. В.И. Ткач и проф. Н.А. Бреславцева предлагают алгоритм составления разделительного баланса [1].

В экономических ситуациях возникновения правопреемства в управлении имуществом, обусловленных не прекращением деятельности (ликвидацией) организации, а продолжением деятельности в результате проведения реорганизационных процедур, связана практика составления т.н. *нулевых балансов*, широко применяемая в странах франко-немецкой балансовой школы.

Основу процедуры составления нулевых балансов составляют принцип непрерывности деятельности и прием фиктивной ликвидации, основную проблему – выбор вариантов оценок активов и обязательств. Согласно международной практике нулевой баланс может быть составлен в рыночных ценах, в учетных ценах, в рыночных и учетных ценах. Каждый из вариантов оценки должен учитывать риски – потери активов, утраты обязательств, удержания налогов по условным продажам и т.п., а также корректировки, связанные с удержанием колеблющихся цен, учетом внешних факторов и т.д. Последовательность составления нулевых балансов включает составление:

аналитического баланса;
ведомости нулевых бухгалтерских проводок (проводок, приводящих актив баланса к нулю);
окончательного нулевого баланса.

Методика составления бухгалтерских проводок по нулевым балансам близка их применению в практике формирования ликвидационных балансов.

Ликвидационный баланс составляется в экономической ситуации, когда организация прекращает деятельность без перехода прав и обязанностей в порядке правопреемства к другим лицам (например, в ситуации банкротства, добровольной ликвидации, принудительной ликвидации, введении внешнего управления имуществом должника).

Согласно ст. 63 ГК РФ, которая определяет порядок ликвидации юридического лица, требуется составлять:

промежуточный ликвидационный баланс (по окончании срока предъявления требований кредиторами);

окончательный ликвидационный баланс (по завершению расчетов с кредиторами; он утверждается учредителями (участниками)). Его экономический смысл заключается в сведении итога Актива баланса к нулю, что свидетельствует об отсутствии каких-либо средств у организации-банкрота. Пассив такого баланса отражает требования кредиторов, которые подлежат погашению из-за невозможности их удовлетворения, и убытки, получаемые за период до открытия конкурсного производства и за время, которое потребовалось на ликвидацию организации. Таким образом, при составлении нулевых и ликвидационных балансов применяется один и тот же экономический механизм. Он сводится к последовательному удовлетворению обязательств организации, получению дебиторской задолженности, продаже активов основных средств и т.д.) на основе реального или условного превращения всех активов, дебиторской и кредиторской задолженности в денежные средства.

Очередность удовлетворения требований при ликвидации юридического лица в РФ установлена ст. 64 ГК РФ, которой предусмотрено пять очередей удовлетворения требований кредиторов. Для определения балансовой стоимости имущества после удовлетворения требований 4-й очереди составляется предварительный ликвидационный баланс.

Таким образом, ликвидационный (и нулевой) баланс – это бухгалтерский механизм определения балансовой (рыночной или оценочной) стоимости организации, используемый на основе системных бухгалтерских записей по реальным (или фиктивным) продажам отдельных элементов (активов) организации в целях определения ее реальной стоимости и последовательного удовлетворения обязательств перед кредиторами. Заключительная (агрегированная) форма окончательного ликвидационного баланса, который составляется по результатам ликвидационных проводок, представлена в табл. 5.

Таблица 5

Агрегированная форма окончательного ликвидационного баланса

АКТИВ	ПАССИВ
1. Конкурсная масса	3. Капитал и финансирование
Итого по разделу 1 -	Капитал -
2. Расходы на конкурсное производство и имущество, исключенное из конкурсной массы -	Непокрытый убыток за период деятельности организации (200)
Итого по разделу 2 -	Непокрытый убыток за период ликвидации организации (400)
	Итого по разделу 3 (600)

		4. Требования кредиторов	
		Кредиторы 5-й очереди	600
		Кредиторы 4-й очереди	-
		Кредиторы 3-й очереди	-
		Кредиторы 2-й очереди	-
		Кредиторы 1-й очереди	-
		Внеочередные требования	-
		Итого по разделу 4	600
БАЛАНС	0	БАЛАНС	0

Механизм составления ликвидационных проводок заключается в последовательном превращении всех активов, начиная с раздела «Оборотные активы», в денежные средства и удовлетворения имеющихся обязательств путем использования денежных средств.

Тема 4 «Основы балансовой политики» и Тема 5 «Способы регулирования оценок актива и пассива бухгалтерского баланса» посвящены прикладным проблемам балансоведения. Некоторые из них рассматривались в ранее изучаемых курсах – «Бухгалтерский финансовый учет», «Бухгалтерская (финансовая) отчетность», «Финансовый анализ».

При исследовании вопросов балансовой политики необходимо исходить из понимания ее как целенаправленного процесса формирования баланса в рамках существующего законодательства на основе соблюдения общепринятых принципов, действующих в отношении процедуры составления балансового отчета. В целом балансовая политика предполагает меры, направленные на изменение структуры капитала, в том числе с учетом размера прибыли.

Балансовая политика обычно подразумевает преднамеренные действия (в условиях соблюдения бухгалтерского и, прежде всего, налогового, законодательства) по отражению финансового состояния организации в публикуемой отчетности. Поэтому предметом балансовой политики обычно является т.н. *внешний баланс* – баланс, составленный специально для публикации. Это единственный баланс, предназначенный для ознакомления акционерами, работниками самой организации, кредиторами, средствами массовой информации и др. широкой общественностью. Целью внешней балансовой политики является представление финансового состояния в выгодном свете. Например, это может быть преднамеренное завышение (или занижение) величины наращения и стоимости капитала, размера резервов и т.д. Истинное финансовое положение организации обычно отражают т.н. внутренние балансы, предназначенные для руководителей организации, составленные по иным, чем внешние балансы, критериям.

При формировании балансовой политики учитываются нормы бухгалтерского и налогового законодательства, правила оценки балансовых статей, общепринятые учетные принципы и общие принципы составления баланса. Вместе с тем приемы формирования внешних балансов позволяют оказывать воздействие на структуру капитала под влиянием приемов отражения финансовых результатов. Это означает, что любое преднамеренное занижение (завышение)

прибыли в одном периоде ведет к увеличению (уменьшению) прибыли в дальнейшем.

В результате реализации балансовой политики может быть достигнуто:

- 1) прямое воздействие на показатели баланса и финансовое состояние организации. Так, покупка оборудования в текущем периоде с тем, чтобы увеличить размер амортизации, приводит к прямому изменению структуры капитала;
- 2) оказано косвенное воздействие на показатели баланса и финансовое состояние организации (например, при использовании налоговых возможностей, предусмотренных налоговым законодательством, в оценке МПЗ);
- 3) достигнуто вуалирование баланса без прямых и косвенных последствий для самого баланса. Степень завуалированности баланса зависит от степени детализации расшифровки компонентов прибыли (доходов и расходов);
- 4) обеспечено формальное изменение структуры активов и капитала за счет изменения схемы баланса, структуры рабочего плана счетов и т.п.

Возможности осуществления балансовой политики зависят, в том числе, от законодательства в области бухгалтерского учета и налогообложения той или иной страны. Наиболее широкие возможности в этом смысле предоставляет законодательство Швейцарии, Австрии, в меньшей степени – ФРГ.

Существуют определенные приемы проведения балансовой политики:

- 1) она осуществляется до даты составления балансового отчета;
- 2) она осуществляется после даты составления балансового отчета.

В первом случае суть балансовой политики заключается в отражении всех хозяйственных операций, создающих или изменяющих общую картину финансового состояния организации, на основании их документального подтверждения. Во втором подразумевается изменение итогов баланса с целью влияния на размер налогов и дивидендов, а также отражение операций, лишь формально изменяющих структуру капитала и содержание баланса. Например, это могут быть лишь формальная (минимальная) расшифровка бухгалтерского баланса и Отчета о прибылях и убытках по доходам и расходам (прибылям и убыткам), формальный перечень (расшифровка) дебиторской и кредиторской задолженности без указания сроков возникновения и погашения по каждому дебитору и кредитору и т.д.

Основными направлениями проведения балансовой политики являются:

- во-первых, политика оценки стоимости активов и обязательств;
- во-вторых, политика формирования прибыли, в том числе с учетом амортизации, переноса прибыли/убытка прошлых лет, создания резервной системы (ликвидация резервов, отчисления в резервный капитал и т.д.);
- в-третьих, политика дивидендов (их начисления и выплаты);
- в-четвертых, политика в области структуры баланса и его расшифровки;
- в-пятых, политика в области дополнительной информации и ее раскрытия в отчетности.

Вопросы оценки балансовых статей и объектов балансовых отчетов, приемы и способы создания резервной системы организации с точки зрения ее влияния на финансовые результаты и показатели финансового состояния орга-

низации подробно рассматривались в ранее изучаемых специальных дисциплинах.

Вопросы для контроля знаний и обсуждения

1. Понятие балансоведения и направления его развития
2. Сущность предмета и метода балансоведения
3. Понятие о балансовых теориях и причины их возникновения
4. Содержание юридического и экономического направлений учетной теории
5. Особенности балансовых построений в англо-американской и франко-немецкой научных школах
6. Виды и формы бухгалтерских балансов
7. Общетеоретическое обоснование основного балансового и капитального уравнения
8. Общеметодологические трактовки активов, пассивов и капитала в бухгалтерском балансе
9. Сущность и содержание теории статического баланса
10. Сущность и содержание теории динамического баланса
11. Сущность и содержание теории органического баланса
12. Определение и оценка наращивания капитала в статическом и динамическом балансах
13. Общеметодологическое обоснование уравнения статико-динамического баланса. Сущность взаимосвязи Отчета о прибылях и убытках и бухгалтерского баланса
14. Понятие и сущность доходов и расходов будущих периодов согласно динамической концепции Э. Шмаленбаха
15. Реализация общепринятых принципов бухгалтерского учета в статической и динамической теории баланса
16. Особенности построения разделительных балансов
17. Особенности построения ликвидационных и нулевых балансов. Виды применяемых в них оценок балансовых статей
18. Понятие балансовой политики. Основные инструменты ее осуществления
19. Приемы регулирования стоимостной оценки объектов балансового отчета
20. Влияние резервной системы как элемента балансовой политики на финансовые результаты деятельности организации

Тесты

1. Балансоведение – это наука о:
 - а) анализе хозяйственной деятельности;
 - б) построении бухгалтерских балансов и методах исследования хозяйственных операций;
 - в) теоретическом обосновании используемых практических приемов составления балансовых отчетов
2. Основу юридического направления в учете составляют:
 - а) приоритет содержания перед формой;

- б) приоритет собственников перед кредиторами;
 - в) приоритет кредиторов перед собственниками
- 3) Согласно экономическому направлению в учете актив есть:
- а) расходы будущих периодов;
 - б) оценка стоимости производимых расходов;
 - в) аккумулированные расходы
- 4) Статическая балансовая теория исходит из:
- а) признания принципа непрерывности деятельности;
 - б) отрицания принципа непрерывности деятельности;
 - в) признания принципа осторожности;
 - г) отрицания принципа осторожности
- 5) Согласно статической балансовой теории результат определяется:
- а) сравнением доходов и расходов текущего и предыдущего периодов;
 - б) сравнением чистых доходов и чистых расходов текущего и предыдущего периодов;
 - в) сравнением чистых активов текущего и предыдущего периодов
- б) Уравнение статико-динамического баланса имеет вид:
- а) $A - O + K + \text{Пр} - Y$;
 - б) $A + P = K + O + D$;
 - в) $A - K - O = D - P = \text{Пр}$
7. Согласно динамической балансовой теории актив есть:
- а) аккумулированные расходы;
 - б) расходы будущих периодов;
 - в) оценка стоимости производимых расходов
8. Динамическая балансовая теория исходит из:
- а) признания принципа оценки по стоимости;
 - б) признания принципа осторожности;
 - в) признания принципов оценки по стоимости и осторожности;
 - г) отрицания принципов оценки по стоимости и осторожности
9. Учет фиктивной прибыли и фиктивной продажи производится согласно:
- а) статической балансовой теории;
 - б) динамической балансовой теории;
 - в) органической балансовой теории
10. Ликвидационный баланс составляется в ситуации, когда организация:
- а) прекращает деятельность без перехода прав и обязанностей в порядке правопреемства к другим лицам;
 - б) прекращает деятельность с переходом прав и обязанностей в порядке правопреемства к другим лицам;
 - в) производит реорганизационные процедуры в связи с угрозой банкротства.

Список литературы

Основная:

1. Бреславцева Н.А. Балансоведение: Учеб. пособие / Н.А. Бреславцева, В.И. Ткач, В.А. Кузьменко. – М.: «Издательство Приор», 2001. – 160 с.
2. Булгакова С.В. Теория бухгалтерского учета: Учеб. пособие / С.В. Булгакова, Н.Г. Сапожникова. – Воронеж: Изд-во Воронеж. гос. ун-та, 2002. – 288 с.

Дополнительная:

3. Бетге Й. Балансоведение: Пер. с нем. / Й. Бетге. – М.: Изд-во «Бухгалтерский учет», 2000. – 454 с.
4. Соколов Я.В. Бухгалтерский учет: от истоков до наших дней: Учеб. пособие для вузов / Я.В. Соколов. – М.: Аудит, ЮНИТИ, 1996. – 638 с.: ил.

Автор: Булгакова Светлана Викторовна
Редактор: Бунина Т.Д.

Отпечатано на множительной технике экономического факультета
Воронежского государственного университета

Заказ № 235 от 5 июня 2003 г. Тираж 50 экз.