

СОДЕРЖАНИЕ

Введение.	4
1. Роль бухгалтерской отчетности в системе учета	6
1.1. Определение и назначение бухгалтерской отчетности.	6
1.2. Состав отчетности и система внутренних взаимосвязей	17
2. Бухгалтерский баланс — основа бухгалтерской отчетности	26
2.1. Понятие и сущность бухгалтерского баланса.	26
2.2. Классификация моделей бухгалтерского баланса.	31
2.3. Балансовая модель и классификация счетов.	39
2.4. Статическая и динамическая концепции бухгалтерского баланса	51
2.5. Связь статической и динамической концепции баланса с принципами бухгалтерского учета	59
3. Возможности моделирования бухгалтерского баланса в финансовом анализе для принятия управленческих решений.	67
3.1. Финансовый анализ как неотъемлемая часть балансоведения.	67
3.2. Влияние на показатели анализа финансового положения статической и динамической концепций баланса	71
3.3. Разработка и анализ модели баланса для принятия управленческих решений	83
Заключение	99
Приложение	101
Ответы к тестам и решение задачи	103
Список использованной литературы	107

ВВЕДЕНИЕ

Российский бухгалтерский учет в настоящее время сталкивается с большими сложностями. Это вызвано значительными изменениями в экономических отношениях и нормативной правовой базе.

Следует отметить, что поменялась и функциональная направленность бухгалтерского учета: из преимущественно фиксирующего инструмента он превратился в инструмент анализа и совершенствования хозяйственной политики организаций, что, несомненно, должно способствовать развитию у бухгалтера чувства профессиональной ответственности за установление совершенных правил бухгалтерского учета и грамотное раскрытие информации в бухгалтерской отчетности. Обоснованное мнение бухгалтера о достоверном формировании и представлении информации, его верная ориентация в осмыслении законодательных актов должны базироваться на знании теории бухгалтерского учета, его методологии, ключевое место в которой занимает бухгалтерский баланс. Для этого следует прежде всего знать роль и значение бухгалтерской отчетности, ее состав с выделенными внутренними взаимосвязями.

В этом контексте в книге представлено понятие «бухгалтерский баланс», классифицированы его модели, рассмотрена сущность статической и динамической моделей баланса и описана их связь с принципами бухгалтерского учета.

Особенности составления статического баланса сводятся к его ориентации прежде всего на внешних пользователей, преследующих одну цель — выявление платежеспособности хозяйствующего субъекта. Статический баланс позволяет более точно представить имущественное положение организации и помогает ответить на вопрос: достаточно ли имущества для погашения долгов?

Цель динамического баланса — наиболее точное определение доходности деятельности организации, что удовлетворяет потребности внутренних пользователей — администрации и собственников.

Интерес практикующих бухгалтеров может вызвать предложенный авторами подход, позволяющий моделировать бухгалтерский баланс в контексте потребностей заинтересованных пользователей и возможности принятия управленческих решений. На основании проведенного исследования влияния статической и динамической концепции баланса на показатели анализа финансового положения

организации разработана и проанализирована модель баланса, позволяющая принимать управленческие решения.

Особенностью данной книги является то, что в ней предложена необычная методология построения бухгалтерского баланса — в зависимости от потребностей заинтересованных пользователей.

Авторы надеются, что издание будет полезно директорам, менеджерам, бухгалтерам фирм и аудиторам, т.е. всем тем специалистам, которые в практической жизни сталкиваются с бухгалтерской отчетностью и вынуждены при формировании баланса принимать во внимание потребности заинтересованных пользователей.

1. РОЛЬ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ В СИСТЕМЕ УЧЕТА

1.1. Определение и назначение бухгалтерской отчетности

Изучив эту главу, можно получить представление:

- *о сущности бухгалтерской отчетности;*
- *о требованиях к качественным характеристикам информации, представляемой в бухгалтерской отчетности;*
- *о системе регулирования учета и отчетности в Российской Федерации.*

Сущность бухгалтерского учета

В современном динамично меняющемся мире значимость информационных ресурсов неуклонно повышается. Чтобы грамотно управлять любой социально-экономической системой, следует обеспечить поступление необходимой информации управленческому персоналу. Информационное обеспечение процесса управления включает в себя бухгалтерскую и статистическую отчетность, оперативные данные, неформализованные внеучетные сведения. Степень применения информационных ресурсов в управлении различна, однако следует отметить общую тенденцию слабой востребованности бухгалтерских данных при выработке управленческих решений.

Частично это связано со сложившимися стереотипами: преобладание контрольной функции в бухгалтерском учете, временной лаг отчетных форм, их исключительная сложность и т.п. В условиях рыночной экономики бухгалтерская отчетность хозяйствующих субъектов становится основным средством коммуникации и важнейшим элементом информационного обеспечения управления. В плановой экономике бухгалтерская отчетность выполняла подчиненную функцию, дополняя своими данными статистические сводки. Не отрицая значения статистических данных для страны в целом, нужно отметить, что в условиях рыночных отношений функции бухгалтерской (финансовой) отчетности в корне меняются. Она таит в себе громадный аналитический потенциал и может быть использована в процессе принятия управленческих решений как перспективного, так и текущего характера.

Отчетные данные — это модели хозяйствующей единицы. И хотя отчетность не представляет полной картины истинного положения дел, она является наилучшей из всех возможных попыток бухгалтера добиться этого¹.

В основу задач бухгалтерской отчетности положены интересы пользователей информации, которые, в свою очередь, являются исходным пунктом в построении самой системы бухгалтерского учета. Например, в англоязычных странах Запады цели бухгалтерской отчетности и требования, к ней предъявляемые, являются краеугольным камнем при разработке концептуальных основ теории бухгалтерского учета. В наиболее общем виде взаимосвязь и взаиморазвитие основных категорий, определяющих концептуальные основы бухгалтерского учета, можно представить следующей схемой:

$$I \Rightarrow O \Rightarrow Q \Rightarrow A \Rightarrow P \Rightarrow T^2,$$

где I — интересы пользователей учетной информации; O — цели бухгалтерской отчетности; Q — характеристика учетной информации; A — постулаты учета; P — принципы учета; T — техника учета.

Приведенная связь имеет следующую смысловую интерпретацию: исходя из интересов пользователей должны формулироваться требования к отчетности в отношении состава и наполняемости отчетных форм, а техника учета должна обеспечить возможность выполнения этих требований.

Эта взаимосвязь также характеризует теоретическую и практическую стороны бухгалтерской отчетности: отчетность, являясь, по сути, основным элементом системы учета, в значительной степени определяет процедурные аспекты этой системы.

Отчетность является завершающим высшим этапом бухгалтерского обобщения информации. Последовательность обобщения учетных данных представлена в следующем виде (рис. 1).

Отличительной чертой бухгалтерской отчетности является балансовый принцип взаимосвязи ее показателей. Этот принцип вытекает из двойной записи данных на счетах, показатели которых составляют основу отчетности. Из этого следует, что бухгалтерская отчетность — это упорядоченная взаимосвязанная система показателей, характеризующих условия и результаты хозяйственной деятельности. Балансовый принцип построения бухгалтерской отчет-

¹ Нидлз Б., Андерсен Х., Кондуэлл Д. Принципы бухгалтерского учета. / Пер. с англ. под ред. Я.В. Соколова. 2-е изд. М.: Финансы и статистика, 1996.

² Ковалёв В.В. Финансовый анализ. 2-е изд. М.: Финансы и статистика, 2000.

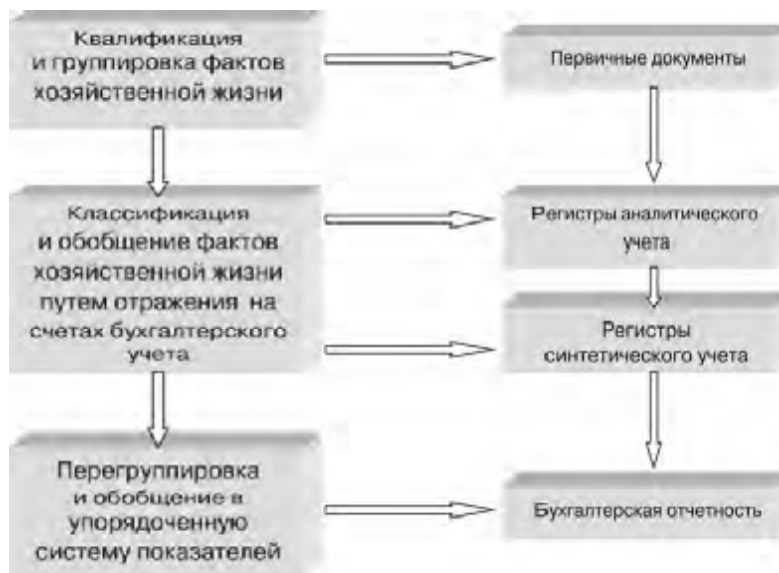


Рис. 1. Этапы обобщения учетной информации

ности усиливает ее комплексный характер и облегчает проверку правильности отчетности.

В законодательстве Российской Федерации о бухгалтерском учете под *бухгалтерской отчетностью* понимается единая система данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах ее хозяйственной деятельности, составляемых на основе данных бухгалтерского учета по установленным формам (ст. 2 Федерального закона от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», далее — Закон о бухгалтерском учете). Система учетных показателей, составляющих бухгалтерскую отчетность, выводится непосредственно из счетов Главной книги. При этом баланс представляет собой перечень сальдо счетов этой книги, а отчет о финансовых результатах — перечень оборотов результатных счетов (до их закрытия) этой же Главной книги.

Требования к качественным характеристикам информации, представляемой в бухгалтерской отчетности

В современных условиях бухгалтерская отчетность может и должна рассматриваться как важная предпосылка организации эффективных деловых взаимосвязей всех участников рыночных отношений. Чтобы

стать реальным фактором делового оборота, информация, содержащаяся в бухгалтерской отчетности организации, должна обладать качественными характеристиками вполне определенного содержания, нести требуемую заинтересованным пользователям нагрузку. Требования достоверности и полноты согласно российскому законодательству лежат в основе признаков, гарантирующих качество представляемых в бухгалтерской отчетности сведений. Можно считать, что критерий качества бухгалтерской отчетности формализован. Так, в п. 3 ст. 1 Закона о бухгалтерском учете говорится, что одной из основных задач бухгалтерского учета является формирование полной и достоверной информации. Положением по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99), утвержденным приказом Минфина России от 6 июля 1999 г. № 43н, предусмотрено, что бухгалтерская отчетность должна давать достоверное и полное представление об имущественном и финансовом положении организации, а также о финансовых результатах ее деятельности. При этом достоверной и полной признается бухгалтерская отчетность, сформированная и составленная в строгом соответствии с требованиями нормативных документов, и информация, единообразно сформированная и представленная по общеизвестным и признаваемым всеми заинтересованными лицами правилам, что исключает неоднозначность толкования этой информации. Обычно приводятся три аргумента в подтверждение тезиса о достоверности: а) бухгалтерские данные являются точными в отличие от данных, генерируемых в системе оперативного или статистического учета; б) они верифицируемы, поскольку подкреплены оправдательными документами; в) алгоритмы формирования подавляющего большинства отчетных данных чаще всего однозначно predeterminedены нормативными документами и потому могут быть легко проверены путем инвентаризации, ревизии контрольной проверки, сверки зафиксированных операций с типовыми проводками и др.

Само по себе соблюдение требования достоверности отчетных показателей не решает проблемы формирования качественной информации, поскольку отчетные показатели могут соответствовать критериям достоверности, но при этом не отвечать интересам пользователей.

Требования к качественным характеристикам информации, сложившиеся на основе международных стандартов финансовой отчетности, могут послужить ориентиром в выборе указанных критериев (рис. 2).

Понятность информации означает ее доступность для понимания пользователями, обладающими достаточным уровнем знаний.

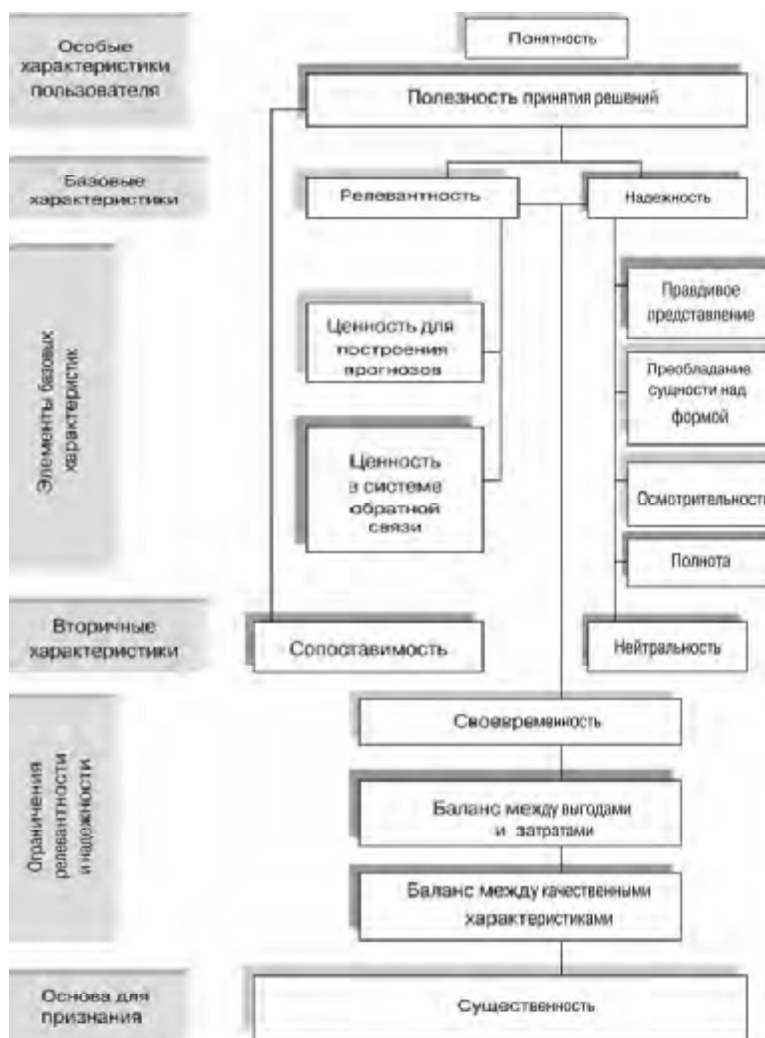


Рис. 2. Качественные характеристики информации на основе международных стандартов бухгалтерской отчетности

Информация, содержащаяся в финансовой отчетности, должна быть прежде всего полезной различным группам пользователей, т.е. полезность бухгалтерской информации для принятия ре-

шений имеет основное значение в иерархии качеств. Релевантность и надежность — два качества, которые делают информацию полезной для принятия решения. Релевантность связана с воздействием на экономические решения и на прогнозирование деятельности организации, в том числе ее денежных потоков. Надежность имеет место, когда информация свободна от ошибок и пристрастности и верно отражает то, что предполагалось отразить. Чтобы быть надежной, информация должна удовлетворять следующим требованиям:

- правдивое представление;
- отражение хозяйственных операций, исходя из их экономической сущности, а не юридической формы;
- осмотрительность, выражающаяся в консервативности оценки, т.е. активы и доходы не должны быть переоценены, а обязательства и расходы недооценены. В этом случае активы отражаются по наименьшей из возможных стоимостей, а обязательства — по наибольшей; учитываются потенциальные убытки, а не потенциальные прибыли (однако это не означает, что созданы скрытые резервы или намеренно искажена информация);
- полнота означает рамки существенности и затраты на получение информации;
- нейтральность в отношении интересов различных групп пользователей.

Сопоставимость информации означает сравнимость данных финансовой отчетности как за предшествующие периоды, так и с данными других организаций. Сопоставимость достигается раскрытием в отчетности учетной политики, ее изменений и полученных результатов.

Кроме того, международными стандартами финансовой отчетности установлены три ограничения, связанные с надежностью и релевантностью информации как основными качественными характеристиками:

1) критерий своевременности (отсутствие задержки в отражении информации), который связан с необходимостью соотнесения требований надежности и релевантности;

2) соотношение между выгодами и затратами (выгоды, получаемые от информации, не должны превышать затрат на ее получение). Поскольку в каждом конкретном случае сравнить извлекаемые выгоды и затраты чрезвычайно сложно, процесс их соотнесения требует профессиональной оценки;

3) соотношение между качественными характеристиками. Информация будет полезной для пользователей, принимающих экономические решения при наличии баланса релевантности и надеж-

ности. Данное ограничение является предметом профессиональной оценки и должно подчиняться общей цели финансовой отчетности — удовлетворению информационных потребностей пользователей.

Основой для признания информации является существенность. В бухгалтерском учете понятие существенности имеет особое значение, поскольку введение избыточной информации может сделать трудным ее понимание и анализ. Следовательно, чтобы информация не была ошибочной, следует исключить из нее незначительные данные.

В соответствии с международными стандартами финансовой отчетности существенной признается такая статья или полученная информация, отсутствие которой в отчетности может повлечь за собой ошибочные экономические решения внешних пользователей (финансовых и инвестиционных решений, оценки операционной деятельности, кредитной политики, качества менеджмента).

В мировой практике формирования и подтверждения качества и полезности данных бухгалтерской отчетности раскрытию подлежат статьи, которые являются существенными и прозрачными для интерпретации имущественного и финансового положения предприятия.

Понятие существенности должно быть эквивалентно понятию достаточной или разумной полноты отчетных данных по составу показателей. С точки зрения требования полноты информации большое значение имеет ее актуальность (масштабы бизнеса, организационно-правовая форма управления, сфера и виды деятельности, степень развитости и доступности к источникам привлечения капитала и т. п.); степень защищенности законодательством информационного статуса пользователя деловой информации (налоговые органы, статистические органы, акционеры, инвесторы и т. п.); приоритеты группы пользователей бухгалтерской отчетности.

В приложении к данной книге обобщены результаты сравнения основных критериев качества, установленных международными стандартами финансовой отчетности, с их аналогами в российской практике.

В России сложность практического применения требований к качественным характеристикам информации в соответствии с международными концептуальными основами определяется:

- нормативным регулированием различных вопросов учета и составления отчетности;
- нацеленностью отчетности на удовлетворение требований в первую очередь налоговых органов;

- отсутствием возможности применения профессионального суждения бухгалтеров.

Иная ситуация сложилась на Западе. Вероятно, различие кроется в подходах к нормативному регулированию бухгалтерского учета в западных странах, что не может не отразиться на формировании информации (табл. 1).

Система регулирования учета и отчетности в Российской Федерации

В Российской Федерации бухгалтерский учет и отчетность строго регламентируются законодательными органами, причем в разработке нормативных документов велика роль государства. Кроме того, существует нацеленность отчетности на удовлетворение требований в первую очередь налоговых органов и отсутствует возможность применения профессионального суждения бухгалтеров.

Следует отметить, что за последние десятилетия в России подходы к регулированию бухгалтерского учета претерпели определенные изменения. В годы советской власти бухгалтерский учет регулировался так называемыми подзаконными актами — инструкциями, приказами, положениями и методическими указаниями, которые выпускались министерствами и ведомствами страны и республик; методология учета задавалась Министерством финансов СССР. Основными регулятивами в области бухгалтерского учета были так называемые положения: Положение о главных бухгалтерях, Положение о бухгалтерских отчетах и балансах и др. Это были документы предписывающего характера, практически не дававшие бухгалтеру возможности выбора учетных процедур. В них регламентировались действия бухгалтера в виде типовых проводок, задавалась жесткая структура отчетности.

В настоящее время в России сложилась четырехуровневая система регулирования учета и отчетности, на формирование которой огромное влияние оказали экономические преобразования в стране и активное распространение международных стандартов финансовой отчетности. Система регулирования, разработанная Департаментом методологии бухгалтерского учета и отчетности Минфина России, выделяет законодательный, нормативный, методический и организационный уровни.

Первый уровень наряду с другими законодательными актами образует Закон о бухгалтерском учете. Данным Законом, который является фундаментом системы регулирования бухгалтерского учета, установлены единые правовые методологические основы ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности в Российской Федерации.

Таблица 1

Сравнение подходов стран к разработке норм бухгалтерского учета

Страна	Основной источник регулирования	Базовые нормативные акты	Общая характеристика регулирования	Влияние государственных органов	Роль профессионалов	Характер нормативных актов
США	Законодательный орган и профессионалы	US GAAP	Гибкая	Проявляется не так явно, как в других странах	Значительная	Рекомендательный
Великобритания	Законодательный орган и профессионалы	Закон о компаниях, UK GAAP	Гибкая, но с тенденцией влияния законодательства	Присутствует	Значительная	Рекомендательный
Франция	Законодательный орган	Закон о бухгалтерском учете, Декрет о бухгалтерском учете	Доминирование консервативного подхода и налогового законодательства	Значительное	Оказывают помощь в подготовке законодательных актов и готовят свои обязательные для использования рекомендации	Обязательный
Германия	Законодательный орган	Торговый кодекс, Принципы надлежащего ведения бухгалтерского учета	Чрезвычайный консерватизм при доминировании налогового законодательства	Существенное	Занимаются обеспечением соответствия практики действующему законодательству, а не разработкой нового	Обязательный
Россия	Законодательный орган	Закон о бухгалтерском учете, ПБУ	Доминирование консервативного подхода и налогового законодательства	Существенное	Занимаются разъяснением среди практиков принятых новых правил бухгалтерского учета и выработкой учетных приемов по их применению	Обязательный

В одном ряду с Законом о бухгалтерском учете стоят другие законы, например, Федеральный закон от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», указы Президента РФ, постановления Правительства РФ. Важным нормативным актом первого уровня является Гражданский кодекс Российской Федерации, в первой части которого законодательно закреплены многие вопросы учета и отчетности (например, наличие самостоятельного баланса как признака юридического лица, обязательность утверждения годового отчета, понятие дочерних и зависимых обществ).

Одним из важнейших методологических документов в области бухгалтерского учета является Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденное приказом Минфина России от 23 июля 1998 г. № 34н, в котором сформулированы важнейшие принципы учета в организациях. В дальнейшем многие статьи данного Положения были приняты в новой редакции в связи с введением в действие частей первой, второй и третьей Гражданского кодекса Российской Федерации и других нормативных актов. Заменяя ранее действовавшие положения (Положение о бухгалтерских отчетах и Положение о главных бухгалтерях), законодатели учли в указанном Положении требования рыночной экономики. Однако, несмотря на всю важность данного документа, его нельзя однозначно отнести к документам первого уровня, поскольку оно утверждено не законодательным органом, а приказом Минфина России.

Второй уровень составляют положения по бухгалтерскому учету (ПБУ), разработанные Минфином России согласно государственной программе перехода Российской Федерации на принятую в международной практике систему учета и статистики в соответствии с требованиями развития рыночной экономики. В положениях по бухгалтерскому учету рассматриваются отдельные методологические вопросы учета конкретных операций. Многие положения по бухгалтерскому учету непосредственно связаны с составлением отчетности, например, Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99, утвержденное приказом Минфина России от 6 июля 1999 г. № 43н. Положения по бухгалтерскому учету утверждаются приказами Минфина России.

К числу документов второго уровня следует отнести также План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкцию по его применению, являющиеся базовыми документами системы бухгалтерского учета в России, а ранее — и в СССР. План счетов — документ общего порядка — является единым, обязательным к применению в организациях любых

видов деятельности и всех отраслей народного хозяйства независимо от форм собственности, подчиненности, за исключением бюджетных организаций и банков. В План счетов неоднократно вносились корректировки в связи с изменяющимися экономическими условиями. Минфин России приказом от 31 октября 2000 г. № 94н утвердил План счетов, который введен в действие с 1 января 2001 г. и действует по настоящий момент.

Третий уровень объединяет документы рекомендательного характера: инструкции, указания, конкретизирующие общие методологические указания, изложенные в законах и ПБУ, в соответствии с отраслевой спецификой.

Если документы второго уровня обязательны для всех организаций (например, План счетов), то документы третьего уровня регулируют конкретные операции. Так, ПБУ 4/99 является документом второго уровня, а ежегодные приказы Минфина России, издаваемые в его развитие и конкретизирующие требования к отчетности текущего года, являются документами третьего уровня.

Четвертый уровень включает приказы, указания, инструкции, выпускаемые самой организацией. Так, рабочий план счетов, составленный на основе Плана счетов, или учетная политика организации, принятая в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организаций» ПБУ 1/98, утвержденным приказом Минфина России от 9 декабря 1998 г. № 60н, являются документами четвертого уровня.

Очевидно, что в нормативных актах по бухгалтерскому учету имеются противоречия, которых не избежать, поскольку чем более развита система нормативного регулирования, тем больше в ней противоречий. Поэтому основная задача бухгалтера, особенно бухгалтера-аналитика, сводится к пониманию причин этих противоречий для успешного ведения дела.

ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОПРОВЕРКИ

1. Как изменились в условиях рыночных отношений функции бухгалтерской (финансовой) отчетности?
2. Приведите смысловую интерпретацию взаимосвязи и взаиморазвития основных категорий бухгалтерского учета. Что лежит в основе целей бухгалтерской отчетности?
3. Какими качественными характеристиками должна обладать информация, содержащаяся в бухгалтерской отчетности?
4. Приведите основные отличия в подходах к качественным характеристикам информации по МСФО и в российской практике.

ТЕСТЫ К ГЛАВЕ 1.1

1. В чем заключается основная цель формирования бухгалтерской отчетности:

- а) информирование различных групп пользователей о финансовом положении и результатах деятельности фирмы;
- б) контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации со стороны государственных органов;
- в) использование бухгалтерских данных для оперативного управления.

2. Какой документ определяет общие принципы формирования, состав и структуру бухгалтерской отчетности:

- а) План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций;
- б) Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации;
- в) ПБУ 4/99.

3. Какие из нижеперечисленных пользователей бухгалтерской отчетности относятся к внешним пользователям с косвенным финансовым интересом:

- а) налоговые органы, обслуживающие банки, страховые компании;
- б) органы статистики, аудиторские фирмы, арбитраж;
- в) поставщики, кредитующие банки, инвесторы.

4. Система регулирования учета и отчетности в РФ выделяет уровни:

- а) законодательный, методический;
- б) законодательный, нормативный, методический, организационный;
- в) законодательный, нормативный, организационный.

5. Основное значение в иерархии качеств бухгалтерской информации в соответствии с МСФО имеет:

- а) полезность;
- б) сопоставимость;
- в) полнота.

1.2. Состав отчетности и система внутренних взаимосвязей

Изучив эту главу, можно получить представление:

- о составе годовой бухгалтерской отчетности в соответствии с российской и международной практикой;
- о взаимосвязи основных форм отчетности.

Состав годовой бухгалтерской отчетности в соответствии с российской и международной практикой

Состав и структура российской бухгалтерской (финансовой) отчетности регламентируются Законом о бухгалтерском учете, Поло-

жением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности, ПБУ 4/99. Минимальный объем бухгалтерской отчетности определен Законом о бухгалтерском учете и Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности. В состав промежуточной (месячной и квартальной) и годовой отчетности для всех организаций обязательно входят бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках. Кроме того, в годовую отчетность включаются отчет об изменениях капитала, отчет о движении денежных средств, приложение к балансу, отчет о целевом использовании полученных средств и пояснительная записка, а также аудиторское заключение, подтверждающее степень достоверности бухгалтерской отчетности, если она прошла процедуру аудита.

В каждой стране бухгалтерская отчетность включает различное количество отчетов. Так, финансовая отчетность по американским стандартам GAAP состоит из трех основных отчетов — баланса, отчета о прибылях и убытках и отчета о движении денежных средств. Кроме указанных форм компании часто включают в отчетность отчет о нераспределенной прибыли и отчет об акционерном капитале. В Великобритании финансовая отчетность представлена балансом, отчетом о прибылях и убытках, отчетом о движении денежных средств и пояснительной запиской. Во Франции отчетность состоит из баланса, отчета о прибылях и убытках и таблицы финансирования, характеризующей движение денежных средств. Из приведенных примеров видно, что состав отчетности в различных странах похож, поскольку национальные стандарты учитывают требования МСФО. В частности, МСФО предлагают включать в отчетность: баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств, отчет о движении капитала, описание учетной политики, пояснения к отчетности. МСФО-1 «Представление финансовой отчетности» регламентирует наряду со структурой и содержанием отчетных форм общие требования к раскрытию информации, устанавливает правила ее формирования и перечень необходимых сведений для каждого отчета, за исключением отчета о движении денежных средств. Последнему посвящен МСФО-7 «Отчет о движении денежных средств». В Европейском сообществе были разработаны и приняты несколько Директив, раскрывающих вопросы отчетности и аудита. Четвертая Директива, принятая в 1978 г., посвящена содержанию годовой финансовой отчетности компаний. В ней рассматриваются общие методологические основы составления отчетности компаниями стран — членов ЕС, приводятся альтернативные варианты баланса, отчета о прибылях и убытках.

Согласно Четвертой Директиве годовой отчет включает баланс, отчет о прибылях и убытках и примечания к отчетности. Причем в документе приведены два формата баланса и четыре — отчета о прибылях и убытках. Большое значение Директива придает пояснениям, в которых приводится информация, расшифровывающая отдельные статьи отчетности. В ней излагаются методы формирования и оценки финансовых показателей. Наряду с формами отчетности европейские компании обязаны представить отчет о правлении компании, в которой содержится информация о значительных событиях, касающихся компании и имевших место по окончании финансового года, о предполагаемом развитии фирмы, о деятельности в научно-исследовательской и опытно-конструкторской сферах. Одновременно Директива предусматривает представление аудиторского заключения, если согласно национальному законодательству годовая отчетность подлежит публикации.

Сопоставление состава годового отчета согласно МСФО, Директивам ЕС, американским стандартам GAAP и российским стандартам представлено в таблице 2. Необходимо отметить, что в отличие от жестко регламентированной нормативными актами российской отчетности международные стандарты и национальные стандарты западных стран определяют лишь общую форму и порядок расположения статей, общие требования к раскрытию информации.

Подход к обоснованию состава отчетных форм должен быть ориентирован на основного пользователя — собственника организации. Если отчетность устраивает собственника в плане состава и содержания форм, то она по основным параметрам будет удовлетворять и требованиям других категорий пользователей.

Опираясь на отчетность, пользователь-собственник должен получить представление о четырех аспектах деятельности организации:

- имущественное и финансовое положение организации с позиции долгосрочной перспективы (т.е. насколько устойчива данная организация, выгодно ли вкладывать в нее средства и иметь партнерские отношения);
- финансовые результаты (т.е. прибыльна или убыточна организация);
- изменения в капитале собственников (т.е. изменение чистых активов организации за счет всех факторов, включая внесение капитала, его изъятие, выплату дивидендов, формирование прибыли или убытка);

- ликвидность организации (т.е. наличие у него свободных денежных средств как важнейшего элемента стабильной текущей работы в плане ритмичности работы с контрагентами).

Таблица 2

**Сопоставление состава годовой бухгалтерской отчетности
в российской и международной практике¹.**

Состав годовой отчетности согласно МСФО-1 «Представление финансовой отчетности»	Состав годовой отчетности согласно Четвертой Директиве ЕС	Состав годовой отчетности согласно GAAP	Состав годовой отчетности согласно российскому законодательству
Бухгалтерский баланс Отчет о прибылях и убытках Отчет о движении капитала Отчет о движении денежных средств Описание учетной политики и пояснения к отчетности	Бухгалтерский баланс Отчет о прибылях и убытках Отчет об изменениях финансового положения Примечания к отчетам Отчет о правлении компании Отчет аудитора	Бухгалтерский баланс Отчет о доходах Отчет о движении наличности Отчет о нераспределенной прибыли Отчет об акционерном капитале	Бухгалтерский баланс Отчет о прибылях и убытках Отчет об изменениях капитала Отчет о движении денежных средств Приложение к бухгалтерскому балансу Отчет о целевом использовании полученных средств Пояснительная записка Аудиторское заключение

Первый аспект деятельности находит отражение в бухгалтерском балансе: активная сторона баланса дает представление об имуществе организации, пассивная — о структуре источников его средств. Второй аспект представлен в отчете о прибылях и убытках — все доходы и расходы организации за отчетный период в определенных группировках приведены в этой форме. Рассматривая форму в динамике, можно понять, насколько эффективно работает данная организация. Третий аспект отражается в отчете об изменениях капитала, где показано движение всех компонентов собственного капитала: уставного и добавочного капиталов, резервного фонда и других фондов, прибыли и др. Четвертый аспект определяется тем обстоятельством, что прибыль и денежные средства — не одно и то же. Для ритмичности расчетов с кредиторами важна не

¹ Таблица составлена на основе книги: Ткач В.И., Ткач М.В. Международная система учета и отчетности. М.: Финансы и статистика, 1992.

прибыль, а наличие денежных средств в требуемых объемах и в нужное время. Определенную характеристику этому дает отчет о движении денежных средств. Последняя форма наиболее сложна для составления и интерпретации, тем не менее она вместе с балансом и отчетом о прибылях и убытках как раз образует минимальный набор отчетных форм, рекомендуемых к публикации международными стандартами бухгалтерского учета. В то же время в соответствии с п. 2 ст. 13 Закона о бухгалтерском учете этот отчет не рассматривается как самостоятельная форма бухгалтерской отчетности, а относится к разряду приложений справочного, дополнительного, расшифровочного характера.

Отчет о движении денежных средств — это динамический отчет, который с помощью методов балансовых обобщений определенных хозяйственных операций отчетного периода объясняет поступление и выбытие реальных существенных финансовых средств. По сравнению с балансом и отчетом о прибылях и убытках он ориентирован на раскрытие для внешних пользователей бухгалтерской отчетности дополнительных сведений о финансовом положении организации, которые не могут быть прямо или косвенно получены из других составных частей отчетности.

Отчет о движении денежных средств воспроизводит оборот физического капитала организации в его наиболее ликвидной форме — денежного капитала в виде той части финансовых средств организации, которая носит универсальную и общепризнаваемую форму в платежных операциях — денежную форму.

Таким образом, информация о движении денежных средств должна иметь статус самостоятельной отчетной формы, а не приложения к бухгалтерскому балансу по соответствующей статье. Все другие формы отчетности формируются как приложения к основной отчетности и составляются в произвольной форме — в виде таблиц, пояснительной записки, аналитического раздела годового отчета или пояснений к основным отчетным формам.

Взаимосвязь основных форм отчетности

Взаимосвязь данных форм отчетности можно представить в виде схемы, сплошные линии на которой указывают основные моменты связи финансовых отчетов; числовые значки позволяют дать краткие комментарии отраженных на ней взаимосвязей (рис. 3).

1. Доходы и расходы организации, которые представлены в отчете о прибылях и убытках, дают обобщенную характеристику финансовых результатов от изменений в составе имущества и обязательств организации, показанных в балансе.

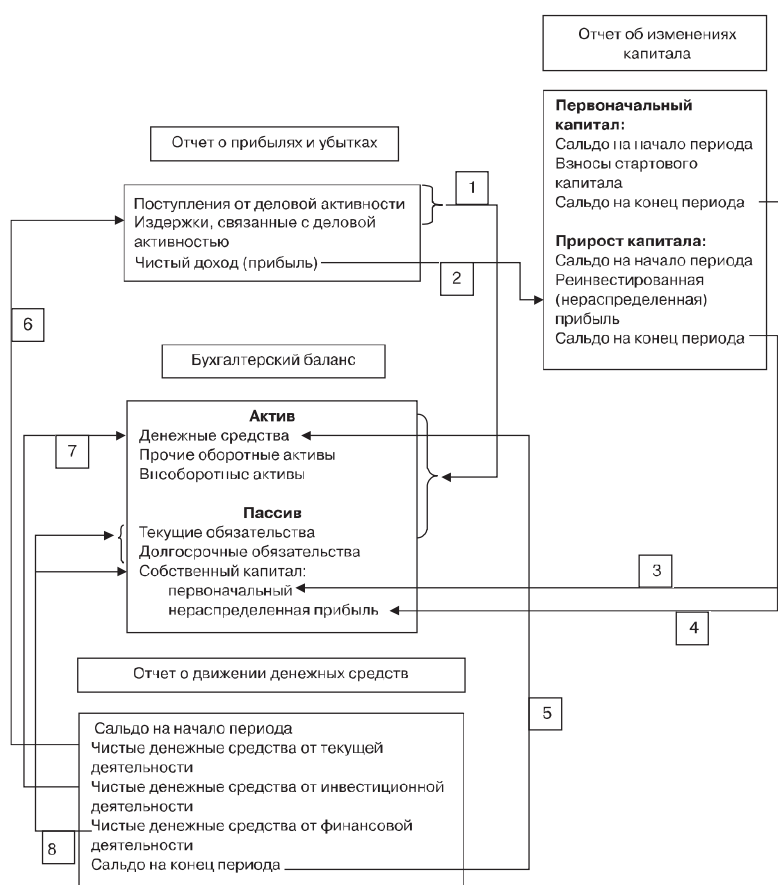


Рис. 3. Основные взаимосвязи в составе бухгалтерской отчетности

2. Чистый доход (прибыль) организации, взятый из отчета о прибылях и убытках, входит в качестве компоненты отчета об изменениях капитала и представляет важнейшую часть нераспределенной прибыли организации на конец отчетного периода.

3. В балансе и отчете об изменениях капитала данные по счетам первоначального (стартового, уставного) капитала тесно увязаны с моментом учреждения организации и по состоянию на любую отчетную дату (как в случае его неизменности на уровне первоначаль-

ного взноса, так и в случаях его изменения при перерегистрации в установленном законодательством порядке).

4. Нераспределенная прибыль на конец отчетного периода в отчете об изменениях капитала корреспондирует с суммой по статье нераспределенной прибыли, представленной в балансе.

5. Изменения остатков денежных средств в отчете о движении денежных средств и бухгалтерском балансе являются идентичными.

6. Прирост суммы денежных средств в результате осуществления основной (производственно-коммерческой, эксплуатационной) деятельности, который показан в отчете о движении денежных средств, отражает результаты сделок по реализации товаров, работ и услуг, учтенных при формировании чистого дохода организации. Согласование чистого дохода и суммы прироста денежной наличности от операционной деятельности представляет один из важнейших моментов составления отчета о движении денежных средств организации.

7. Инвестиционная деятельность, отраженная в отчете о движении денежных средств организации, показывает прирост или убыль денежных средств в связи с движением активов, отраженных в виде балансовых статей отчета в активе баланса организации.

8. Финансовая деятельность, отраженная в отчете о движении денежных средств организации, показывает прирост или убыль денежных средств в результате финансирования совершенных операций за счет долговых обязательств или собственных источников. Движение сальдо кредиторской задолженности и собственных источников финансирования в балансе и отчете об изменении финансового положения организации должны совпадать.

Поскольку при закрытии счетов их сальдо могут попадать либо в отчет о прибылях и убытках, либо в баланс, основными формами бухгалтерской отчетности являются именно эти две формы. Любые другие формы, по сути, являются аналитическими расшифровками или дополнением к первым двум формам.

Результат хозяйственной деятельности организации исчисляется как в балансе, так и в отчете о прибылях и убытках (принцип двойной бухгалтерии). Баланс является отчетом на определенный момент времени, например на отчетную дату. В самом балансе финансовый результат определяется сравнением собственного капитала в начале и конце хозяйственного года. При этом включаются суммы распределения прибыли (либо исключается уменьшение капитала) и вычитается увеличение капитала в отчетном году. В отчете о прибылях и убытках результат определяется как сальдо доходов

и расходов отчетного периода. Следовательно, отчет о прибылях и убытках является отчетом за определенный период времени, например за отчетный период. Финансовый результат, исчисленный по данным баланса, совпадает с итогом отчета о прибылях и убытках, поскольку доходы и расходы относятся к отчетному периоду в размере выплат и поступивших платежей, с которыми связано изменение соответствующих активов или пассивов. Например, приобретение станка приводит к выплатам, которые отражаются в балансе нейтрально по отношению к результату. Периодизация этих выплат в форме амортизации в период эксплуатации станка приводит к затратам, относимым на финансовый результат. Поскольку с уменьшением балансовой стоимости станка на сумму начисленной амортизации на счет прибылей и убытков относятся определенные расходы, постольку в балансе и отчете о прибылях и убытках всегда получается одинаковый финансовый результат.

ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОПРОВЕРКИ

1. Проведите параллели в отношении состава отчетности в разных странах. Какую роль при этом играют подходы к отчетности в соответствии с МСФО?
2. Прокомментируйте основные взаимосвязи форм отчетности.

ТЕСТЫ К ГЛАВЕ 1.2

1. Состав отчетности согласно российскому законодательству:
 - а) бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств;
 - б) бухгалтерский баланс, отчет о доходах, отчет о движении наличности, отчет о нераспределенной прибыли, отчет об акционерном капитале;
 - в) бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет об изменениях капитала, отчет о движении денежных средств, приложение к бухгалтерскому балансу, отчет о целевом использовании полученных средств, пояснительная записка, аудиторское заключение.
2. Какая отчетная форма имеет большее значение для управления предприятием:
 - а) отчет о прибылях и убытках;
 - б) отчет о движении денежных средств;
 - в) баланс.
3. Регулирование состава и содержания бухгалтерской отчетности в РФ осуществляется:
 - а) государством;
 - б) профессиональными объединениями;
 - в) бухгалтером.

-
4. МСФО в отношении состава и содержания отчетности:
- а) жестко регламентируют порядок ее формирования;
 - б) определяют лишь общие требования к раскрытию информации;
 - в) учитывают требования национальных стандартов.
5. Бухгалтерский баланс является отчетом:
- а) на определенный момент времени и за определенный период времени;
 - б) на определенный момент времени;
 - в) за определенный момент времени.

2. БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС — ОСНОВА БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

2.1. Понятие и сущность бухгалтерского баланса

Изучив эту главу, можно получить представление:

- об отличительных чертах метода балансового обобщения информации;
- об эволюции понятия «бухгалтерский баланс»;
- об основных подходах в интерпретации бухгалтерского баланса.

Отличительные черты метода балансового обобщения информации

Вопрос формирования бухгалтерского баланса во все времена был и остается предметом жарких дискуссий. Прежде чем говорить о сущности бухгалтерского баланса, следует разобрать понятие слова «баланс». Термин «баланс» (от двух латинских *bis* — два и *lans* — чаши, т.е. баланс в этимологическом смысле означает двухчашечные весы) представляет собой количественное выражение соотношения уравновешивающихся элементов (сторон) любого постоянно изменяющегося явления или процесса. Этот термин принят в экономической науке для обозначения системы интервальных показателей, характеризующих источники образования каких-либо ресурсов и направление их использования за определенный период (интервал)¹. В экономике применяются различные виды балансов: собственно бухгалтерский баланс, баланс доходов и расходов предприятия, баланс основных фондов, баланс денежных доходов и расходов населения, материальный баланс, баланс трудовых ресурсов, баланс платежный, межотраслевой баланс и др.

Этому понятию присуще обобщение информации. Балансовое обобщение информации основано на объективных закономерностях экономики и применяется в планировании, учете и анализе хозяйственной деятельности. К отличительным чертам балансового обобщения информации относятся:

- *двойственный характер отражения данных*, т.е. реальные объекты, описываемые при помощи баланса, обязательно выражаются

¹ Ковалёв В.В., Патров В.В. Как читать баланс. 3-е изд. М.: Финансы и статистика, 1999.

2. Бухгалтерский баланс — основа бухгалтерской отчетности 27

в двух аспектах, которые выбираются при построении конкретного баланса в зависимости от назначения обобщаемой информации. Например, баланс потребностей-источников, который выявляет уровень удовлетворенности потребностей, или баланс доходов-расходов, задача которого состоит в выявлении финансового результата хозяйственной деятельности;

- *уравненность показателей*, т.е. две совокупности показателей баланса должны быть равны. В одних балансах это равенство вытекает из самого характера отражаемых явлений, как, например, в межотраслевом народно-хозяйственном балансе, отражающем передачу продукции одних отраслей другим. В таком балансе сумма передач равна сумме поступлений. В других балансах равенство двух совокупностей показателей достигается применением специальных балансирующих показателей. Нахождение количественной величины и направленности балансирующего показателя является главной задачей построения такого баланса;

- *синтетический характер информации в балансовых построениях*, т.е. обобщение показателей и связей между ними, объединение в балансе разных объектов в едином измерителе, обеспечивающем их сопоставимость, выявление наиболее общих связей в балансируемых совокупностях и отвлечение от частных.

Первым опытом применения балансового метода отражения и обобщения информации для управления хозяйственной деятельностью был бухгалтерский баланс, что позволило установить имущественно-финансовое состояние организации, ее положение в системе управления рыночной экономикой.

Традиционно принято считать, что объективной основой построения бухгалтерских балансов является двойственная группировка объектов бухгалтерского учета (хозяйственных средств) — по их функциональной роли в процессе хозяйственной деятельности и источникам образования. Объекты бухгалтерского учета получают в бухгалтерском балансе двойственную группировку, а информация о них — упорядоченное отражение в едином денежном измерителе. Баланс разделяется на две равновеликие совокупности показателей — актив и пассив. Уравновешивание обеих совокупностей достигается посредством балансирующих показателей, в качестве которых выступают финансовые результаты (прибыль или убыток), а во вступительном балансе — собственные (или выделенные) средства организации.

Необходимо отметить, что баланс в бухгалтерском учете играет ключевую роль, поскольку именно он считается главной отчетной формой. Этот подход особенно был присущ периоду советского учета — с 1929 по 1939 г., когда вместо традиционного словосочетания «бухгалтерский учет» говорили и писали «балансовый учет».

Основные подходы в интерпретации бухгалтерского баланса

В самом определении баланса можно различить три подхода¹:

1) баланс — это отчетная форма, бланк, заполняемый в бухгалтерии (сугубо практический и научно неосмысленный подход);

2) баланс — это объективно существующее в каждом хозяйстве и познаваемое бухгалтерскими методами соотношение между средствами организации и источниками их образования; бухгалтер не заполняет бланк баланса, а открывает его;

3) баланс — это соотношение дебетовых и кредитовых сальдо всех счетов, баланс, заданный всей системой счетов и двойной записью.

Комментируя вышесказанное, можно отметить, что при определении баланса следует четко разграничивать практику и теорию. На практике с формальной точки зрения бухгалтерский баланс — это отчетная форма, бланк баланса и то, что в этом бланке указано, составляет содержание баланса.

В теории учета существует два подхода относительно бухгалтерского баланса. Первый рассматривает баланс с экономическо-правовой точки зрения и представляет его как совокупность всего того, что хозяйствующий субъект имеет и что может быть исчислено в денежном выражении. Другими словами, баланс характеризует имущественное состояние собственника. В этом смысле бухгалтерский баланс хозяйства существует вне зависимости от ведения бухгалтерского учета. Этим утверждается объективный характер баланса в том смысле, что он присущим ему способом выражает события, происходящие в реальной хозяйственной деятельности. Каждое хозяйство, если оно и не вело никакого учета, все же имеет свой баланс, который определяет его имущественное состояние на известный момент. При этом в имущественном состоянии хозяйства всегда есть две стороны: одна определяет собой совокупность имеющихся в хозяйстве средств, которые называют активом, другая указывает источники получения этих средств (собственные или заемные). Обе стороны, естественно, равны, так как всякая ценность, привлеченная в хозяйство, имеет свой источник получения. Отсюда характеристика имущественного состояния хозяйства — юридического лица.

В рамках этого подхода можно привести следующие определения:

- баланс есть «душа хозяйства, существование которой не менее реально, чем материального инвентаря хозяйства. Баланс мож-

¹ Палий В.Ф., Соколов Я.В. Теория бухгалтерского учета. 2-е изд. М.: Финансы и статистика, 1988.

2. Бухгалтерский баланс — основа бухгалтерской отчетности 29

но постичь только умозрением, а нельзя как инвентарь осязать в натуре. Обычно хозяйственник познает в управляемом им хозяйстве только то, что осязает и, самое большее, видит своими глазами»¹;

- баланс есть объективное и реальное представление хозяйства и хозяйственной деятельности в пределах, допускающих численное выражение в единой и устойчивой единице исчисления. Баланс представляет стройное целое, обусловленное взаимозависимостью между отдельными элементами, системное в своей законченности²;

- баланс есть «категория, отражающая существенные свойства и отношения, представленные в балансе на момент его составления»³.

Второй подход рассматривает баланс с учетной точки зрения, согласно которой баланс — это момент счетного отражения имущественного состояния хозяйства. В данном контексте он определяется как метод бухгалтерского учета, который путем соотношения дебетовых и кредитовых сальдо всех счетов позволяет судить о состоянии хозяйства на тот или иной момент, причем данный метод непосредственно связан с системой счетов и двойной записью.

Таким образом, в эволюции взглядов в отношении сущности баланса следует обозначить основные этапы. На первом этапе, длившемся более 400 лет, словом «баланс» обозначали двойную запись по счетам. В то время бухгалтерия и баланс служили предпринимателю некими внутренними контрольными и расчетными инструментами для собственных сделок. Все остальные приведенные определения касались лишь отдельных свойств баланса. Юридическая регламентация учета привела к развитию учения об отчетности. Был выдвинут принцип ежегодной отчетности, центральное место в которой занимал баланс. Он уже выступал не только как способ проверки записей по счетам, но и как инструмент для оценки работы предприятия.

Начавшийся в конце XIX в. второй этап развития балансовой мысли ознаменовался дискуссией о месте и роли балансов. Этот период может быть охарактеризован как становление бухгалтерского учета как науки. Уже стали подниматься вопросы о целях баланса в широком смысле слова и дискутироваться понимание отчетности с точки зрения ее пользователей. Соответственно, возникло различное понимание целей составления баланса. В настоящее время наибо-

¹ Рудановский А.П. Теория учета: дебет и кредит как метод учета баланса. М.: Макиз, 1925.

² Гальперин Я.М. Очерки теории баланса. Тифлис: Институт, 1930.

³ Соколов Я.В. Основы теории бухгалтерского учета. М.: Финансы и статистика, 2000.

лее распространенным можно считать следующее определение: **баланс** — это метод бухгалтерского учета, позволяющий в денежной оценке на определенный момент времени отразить состояние средств организации и источников их формирования.

В данной формулировке четко выделяются две категории: средства и источники, т.е. актив и пассив. Это определение во множестве вариантов можно считать классическим.

Однако в двадцатых годах прошлого столетия появилось иное определение: **баланс** — это метод бухгалтерского учета, позволяющий в денежной оценке и на определенный момент времени отразить кругооборот капитала, вложенного в организацию, и его финансовый результат.

Первое определение вытекало из статического понимания баланса, второе — из динамического. Эти определения характеризуют один и тот же баланс, но с разных позиций. Их изучение представляет огромный интерес с точки зрения анализа финансового положения организации различными пользователями.

ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОПРОВЕРКИ

1. Охарактеризуйте основные черты балансового обобщения информации.
2. Приведите существующие определения бухгалтерского баланса с точки зрения теории и практики.
3. Приведите определения бухгалтерского баланса с точки зрения интересов пользователей отчетности.
4. Почему один и тот же баланс может интерпретироваться по-разному?

ТЕСТЫ К ГЛАВЕ 2.1

1. К отличительным чертам балансового обобщения информации относятся:
 - а) синтетический характер получаемой информации;
 - б) двойственный характер отражения данных;
 - в) доброкачественность информации;
 - г) уравнивание показателей.
2. В качестве балансирующих показателей актива и пассива баланса выступают:
 - а) основные средства;
 - б) кредиторская задолженность;
 - в) финансовые результаты (прибыль или убыток).
3. Какой элемент бухгалтерского баланса считается основным:
 - а) счет;

2. Бухгалтерский баланс — основа бухгалтерской отчетности 31

- б) статья;
- в) валюта.

4. Определение баланса как метода бухгалтерского учета, позволяющего изобразить кругооборот капитала, вложенного в предприятие, и его финансовый результат, возникло:

- а) в 20-х гг. XIX в.;
- б) в 20-х гг. XX в.;
- в) в начале XXI в.

2.2. Классификация моделей бухгалтерского баланса

Изучив эту главу, можно получить представление:

- о классификации моделей бухгалтерского баланса.

Модели бухгалтерского баланса классифицируют в зависимости от возникающих в хозяйственной жизни целей (рис. 4):

- 1) по источникам;
- 2) по срокам;
- 3) по объему;
- 4) по процедурно-организационным мероприятиям;
- 5) по характеру деятельности;
- 6) по полноте;
- 7) по способу представления;
- 8) по содержанию;
- 9) по формату;
- 10) по целям оценки статей;
- 11) по реформированию;
- 12) по времени;
- 13) по формам собственности.

Классификация **по источникам** предусматривает три источника данных для построения баланса:

- данные инвентаризационной описи (*инвентарный баланс*);
- данные счетов главной книги (*книжный баланс*);
- статистические данные (*актуарный баланс*).

По признаку источника составления можно выделить также *генеральные балансы*, сочетающие в себе инвентарный и книжный.

В первом случае баланс основан на принципе верификации (контроля). Инвентарные балансы составляются только на основании инвентаризации имущества, средств в расчетах, обязательств. Итог инвентаризации фиксирует величину актива, которая, за вычетом кредиторской задолженности, показывает величину средств, вложенных собственником.

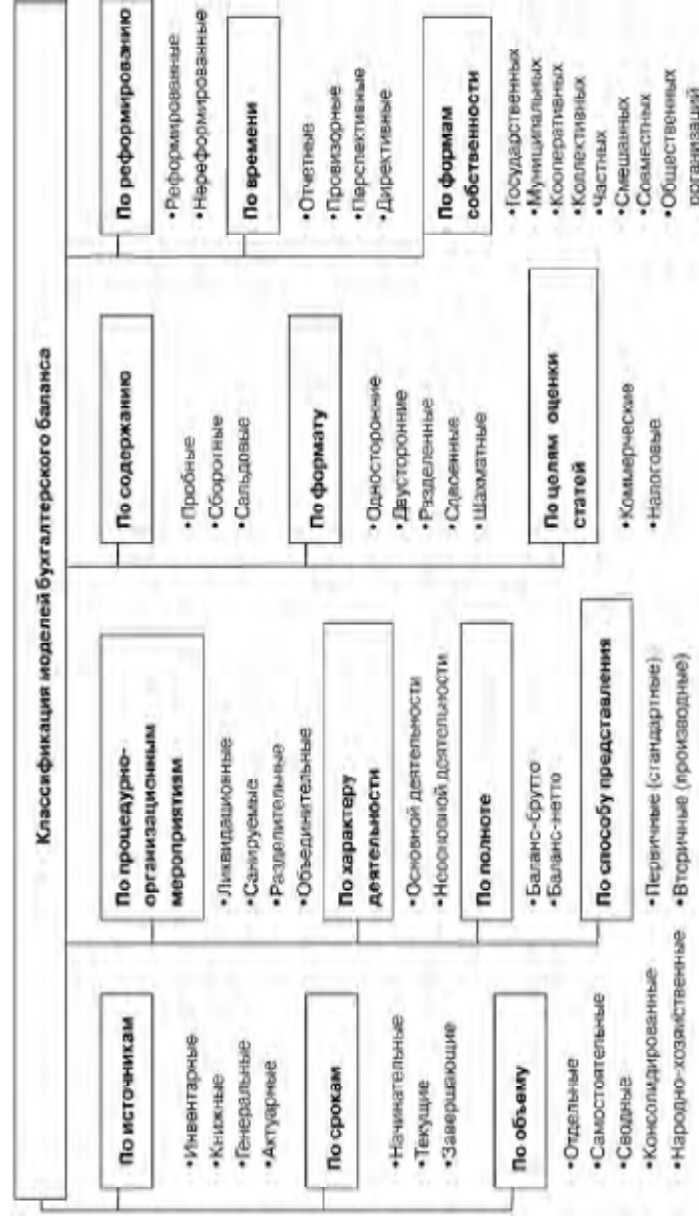


Рис. 4. Основные взаимосвязи в составе бухгалтерской отчетности

2. Бухгалтерский баланс — основа бухгалтерской отчетности 33

Во втором — баланс основан на принципе регистрации и представляет перечень сальдо счетов Главной книги.

В третьем случае баланс представляет следствие использования принципа квантификации, так как и актив, и пассив заполняют по данным, собранным по статистике страховых, торговых и прочих организаций.

В основу генерального баланса положены текущие учетные (книжные) записи и результаты инвентаризации, предшествующие формированию балансовых статей. Это выглядит как компромиссное решение, хотя на практике исходят из книжного баланса, который составляют по данным счетов Главной книги, но в теории, не признавая явно инвентарного баланса, исходят из него. Реализуется это так: составляют книжный (счетный) баланс, но считается, что данные годового баланса должны быть откорректированы данными инвентаризационных ведомостей. Таким образом, инвентарный баланс трактуется как уточнение баланса книжного.

Классификация **по срокам** задана жизненными обстоятельствами и представляется основополагающей. Некоторые специалисты объединяют по этому признаку следующие балансы (табл. 3)¹.

Таблица 3

Классификация бухгалтерских балансов по срокам

Бухгалтерские балансы					
Вступительные (организационные)	Текущие	Санитарные	Ликвидационные	Разделительные	Объединительные
	Начальные (входящие) Промежуточные Заключительные		Начальные Промежуточные Заключительные		

Начинательный баланс — свидетельство о возникновении организации. С него начинается ведение бухгалтерского учета данного хозяйствующего субъекта. Он составляется или после регистрации устава организации, или после внесения в уставный фонд активов.

В отличие от начинательных балансов, которые составляются только один раз (в момент создания организации), *текущие балан-*

¹ Кутер М.И. Бухгалтерский учет: основы теории: Учебное пособие. М.: ООО «Экспертбюро», 2000; Ковалёв В.В., Патров В.В. Как читать баланс. 3-е изд. М.: Финансы и статистика, 1999 и др.

сы разрабатываются в соответствии с принципом учетного периода периодически в течение всего времени функционирования организации и подразделяются на начальные (входящие), промежуточные и заключительные (исходящие).

Начальные и заключительные балансы разрабатываются в начале и в конце финансового года. При этом следует помнить, что исходящие данные на конец отчетного периода (года) служат начальными (входными) данными на начало следующего финансового года. Коллация (тождественность) преемственных данных обязательна.

Промежуточные балансы составляются за периоды, находящиеся между началом и концом отчетного периода. В России промежуточные балансы заполняются итоговыми показателями за первый квартал (за три месяца), за полугодие (за шесть месяцев) и по окончании третьего квартала, т.е. нарастающими данными за девять месяцев.

Завершающий баланс свидетельствует о прекращении деятельности организации, он также называется *ликвидационным балансом*. Если фирма подлежит ликвидации, то ликвидационная комиссия составляет одноименный баланс. Он может быть составлен в два этапа. На первом этапе составляется баланс организации, подлежащей закрытию, на втором — баланс, который отражает результаты ликвидации.

По объему информации балансы подразделяются на отдельные, самостоятельные, сводные, консолидированные, народно-хозяйственные. М.И. Кутер перечисленные группы классифицировал по двум признакам: по объему информации (единичные, сводные) и по объекту отражения (самостоятельные и отдельные)¹.

Единичные (отдельные) балансы характеризуют деятельность только одной организации. Каждая организация, обладающая правами юридического лица, должна иметь самостоятельный баланс. Однако баланс может иметь любой хозяйствующий субъект, и если он функционирует внутри юридического лица, то администрация последнего может открыть ему отдельный баланс. *Самостоятельный баланс* связан с отдельными балансами через зеркальные счета внутренних расчетов. При составлении самостоятельного баланса эти счета взаимно сальдируются, и их данные в самостоятельный баланс не включаются.

Если юридические лица подчиняются в административном порядке какому-то управленческому органу и сдают ему самостоятельные балансы, то составляется *сводный баланс*. Он агрегирует данные включаемых в него самостоятельных балансов, но при этом

¹ Кутер М.И. Теория и принципы бухгалтерского учета. М.: Финансы и статистика, 2000.

2. Бухгалтерский баланс — основа бухгалтерской отчетности 35

взаимные расчеты между организациями, сдавшими самостоятельные балансы, должны быть исключены из сводного баланса.

Консолидированный баланс составляется, когда в роли хозяйствующего субъекта выступает финансовая группа, и объединяет полностью самостоятельные балансы дочерних фирм.

Консолидированный баланс формирует информацию о группе как о единой организации и показывает, каким был бы собственный баланс материнской компании, если бы она закрыла все дочерние общества и сама осуществляла непосредственное управление их деятельностью.

Возможность консолидации отчета вызывает сомнение у некоторых специалистов, поскольку принятая в России юридическая трактовка баланса предполагает, что его итог должен включать не все средства, которые контролируются организацией, а только те, которые находятся в ее собственности. Консолидация невозможна, так как консолидированный баланс объединяет средства различных собственников, кроме того, она бессмысленна по той причине, что согласно принципу оценки по себестоимости (историческая стоимость) у разных хозяйствующих субъектов, обладающих правами юридических лиц, будут несопоставимые активы.

По объему информации выделяют также *народно-хозяйственный баланс*, который пытались построить по бухгалтерской схеме видные специалисты нашей страны (В.Ф. Валицкий, А.П. Рудановский, С.Г. Струмилин), но по причинам юридического и экономического порядка их попытки не получили признания.

При классификации **по процедурно-организационным мероприятиям** балансы подразделяются на ликвидационные, санируемые, разделительные, объединительные. Потребность в *санируемых балансах* возникает только в исключительных случаях, когда организация находится на пороге банкротства (несостоятельности выплачивать долги) и необходимо определиться: принять решение о ликвидации (прекращении деловой активности) путем объявления о банкротстве или испытать последний шанс — убедить кредиторов в целесообразности отсрочки платежей. Для составления санируемого баланса привлекаются независимые аудиторы, которые еще до срока составления заключительного баланса (т.е. до окончания финансового года) должны выдать заключение о реальном состоянии дел в организации, величине понесенного убытка, путях и реальных его покрытия в будущем, возможных сроках реализации мероприятий, направленных на оздоровление финансового состояния.

Разделительные балансы составляются в момент разделения крупного предприятия на несколько более мелких структурных единиц или при передаче одной или нескольких структурных единиц

данной организации другой организации (в последнем случае баланс называется *передаточным*).

Объединительные балансы разрабатываются при объединении (слиянии) нескольких организаций в одно целое или при присоединении одной или нескольких структурных единиц к данной организации.

По характеру деятельности балансы могут быть основной и неосновной деятельности.

Основной называется деятельность, соответствующая профилю организации, ее уставу. Все прочие виды деятельности — *неосновные*. Подразделения организации, занимающиеся неосновной деятельностью, могут иметь отдельные балансы. Однако во многих случаях показатели работы этих подразделений отражаются на балансе основной деятельности. При этом средства подразделений, занимающихся неосновной деятельностью, отражаются на соответствующих статьях баланса вместе со средствами по основной деятельности.

По полноте или по способу очистки выделяются балансы-брутто и балансы-нетто. Если сальдо всех счетов, за исключением результатных, включается в баланс, то и сальдо регулирующих счетов показывается, соответственно, в балансе. Сальдо дополнительных счетов увеличивают сальдо тех счетов, которые они дополняют, но сальдо контрарных счетов показываются со знаком минус, как и дополнительные счета (показанные со знаком плюс) вслед за счетом, оценку которого они дополняют (увеличивая или уменьшая). В этом случае сальдо контрарного счета уменьшает итог баланса, и такой баланс называется *баланс-нетто*.

Если сальдо контрарного счета показывается со знаком плюс, то итог баланса увеличивается, и такой баланс называется *баланс-брутто*.

До 1992 г. основная форма финансовой отчетности — бухгалтерский баланс — строилась по принципу баланс-брутто. Баланс-нетто, исключая регулирующие статьи и не включающий их в валюту баланса, составлялся, как правило, для целей анализа финансового положения организации. Он указывал на реальную величину имущества организации, оцененную по остаточной стоимости.

С 1992 г. бухгалтерский баланс был переориентирован на баланс-нетто, в котором отражались как основные, так и регулирующие статьи. Они показывались справочно, располагаясь на одной и той же стороне баланса (по местонахождению основной статьи), и на валюту баланса не влияли. В валюту включались очищенные показатели, рассчитанные по остаточной величине.

С 1996 г. действует форма баланса-нетто, исключая наличие как основных, так и контрарных статей. Объекты в современном

2. Бухгалтерский баланс — основа бухгалтерской отчетности 37

балансе отражаются только по остаточной стоимости (в нетто-оценке).

Следующий признак классификации балансов — **способ представления**, вытекающий из необходимости моделирования баланса в различных целях. Модель баланса может быть первична, т.е. это традиционный баланс согласно структуре и составу, рекомендуемым Минфином России. На основе *первичной (стандартной) модели* баланса составляются *вторичные (производные) модели* баланса (в частности, модель для принятия управленческих решений, плановая модель и т.д.).

По содержанию исторически первым был *пробный баланс*, представляющий собой опись дебетовых и кредитовых оборотов. Равенство их итогов должно было подтвердить правильность разности фактов хозяйственной жизни по счетам бухгалтерского учета. Со временем в практику вошел *оборотный баланс*, именуемый в последнее время оборотной ведомостью, который позволял выявить не только разность по итогам оборотов, но и конечное сальдо. И, наконец, *сальдовый баланс* как наиболее полное выражение категории бухгалтерского баланса.

Классификация **по формату** предполагает баланс, выраженный несколькими вариантами:

а) *односторонний* — актив находится сверху, пассив — под активом, возможен обратный порядок;

б) *двусторонний* — актив расположен слева, пассив — справа, иногда наоборот;

в) *разделенный* — по центру находится название статей (в порядке счетов, приведенных в Плане счетов), а слева и справа от них указываются числовые значения актива и пассива;

г) *сдвоенный* — слева приводятся названия статей, а справа (в двух колонках) перечисляются суммы, относящиеся к активу (первая колонка) и пассиву (вторая колонка);

д) *шахматный* — матрица, по строкам которой перечисляются статьи актива, а по столбцам — статьи пассива (возможен обратный вариант).

По целям оценки статей различают два баланса: коммерческий — для правления и акционеров, налоговый — для финансовых органов. *Коммерческий баланс* представляет собой бланк, данные которого сгруппированы для целей налогообложения (каждая статья или их группа формируется под определенный налог или их группу), в результате балансовая прибыль равна налогооблагаемой величине. В *налоговом балансе* налоговый учет ведется параллельно, на

данные учета не влияет, и, соответственно, составляется коммерческий баланс.

Существует также классификация бухгалтерских балансов **по реформированию**. Реформированным считается баланс, когда прибыль, полученная за данный отчетный период, уже распределена и в балансе отдельной статьей не показывается. Соответственно, *нереформированным* считается баланс, когда прибыль, полученная в отчетном периоде, еще не распределена и показывается в балансе отдельной статьей. До девяностых годов прошлого века в России применялись *нереформированные балансы*, т.е. на конец отчетного года показатель прибыли не распределялся и находился в заключительном и, соответственно, в начальном балансе следующего отчетного периода (до утверждения вышестоящей организацией). Современная практика ориентируется на реформированные балансы, когда выявленный в конце отчетного года финансовый результат присоединяется к нераспределенной прибыли (непокрытому убытку) заключительными оборотами последнего дня года.

Классификация **по времени** предполагает выделение нескольких вариантов по внешнему виду бухгалтерских, но по существу довольно сильно отличающихся от традиционных бухгалтерских подходов. *Отчетный баланс* составляется по результатам года. *Провизорный баланс* предполагает расчет баланса в конце месяца. Например, 28 августа следует получить баланс на 1 сентября. Для этого используются зарегистрированные данные с 1 по 28 августа и исчисляются ожидаемые данные за 29, 30 и 31 августа. Если же возникает необходимость составления баланса на будущие периоды (в частности, на 1 октября или 1 января следующего года), баланс, показатели которого исчислены статистическими методами, называется *перспективным*. Но показатели перспективного баланса не всегда соответствуют потенциальным возможностям предприятия и желаниям его администрации, особенно собственников. Поэтому, проанализировав перспективный баланс, экономисты могут составить *директивный*, который может показывать оптимальную структуру использования ресурсов организации.

По формам собственности различают *балансы государственных, муниципальных, кооперативных, коллективных, частных, смешанных, совместных и общественных организаций*. Они различаются в основном по источникам образования собственных средств. Например, основным источником образования собственных средств государственных предприятий является уставный фонд; кооперативных — основной, паевой и другие фонды и т.д.

2. Бухгалтерский баланс — основа бухгалтерской отчетности 39

Таким образом, баланс как модель может быть представлен различными типами по множеству оснований. Предложенная классификация позволит более четко ориентироваться в их разнообразии при организации учета.

ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОПРОВЕРКИ

1. В чем необходимость классификации моделей бухгалтерского баланса?

2. Могут ли быть основанием для классификации форм бухгалтерского баланса его статическая и динамическая концепции? Ответ обоснуйте.

ТЕСТЫ К ГЛАВЕ 2.2

1. В каких случаях составляются санируемые балансы:
 - а) при прекращении деловой активности предприятия;
 - б) несостоятельности предприятия;
 - в) при изменении деятельности предприятия.
2. Какие балансы в зависимости от способа очистки используются в современной российской практике:
 - а) баланс-брутто;
 - б) баланс-нетто, в котором отражаются как основные, так и регулирующие статьи;
 - в) баланс-нетто, исключающий наличие как основных, так и контрарных статей.
3. По содержанию исторически первым был:
 - а) сальдовый баланс;
 - б) пробный баланс;
 - в) оборотный баланс.
4. Когда в роли хозяйствующего субъекта выступает финансовая группа, составляется:
 - а) сводный баланс;
 - б) самостоятельный баланс;
 - в) консолидированный баланс.

2.3. Балансовая модель и классификация счетов

Изучив эту главу, можно получить представление:

- о схеме формирования информационных потоков между бухгалтерским балансом и счетами;
- о сущности и целях классификации счетов;
- о признаках классификации счетов;

- об общей классификации счетов, основанной на совокупности естественных и значимых признаков;
- о взаимосвязи классификации счетов и Плана счетов.

Схема формирования информационных потоков между бухгалтерским балансом и счетами

Проблемы раскрытия сущности баланса, совершенствования его моделей связаны с методологией бухгалтерского учета. К элементам метода, характерным только для бухгалтерского учета, относятся традиционно баланс, система счетов и двойная запись. Бухгалтерский баланс строится на основе информации, полученной в результате двойной записи хозяйственных фактов на счетах. Сальдо по счетам формирует совокупность показателей баланса. Двойная запись — счета — баланс составляют единую систему переработки данных первичного учета хозяйственных фактов в обобщающие информационные показатели.

Принцип двойной записи является «душой» общеобязательного метода бухгалтерского учета, это требует правильного его понимания и применения. Один из основополагающих принципов двойной записи — принцип целостности — предполагает замкнутую систему, в рамках которой согласно принципу регистрации должен получить отражение каждый факт хозяйственной жизни.

Отражение фактов хозяйственной деятельности происходит в системе счетов. Счета бухгалтерского учета являются классификационными признаками для отражения и обобщения данных о хозяйственных фактах. Каждый отдельный счет — это выделенное по группировочному признаку (предикату) информационное подмножество. Сам по себе счет не несет никакой функциональной направленности и не способен выполнить задачи бухгалтерского учета. Его место и роль полностью определяются той информационной наполненностью, которую задает ему бухгалтер. Многообразие хозяйственной деятельности предопределяет количественный состав совокупности счетов.

Формирование информационных потоков между бухгалтерским балансом и счетами можно представить в виде следующей схемы (рис. 5)¹.

¹ Кутер М.И. Теория и принципы бухгалтерского учета. М.: Финансы и статистика, 2000.

2. Бухгалтерский баланс — основа бухгалтерской отчетности 41

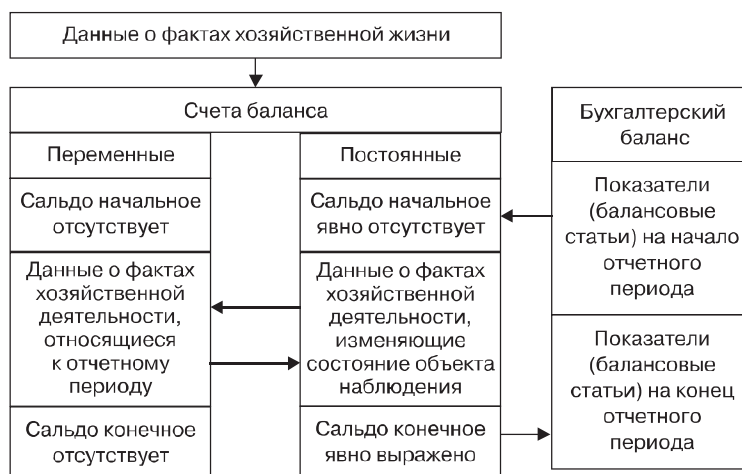


Рис. 5. Информационные потоки между бухгалтерским балансом и счетами

На балансовых счетах учитываются значения показателей, которые непосредственно отражаются в балансе (постоянные счета с явно выраженным сальдо — счета активов, капитала и обязательств), и счета, которые участвуют в формировании бухгалтерского баланса, но не имеют с ним непосредственной связи (переменные — это счета доходов и расходов, а также другие счета, характеризующие хозяйственные и финансовые процессы, накопленные обороты которых относятся только к отчетному периоду и в конце его закрываются, т.е. считаются счетами без явно выраженного сальдо). Согласно схеме счета постоянные открываются на основе переноса из баланса на начало отчетного периода показателей в качестве начального сальдо. В течение отчетного периода на счетах отражаются изменения (увеличение и уменьшение), происходящие с объектами бухгалтерского наблюдения или факторами финансового результата (доходы и расходы). Они являются следствием свершившихся фактов хозяйственной деятельности. По окончании периода на каждом счете подсчитываются итоги по дебетовой и кредитовой стороне, а по постоянным счетам выводится конечное сальдо. Конечное сальдо постоянных счетов бухгалтерского учета переносится в соответствующие балансовые строки заключительного бухгалтерского баланса на конец отчетного периода. Так выглядит взаимосвязь счетов и бухгалтерского баланса в процедурном аспекте.

Сущность и цели классификации счетов

Совокупности элементов, составляющих бухгалтерскую систему, свойственно огромное многообразие. Это приводит к необходимости ее упорядочения, классификации совокупности по определенным признакам. Основная задача в области бухгалтерского учета состоит в том, чтобы правильно и четко описать элементы системы — объекты бухгалтерского учета (бухгалтерские счета), и расположить их в определенном порядке.

Если при классификации выбирают признаки, существенные для данных предметов, то классификация является наиболее ценной для науки и называется *естественной*. Она позволяет выявить природу изучаемых объектов, их существенные сходства и различия, познать законы связи между их видами и законы перехода от одного вида к другому в процессе развития. В том случае, если цель классификации состоит лишь в определенной систематизации предметов, то в качестве основания выбираются признаки, удобные для этой цели, но, возможно, несущественные для самих предметов. Такая классификация называется *искусственной*. Следует заметить, что грани, устанавливаемые между различными видами объектов в процессе любой классификации, носят условный относительный характер.

Одной из главных причин отсутствия единообразия в построении классификации счетов является различное понимание большинством специалистов значения классификации счетов. Одни считают, что классификация счетов имеет чисто методическое значение, т.е. счета группируются определенным образом лишь для того, чтобы можно было легче и лучше изучить их назначение, содержание и структуру.

Другие считают, что классификация счетов не только облегчает изучение их содержания, назначения и структуры, но и помогает, кроме того, правильно применять счета.

Классификация бухгалтерских счетов направлена на установление минимума счетов, необходимого и достаточного для описания объектов бухгалтерского наблюдения, распределения (приписки) этих объектов по конкретным счетам, разбивку образованной системы на классы, сгруппированные по определенному общему признаку таким образом, что полученные в результате декомпозиции подмножества сохраняют свойства системы как единого целого.

Выделяют как минимум три цели, ради которых выполняется классификация счетов¹:

¹ Соколов Я.В. Классификация счетов бухгалтерского учета. // Бухгалтерский учет. 1996. № 7.

2. Бухгалтерский баланс — основа бухгалтерской отчетности 43

1) понять смысл, функцию и назначение того или иного счета, чем он принципиально отличается от других счетов или, наоборот, что общего между тем и другим счетом;

2) облегчить учащимся изучение природы счетов, а бухгалтерам-практикам их использование;

3) помочь в составлении Плана счетов.

Суть почти любой классификации, в том числе и классификации счетов, сводится к тому, что она не может быть единственной, ибо зависит от целей, а их всегда множество.

Признаки классификации счетов

Основу любой классификации, как отмечалось, составляет обоснование выбора признаков, по которым выделяются синтетические счета и их группы. В учебной и научной литературе утверждается, что кроме классификации по экономическому признаку нужна классификация по структуре и назначению счетов, показывающая, как выполняется регистрация фактов хозяйственной деятельности на счетах, независимо от того, что учитывается на этих счетах.

Классификация счетов по экономическому содержанию направлена на установление номенклатуры бухгалтерских счетов, необходимой и достаточной для отражения производственно-хозяйственной и финансовой деятельности экономического субъекта. Построение такой номенклатуры предполагает выполнение анализа экономической информации, циркулирующей в системе, и определение перечня счетов, на которых регистрируются показатели, относящиеся к конкретным объектам бухгалтерского наблюдения. Экономическое содержание информации, отражаемой в бухгалтерском счете, характеризует тот объект наблюдения, для описания которого этот счет ориентирован. Наименование счета также соответствует объекту наблюдения. Экономическое содержание всех счетов номенклатуры должно обеспечивать формирование полного набора показателей о функционировании экономического субъекта, данных, необходимых для составления отчетности, оценки и финансового анализа деятельности и принятия управленческих решений.

В различных странах отношение к классификации бухгалтерских счетов по экономическому содержанию неоднозначно. В США, Англии и странах Британского Содружества каждая фирма самостоятельно разрабатывает номенклатуру счетов. В странах континентальной школы учета (Германия, Франция и др.), а также в России такая классификация счетов обеспечивает единое понимание принципов отражения и обобщения производственно-хозяйственной и финансовой деятельности и единообразие построения системы бухгалтерского учета для всех экономических субъектов, неза-

висимо от видов деятельности (кроме банков и бюджетных организаций) и форм собственности.

Классификация счетов по экономическому содержанию дает ответ на вопрос: что учитывается на бухгалтерских счетах (информация о каких объектах бухгалтерского наблюдения зафиксирована на счете и как связан конкретный счет с другими счетами информационной системы бухгалтерского учета). Классификация счетов по структуре и назначению не увязывает признаки идентификации счетов с отражаемыми на них экономическими показателями, а исследует и группирует номенклатуру счетов по их назначению в системе бухгалтерских счетов, строению, способам расчета показателей оборотов и конечного сальдо, организации аналитического учета. Основная цель и задача классификации счетов по структуре и назначению — выяснить, как организован и ведется учет на определенных группах счетов.

Вводя различные признаки деления, можно прийти к построению новых классификаций. Но проблема заключается в построении единой системы счетов, учитывающей самые существенные признаки.

Определить существенность тех или иных признаков можно, исходя из проблемы обеспечения полезности результатной информации бухгалтерского учета, что, с точки зрения заинтересованных пользователей (инвесторов, заимодавцев (кредиторов), менеджеров и др.), выражается в достоверности и объективности данных о финансовом положении организации, изменениях в нем и финансовых результатах ее деятельности. В первую очередь это затрагивает систему бухгалтерской отчетности. Поэтому для решения новых задач, встающих перед отчетностью, требуется рационализация порядка систематизации и накопления информации, т.е. совершенствование процесса отражения фактов хозяйственной деятельности на счетах бухгалтерского учета. Естественная связь бухгалтерской (финансовой) отчетности с системой счетов позволяет считать, что признаки в общей классификации счетов должны исходить из практического предназначения системы бухгалтерского учета, т.е. из бухгалтерской (финансовой) отчетности. Структура балансовой модели — центральной категории отчетности — может быть одним из классификационных признаков системы счетов, и значимость этого признака предопределяет естественность классификации.

В настоящее время в практике зарубежного учета наиболее распространенным подходом к классификации бухгалтерских счетов является классификация в разрезе пяти элементов, составляющих финансовую отчетность: активы, обязательства, капитал, доходы, расходы. Остается признать, что система построения российского Плана счетов существенно отличается от системы построения бухгалтерского баланса.

2. Бухгалтерский баланс — основа бухгалтерской отчетности 45

Счет, как было отмечено выше, есть составная часть бухгалтерской отчетности, поэтому логично, чтобы классификация счетов соответствовала классификации элементов бухгалтерской отчетности (рис. 6).

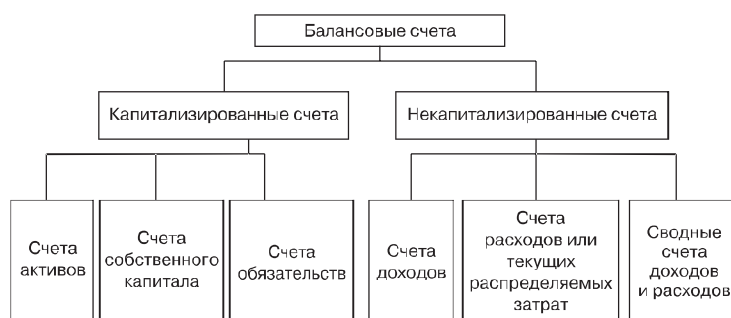


Рис. 6. Классификация счетов по уровню влияния на показатели финансовой отчетности (по отношению к бухгалтерскому балансу)

Общая классификация счетов, основанная на совокупности естественных и значимых признаков

Исследование предполагает построение развернутой классификации счетов. В этом контексте предлагается общая классификация счетов, вытекающая из структуры финансовой отчетности, которая основана на совокупности естественных и значимых признаков, направленных на удовлетворение конкретных интересов пользователей (рис. 7). Приоритеты и направленность их интересов выражены в логике построения, структуре и содержании конечного бухгалтерского продукта — финансовой отчетности, включающей два органически взаимосвязанных документа — бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках. В основу группировки счетов положены: 1) цели и задачи, стоящие перед бухгалтерским учетом и отчетностью, 2) экономические особенности и 3) назначение учитываемых объектов бухгалтерского наблюдения. Основная цель состоит в выявлении финансового результата и определении имущественного (финансового) положения собственника.

Подобная классификация по отношению к балансу существенно облегчает построение рабочего плана счетов как при существовании единого плана, так и в его отсутствие. Эта классификация представляет своего рода «переходный мостик» между балансом с формами детализации его статей, а также отчетом о прибылях и убытках

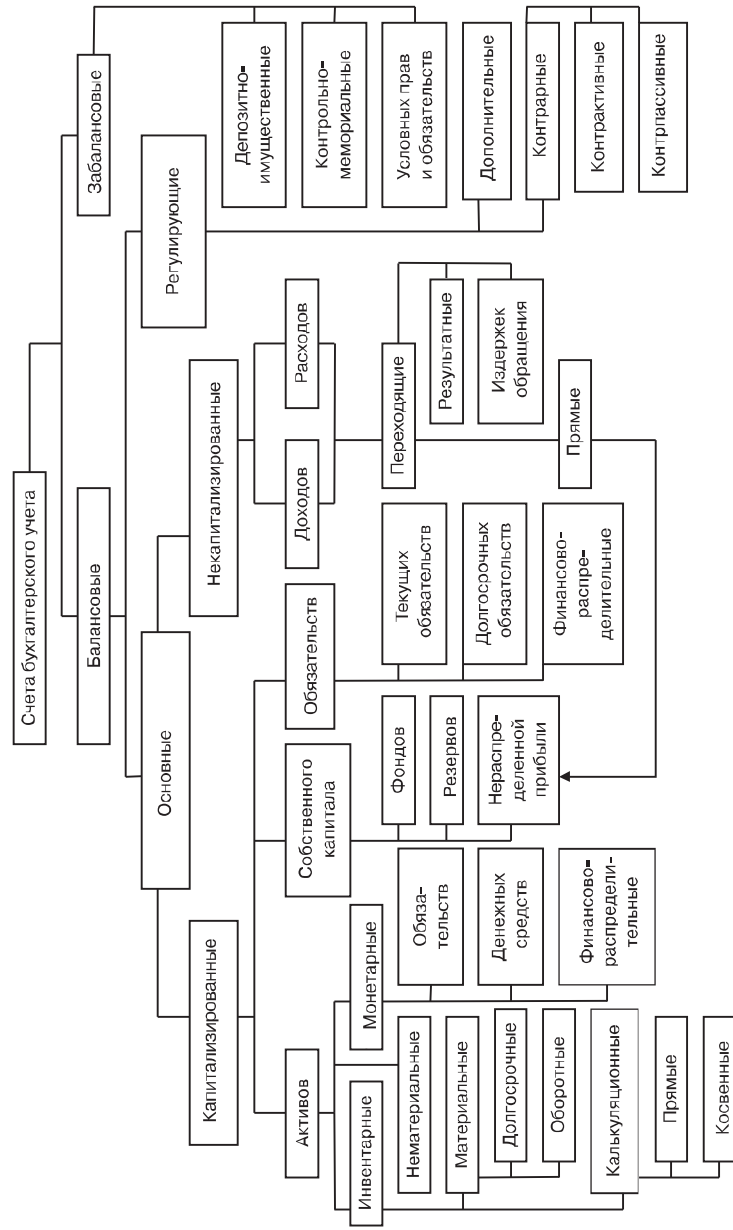


Рис. 7. Общая классификация счетов по структуре финансовой отчетности

2. Бухгалтерский баланс — основа бухгалтерской отчетности 47

и Планом счетов. Установление такой взаимосвязи позволит усовершенствовать нормативное регулирование бухгалтерского учета: изменения в формах отчетности автоматически будут приводить к изменениям в Плане счетов.

Первый уровень классификации счетов по назначению позволяет разделить всю номенклатуру счетов на балансовые, т.е. счета, чье сальдо прямо или косвенно фигурирует на статьях бухгалтерского баланса, и забалансовые, т.е. счета, чьи сальдо не показываются на статьях бухгалтерского баланса и не включаются в итог. Классификация обусловлена трактовкой актива баланса: если под активом понимается имущество, находящееся в собственности организации (статическая концепция), то все, на что не распространяется право ее собственности, должно быть показано за балансом. Необходимо отметить, что эта трактовка последовательно проводилась и проводится в России, в то время как многие страны отказались от выделения забалансовых счетов и все счета, отражающие ценности, к которым имеет отношение организация, включаются в баланс. Это имеет огромные последствия для экономического анализа.

Забалансовые счета подразделяются на депозитно-имущественные, контрольно-мемориальные и условных прав и обязательств. *Депозитно-имущественные* счета предназначены для учета ценностей, не принадлежащих организации, но находящихся в ее владении и пользовании (арендованные основные средства; товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение; материалы, принятые в переработку; товары, принятые на комиссию; оборудование, принятое для монтажа). *Контрольно-мемориальные счета* используются для контроля за отдельными операциями, которые не отражаются в системе балансовых счетов (бланки строгой отчетности, износ основных средств), а также для учета имущества, принадлежащего организации, но переданного другим экономическим субъектам в финансовый лизинг (основные средства, сданные в аренду). *Счета условных прав и обязательств* учитывают несуществующие потенциальные права и обязательства, которые зависят от будущего события, возникающего из прошлой сделки (списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов, обеспечения обязательств и платежей полученные и выданные).

Балансовые счета в зависимости от самостоятельности применения и реального содержания делятся на основные и регулирующие. *Основные счета* отражают основные показатели, характеризующие объект бухгалтерского наблюдения, — это ресурсы, эксплуатация которых должна приносить прибыль, и результаты работы

организации. *Счета регулирующие* не имеют никакого реального и самостоятельного содержания, а только уточняют оценку основных показателей на счетах, к которым они открываются. В группу *дополнительных счетов* входят счета, увеличивающие оценку регулируемого счета. Если регулирующие счета уменьшают оценку регулируемого счета, то они образуют группу *контрарных счетов*. Если контрарный счет уменьшает дебетовый оборот и дебетовое сальдо регулируемого счета, то он входит в группу *контрактивных счетов* (торговая наценка, амортизация и т.п.). Если контрарный счет уменьшает кредитовый оборот и кредитовое сальдо регулируемого счета, то он принадлежит к группе *контрпассивных счетов* (отвлеченные средства, использование прибыли и т.п.).

Основные счета должны быть разделены на две большие группы: капитализированные и некапитализированные; первые показываются в бухгалтерском балансе, вторые — в отчете о прибылях и убытках. *Группа капитализированных счетов* аккумулирует ресурсы, эксплуатация которых должна приносить прибыль. Структура модели баланса предполагает три группы счетов: активов, собственного капитала и обязательств. Средства, отражающие конкретное содержание вложенных инвестиций, представлены инвентарными и монетарными счетами. Инвентарные включают три группы счетов: материальные, нематериальные и калькуляционные. Присутствующие среди инвентарных нематериальные активы, как неосязаемые предметы, не в полной мере отвечают признакам инвентарных объектов, поэтому они в классификации выделены отдельно. К материальным относятся следующие счета: долгосрочные — основные средства, доходные вложения в материальные ценности, оборудование к установке; оборотные — материалы, животные на выращивании и откорме, готовая продукция, товары и т.д. Все эти ценности могут быть проинвентаризированы. Калькуляционные счета предназначены для формирования затрат (заготовка ценностей — транспортно-заготовительные расходы, строительство объекта, производство) и делятся на прямые и косвенные. Прямые отражают затраты, относящиеся к конкретному виду продукции. К ним относятся счета основного и вспомогательного производства, вложений во внеоборотные активы и т.д. Косвенные счета фиксируют затраты, которые относятся не к каким-то конкретным видам продукции и процессам, а ко всем сразу, и включают счета общехозяйственных и общепроизводственных расходов и т.д.

Следующая группа активов — монетарные. К ним прежде всего относят счета денежных средств, а также счета краткосрочных ценных бумаг. Счета расчетов имеют развернутое сальдо, поэтому они присутствуют в группе активов — как обязательства дебиторов, и в

2. Бухгалтерский баланс — основа бухгалтерской отчетности 49

группе пассивов — как обязательства кредиторам. Счета финансово-распределительные включают расходы будущих периодов и доходы будущих периодов, первые отражаются в активе баланса, вторые — в пассиве.

Группа источников средств (или пассива) состоит из двух разделов — собственного капитала и обязательств. Счета собственного капитала представлены фондовыми счетами (уставный капитал, добавочный капитал), счетами резервов (резервный капитал), а также нераспределенной прибыли как источника собственных средств. В группу обязательств, кроме кредиторской задолженности, входят обязательства по долгосрочным и краткосрочным кредитам и займам.

Группа некапитализированных счетов, формирующая отчет о прибылях и убытках, аккумулирует результаты работы организации на основе сопоставления доходов и расходов, т.е. позволяет оценить эффективность использования администрацией имеющихся в распоряжении ресурсов. Эти две задачи решаются с помощью двух групп счетов.

Первая группа — прямые счета, куда обычно включают счет «Убытки и прибыли». Вторая группа представлена переходящими счетами, название которым дано в связи с тем, что сальдо этих счетов не фигурирует самостоятельно в балансе, а представлено на прямых счетах. Переходящие счета, в свою очередь, состоят из результатных счетов (счета продаж, счета прочих доходов и расходов), а также из счетов издержек обращения.

Теоретическая и практическая ценность представленной структуризации значительно выше, чем отдельных группировок, поскольку она дает представление об устойчивых взаимосвязях ее элементов и позволяет исследовать структуру и внутреннюю форму организации всей системы счетов.

Рассмотренная классификация носит относительный характер, поскольку границы между группами счетов, как правило, размыты и их семантические поля достаточно неопределенны. Впрочем, следует отметить условность любой классификации счетов. Многообразие классификаций лишь способствует осмыслению логики конкретного счета и конструкции плана счетов, привносит в методологию бухгалтерского учета новое видение законов связи между различными типами счетов.

Взаимосвязь классификации счетов и Плана счетов

Классификация счетов выполняется согласно той или иной цели, но важнейшей из целей является построение Плана счетов. Классификация относится к сфере счетоведения, а План счетов —

инструмент счетоводства. Классификация позволяет понять План счетов, улучшить его. План счетов — это перечень счетов, открываемых в Главной книге организации. Таким образом, в основе Плана счетов должна лежать классификация счетов.

Создание Плана счетов относится к искусственной классификации счетов. В доказательство этому можно привести тот факт, что из одной и той же совокупности счетов можно построить несколько различных Планов счетов в зависимости от индивидуального представления об удобстве применения. Это означает, что формирование Плана счетов должно быть основано на всестороннем изучении всех элементов системы, сущности и законов связи между ними.

План счетов можно рассматривать как систематизированную схему, в соответствии с которой каждому бухгалтерскому счету в зависимости от его внешних идентификаторов присваивается номер (код идентификации), предназначенный для облегчения нахождения счета в бухгалтерских регистрах и выражения адресности связей между объектами бухгалтерского наблюдения, отраженными на счетах. В этом отношении План счетов представляет учетную модель, составляющую методическую основу формирования бухгалтерской информационной системы.

Изначально Планы счетов составлялись на каждом предприятии самостоятельно. Этот порядок до сих пор сохранился в англоязычных странах. Однако в счетоводстве преобладает тенденция к использованию единых для всей страны Планов, что позволяет: 1) дать бухгалтерам, независимо от квалификации, ориентир в их повседневной работе; 2) создать взаимосвязанную систематизацию, группировку и обобщение информации о хозяйственной деятельности организаций; 3) обеспечить действенную систему контроля показателей хозяйственной деятельности; 4) помочь бухгалтерам при переходе из одной организации в другую; 5) унифицировать обучение бухгалтерскому учету; 6) облегчить группировку и обобщение данных по всему народному хозяйству в целом.

ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОПРОВЕРКИ

1. Объясните взаимосвязь: «двойная запись — счета — баланс».
2. Каким образом в процедурном аспекте формируются информационные потоки между бухгалтерским балансом и счетами?
3. В чем различие между естественной и искусственной классификацией?
4. Обоснуйте практическое и теоретическое значение классификации счетов.
5. Основные цели классификации счетов по экономическому содержанию и по структуре и назначению.

2. Бухгалтерский баланс — основа бухгалтерской отчетности 51

6. Является ли исчерпывающим наличие двух признаков в классификации счетов: по экономическому содержанию и по структуре и назначению?

7. Какое значение в качестве классификационного признака системы счетов имеет структура балансовой модели?

8. В чем особенность представленной классификации счетов, сформулированной на основе структуры финансовой отчетности?

9. Обоснуйте взаимосвязь между классификацией счетов и Планом счетов.

ТЕСТЫ К ГЛАВЕ 2.3

1. В качестве основания деления в естественной классификации выбираются признаки:

- а) несущественные для самих предметов;
- б) существенные для самих предметов.

2. Классификация счетов по структуре и назначению отвечает на вопрос:

- а) что учитывается на бухгалтерских счетах?
- б) как организован и ведется учет на определенных группах счетов?
- в) как долго учитывается объект наблюдения на счете?

3. Регулирующие счета применяются:

- а) самостоятельно;
- б) в зависимости от объекта, учитываемого на счете, применяются или самостоятельно, или вместе со счетом, к которому они открываются;
- в) только в паре со счетами, к которым они открываются.

4. Капитализированные счета:

- а) аккумулируют ресурсы, эксплуатация которых должна приносить прибыль;
- б) аккумулируют результаты работы предприятия на основе сопоставления доходов и расходов;
- в) не имеют никакого реального и самостоятельного содержания.

2.4. Статическая и динамическая концепции бухгалтерского баланса

Изучив эту главу, можно получить представление:

- о статической концепции бухгалтерского баланса;
- о динамической концепции бухгалтерского баланса.

Сложность понимания баланса вытекает из множества задач, которые стоят перед ним. Традиционно выделяют две основные задачи, связанные с определением финансового положения и исчислением финансовых результатов организации. Первую задачу в качестве приоритетной признали сторонники статического баланса, а вторую сочли основной теоретики динамического баланса.

Статическая концепция бухгалтерского баланса

Основой статической концепции баланса выступает периодическая оценка имущества и проверка достаточности или недостаточности получения денежных средств от условной реализации активов организации для оплаты ее кредиторской задолженности. Сторонники этого взгляда исходят из того, что баланс является гарантией привлечения организацией в будущем кредитов, т.е. функция информирования распространяется на внешний по отношению к организации круг пользователей. Тем самым подчеркивается важность оценки имущества как первоочередной задачи информирования собственника. При этом вопрос об исчислении финансового результата оставался вне рассмотрения.

Основу статической теории составляет принцип фиктивной ликвидации: в периодически заданном интервале производится инвентаризация и оценка активов организации с условным предположением продажи на рынке. Затем из полученной стоимости активов вычитается кредиторская задолженность для получения чистых активов и сравнения их с соответствующим показателем предыдущего отчетного периода. Исходя из этого положения фиктивной ликвидации вытекает специфическая концепция содержания и оценки балансовых статей.

В период появления статической теории доминировала простая бухгалтерия, позволяющая рассчитать прибыль лишь на основе инвентаризации и определения величины чистых активов, т.е. после оценки имущества. Именно приоритет исчисления чистых активов и имущества составляет отличие статической интерпретации баланса.

Основная цель в статическом балансе, соответственно, сводится к защите кредиторов путем выяснения через определенные промежутки времени уровня покрытия кредиторской задолженности активами. Чтобы достичь этой цели, необходимо ежегодно осуществлять следующие операции:

- 1) проводить инвентаризацию реальных активов, оценив их по стоимости потенциальной продажи;
- 2) оценивать кредиторскую задолженность;
- 3) определять на момент инвентаризации величину собственного капитала (активы минус кредиторская задолженность);
- 4) сравнивать полученную сумму собственного капитала с аналогичной суммой на дату предшествующей инвентаризации (при условии исправления суммы на величину вложений или изъятий из капитала) с тем, чтобы определить финансовый результат отчетного года.

2. Бухгалтерский баланс — основа бухгалтерской отчетности 53

Если обозначить через K собственный капитал предыдущего периода, а через A' , P' , K' , соответственно, суммы активов, кредиторской задолженности и собственного капитала по итогам текущей инвентаризации, то финансовый результат отчетного периода P' будет рассчитан следующим образом:

$A' - P' = K'$ — текущий собственный капитал;

$K' - K = P'$ — результат текущего периода.

Ключевые *принципы статического баланса* можно разделить на принципы, определяющие содержание элементов актива и пассива баланса, и принципы их измерения (оценки, амортизации).

Принципы, определяющие содержание элементов баланса. В статическом балансе исходят из того, что должны учитываться только ценности и права, которые находятся в собственности организации, т.е. которые обладают конкретной способностью к отчуждению (оборотоспособностью). Это связано с доминированием юридического подхода к составлению баланса, поскольку в случае ликвидации для покрытия обязательств могут использоваться только те активы, которые принадлежат организации на праве собственности. Следовательно, все средства, арендуемые или используемые без наличия права собственности, исключаются из баланса.

Принципы оценки активов. Оценка активов полностью определяется принципом фиктивной ликвидации. Принцип фиктивной ликвидации должен предполагать ту оценку, которая была бы уплачена за активы организации (причем за каждый актив отдельно), если бы эта ликвидация состоялась. Но если бы ликвидация состоялась действительно, за продаваемые активы было бы уплачено или больше, или, что часто происходит, значительно меньше текущей рыночной цены. (Это связано с тем, что ликвидационная комиссия вынуждена продавать ценности, как правило, с молотка.) Поэтому сторонники фиктивной ликвидации настаивают на использовании текущих рыночных цен, т.е. тех цен, которые будут соответствовать величине, получаемой в результате сочетания предложения и спроса на рынке за каждый предмет, рассматриваемый индивидуально. Тем самым пропагандируется запрет субъективизма в оценке, что приводит к текущей рыночной цене, складывающейся в результате действия рыночных сил.

Кроме того, оценка по рыночной стоимости исключает ее непрерывность, приводя к периодической переоценке имущества.

Понятие амортизации. В рамках статической теории амортизация может быть определена как любая частичная потеря стоимости имущества в результате того, что стоимость его фиктивной ликвидации при текущей инвентаризации меньше стоимости, полученной в процессе предыдущей инвентаризации. В статическом

балансе амортизация является не средством калькуляции себестоимости готовой продукции, а методом оценки активов.

Следовательно, можно сделать следующие выводы относительно этого понятия в статическом балансе:

1) амортизация предполагает измерение и внимательное изучение состояния оцениваемых средств;

2) амортизация средств, какими бы они ни были, не может быть систематической. Если, например, рыночная стоимость здания возросла на данный момент времени, это значит, что по итогам данного года такое здание не будет амортизировано;

3) понятие амортизации (как частичная потеря стоимости) настолько широко, что может касаться обесценения как недвижимого (здания, оборудования и т.п.), так и движимого имущества (сырье, материалы, готовая продукция, ценные бумаги и т.п.).

Другими словами, статическая теория подразумевает под словом амортизация самые различные понятия: погашение, потребление и даже резервирование (в рамках современной учетной политики).

Динамическая концепция бухгалтерского баланса

Динамическая трактовка баланса исходила из самой идеи двойной записи. Именно двойная запись привела к применению себестоимости при покупке и продажной цены при реализации.

Цель динамического баланса состоит в представлении прибыли организации, полученной в результате хозяйственного процесса. Здесь баланс является не «картиной имущества», а средством исчисления финансовых результатов. В основе динамического баланса — концепция непрерывности деятельности организации, означающая отказ от бессмысленных попыток переоценки учитываемых объектов.

Можно выделить следующие принципы динамического баланса:

Принцип оценки по себестоимости. Сторонники динамического баланса неизменно считали, что цены приобретения имеют преимущество по сравнению с продажными ценами. Затраты, которые понес собственник на данный объект, известны более точно, чем искусственно найденные продажные цены. По их мнению, только оценка по себестоимости делает отчетность достоверной.

Принцип разграничения отчетных периодов. Важность задачи исчисления прибыли в балансе приводит к выделению понятия «период расчета». Поэтому для расчета финансовых результатов становится значимым требование разграничения отчетных периодов. Регулярное исчисление финансового результата, производимое по окончании каждого отчетного периода, необходимо для управления предприятием. Прибыль отчетного периода представляет собой

2. Бухгалтерский баланс — основа бухгалтерской отчетности 55

превышение выручки над затратами или разницу между тем, что вложено в организацию, и тем, что получено. В отчете о прибылях и убытках затраты и выручка противопоставляются по отчетным периодам. В балансе же содержатся расходы и доходы, которые еще не стали затратами и выручкой. Кроме того, в баланс включаются затраты и поступления, которые станут расходами и доходами позднее. Выручка и затраты вытекают из доходов и расходов будущих периодов.

Амортизация. Различия между статическим и динамическим балансом в полную силу проявляются при оценке амортизации. При составлении статического баланса полностью отпадает необходимость начисления амортизации, т.к. статьи баланса, определяемые через оценку реальной стоимости имущества, не требуют сопоставления с балансом прошлого года. В динамическом балансе амортизация вытекает из двух принципов: разграничения отчетных периодов, что приводит к равномерному распределению затрат организации по отчетным периодам, и концепции непрерывной деятельности организации (перманентности). Это средство взаимосвязи оценок отдельных периодов, метод списания стоимости актива на затраты отчетного периода. Если в статическом балансе амортизация представляет собой разность между оценками текущего и прошлого периодов, то в динамическом балансе оценка текущего года есть оценка прошлого года за минусом амортизации за год, которая была списана на затраты отчетного периода.

Принципы капитала. В динамическом балансе капитал, независимо от того, идет ли речь о собственном капитале (капитал, резервы и т.д.), заемном капитале (кредиторская задолженность) или о праве пользования капиталом, должен рассматриваться с точки зрения расчета его рентабельности (финансовой рентабельности собственного капитала и общей рентабельности совокупного капитала). Следовательно, в отличие от статической концепции, которая объединяет весь капитал, имеющийся в наличии, и тот, который должен поступить в соответствии с заключенными договорами, динамическая концепция принимает во внимание только капитал, действительно вложенный в организацию. Однако было бы совсем нелогично сравнивать результат, получаемый при помощи реально вложенного капитала, с массой вложенного и ожидаемого капитала (в таком случае нужно, по крайней мере, сравнивать будущие результаты с будущим капиталом). Предпочтительнее использовать выражение «вложенный», а не «оплаченный» капитал, хотя в действительности большая часть вложений, сделанных предпринимателями, осуществляется в денежной форме, однако это не означает,

что не могут быть и другие формы вложений, а именно вложения в натуральной форме¹.

Таким образом, необходимо определить основные цели, задачи и генеральные концепции статического и динамического баланса. Защита интересов кредиторов является основной целью статического баланса, при этом решается задача выявления реальной стоимости имущества собственника на день составления баланса. Отсюда следует концепция ликвидности организации, согласно которой ее имущество распродается. Цель динамического баланса состоит в представлении информации собственнику об успешности работы администрации. Основной задачей баланса в этом случае является исчисление финансовых результатов за отчетный период. Концепция заключается в принципе непрерывно действующей организации, означающем отказ от переоценки имущества.

Долгие десятилетия доминировала статическая концепция, базовые принципы которой исходят из культуры римского права (фиктивная периодическая ликвидация имущества, оценка активов по отдельности по цене возможной продажи, выявление финансового результата сопоставлением конечной и начальной чистой стоимости имущества). Только в начале XX в. сначала в России, а потом в Германии стала доминировать динамическая концепция (принципы капитала, финансового результата, доходов и расходов). Ее распространение определило роль бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках как инструментов для определения достоверного и сравнимого финансового результата отчетного периода, а также значительно повлияло на развитие учения о балансе, балансового права и практики отчетности.

В конце XX в. в США статическое направление вновь получило развитие. Это нашло отражение в ряде Международных стандартов финансовой отчетности, а именно в использовании справедливых рыночных оценок, учитывающих не понесенные затраты (историческая оценка), а потенциальные будущие выгоды. Стоимость акций стала зависеть от оценки активов организации, от потенциальной ценности собственности приносить прибыль. Вероятность выведения цены акции не из реальной прибыли, а из имеющихся у организации активов привела к необходимости оценивать последние в текущих ценах. Это не могло не сказаться на интересах хозяйственника из-за потери контроля за подлинными финансовыми результатами. В отечественном

¹ Ришар Ж. Бухгалтерский учет: теория и практика. М.: Финансы и статистика, 2000.

2. Бухгалтерский баланс — основа бухгалтерской отчетности 57

финансовом учете политика использования справедливой стоимости пока не нашла широкой поддержки, но МСФО как выражение статических идей оказывают влияние на практику учета.

Эти две тенденции характеризуют один и тот же баланс, но с разных точек зрения. В их основе лежат различные задачи и принципы, последовательное изучение и применение которых в корне изменяет взгляды на анализ финансового положения организации.

Практика бухгалтерского учета в настоящее время совмещает обе бухгалтерские идеологии, что вызвано необходимостью составления одного баланса, максимально удовлетворяющего интересам всех пользователей. Такое смешение имеет негативные последствия для пользователей при интерпретации результатов анализа финансового положения организации. Возможность рассмотрения традиционного бухгалтерского баланса с точки зрения цели, его задач и концепций позволит практикам-бухгалтерам, финансовым менеджерам лучше разобраться в нынешних противоречиях в нормативном законодательстве и научит правильно принимать управленческие решения, основываясь на теории и методологии составления баланса.

ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОПРОВЕРКИ

1. Какова причина появления двух концепций бухгалтерского баланса?
2. Какой принцип лежит в основе статической концепции?
3. Основная цель статического баланса.
4. Охарактеризуйте ключевые принципы статического баланса.
5. Какова цель и концепция динамического баланса?
6. Опишите основные принципы динамической концепции.
7. Оцените перспективы влияния обеих концепций на систему ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности в России.
8. В чем необходимость изучения теории и методологии составления бухгалтерского баланса с точки зрения анализа финансового положения?

ТЕСТЫ К ГЛАВЕ 2.4

1. С точки зрения статической концепции баланс является:
 - а) бланком, данные которого сгруппированы для целей налогообложения;
 - б) категорией, позволяющей на определенный момент времени представить в денежном измерении имущественное положение организации;

- в) категорией, позволяющей представить финансовый результат хозяйственной деятельности за отчетный период.
2. Информационной базой динамического баланса являются:
- а) первичные документы;
 - б) инвентаризация;
 - в) статистические данные.
3. Основной задачей статического баланса является:
- а) выявление финансового результата;
 - б) оценка предприятия, его имущества в целом;
 - в) оценка финансового положения.
4. Концепция непрерывности деятельности организации лежит в основе:
- а) статического баланса;
 - б) динамического баланса;
 - в) статического и динамического баланса.
5. Амортизация в статическом балансе понимается как:
- а) моральный и физический износ;
 - б) обесценение ценностей во времени;
 - в) способ учетной политики, позволяющий регулировать финансовый результат.
6. Актив динамического баланса трактуется как:
- а) средства;
 - б) доходы будущих периодов;
 - в) расходы будущих периодов.
7. Оценка по текущим рыночным ценам является принципом оценки статей в:
- а) динамическом балансе;
 - б) статическом балансе;
 - в) налоговом балансе.
8. Основными пользователями динамического баланса являются:
- а) собственники;
 - б) кредиторы;
 - в) покупатели и продавцы.
9. Основной задачей актива в статическом балансе является:
- а) эффективность использования ресурсов;
 - б) представление средств и расходов предприятия;
 - в) возможность продажи.
10. Идеальной базой для налогообложения в динамическом балансе является:
- а) имущество;
 - б) прибыль;
 - в) вмененный доход.

2.5. Связь статической и динамической концепции баланса с принципами бухгалтерского учета

Изучив эту главу, можно получить представление:

- о влиянии статической и динамической концепции баланса на формирование базовых принципов бухгалтерского учета.

Формирование базовых принципов учета проходило под влиянием одновременно двух концепций баланса, и современная учетная практика представляет синтез идей названных концепций (см. табл. 4).

Базовые принципы заложены в основу регулирования учета и формируют его методологию. Эти принципы широко освещены в МСФО и в трудах многих специалистов.

В российском законодательстве понятие «принцип» отсутствует. Отдельные принципы проходят в отечественных нормативных документах под названием «допущения и требования».

Регулирование учета и отчетности в развитых странах осуществляется на основе общих требований, важнейшие из которых представлены ниже.

Принцип денежного измерения. Согласно этому принципу в бухгалтерском учете отражается только информация, представленная в денежном выражении, поскольку денежный измеритель позволяет сопоставить между собой такие разнородные объекты, как затраты труда, финансовые результаты и пр. Это не исключает использования в бухгалтерском учете других измерителей (натуральных, трудовых). Неустойчивость денег во времени, связанная с инфляционными процессами, изменением конъюнктуры рынка и другими факторами, приводит к тому, что бухгалтерские данные, представленные по прошлым ценам, должны быть приведены в соответствие с текущей денежной оценкой. Этот принцип одинаково успешно применяется в статической и динамической концепции и выступает одним из основных в российской учетной системе.

Принцип имущественной обособленности определяет территориальные и имущественные границы организации. Согласно этому принципу бухгалтерский учет рассматривается как информационная модель хозяйственной единицы и не распространяется на личные средства владельцев. В России этот принцип представлен в ПБУ 1/98, где указывается, что активы и обязательства организации существуют обособленно от активов и обязательств собственников этой организации и других организаций.

Таким образом, современная учетная практика строится по принципу имущественной обособленности организации, демонстрируя при этом влияние на учет идей динамической теории.

Принцип учета по себестоимости обосновывает отражение объектов наблюдения в текущем учете по их исторической (или первоначальной) стоимости, поскольку она: а) объективна (сложилась как равновесная цена соотношения спроса и предложения в момент купли-продажи), б) проверяема (подтверждена первичным документом), в) не требует дополнительных материальных и трудовых затрат, связанных с осуществлением периодических переоценок. Выбор метода оценки осуществляется в динамической и статической моделях по-разному. Так, определение стоимости активов в статической бухгалтерии основывается на принципе «фиктивной ликвидации» и сводится к использованию цены, которая должна была бы быть уплачена за каждый актив отдельно, если бы ликвидация состоялась. Динамическая теория предполагает учитывать вложенные средства по их себестоимости, чтобы установить, какая масса вложенного капитала породила ту или иную величину прибыли. Последнее предполагает в обязательном порядке сохранение первоначальной оценки, которая может быть либо стоимостью покупки, либо себестоимостью производства, либо стоимостью эксплуатации (при аренде). Учетная практика большинства стран, в том числе и России, основана на применении первоначальной стоимости в текущем учете и ориентируется на модификации цен возможной продажи для отражения объектов в бухгалтерском балансе.

Принцип непрерывности деятельности. В российском законодательстве он упоминается как допущение непрерывности деятельности. Согласно этому принципу организация будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем (в течение двенадцати месяцев) и у него отсутствует намерение и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке. Приведенный принцип направлен на выбор способа оценки объектов бухгалтерского наблюдения. Для действующей организации характерна оценка по первоначальной (исторической) стоимости и в отчетности не нужно оценивать объекты по стоимости ликвидационной (т.е. по цене реализации активов в случае вынужденной ликвидации организации). Очевидно, что данный принцип находится под влиянием динамической концепции баланса. В противовес этому статическая концепция ориентирована на оценку активов в условиях предполагаемой ликвидации. Если бы ликвидация действительно состоялась, то за продаваемые активы было бы уплачено, как правило, значительно меньше, поскольку ликвида-

2. Бухгалтерский баланс — основа бухгалтерской отчетности 61

онная комиссия вынуждена продавать ценности в ограниченные сроки. Поэтому сторонники «фиктивной ликвидации» настаивают на использовании текущих рыночных цен, рассматриваемых индивидуально для каждого объекта и принимаемых в покрытие кредиторской задолженности.

Принцип двойственности. Данный принцип обосновывает фундаментальное бухгалтерское уравнение, представляющее объекты бухгалтерского наблюдения с двух сторон — как экономические ресурсы (активы) и источники их формирования (собственный и привлеченный капитал). Все учетные процедуры выводятся из этого уравнения, которое можно представить следующим образом:

$$\text{Активы} = \text{Собственный капитал} + \text{Обязательства} \quad (1)$$

(Пассивы)

Хозяйственные и финансовые процессы и их элементы — факты хозяйственной деятельности — оказывают двойственное действие на активы и источники. Поэтому система бухгалтерского учета должна быть организована таким образом, чтобы регистрировать оба аспекта факта хозяйственной деятельности (это и есть система двойной записи). В статической концепции уравнение двойственности имеет следующий вид:

$$\text{Активы} - \text{Обязательства (Пассивы)} = \text{Чистая стоимость имущества} \quad (2)$$

В разрезе принципа двойственности статическая и динамическая бухгалтерия расходятся в определении понятий активов, обязательств и капитала.

Так, статическая концепция предлагает учитывать в балансе лишь те активы, которые могут выступать покрытием обязательств. Из этого следует, что все средства, не принадлежащие организации на праве собственности, должны быть исключены из баланса. Следуя логике статической бухгалтерии, нецелесообразно включать в активы ресурсы, которые не могут быть проданы (например, лицензии, права пользования торговыми знаками и др.). Кроме того, исходя из целей статического баланса в источники средств включается весь заявленный акционерный капитал, поскольку только в этом случае возникает полное отражение суммы его обеспечения соответствующими активами. В этих условиях актив статического баланса содержит величину дебиторской задолженности акционеров по заявленному, но невнесенному капиталу. И, наконец, цели статического учета диктуют необходимость принимать во внимание все обязательства (кредиторскую задолженность) организации.

Те активы, которые статическая теория рассматривает как фиктивные, динамическая называет реальными. С точки зрения ликвидации и покрытия обязательств нематериальные активы и арендованные активы ничего не стоят. Однако для измерения результата такие активы, используемые в течение длительного времени, вполне адекватны, и их включение в баланс оправдано. Кроме того, в соответствии с динамической теорией используется не весь вложенный капитал, а лишь его реально внесенная часть, благодаря которой может быть получена прибыль. В этом случае в балансе не находит отражения информация о подписанном, но реально невнесенном капитале.

Что касается российской учетной практики, то понятие экономических ресурсов, отражаемых в активе, формируется под влиянием динамической теории и сводится к владению или контролю за активом, обещающим будущие выгоды. Подобная трактовка предполагает включение в баланс и нематериальных активов, и лизингового имущества. Напомним, что возможность признания лизингового имущества в балансе лизингодателя предусматривается российским законодательством по соглашению сторон сделки (в случае капитализируемого лизинга).

Принцип осмотрительности также по-разному трактуется статической и динамической теорией. Его суть проявляется в том, что информация отражается в отчетности, исходя из соображений осмотрительности. Это значит, что активы и доходы не должны быть завышены, а обязательства и расходы — занижены. Поэтому осмотрительность в динамической концепции предлагает не признавать доход до тех пор, пока не возникнет обоснованная уверенность это сделать. Увеличение вложенного капитала возможно в результате производства. Следовательно, согласно динамической теории доходы должны включать не только выручку от реализации товаров, работ и услуг, но также вероятную стоимость потенциальных продаж (продукция на складе, незавершенное производство). Принцип осмотрительности предлагает считать моментом реализации либо получение денег (высшая степень осторожности), либо отгрузку ценностей (относительная осторожность), либо передачу готовой продукции на склад (низкая осторожность). На практике наибольшее развитие получил метод отгрузки.

Принцип осмотрительности неразрывно связан с принципом реализации, согласно которому основанием для признания дохода от продаж выступает переход права собственности и рисков случайной гибели товаров, работ, услуг к покупателю. При этом концепция осмотрительности направлена на определение момента признания дохода, а принцип реализации обуславливает сумму

2. Бухгалтерский баланс — основа бухгалтерской отчетности 63

дохода, которая должна быть признана. До того момента, пока право собственности не перешло к покупателю, нет обоснованной уверенности в получении дохода, следовательно, нецелесообразно переводить стоимость в их продажную цену. После подтверждения перехода права собственности проданный актив перестает отражаться в учете по себестоимости и выражается в продажной цене. При этом допускается, что сумма признанного дохода окажется меньше продажной стоимости в результате реализации в кредит с отсрочкой платежа, предоставления скидок за долгосрочную оплату и пр.

Принцип осмотрительности, направленный на определение момента признания дохода, считается в статической теории второстепенным. Трактовка осмотрительности в статической теории предлагает принимать во внимание потенциальные потери в отношении еще нереализованных активов. В этом случае отдается предпочтение более низкой из двух оценок — первоначальной или рыночной. Активы отражаются в балансе по себестоимости до того момента, пока она не превысила цену на рынке, после чего используется рыночная цена. Практика подобного отражения противоречит идеям динамической теории, поэтому большинство учетных систем ведущих стран мира (например, США) предпочитает в текущем учете и при определении результата сохранять историческую стоимость, а в балансе показывать объекты по ценам возможной реализации, если они ниже первоначальной стоимости. Осторожность в признании обязательств выражается в том, что в балансе признаются не только обязательства, существующие на дату составления отчетности, но и резервы под обязательства, которые возникнут в последующих периодах (в отечественной практике учета — это резервы предстоящих расходов и платежей).

Принцип временной определенности фактов хозяйственной деятельности (соответствия доходов и расходов) направлен на выявление момента признания в отчетности расходов. Этот принцип использует динамическая концепция, предполагающая в целях правильного исчисления рентабельности все нереализованные элементы актива отражать по их себестоимости, а не по продажной цене, поскольку большинство из них (здания, машины, торговые марки, сырье и пр.) предназначены для использования в организации, а не для продажи. Стоимость таких объектов в процессе осуществления производственной деятельности включается в себестоимость вырабатываемой продукции постепенно. Прибыль у организации может возникнуть только после продажи этой продукции. Пока она не будет продана, необходимо использовать для ее оценки себестоимость. Этот принцип определяет признание расходов в тот мо-

мент, когда были получены доходы, ставшие возможными благодаря этим расходам. Под расходами понимается себестоимость реализованной продукции, товаров, работ или услуг.

Наряду с вышеназванными принципами в теории бухгалтерского учета выделяют также *принцип отчетного периода*, направленный на выявление промежутка времени, за который исчисляется финансовый результат или оцениваются изменения в имущественном положении организации. Отчетным периодом в этих целях выступает финансовый год, подразделяемый в целях текущего контроля на промежуточные отчетные периоды (квартал, полугодие, девять месяцев).

Исследование влияния концепций бухгалтерского баланса на методологию бухгалтерского учета показало, что принципы современного учета сформированы преимущественно на базе динамической концепции баланса, в основе которой лежит принцип непрерывно действующей организации. В системе бухгалтерских принципов этот принцип занимает центральное и определяющее место, и его логическим следствием выступают: последовательность применения учетной политики, временная определенность фактов хозяйственной деятельности, принцип имущественной обособленности, отчетного периода, реализации, а также важнейшее следствие, не выделенное в самостоятельный принцип, — учет по себестоимости.

Таблица 4

Базовые учетные принципы в статической и динамической концепции баланса¹

Основания для оценки	Статическая концепция	Динамическая концепция
Цели баланса	Защита интересов кредиторов	Защита интересов собственников и администрации
Принцип денежного измерения	Интерпретация не различается	
Принцип имущественной обособленности	При покрытии кредиторской задолженности допускается включение в актив средств, принадлежащих владельцам	Личное имущество собственников исключается из активов, если оно не вложено в организацию
Принцип учета по себестоимости	Ориентируется на цены возможной продажи («фиктивной ликвидации»)	Сохраняется и ориентируется на выявление размера признанного расхода

¹ За основу взята таблица, предложенная Я.В. Соколовым. (Соколов Я.В. Основы теории бухгалтерского учета. М.: Финансы и статистика, 2000.)

2. Бухгалтерский баланс — основа бухгалтерской отчетности 65

Основания для оценки	Статическая концепция	Динамическая концепция
Принцип непрерывности деятельности	Предполагает оценку активов в условиях фиктивной ликвидации, принцип не используется	Сохраняется
Принцип двойственности	Для признания активов использует два основных критерия — право собственности и возможность продажи. Акционерный капитал регистрируется в объявленной сумме	Актив рассматривается как элемент вложенного капитала, обещающий будущие выгоды. Регистрация капитала в размере, внесенном владельцами
Принцип осмотрительности	Ориентируется на оценку активов по наименьшей стоимости из себестоимости и продажной цены	Направлен на определение момента признания дохода при исчислении результата
Принцип реализации	Не уделяется внимание	Направлен на выявление суммы признанного дохода
Принцип временной определенности фактов хозяйственной жизни	Не уделяется внимание	Используется для определения момента признания расхода
Принцип отчетного периода	Имущественное положение организации показано на отчетную дату	Формирование финансового результата проиллюстрировано за отчетный период

Как видно из таблицы, основные идеи динамической концепции баланса сводятся к определению финансового результата и, соответственно, находят применение при формировании данных отчета о прибылях и убытках. Статическая концепция, направленная на выявление имущественного положения, демонстрирует доминирующее влияние на формирование сведений бухгалтерского баланса, действующего в данный момент на практике. При этом указанные принципы определяют основу формирования и представления отчетной информации и способствуют созданию и внедрению в практику более совершенной техники обработки данных, как в рамках национальных учетных систем, так и на мировом уровне.

Исследования в предыдущей главе показали, что объединение в едином балансе двух концепций — статической и динамической — теоретически невозможно, но в организации бухгалтерского учета почти всех стран преобладало и преобладает смешение этих двух подходов.

Современное балансовое учение использовало принципы статической и динамической балансовых теорий с целью повышения степени достоверности отчетной информации. Но как это сказыва-

ется на показателях деятельности организаций и, в частности, как влияет смешение двух концепций в одном балансе на итоги анализа, предстоит рассмотреть в следующей главе.

ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОПРОВЕРКИ

1. Какую роль в формировании базовых принципов бухгалтерского учета сыграли статическая и динамическая концепции баланса?
2. Опишите каждый принцип с точки зрения двух концепций.
3. Какой из рассмотренных принципов является определяющим в современном бухгалтерском учете и какая концепция лежит в основе его формирования?

ТЕСТЫ К ГЛАВЕ 2.5

1. Принципы современного бухгалтерского учета сформированы преимущественно на базе динамической концепции баланса, основу которой составляет:
 - а) принцип имущественной обособленности;
 - б) последовательность применения учетной политики;
 - в) принцип непрерывности деятельности.
2. Суть принципа имущественной обособленности состоит в следующем:
 - а) учет имущества и обязательств организации и его владельцев осуществляется в одной информационной совокупности;
 - б) расчетный счет организации существует обособленно от расчетных счетов владельцев этой организации;
 - в) имущество и обязательства организации существуют обособленно от имущества и обязательств собственника этой организации и других предприятий.
3. Высшая степень осторожности в рамках принципа осмотрительности характеризуется моментом реализации:
 - а) передача готовой продукции на склад;
 - б) получение денег;
 - в) отгрузка ценностей.
4. Логическим следствием принципа непрерывно действующей организации являются:
 - а) последовательность применения учетной политики;
 - б) принцип двойственности;
 - в) принцип учета по себестоимости;
 - г) временная определенность фактов хозяйственной жизни.
5. Принцип осмотрительности в статическом балансе:
 - а) направлен на определение момента признания дохода при исчислении результата;
 - б) ориентируется на оценку активов по наименьшей стоимости из себестоимости и продажной цены;
 - в) не применяется.

3. ВОЗМОЖНОСТИ МОДЕЛИРОВАНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА В ФИНАНСОВОМ АНАЛИЗЕ ДЛЯ ПРИНЯТИЯ УПРАВЛЕНЧЕСКИХ РЕШЕНИЙ

3.1. Финансовый анализ как неотъемлемая часть балансоведения

Изучив эту главу, можно получить представление:

- о возникновении и развитии балансоведения;
- о сущности финансового анализа как неотъемлемой части балансоведения.

Возникновение и развитие балансоведения

Важнейшей чертой рыночной экономики является экономическая и юридическая самостоятельность организаций, что создает объективные предпосылки для повышения в процессе управления роли экономического анализа, и прежде всего его составной части — финансового анализа. Для совершенствования методов финансового анализа необходимо обратиться к истокам аналитической компоненты бухгалтерского учета, когда анализ бухгалтерского баланса был составной частью целого учения. Соответственно, возрождение и развитие методологии балансоведения, раскрытие сущности баланса, исследование эволюции моделей баланса имеют особую актуальность не только для методологии бухгалтерского учета, но и для совершенствования приемов анализа хозяйственной деятельности.

Балансоведение сформировалось как оригинальная тенденция в учете в конце XIX — начале XX в. в Германии. Оно развивалось по трем основным направлениям: экономический анализ баланса, юридический анализ баланса, в рамках которого была разработана теория и практика бухгалтерской ревизии, популяризация знаний о балансе среди пользователей.

Именно благодаря немецкой школе произошел переход от идей, связанных с конструированием и трактовкой баланса, к его анализу. В таком контексте анализ баланса представлял собой мик-

роэкономический анализ (система некоторых аналитических расчетов в отношении организации) и вполне обоснованно рассматривался как составная часть бухгалтерского учета.

В России расцвет балансоведения пришелся на первую половину XX в. В 20-е годы теория балансоведения и, в частности, методологические основы построения и анализа баланса были окончательно сформулированы в трудах А.П. Рудановского, Н.А. Блатова, И.Р. Николаева и др. В их трудах по анализу баланса содержится практически весь спектр методов, применяемых в настоящее время в анализе. Можно с уверенностью сказать, что уже тогда ведущими балансоведами был разработан аналитический аппарат.

Под *балансоведением* они понимали не только теоретическое осмысление баланса, методы его построения, но и вопросы анализа баланса, как заключительной ступени счетных знаний.

По мере строительства планового социалистического хозяйства в СССР анализ баланса сравнительно быстро был трансформирован в анализ хозяйственной деятельности, и термин «балансоведение» почти исчез из научной литературы; однако связь между анализом и учетом, впервые четко установленная в балансоведении, осталась. Среди множества причин трансформации выделяют три: ликвидация рынков капитала, централизация банковской системы, лишение реальной самостоятельности организаций. Финансово ориентированные процедуры были заменены процедурами контроля за исполнением плановых заданий.

Начавшаяся в рамках перехода к рыночным отношениям трансформация бухгалтерского учета (начало 90-х гг.) вновь вернула к жизни такой важнейший элемент аналитической работы, как финансовый анализ, который берет начало в балансоведении.

Сущность финансового анализа как неотъемлемой части балансоведения

В традиционном понимании *финансовый анализ* представляет собой метод оценки и прогнозирования финансового состояния организации на основе ее бухгалтерской отчетности. Одним из основных достоинств бухгалтерской отчетности являются ее аналитические возможности. Важность предопределяется тем обстоятельством, что в условиях рыночной экономики бухгалтерская отчетность хозяйствующих субъектов становится важнейшим элементом информационного обеспечения анализа финансового состояния. В то же время современный финансовый анализ охватывает широкий круг вопросов, которые выходят за рамки традиционной оценки финансового состояния, проводимой на основании данных бухгалтер-

ской отчетности¹. Однако для расчета показателей финансового состояния организации достаточно информации, содержащейся в бухгалтерской отчетности, центральное место в которой занимает бухгалтерский баланс.

Целью финансового анализа является получение пользователями с применением формализованных аналитических процедур финансовой оценки («материальной» основы) деловых решений и обоснование выбора оптимального решения. Исходя из этого бухгалтерский учет — это не только и даже не столько средство регистрации фактов хозяйственной деятельности и отчетности, сколько материал для чтения и принятия решений.

Бухгалтерская отчетность представляет собой комплект взаимосвязанных документов. Все они имеют определенную познавательную ценность, поскольку характеризуют один и тот же объект, только с разных сторон. В бухгалтерском балансе в агрегированном виде приведены показатели других отчетных форм. Поэтому анализ финансового состояния сводится к анализу баланса, в силу того, что он является наиболее информативной формой для анализа и оценки финансового состояния.

В настоящее время жесткие требования к процедуре выбора показателей, характеризующих финансовое состояние организации, а также к конкретной методике анализа законодательно не регламентированы. За основу может быть принята методика, предложенная Федеральной службой по финансовому оздоровлению и банкротству России (ФСФО). Она изложена в методических указаниях по проведению анализа финансового состояния организаций, утвержденных приказом ФСФО от 23 января 2001 г. № 16.

В практике экономической работы используются следующие методы финансового анализа организаций:

горизонтальный анализ (временной, динамический) — сравнение каждой позиции финансовой отчетности с предыдущим периодом.

Следующим этапом в аналитической работе является применение *трендового метода* анализа — сравнение каждой позиции отчетности с рядом предшествующих периодов и определение тренда, т.е. основной тенденции динамики показателя, обычно очищенной от случайных влияний и индивидуальных особенностей отдельных периодов;

вертикальный анализ (структурный) — определение структуры итоговых финансовых показателей для выявления влияния каждой

¹ Ефимова О.В. Финансовый анализ. 4-е изд., перераб. и доп. М.: Изд-во «Бухгалтерский учет», 2002.

позиции финансово-экономического состояния на результат в целом. При этом необходимо выделить две основные черты вертикального анализа: переход к относительным показателям позволяет проводить межхозяйственные сравнения коммерческих организаций, различающихся по величине используемых ресурсов и другим показателям объема; относительные показатели сглаживают негативное влияние инфляционных процессов, которые могут существенно искажать абсолютные показатели финансовой отчетности, тем самым затруднив их сопоставление в динамике;

сравнительный анализ — как метод сравнения показателей данной организации с показателями конкурентов и среднеотраслевыми или нормативными данными.

Анализ финансовых коэффициентов (показателей) — как метод расчета соотношений между отдельными позициями бухгалтерского баланса или позициями разных форм финансовой отчетности, определения взаимосвязи показателей и их изменений во времени. Финансовые коэффициенты представляют собой относительные показатели финансового состояния организации. Они рассчитываются в виде отношения абсолютных показателей финансового состояния и их линейных комбинаций. В условиях рыночной экономики относительные показатели приобретают новое, несравненно более важное, чем ранее, значение в методике финансового анализа в связи с существенной ограниченностью информации, содержащейся в новой бухгалтерской отчетности организаций.

В 20-е годы прошлого столетия исследователи баланса активно использовали относительные показатели в финансовом анализе. В настоящее время система относительных показателей лишена полноценной упорядоченности. Часто исследователи предлагают избыточное количество показателей. По мнению авторов, для обобщенной и точной характеристики финансового состояния организации и тенденций его изменения достаточно сравнительно небольшого количества относительных показателей. Важно лишь, чтобы каждый из этих показателей отражал наиболее существенные стороны финансового состояния, раскрывал эффективность деятельности организации.

ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОПРОВЕРКИ

1. Что понимается под балансоведением, каковы причины его появления в бухгалтерском учете?
2. Назовите основные направления балансоведения.
3. Почему с переходом к рыночным отношениям стали вновь актуальны методы анализа баланса?

ТЕСТЫ К ГЛАВЕ 3.1

1. Под балансоведением понимается:
 - а) теоретическое осмысление баланса;
 - б) контроль за исполнением плановых заданий;
 - в) анализ баланса;
 - г) методы построения баланса.
2. Какое направление балансоведения явилось основой разработки теории и практики бухгалтерской ревизии:
 - а) экономический анализ баланса;
 - б) юридический анализ баланса;
 - в) популяризация знаний о балансе среди пользователей.
3. Под трендовым методом анализа понимается:
 - а) определение структуры итоговых финансовых показателей для выявления каждой позиции финансово-экономического состояния на результат в целом;
 - б) сравнение каждой позиции финансовой отчетности с предыдущим периодом;
 - в) сравнение каждой позиции отчетности с рядом предшествующих периодов и определение основной тенденции динамики показателя.
4. Финансовые коэффициенты представляют собой:
 - а) относительные показатели финансового состояния организации;
 - б) абсолютные показатели финансового состояния организации;
 - в) показатели отклонения фактических значений от плановых.

3.2. Влияние на показатели анализа финансового положения статической и динамической концепций баланса***Изучив эту главу, можно получить представление:***

- о необходимости прямого и косвенного метода анализа финансового положения организации;
- о методологических приемах составления статического и динамического баланса для различных пользователей информации;
- об изменении показателей финансового положения организации в зависимости от концепции баланса.

Необходимость прямого и косвенного метода анализа финансового положения предприятия

Изменения в бухгалтерском учете и отчетности, связанные с процессом реформирования бухгалтерского учета в России, носят как количественный, так и качественный характер. Новая целевая направленность российских стандартов бухгалтерского учета и отчетности должна привести к серьезным изменениям в понимании

целей, задач и требований к составлению бухгалтерской отчетности, следовательно, и к новой роли ее анализа. Одной из причин изменения информационной базы анализа является расширение круга пользователей, осознавших себя в качестве субъектов анализа. В рыночной экономике с развитием корпоративных форм собственности не только государственные органы заинтересованы в получении четких и достоверных отчетных данных о финансовом состоянии и результатах деятельности хозяйствующих субъектов за определенный период. Такими заинтересованными пользователями отчетности стали, кроме внутренних пользователей, акционеры организаций, кредитующие банки и инвестиционные фонды, поставщики комплектующих материалов и сырья, покупатели готовой продукции, страховые компании и др. Таким образом, в зависимости от целей субъектов должны изменяться задачи финансового анализа. Можно сказать, что все нормативные документы и вся методология бухгалтерского учета и финансового анализа связаны с тем, чьи интересы принимаются во внимание. Поэтому важной задачей является оценка влияния методологии составления баланса на интерпретацию данных анализа финансового положения организации.

Это означает, что баланс может трактоваться либо со статической, либо с динамической точки зрения. Следовательно, в зависимости от того, какой концепции отдается предпочтение, будет меняться финансовое положение организации, представленное в бухгалтерском балансе.

В настоящее время предписываемая нормативными документами методика составления баланса основана на синтезе этих двух концепций. В теории это недопустимо. Отсюда несовершенство и ограниченность, которые присущи балансу. В связи с этим можно выделить два подхода к анализу финансового положения: прямой и косвенный. В первом случае — что характерно для современной практики — анализируются данные, однако методология их получения при этом игнорируется (традиционный подход). Этот подход предполагает, что сама методология принимается как данное. При этом формирование показателей бухгалтерской отчетности позволяет применять типовые алгоритмы расчета финансовых показателей. Но нельзя забывать, что ключевая для финансового анализа информация бухгалтерского учета и отчетности может быть использована только при условии полного понимания тех принципов и правил, на основе которых она была сформирована, а также условностей и допущений, которыми сопровождается измерение ресурсов, источников их образования, доходов и расходов организации.

Косвенный подход исходит из того, что в методологическом плане данные, представленные в бухгалтерской отчетности, услов-

ны, и все заинтересованные группы лиц, принимая решения в условиях большой неопределенности и сомнительности данных, подвергают свои действия риску. Сложности проистекают из-за того, что интересы пользователей, как правило, противоречивы, и это нарушает логическое развитие исходных принципов и постулатов. В качестве одного из путей снижения этого риска рассматривается обоснование методологических приемов составления баланса, обеспечивающих определенной группе лиц максимальные преимущества.

По критерию заинтересованности в результатах анализа всех пользователей можно условно разделить на две группы — внешних и внутренних. К внешним пользователям относятся кредиторы и кредитующие банки, потенциальные и действительные акционеры, а также поставщики и подрядчики. Они используют информацию, чтобы определить, будут ли своевременно и в надлежащем объеме осуществляться выплаты, включая проценты по кредитам и ссудам. Предметом анализа этой группы являются финансовое (имущественное) положение, ликвидность активов, платежеспособность.

Внутренние пользователи — это администрация организации и собственники. Они анализируют движение капитала, которое должно приносить прибыль, успешность работы организации, ее финансовые результаты. Основными являются показатели рентабельности вложенного капитала.

Методологические приемы составления статического и динамического баланса для различных пользователей информации

Методологические приемы составления статического баланса представляют ценность прежде всего для внешних пользователей, преследующих цель выявления платежеспособности. Статический баланс более точно представляет имущественное положение организации, а также дает ответ на вопрос о достаточности имущества для погашения долгов. Потребности внутренних пользователей — администрации и собственников — будут удовлетворены при условии применения принципов динамического баланса, цель которого состоит в наиболее точном определении доходности деятельности организации.

Для обоснования соответствующих предпочтений предлагается анализ влияния статической и динамической концепции баланса на показатели эффективности деятельности организации.

Рассмотрим на примере условной организации, как будут изменяться ее показатели с применением статической и динамической концепций баланса.

Допустим, что организация начала хозяйственную деятельность, имея первоначальную сумму средств — 8900 руб., к концу операционного периода она предварительно воспользовалась услугами поставщиков на 1000 руб. и имела: основные средства на сумму 8000 руб. и товары на сумму 2000 руб. Тогда баланс организации будет иметь следующий вид:

Баланс 1			
Актив		Пассив	
Основные средства	8000	Уставный капитал	8900
		Прибыль	100
Товары	2000	Поставщики	1000
Баланс	10 000	Баланс	10 000

В данном случае применена оценка товаров по себестоимости и построен динамический баланс.

Предположим, что текущая рыночная стоимость этих товаров возросла и составила 3000 руб. Основной принцип статического баланса сводится к тому, что все статьи должны быть отражены по текущей рыночной цене, т.е. предполагается постоянная переоценка ценностей, показанных в активе. Если придерживаться статической концепции, необходимо переоценить товары в активе. Одновременно на сумму дооценки возрастет собственный капитал организации, но поскольку товары еще не реализованы, они будут отражены по статье «Наценка» в сумме разницы. На примере оценки очень хорошо видно, что за каждым методологическим приемом стоят интересы определенных групп. Требуя переоценки, сторонники статической концепции выражают интересы прежде всего внешних пользователей — *кредиторов, поставщиков, акционеров*. Их волнует не то, сколько тратит администрация, а то, сколько стоит реально сегодня имущество этой организации. С применением элемента статической концепции баланс примет следующий вид:

Баланс 2			
Актив		Пассив	
Основные средства	8000	Уставный капитал	8900
		Прибыль	100
		Наценка	1000
Товары	3000	Поставщики	1000
Баланс	11 000	Баланс	11 000

Согласно статическому балансу для отражения в его активе имущественных объектов определяющим критерием признается их отчуждаемость. Это значит, что в качестве имущества субъекта хозяйствования рассматриваются только те средства, которые находятся в собственности организации. Это можно объяснить тем, что с точки зрения статической концепции неправомерно смешивать свое и чужое. Актив должен отразить только то имущество, которое находится в собственности организации, а арендованные основные средства в этом случае нельзя включать в баланс. В учетной практике в настоящее время превалирует статическая концепция баланса, согласно которой в активе отражаются объекты учета, которые находятся в собственности организации (п. 2 ст. 8 Закона о бухгалтерском учете). Это означает, что любое арендованное имущество чаще всего находится под контролем арендатора. Однако принято объекты финансовой аренды отражать на балансе арендатора, а объекты операционной аренды — на балансе арендодателя. В соответствии с российским законодательством балансодержатель в случае финансовой аренды определяется в договоре.

С точки зрения динамической концепции, если организация эксплуатирует свои и арендованные основные средства, между этими объектами нет никакой разницы, и они должны учитываться на одном счете «Основные средства» (в пассиве «не своим» средствам должен противостоять счет «Арендные обязательства»). Актив будет в этом случае отражать все имущество, которым реально располагает организация. Иными словами, здесь не принимается во внимание такое понятие, как собственность, поскольку весь вложенный капитал, свой и привлеченный, способствовал получению доходов. Когда организация вместо того, чтобы покупать, арендует активы, она может эксплуатировать их не меньше, чем такие же, но купленные и включенные в состав собственных средств. С динамической точки зрения, если арендуемые средства не фигурировали в активе баланса, то невозможно измерить фактически использованный капитал, а значит, нельзя и сравнить полученные финансовые результаты с этим капиталом. Без этого нельзя определить эффективность работы всей организации.

Рассмотрим следующий баланс с учетом принципов динамической концепции, по которой в актив включаются все права владения и пользования. Предположим, что организация перешла на схему работы по договорам комиссии. В этом случае товары, принятые на комиссию, будут отражаться в активе, а задолженность комитентам — в составе кредиторской задолженности.

Баланс 3			
Актив		Пассив	
Основные средства	8000	Уставный капитал	8900
		Прибыль	100
		Комитенты	2000
Товары	4000	Поставщики	1000
Баланс	12 000	Баланс	12 000

Далее применим для баланса 3 ту же процедуру, что и для баланса 1. При этом допустим, что товары возросли в цене на 1000 руб. Тогда в результате применения элемента статической концепции валюта баланса 4, соответственно, увеличится на эту сумму.

Баланс 4			
Актив		Пассив	
Основные средства	8000	Уставный капитал	8900
		Прибыль	100
		Наценка	1000
		Комитенты	2000
Товары	5000	Поставщики	1000
Баланс	13 000	Баланс	13 000

В итоге сформированы 4 баланса, из которых балансы 1 и 3 соответствуют принципам динамической концепции, а 2 и 4 — следствие применения статической теории баланса.

Изменение показателей финансового положения предприятия в зависимости от концепции баланса

Для того чтобы определить влияние рассмотренных концепций на финансовое положение организации, необходимо произвести расчет коэффициентов по каждому балансу. Анализ будет включать три наиболее важных «информационных среза»:

- показатели платежеспособности;
- данные о финансовой устойчивости, т. е. за счет каких источников в большей степени финансируется деятельность;
- оценка финансовых результатов деятельности (рентабельности).

Для оценки платежеспособности наиболее общим показателем является коэффициент текущей ликвидности, как наиболее важный

в оценке способности организации отвечать по своим обязательствам. Показатели финансовой устойчивости представлены тремя взаимосвязанными коэффициентами: коэффициент финансового левериджа, коэффициент автономии и коэффициент зависимости. Оценка финансовых результатов характеризуется общим показателем рентабельности активов. Итоги произведенных расчетов представлены в таблице 5.

Таблица 5

	Баланс 1	Баланс 2	Баланс 3	Баланс 4
Коэффициент ликвидности	2	3	4	5
Коэффициент левериджа	0,11	0,10	0,33	0,30
Коэффициент автономии	0,9	0,91	0,75	0,77
Коэффициент зависимости	0,1	0,09	0,25	0,23
Рентабельность активов	0,01	0,009	0,008	0,007

Рассмотрим поведение показателей в зависимости от применяемого метода составления баланса. С позиций оценки платежеспособности, представляющей интерес для внешних пользователей, коэффициент ликвидности имеет тенденцию к росту. Применение элементов статической теории баланса, а именно, проведенная переоценка товаров позволяет реально оценить имущество, предполагаемое для покрытия обязательств.

Кроме того, формирование баланса по принципу статической концепции существенно влияет на возможности пользователей бухгалтерской информации выявить степень зависимости деятельности организации от привлеченных источников средств. Следствием проведенной переоценки явилось улучшение показателей финансовой устойчивости организации, в частности, это вызвало рост коэффициента автономии. При этом показатель финансового левериджа, демонстрирующий соотношение привлеченных и собственных источников финансирования деятельности, наоборот, снизился.

Однако, оценивая рентабельность, можно прийти к совершенно иным выводам. В этом случае переоценка, преследующая цель определения реальной стоимости имущества организации, проведена в ущерб показателям результативности, ибо произведенная наценка на товары искажает финансовый результат.

При анализе рентабельности, с точки зрения внутренних пользователей, более предпочтительно использовать принципы динамического баланса, т.к. в этом случае финансовый результат наиболее реалистичен.

В примере были использованы лишь отдельные моменты двух концепций, однако на результаты анализа может повлиять масса других обстоятельств, имеющих значение для внешних и внутренних пользователей.

С точки зрения анализа платежеспособности в активе баланса присутствуют статьи, которые не имеют отношения к имуществу организации. Например, статья «Расходы будущих периодов» в статическом балансе — это элемент посторонний, следствие влияния динамической концепции. Сторонники статического баланса исходят из того, что в активе должно быть показано имущество (средства), а в этом случае имущества нет, поскольку речь идет об отвлеченных средствах (затраты есть, а предметов нет). Поэтому при расчете показателей ликвидности сумма по статье «Расходы будущих периодов» исключается из итога актива, и на эту же сумму следует уменьшить величину «собственных средств» в пассиве баланса.

Из актива следует исключить также расходы, связанные с созданием организации. В настоящее время в учете эти расходы включены в состав нематериальных активов. Организационные расходы отражаются в балансе в сумме фактических затрат и не амортизируются в процессе хозяйственной деятельности. Списание указанных расходов осуществляется только при ликвидации организации. Согласно статической концепции баланса их запись в активе баланса нецелесообразна, так как они должны сразу же списываться на затраты организации. Организационные расходы не имеют продажной стоимости по сравнению с другими активами. Поэтому на их сумму нужно уменьшить дополнительный капитал.

Из статьи «Нематериальные активы» следует изъять величину гудвила, который также не может рассматриваться как имущество (на величину гудвила необходимо уменьшить дополнительный капитал).

С позиции наиболее точного расчета показателей результативности в актив включаются права владения и пользования. В частности, необходимо включить в состав активов арендованные основные средства (операционная аренда), отразив в пассиве задолженность по арендным обязательствам. Соответственно, рентабельность, рассчитанная на весь фактически использованный капитал, снизится. Арендные обязательства увеличат риск привлечения заемного капитала.

Резервы на сомнительную дебиторскую задолженность, на возможные потери запасов должны быть вычтены из суммы актива. Пе-

речисленные корректировки необходимо выполнить, так как прибыль была получена на реальный капитал.

Если у организации есть задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал, то следует величину актива уменьшить на эту сумму и, соответственно, в пассиве отразить только фактически внесенную сумму. Согласно динамической концепции нельзя отражать в учете весь подписанный (уставный) капитал. Единственным капиталом, согласно этой теории, является внесенный капитал, благодаря которому может быть получена прибыль. Во время создания организации или дополнительного привлечения капитала счет «Уставный капитал» в пассиве кредитруется только на внесенную величину, а в активе регистрируются внесенные деньги или вклад в натуральной форме. В этом случае в балансе нет информации о подписанном, но реально невнесенном капитале.

Согласно динамической концепции субсидии, безвозмездная помощь и ассигнования, спонсорские средства не увеличивают прибыль, а относятся на увеличение дополнительных фондов организации. Прибыль, рассчитанная с учетом субсидий, не выражает реального результата от хозяйственной деятельности, и поэтому все, что получено не от хозяйственной деятельности, признается увеличением фондов, поскольку вся система динамического баланса подчинена необходимости правильного выявления прибыли. Отнесение субсидий на фонды уменьшит прибыль и, соответственно, показатели рентабельности.

В итоге можно представить условную схему изменения показателей финансового положения в зависимости от влияния элементов статического и динамического баланса (табл. 6). При этом группа показателей в трех пределах информационных срезов расширена.

Концептуальное различие статической и динамической концепций в оценке играет решающую роль и в интерпретации результатов анализа. Так, основной принцип статического баланса — переоценка ценностей, допускаемая в российском учете, имеет недостаток, который особенно заметен в условиях инфляции. При увеличении стоимости, например, основных средств результат переоценки отражается по кредиту счета «Добавочный капитал». Следствием этого является резкое улучшение финансового положения организации, поскольку увеличивается доля собственных средств (рост коэффициента автономии). В свою очередь, увеличение доли собственных средств вызывает снижение лeverиджа. Подобная переоценка позволяет реально оценить стоимость имущества, что является залогом защиты интересов кредиторов и других внешних пользователей (переоценка в сторону дооценки увеличивает показатели ликвидности).

Таблица 6

**Изменение показателей финансового положения организации
в зависимости от концепции бухгалтерского баланса**

Позиции	Элементы	Статической модели	Показатели, характеризующие финансовое положение					
		Динамической модели	Ликвидность		Финансовая устойчивость		Рентабельность	
			Коэффициент общей ликвидности	Коэффициент текущей ликвидности	Коэффициент автономии	Коэффициент финансового левериджа	Коэффициент рентабельности активов	Коэффициент рентабельности собственного капитала
Переоценка активов	проводится		↑	↑	↑	↓	—	—
	недопустима		—	—	↓	↑	↑	↑
Включение в состав имущества	только на правах собственности		↑	—	↑	↓	—	—
	включение прав владения и пользования		—	—	↓	↑	↓	—
Фиксация суммы уставного капитала	всей объявленной суммы		—	—	—	—	—	—
	фактически вложенной суммы		—	—	—	↑	↑	↑
Интерпретация «Расходов будущих периодов»	не относится к имуществу		↓	↓	↓	↑	—	—
	расходы, но еще не затраты		—	—	—	—	—	—
Субсидии	увеличение прибыли		—	—	—	—	—	—
	увеличение фондов		—	—	—	—	↓	↓
Статическая модель баланса			↑	↑	↑	↓	—	—
Динамическая модель баланса			—	—	↓	↑	↑	↑

С другой стороны, переоценка в сторону увеличения стоимости учетных объектов часто приводит к уменьшению прибыли. Например, с увеличением стоимости основных средств увеличивается сумма начисляемой амортизации, что уменьшает прибыль текущего периода. Поэтому недопущение переоценки в динамическом балансе приводит к росту рентабельности, в чем заинтересованы внутренние пользователи информации. Остальные элементы концепций имеют менее существенное значение, но их применение, безусловно, отражается на величине показателей финансового положения организации.

Таким образом, для внешних пользователей рекомендуется применение анализа статического баланса, для внутренних пользователей — преимущественно динамического. Влияние элементов статического и динамического баланса на показатели финансового положения является подтверждением необходимости косвенного подхода к анализу, принимающего во внимание специфику интересов пользователей на стадии формирования информации.

ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОПРОВЕРКИ

1. Почему на практике применяется баланс, сочетающий в себе элементы статической и динамической концепций?
2. Как можно объяснить наличие двух подходов к анализу финансового положения, в чем их особенности?
3. Прокомментируйте рассмотренные примеры с позиции оценки платежеспособности, представляющей интерес внешних пользователей.
4. Исходя из рассмотренных в главе примеров, сделайте выводы по анализу рентабельности деятельности с позиции внутренних пользователей.
5. Обоснуйте необходимость косвенного подхода к анализу финансового положения организации.

ТЕСТЫ К ГЛАВЕ 3.2

1. При косвенном подходе к анализу финансового положения:
 - а) методология получения данных игнорируется;
 - б) методология получения данных принимается во внимание.
2. Внешних по отношению к организации пользователей интересует:
 - а) темп работы организации;
 - б) имущественное положение, ликвидность активов, платежеспособность;

- в) движение капитала, рентабельность вложенного капитала;
- 3. Переоценка стоимости учетных объектов в сторону увеличения приводит к:
 - а) уменьшению прибыли;
 - б) увеличению прибыли;
 - в) росту платежеспособности.
- 4. При расчете показателей ликвидности с точки зрения статической концепции из итога актива должны быть исключены:
 - а) организационные расходы;
 - б) денежные средства;
 - в) расходы будущих периодов.
- 5. Для расчета показателей результативности с точки зрения динамической концепции из суммы актива должны быть вычтены:
 - а) расходы будущих периодов;
 - б) резервы на сомнительную дебиторскую задолженность;
 - в) нематериальные активы.

ЗАДАЧА

Группа объединившихся предпринимателей создала организацию. В качестве ее первоначального капитала установлена сумма 2200 у.е. (уставный капитал), 2000 у.е. из которых внесена сразу, а остаток (200 у.е.) планируется внести в конце первого года работы. В начале первого года организация купила за наличные основные средства на сумму 2000 у.е. Эту недвижимость предполагается эксплуатировать в течение двух лет, после чего она будет списана. В конце первого года по сложившейся рыночной конъюнктуре (повышение цен на недвижимость в рассматриваемом регионе) основные средства организации могут быть проданы за 2100 у.е. В конце того же года организация продала произведенную продукцию и получила чистый доход в сумме 1200 у.е. (сумма выручки минус издержки на производство). Сумма 1200 у.е. немедленно вложена в ценные бумаги на финансовом рынке под нормальный процент дохода 10% годовых.

В конце второго года организация получила остаток уставного капитала — 200 у.е. и чистый доход от продаж в размере 542 у.е. Далее организация оприходовала сумму полученных по ценным бумагам процентов в размере 120 у.е. Общее собрание вкладчиков в это время приняло решение о прекращении деятельности организации.

Составьте балансы за каждый год с точки зрения статической и динамической концепций. Прокомментируйте свои действия. Рассчитайте коэффициенты рентабельности вложенного капитала по периодам и сделайте соответствующие выводы.

3.3. Разработка и анализ модели баланса для принятия управленческих решений

Изучив эту главу, можно получить представление:

- о сущности моделирования баланса для управленческих целей;
- о методике построения модели управленческого баланса преимущественно с учетом динамической концепции;
- о значении горизонтального и вертикального анализа баланса;
- об уточняющей методике анализа управленческой модели баланса.

Сущность моделирования баланса для управленческих целей

Результативность управления в значительной степени определяется уровнем его организации и качеством информационного обеспечения. На качество обеспечения управленческой деятельности влияет принцип соответствия вложенной и востребованной информации. Суть данного принципа заключается в следующем¹:

- бухгалтер, составляющий ту или иную отчетную форму, должен понимать необходимость и полезность для анализа и управления тех или иных данных, которые он намерен включить в отчет. Бухгалтеру недостаточно хорошо владеть техникой и по всем правилам представлять цифры в установленной форме, необходимо уметь в каждой цифре видеть ее содержание;
- руководитель, как пользователь отчетности, должен понимать, что необходимые для него данные включены в отчет и могут быть им востребованы.

Игнорирование этого принципа может привести либо к представлению излишней информации (учитывая, что подготовка данных — процесс дорогостоящий), либо к непредставлению нужной руководителю информации. Естественно, что однозначная и безусловная реализация данного принципа вряд ли возможна, но в качестве определенного шага к нему можно предложить способ корректировки состава и структуры форм бухгалтерского отчета для принятия управленческих решений. В отношении основной формы бухгалтерской отчетности — бухгалтерского баланса — это интерпретируется как его **моделирование** — формирование информации в удобном виде для целей анализа, управления, прогноза.

¹ Ковалев В.В., Патров В.В. Как читать баланс. 3-е изд. М.: Финансы и статистика, 1999.

В ряде работ современных авторов затрагивается идея моделирования информации, содержащейся в балансе, например практика составления производных балансов. С точки зрения моделирования традиционный баланс, построенный согласно действующему законодательству, следует отнести к первичным моделям, на основе трансформации которых строятся вторичные (производные) модели, составленные для конкретных целей и с определенными допущениями. В зависимости от цели могут использоваться следующие основные типы производных балансов: управленческие, плановые, нулевые, прогнозные, матричные и пр. Для их составления применяются, как правило, методы корректировок, бюджетирование, метод нулевого баланса, методы прогнозирования и т.д.

С позиции обеспечения управленческой деятельности особое значение приобретает управленческий баланс. При разработке управленческого баланса следует исходить из потребностей администраторов и бухгалтеров, цели которых сводятся к измерению экономической рентабельности, эффективности и успешности деятельности организации. Безусловно, чтобы точно измерить рентабельность, управленческий баланс должен опираться на принципы динамического баланса.

Управленческий баланс является производной моделью от стандартного бухгалтерского баланса; его функции сводятся к установлению объективной картины состояния имущества организации, ее обязательств и капитала, наглядному представлению руководителю получаемых соотношений. Выполненные расчеты информируют о диспропорциях баланса, которые могут привести к отрицательным изменениям в деятельности организации. В любом случае предназначение трансформации достаточно очевидно — представить баланс в форме, более пригодной для принятия управленческих решений и реальной с позиции оценки.

Методика построения модели управленческого баланса преимущественно с учетом динамической концепции

Построение управленческого баланса опирается на форму стандартного баланса, но при этом возможны варианты. Предпочтительной является такая форма, которая отражает активы по мере их ликвидности, а пассивы — по срочности их востребования. Баланс для нужд управления не должен быть сложным, в нем сосредотачиваются группы статей, объединяемые в разделы, которые играют существенную роль *при анализе и принятии управленческих ре-*

шений. Форма должна быть удобной и читаемой руководителем и менеджерами и соответствовать специфическим особенностям деятельности организации. Периодичность составления такого баланса устанавливается произвольно по мере проведения анализа. Составлять баланс произвольной формы и с произвольной периодичностью рекомендуется при наличии современной автоматизированной системы учета.

Методика построения предлагаемого управленческого баланса включает агрегирование и разложение статей баланса в соответствии с целями управленческой политики.

Создание рациональной постатейной информации должно опираться на ряд условий и принципов, к которым следует отнести:

- выявление потребности в информации;
- объективность и полноту информации о процессах хозяйственной деятельности;
- возможность обработки информации на ЭВМ;
- установление ответственности за своевременное и качественное представление.

Чтобы решить, какая информация наиболее востребована для принятия конкретных управленческих решений, важно определить, сальдо каких счетов будет лежать в основе моделирования баланса. Кроме того, необходимо установить степень агрегирования или разложения статей управленческого баланса. Принцип агрегирования управленческого баланса должен преследовать прежде всего цель удобства представления информации и облегчения расчетов аналитических коэффициентов. Принцип разложения статей должен позволить уточнить показатели результативности деятельности организации. Баланс стандартной формы трансформируется по следующим позициям:

а) подраздел по строке 230 «Дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты», входящий в состав оборотных активов, переносится в раздел «Внеоборотные активы» в подраздел «Прочие внеоборотные активы», так как эта долгосрочная задолженность вряд ли может рассматриваться как обеспечение текущих обязательств при расчете показателей ликвидности. Данная процедура обоснована с позиции методологии анализа, с практической же точки зрения все зависит от существенности статей этого подраздела;

б) подраздел по строке 220 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» (остаток по счету 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям», который не был списан на счет 68 «Расчеты по налогам и сборам») включается в

состав «Материалов». Расходы, показанные по этой статье, могут быть косвенно возмещены предприятию (путем уменьшения задолженности по НДС перед бюджетом) по мере погашения кредиторской задолженности. Но если предприятие не в состоянии рассчитаться с поставщиками, сумму по этой статье можно отнести к потерям. Тогда статья в известном смысле будет близка к статье «Убытки» и в принципе может рассматриваться как регулятив к разделу «Капитал и резервы»;

в) подраздел «Денежные средства» и «Краткосрочные финансовые вложения» объединяются в один;

г) подразделы «Дебиторская задолженность» и «Кредиторская задолженность» (счета к получению и к оплате) следует дополнить статьями, выделяющими ту их часть, которая может быть причислена к сомнительной. Многие руководители организаций не ставят перед работниками бухгалтерии задачу проведения оперативного контроля и анализа состояния дебиторской задолженности, сводя тем самым их функции лишь к регистрации хозяйственных операций и отражению их в учетных регистрах. Это приводит к тому, что руководитель не владеет реальной, точной информацией о ликвидности своих средств по данным баланса. (В экономически развитых странах отсутствие подобной информации рассматривается в качестве одной из причин банкротства организации.) Поэтому предлагается разложить эти статьи, взяв за основу данные расшифровки дебиторской и кредиторской задолженности. Подобное разложение статей добавит наглядности балансу и позволит администрации иметь оперативную информацию о состоянии расчетов, о доле, реальной к получению, и оплате. Было бы некорректно давать указания о том, какой срок задержки платежа позволяет отнести задолженность к сомнительной. Для целей внутреннего анализа организации сами решают этот вопрос с учетом конкретной ситуации и практики расчетов. В данном случае к сомнительной отнесена задолженность, просроченная свыше трех месяцев;

д) подраздел «Инвестированный капитал», т.е. капитал, вложенный собственниками, включает следующие статьи: 410 «Уставный капитал» за минусом суммы по задолженности участников (учредителей) по взносам в уставный капитал, 420 «Добавочный капитал» в части эмиссионного дохода акционерного общества и статья 432 «Резервы, образованные в соответствии с учредительными документами»;

е) подраздел «Накопленный капитал», т.е. созданный сверх того, что было первоначально авансировано собственниками, включает в себя следующие элементы: статья 431 «Резервы, образованные в соответствии с законодательством». Кроме того, включаются

финансовые результаты за отчетный и прошлый периоды, а также статьи 640 и 650 из V раздела баланса — «Доходы будущих периодов» и «Резервы предстоящих расходов». Дело в том, что доходы будущих периодов — это доходы организации, которые фактически уже получены, но, согласно принципу временной определенности фактов хозяйственной деятельности, относятся к будущим отчетным периодам. С точки зрения бухгалтерского учета, т.е. приоритета экономического содержания над юридической формой хозяйственных фактов, данные поступления являются доходами и должны рассматриваться в целях анализа в составе собственных средств. Это справедливо и по отношению к статье «Резервы предстоящих расходов». Разумеется, сумма полученных убытков уменьшает данный подраздел;

ж) подраздел «Финансовый результат отчетного года без учета субсидий» выделяется в целях расчета реальной рентабельности. В данном случае действует принцип динамической концепции баланса, согласно которому субсидии относятся к дополнительным фондам (сумма субсидий из бюджета тем самым увеличивает лишь в целом накопленный капитал, но не прибыль);

з) подраздел «Прирост стоимости имущества по переоценке» выделяется отдельно в составе «Накопленного капитала». Это позволит согласно динамической концепции баланса наиболее точно рассчитать эффективность вложенного капитала. (Для российских организаций в последнее время рост собственного капитала был связан именно с переоценкой основных средств.)

Предложенный принцип агрегирования и разложения статей управленческого баланса условной организации А представлен в таблице 7.

При трансформации исходного баланса в управленческий необходимо исходить из следующих ограничений:

- форма управленческого баланса строится путем агрегирования однородных по своему составу балансовых статей, а также их разложения для удобства расчета показателей эффективности с использованием стандартного набора счетов в соответствии с действующим планом счетов;
- форма должна давать информацию (сведения) об основных пропорциях (соотношениях) оборотных и внеоборотных активов, заемного и собственного капитала, предоставлять возможность расчетов показателей оценки платежеспособности, ликвидности, определять основные пропорции рациональной структуры баланса;
- форма должна сохранить принцип равенства актива и пассива.

Таблица 7

Принцип агрегирования и разложения управленческого
баланса предприятия А

	Отчетная дата					Номер строки	Расчет через коды строк баланса
	1 января	1 апреля	1 июля	1 октября	31 декабря		
А К Т И В							
ПОСТОЯННЫЕ АКТИВЫ							
Нематериальные активы						1	110
Основные средства	109 099 145	108 201 589	106 888 628	105 886 576	116 304 054	2	120
Незавершенное строительство	7 107 317	7 964 195	8 094 346	13 344 750	14 844 035	3	130
Доходные вложения в материальные ценности						4	135
Долгосрочные финансовые вложения	114 080	114 080	114 080	114 080	122 080	5	140
Прочие внеоборотные активы	71 000	71 000	71 000	71 000	71 000	6	150+230
Итого постоянных активов	116 391 542	116 350 864	115 168 054	119 416 406	131 341 169	7	Сумма строк с 1 по 6

ТЕКУЩИЕ АКТИВЫ									
Запасы	29 688 600	33 111 070	42 334 219	60 525 879	47 611 910	8			210+220
Из них: материалы	8 812 866	7 612 374	8 809 501	18 224 712	20 130 263	9			стр. сырье, материалы и др. +220
животные на выращивании и откорме	11 642 168	12 173 919	13 674 488	16 884 937	14 758 236	10			Из соответствующих строк
незавершенное производство	5 612 113	11 336 631	19 695 603	22 464 449	7 643 060	11			Из соответствующих строк
готовая продукция и товары	3 499 815	1 862 816	28 932	2 823 576	4 945 018	12			Из соответствующих строк
Счета к получению:	9 017 695	14 806 004	13 849 272	11 494 838	8 122 413	13			240
в т.ч.: расчеты с поставщиками (авансы выданные)				1 323 421	1 111 396	14			ф. №5
Из них просроченные счета свыше 3 месяцев	1 041 300	1 776 720	1 661 912	143 6854	1 020 000	15			расчетная величина
Денежные средства	370 089	79 826	103 696	334 268	10 118 095	16			250 + 2 60
Прочие	87 095	87 095	34 779	87 095	87 095	17			270
Итого текущих активов	39 163 479	48 083 995	56 321 966	72 442 080	65 939 513	18			290 – 230

Продолжение табл.

ИТОГО АКТИВОВ	155 555 021	164 434 859	171 490 020	191 858 486	197 280 682	19	Строка 7 + строка 18
ПАССИВ							
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ							
Инвестированный капитал	50 163 298	50 163 297	50 163 297	51 357 240	51 258 451	20	410 + 420 + 432
Накопленный капитал	69 066 841	62 018 450	67 095 697	90 565 052	95 120 041	21	431 + 470 + 640 + 650
Из него: финансовый результат отчетного года без учета субсидий	-770 731	-60 144	-3 199 874	-284 182	24 433 702	22	470 — субсидии из бюджета за отчетный год
прирост стоимости имущества по переоценке	61 223 553	61 223 553	61 223 553	61 223 553	61 223 553	23	420 в сумме переоценки
Итого собственного капитала	119 230 139	112 181 747	117 258 994	141 922 292	146 378 492	24	Строка 20 + строка 21
ЗАЕМНЫЙ КАПИТАЛ							
Долгосрочные обязательства	81 000	81 000	81 000	81 000	1 219 460	25	510 +520
Краткосрочные обязательства:							
Займы и кредиты	6 000 000	10 000 000	12 000 000	11 000 000	7 000 000	26	610

Кредиторская задолженность	30 243 882	35 018 112	41 251 277	37 654 619	41 750 493	27	620
в т.ч.: счета к оплате	8 682 205	11 728 637	16 537 137	12 162 729	14 489 883	28	
задолженность перед персоналом	2 832 408	3 869 660	4 609 405	3 658 813	3 115 176	29	из соответствующих строк
задолженность перед государственными внебюджетными фондами	11 573 624	12 418 856	12 243 658	11 182 827	11 729 888	30	из соответствующих строк
задолженность перед бюджетом	4 899 285	5 168 400	5 831 649	6 381 124	6 281 150	31	из соответствующих строк
расчеты с покупателями (авансы полученные)	1 234 808	86 142	55 283	3 631 390	5 413 173	32	ф. № 5
Из них просроченные счета	6 305 140	7 353 803	9 075 280	6 175 357	6 849 110	33	расчетная величина
Прочие краткосрочные обязательства			898 749	1 200 575	932 237	34	Прочие, не вошедшие в строки с 26 по 34
Итого текущих пассивов	36 243 882	45 018 112	54 150 026	49 855 194	49 682 730	35	Строка 26 + строка 27 + строка 34
Итого заемных средств	36 324 882	45 099 112	54 231 026	49 936 194	50 902 190	36	Строка 25 + строка 35
ИТОГО ПАССИВОВ	155 555 021	157 280 859	171 490 020	191 858 486	197 280 682	37	Строка 24 + строка 36

Значение горизонтального и вертикального анализа баланса

Для оперативного руководства работой организации важное значение имеет промежуточная отчетность (квартальная, месячная). Следовательно, управленческие балансы за более короткие календарные сроки представляют особую ценность для оперативного принятия управленческих решений. Выполнение расчетов по кварталам позволит информировать о диспропорциях баланса, которые могут привести к отрицательным изменениям в деятельности организации, проследить изменение основных статей управленческого баланса в течение отчетного периода, с применением горизонтального и вертикального анализа.

Горизонтальный анализ баланса позволит проследить изменение его разделов и статей по каждому разделу в абсолютном и относительном выражении. При этом показатели каждого последующего периода (квартала) сравниваются с показателями предыдущего периода (квартала), что позволит оценить тенденции в целом и тем самым своевременно предусмотреть корректирующие действия по отношению к отдельным статьям управленческого баланса. При *вертикальном анализе* баланса устанавливаются удельные соотношения его разделов и статей по каждому разделу с целью выявления их относительной значимости и рациональности структуры имущества организации. Анализ изменения статей управленческого баланса концентрирует внимание аналитика на проблемах, требующих выявления возможных причин их появления для принятия обоснованных решений.

При проведении горизонтального анализа необходимо обратить внимание:

1) на тенденции в активе баланса, характеризующие изменения финансово-экономического состояния организации в лучшую сторону: а) увеличение денежных средств на счетах; б) увеличение дебиторской задолженности (легко мобилизуемой); в) увеличение величины запасов с увеличением объемов выручки, уменьшение запасов с уменьшением объемов выручки; г) увеличение стоимости основных средств; д) уменьшение незавершенного производства;

2) на тенденции в пассиве баланса, характеризующие изменения финансово-экономического состояния организации в лучшую сторону: а) увеличение инвестированного капитала; б) увеличение удельного веса накопленного капитала, что свидетельствует о способности наращивать средства, вложенные в активы организации, и характеризует финансовую устойчивость предприятия (увеличение нераспределенной прибыли, увеличение фондов предприятия, увеличение резервного капитала, увеличение доходов будущих пе-

риодов); в) сокращение кредиторской задолженности; г) уменьшение объемов кредитов; д) уменьшение заемных средств;

3) на тенденции в активе баланса, указывающие на ухудшение финансово-экономического состояния организации: а) рост денежных средств на счетах свыше 30% (по общепринятым нормам) от суммы оборотного капитала; б) рост дебиторской задолженности свыше 40% (по общепринятым нормам) от суммы оборотного капитала; в) уменьшение денежных средств на расчетном счете ниже 10% (по общепринятым нормам) от суммы оборотного капитала; г) уменьшение производственных запасов на складах с увеличением объемов выручки;

4) на тенденции в пассиве баланса, указывающие на ухудшение финансово-экономического состояния организации: а) увеличение кредиторской задолженности; б) увеличение объемов кредитов; в) увеличение заемных средств; г) сокращение накопленного капитала; д) уменьшение инвестированного капитала.

Горизонтальный и вертикальный анализ по данным управленческого баланса может предоставить необходимый материал для принятия оперативных решений. Степень оперативности повысится, если такие балансы составлять ежемесячно, при условии наличия в организации современной автоматизированной системы бухгалтерского учета.

Уточняющая методика анализа управленческой модели баланса

Логичным завершением анализа данных управленческого баланса является анализ основных соотношений экономических показателей организации. Методика расчета этих показателей представлена по данным обычного баланса в сравнении с показателями, рассчитанными по уточняющей методике анализа управленческого баланса организации А (табл. 8).

Уточняющая методика включает три информационных среза: ликвидность, финансовую устойчивость, рентабельность.

Из показателей ликвидности уточняется коэффициент быстрой ликвидности в части статей дебиторской задолженности, включаемых в расчет. Относительно долгосрочной дебиторской задолженности поправка введена уже при формировании управленческого баланса (она включена в состав прочих внеоборотных активов). Однако дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты, не может быть включена в расчет данного показателя в полном объеме, так как его основное назначение состоит в сопоставлении активов, имеющих наибольшую возможность быть обращенными (преобразованными) в денежную форму, и текущих обязательств.

Таблица 8

Методика расчета показателей финансового состояния организации А на основе управленческой модели баланса

Показатели	Методика расчета	1 января	1 апреля	1 июля	1 октября	31 декабря
Распределение активов (% к валюте баланса):						
постоянные активы	стр. 7	74,8	70,8	67,2	62,2	66,6
текущие активы	стр. 18	25,2	29,2	32,8	37,8	33,4
Распределение источников средств, %:						
собственные	стр. 24	76,6	72,6	68,4	74	74,2
заемные	стр. 36	23,3	27,4	31,6	26	25,2
Ликвидность и платежеспособность:						
Кoeffициент текущей ликвидности	стр.18 / стр. 35	1,08	1,07	1,04	1,45	1,33
Кoeffициент быстрой ликвидности	(стр.16 + стр.13)/стр. 35	0,26	0,33	0,26	0,24	0,37

Коэффициент быстрой ликвидности (уточненный)	(стр. 16 – стр. 13 – стр. 14 – стр. 15)/стр. 35 – стр. 32	0,24	0,29	0,23	0,20	0,36
Коэффициент абсолютной ликвидности	стр. 16 / стр. 35	0,01	0,002	0,002	0,01	0,20
Финансовая устойчивость:					,	
Коэффициент автономии	стр. 24/стр. 37	0,77	0,71	0,68	0,74	0,74
Коэффициент автономии (уточненный)	(стр. 24 – стр. 23)/стр. 37	0,37	0,32	0,33	0,42	0,43
Коэффициент финансового левериджа	стр. 36/стр. 24	0,30	0,40	0,46	0,35	0,35
Коэффициент финансового левериджа (уточненный)	стр. 36/стр. 24 – стр. 23	0,63	0,39	0,97	0,62	0,60
Рентабельность						
активов	финансовый результат по исходному балансу/стр. 37	0,01	0,001	– 0,01	0,01	0,14
активов (уточненная)	стр. 22/стр. 37	– 0,005	– 0,0004	– 0,02	– 0,001	0,12
собственного капитала	финансовый результат по исходному балансу / стр. 24	0,01	0,001	– 0,02	0,01	0,19
собственного капитала (уточненная)	стр. 22/стр. 24	– 0,01	– 0,001	– 0,03	– 0,002	0,17

Необходимо отметить, что в управленческой модели баланса в составе дебиторской задолженности выделена статья «Авансы выданные». Это объясняется тем, что данный вид дебиторской задолженности будет покрыт не денежными средствами, а материалами, товарами или услугами в зависимости от того, для какой цели предназначался аванс. Поэтому было бы оправданным исключить данную задолженность из средств быстрореализуемых и причислить ее к производственным запасам, которым нужно пройти производственный процесс, или товарам, которые должны найти своего платежеспособного покупателя. В то же время в составе текущих обязательств учитывается задолженность организации по полученным от покупателей авансам. Такого рода задолженность при нормальном ходе производственного процесса должна быть погашена продукцией организации (товарами или услугами) и при расчете коэффициента быстрой ликвидности должна быть исключена из состава текущих пассивов. Назначение выделенной статьи по сомнительной дебиторской задолженности (просроченные счета свыше трех месяцев) заключается в исключении ее из расчета показателя быстрой ликвидности. При этом предполагается, что в конкретном случае, если анализ выполняется лицом, владеющим необходимой информацией о состоянии и структуре рассматриваемой статьи, оценка может быть выполнена достаточно точно (должна быть исключена маловероятная или вовсе нереальная к получению дебиторская задолженность).

Изменение уточненных коэффициентов по сравнению с исходными показателями показывает, что достоверность выводов по результатам расчетов во многом зависит от качества дебиторской задолженности. Чем значительнее удельный вес сомнительной дебиторской задолженности, тем выше угроза финансовой устойчивости организации.

В отношении коэффициентов финансовой устойчивости прежде всего нельзя забывать о степени реальности данных баланса. Результаты переоценки искажают эти показатели, искусственно увеличивая объем источников собственных средств. Коэффициент автономии характеризует долю средств, вложенных в общую стоимость имущества организации. Если использовать принцип динамического баланса и исключить результат переоценки, составляющий около половины собственного капитала, то окажется, что коэффициент автономии завышен. То же самое можно сказать и о коэффициенте финансового левериджа, уточненная оценка которого говорит о том, что финансовая зависимость от внешних инвесторов несколько выше.

С другой стороны, в этих случаях сомнение будет вызвано оценкой показателей организации без поправки на инфляцию.

Анализ коэффициентов рентабельности должен быть уточнен без учета влияния такого фактора, как субсидии из бюджета. Руководство организации должно ориентироваться, исходя из реальной величины финансового результата, и на этой основе принимать управленческие решения.

Такого рода информация должна присутствовать в управленческой службе любой организации, чтобы позволить отойти от формального подхода к анализу эффективности его деятельности, повысить обоснованность результатов анализа и их использование в процессе оперативного управления организацией. Это связано с тем, что значение баланса состоит в том, чтобы предоставить не только внешнему пользователю, но прежде всего самому хозяйствующему субъекту необходимую информацию об эффективности деятельности организации.

ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОПРОВЕРКИ

1. Какие принципы лежат в основе эффективного управления организацией?
2. Что понимается под моделированием бухгалтерского баланса?
3. В чем цель составления модели управленческого баланса?
4. Опишите методику построения модели управленческого баланса.
5. Почему основу управленческой модели составляют принципы динамического баланса?
6. Оцените важность для оперативного управления горизонтального и вертикального анализа модели управленческого баланса.
7. В чем особенности анализа основных соотношений в модели управленческого баланса?

ТЕСТЫ К ГЛАВЕ 3.3

1. Моделирование бухгалтерского баланса для целей анализа — это:
 - а) трансформация формы представления информации;
 - б) трансформация методологии представления информации.
2. К принципам и условиям, на основе которых строится модель управленческого баланса, относятся:
 - а) нейтральность информации;
 - б) способность информации к обработке на ЭВМ;

в) ответственность за своевременное и качественное представление информации.

3. К тенденциям в активе баланса, характеризующим изменение финансового состояния организации в лучшую сторону, относят:

а) рост дебиторской задолженности свыше 40% от суммы оборотного капитала;

б) уменьшение незавершенного производства;

в) увеличение величины запасов с увеличением объемов выручки.

4. К тенденциям в пассиве баланса, характеризующим изменение финансового состояния в лучшую сторону, относят:

а) сокращение кредиторской задолженности;

б) уменьшение инвестированного капитала;

в) увеличение удельного веса накопленного капитала.

5. К тенденциям в активе баланса, указывающим на ухудшение финансового состояния, относятся:

а) уменьшение денежных средств на расчетном счете ниже 10% от суммы оборотного капитала;

б) уменьшение производственных запасов на складах с увеличением объемов выручки;

в) увеличение стоимости основных средств.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Впервые вопрос о целях баланса возникает в конце XIX в. Именно в это время начинается обсуждение понимания отчетности с точки зрения ее пользователей и возникает два направления в понимании баланса: статическое и динамическое.

Значимость этих направлений для анализа финансового положения и финансовых результатов несомненна. Цель статического баланса заключается в защите интересов кредиторов, а задача — в выявлении реальной стоимости имущества собственника на день составления баланса. Целью динамического баланса является самоинформирование собственника о том, насколько успешно работает нанятая им администрация организации. В этом случае задача баланса сводится к исчислению финансовых результатов за отчетный период.

Практика бухгалтерского учета в настоящее время совмещает обе бухгалтерские идеологии, что связано с необходимостью составления одного баланса, максимально удовлетворяющего интересам всех пользователей. Такое смешение имеет негативные последствия прежде всего для пользователей при интерпретации ими результатов анализа финансового положения организации.

В качестве определенного шага в разрешении подобных последствий в целях анализа в работе предлагается методика моделирования информации, представленной в бухгалтерском балансе. Моделирование баланса в целях анализа предполагает представление информации, исходя из статического и динамического понимания бухгалтерского баланса. Это позволяет пересмотреть методику анализа в интересах основных групп пользователей. Модель в данном случае является упрощенным представлением того, что имеет место в хозяйственном положении организации. Она строится в зависимости от интересов пользователей или в виде группировки средств и источников организации (статическая модель), или же движения капитала (динамическая модель).

Применение предложенной модели бухгалтерского баланса и методики уточнения показателей финансового состояния позволяет отойти от формального подхода к анализу деятельности организации, повысить обоснованность использования результатов анализа в процессе оперативного управления ею, ибо значение баланса именно в том, чтобы предоставить не только внешнему пользователю, но прежде всего самому хозяйствующему субъекту необходимую информацию об эффективности деятельности организации.

Приложение

Принципы, определяющие качественные характеристики информации

Принципы в соответствии с концептуальными основами международных стандартов	Российская практика
1	2
Понятность	Не сформулирован. Неким аналогом можно считать следующую формулировку задачи бухгалтерского учета: формирование информации, необходимой пользователям (п. 3 ст. 1 Закона о бухгалтерском учете).
Релевантность	Не сформулирован. Частично компенсируется следующей формулировкой задачи бухгалтерского учета: обеспечение информацией, необходимой для контроля за соблюдением законодательства, наличием и движением имущества и обязательств, использованием ресурсов. Однако в российском варианте основной акцент сделан на соблюдении законодательства, а не на оценке прошлых, настоящих и будущих событий пользователями.
Существенность	Неким аналогом можно считать правило существенности: существенной признается сумма, отношение которой к общему итогу соответствующих данных составляет не менее 5%, однако речь идет о числовом критерии, а не о принципиальной значимости.
Надежность, достоверность	Сформулированы как формирование полной и достоверной информации (п. 3 ст. 1 Закона о бухгалтерском учете; п. 6 ПБУ 4/99; требование непротиворечивости — п. 7 ПБУ 1/98 как аналог требования отсутствия ошибок). Однако достоверность понимается как соответствие правилам, установленным этими документами, а не как правдивое отражение хозяйственной деятельности.
Правдивое представление	Сформулирован как требование соответствия нормативным документам.

1	2
Приоритет содержания перед формой	Сформулирован как требование приоритета содержания перед формой (п. 7 ПБУ 1/98), однако не соблюдается в полной мере, поскольку информация отражается исходя из требований нормативных документов и на основе первичных документов, составленных по определенной форме.
Нейтральность	Сформулирован как требование обеспечения нейтральности информации в п. 7 ПБУ 4/99, но практическое применение затруднено, поскольку при составлении финансовой отчетности доминируют интересы регулирующих органов.
Осмотрительность	Сформулирован в п. 7 ПБУ 1/98, однако не соблюдается в полном объеме; бухгалтер не имеет права отражать информацию на основе профессиональных оценок.
Полнота	Сформулирован в п. 7 ПБУ 1/98 и используется.
Сравнимость	Сформулирован как допущение последовательности применения учетной политики (п. 6 ПБУ 1/98) и требование обеспечения сопоставимости отчетных данных.
Своевременность	Сформулирован в п. 7 ПБУ 1/98.
Соотношение между выгодами и затратами	Сформулирован как требование рациональности (п. 7 ПБУ 1/98), однако включение информации в отчетность происходит не на основе ее полезности для пользователей, скорректированной на затраты, а в соответствии с требованиями нормативных документов и количественным правилом существенности (см. выше).
Соотношение качественных характеристик	Не сформулирован и не используется.

ОТВЕТЫ К ТЕСТАМ И РЕШЕНИЕ ЗАДАЧИ

Раздел 1.1: 1 – а, 2 – в, 3 – а, 4 – б, 5 – а.

Раздел 1.2: 1 – в, 2 – а, 3 – а, 4 – б, 5 – б.

Раздел 2.1: 1 – а, б, г, 2 – в, 3 – б, 4 – б.

Раздел 2.2: 1 – б, 2 – в, 3 – б, 4 – в.

Раздел 2.3: 1 – б, 2 – б, 3 – в, 4 – а.

Раздел 2.4: 1 – б, 2 – а, 3 – в, 4 – б, 5 – б, 6 – в, 7 – б, 8 – а,
9 – в, 10 – б.

Раздел 2.5: 1 – в, 2 – в, 3 – б, 4 – а, в, г, 5 – б.

Раздел 3.1: 1 – а, в, г, 2 – б, 3 – в, 4 – а.

Раздел 3.2: 1 – б, 2 – б, 3 – а, 4 – а, в, 5 – б.

Раздел 3.2: 1 – а, 2 – б, в, 3 – б, в, 4 – а, в, 5 – а, б.

РЕШЕНИЕ ЗАДАЧИ К ГЛАВЕ 3.2

Статическая концепция

Во вступительном балансе отражено, что уставный капитал (в у.е.) не внесен полностью.

Вступительный баланс

Актив		Пассив	
Касса	2000	Уставный капитал (заявленный)	2200
Расчеты с учредителями	200		
Баланс	2200	Баланс	2200

В начале первого года покупка недвижимости зарегистрирована следующим способом:

Баланс на начало первого года

Актив		Пассив	
Основные средства	2000	Уставный капитал (заявленный)	1200
Расчеты с учредителями	200		
Баланс	2200	Баланс	2200

В конце первого года основные средства увеличились на 100 у.е. Организация получила в кассу 1200 у.е. Это дает прибыль в размере 1300 у.е.

Баланс на конец первого года

Актив		Пассив	
Основные средства	2100	Уставный капитал (заявленный)	2200
Расчеты с учредителями	200	Прибыль	1300
Финансовые вложения	1200		
Баланс	3500	Баланс	3500

В конце второго года ликвидированы основные средства. Организация получила в кассу 862 у.е. (из которых 200 у.е. — оплаченный капитал, а 662 у.е. — выручка (542 у.е.) и доход в виде процентов (120 у.е.) по ценным бумагам).

Баланс на конец второго года (ликвидационный баланс)

Актив		Пассив	
Финансовые вложения	1200	Уставный капитал (заявленный)	2200
Касса	862	Результат 1	1300
		Результат 2	– 1438
Баланс	2062	Баланс	2062

Убыток в размере 1438 у.е. равен доходам от продаж и финансовым доходам минус стоимость списанных основных средств (662 у.е. – 2100 у.е.).

Первый год: $K_{\text{рентабельности вложенного капитала}} = (1300 \text{ у.е.} : 2200 \text{ у.е.}) \times 100\% = 59\%$.

Второй год: $K_{\text{рентабельности вложенного капитала}} = (-1438 \text{ у.е.} : 3500 \text{ у.е.}) \times 100\% = -41\%$.

Динамическая концепция

Во вступительном балансе фиксируется только вложенный капитал (в у.е.).

Вступительный баланс

Актив		Пассив	
Касса	2000	Уставный капитал (заявленный)	2000
Баланс	2000	Баланс	2000

В начале первого года регистрируется покупка основных средств.

Баланс на начало первого года

Актив		Пассив	
Касса	2000	Уставный капитал (заявленный)	2000
Основные средства			
Баланс	2000	Баланс	2000

В начале первого года основные средства амортизируются наполовину исходя из условий равномерной эксплуатации. Организация получила выручку в сумме 1200 у.е. Следовательно, прибыль равна 200 у.е.

Баланс на конец первого года

Актив		Пассив	
Основные средства	1000	Уставный капитал (заявленный)	2000
Финансовые вложения	1200	Прибыль	200
Баланс	2200	Баланс	2200

В конце второго года основные средства ликвидированы, организация получила в кассу выручку — 662 у.е. и взнос в уставный капитал — 200 у.е. В результате возник убыток в размере 338 у.е. (662 у.е. — 1000 у.е.).

Баланс на конец второго года (ликвидационный баланс)

Актив		Пассив	
Финансовые вложения	1200	Уставный капитал (заявленный)	2000
Касса	862	Увеличение капитала	200
		Результат 1	200
		Результат 2	–338
Баланс	2062	Баланс	2062

Первый год: $K_{\text{рентабельности вложенного капитала}} = (200 \text{ у.е.} : 2000 \text{ у.е.}) \times 100\% = 10\%$.

Второй год: $K_{\text{рентабельности вложенного капитала}} = (-338 \text{ у.е.} : 2400 \text{ у.е.}) \times 100\% = -14\%$.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Гражданский кодекс Российской Федерации.
2. Налоговый кодекс Российской Федерации.
3. Федеральный закон от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете».
4. Приказ Минфина России от 29 июля 1998 г. № 34н «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации».
5. Приказ Минфина России от 9 декабря 1998 г. № 60н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организаций» (ПБУ 1/98).
6. Приказ Минфина России от 6 июля 1999 г. № 43н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99).
7. Приказ Минфина России от 6 мая 1999 г. № 32н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99).
8. Приказ Минфина России от 6 мая 1999 г. № 33н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99).
9. Приказ Минфина России от 22 июля 2003 г. № 67н «О формах бухгалтерской отчетности организации».
10. *Бадмаева Ц.Н.* Моделирование бухгалтерского баланса как инструмент эффективного управления // Юрист и бухгалтер, 2003, № 2.
11. *Бакаев А.С.* Основные направления развития бухгалтерского учета в России // Финансовая газета. 2001. № 3
12. *Баканов М.И., Шеремет А.Д.* Теория экономического анализа: Учебник. 4-е изд., доп. и перераб. М.: Финансы и статистика, 2002.
13. *Балабанов И.Т.* Финансовый анализ и планирование хозяйствующего субъекта. 2-е изд., доп. М.: Финансы и статистика, 2000.
14. *Бетге Й.* Балансоведение / Пер. с нем. М.: Бухгалтерский учет, 2000.
15. *Бернстайн В.А.* Анализ финансовой отчетности: теория, практика, интерпретация / Пер. с англ.; научн. ред. перевода

чл.-корр. РАН И.И. Елисеева; гл. ред. серии проф. Я.В. Соколов. М.: Финансы и статистика, 1996.

16. *Блатов Н.А.* Балансоведение. Л.: Экономическое образование, 1928.

17. *Блатов Н.А.* Баланс промышленного предприятия и его анализ. Л.: Ленпартиздат, 1940.

18. Бухгалтерский учет: Учебник / Под ред. П.С. Безруких. 4-е изд. перераб. и доп. М.: Бухгалтерский учет, 2002.

19. *Бычкова С.М., Соколов Я.В.* Бухгалтерский учет как метод концептуальной реконструкции хозяйственных процессов // Бухгалтерский учет, 2003, № 15.

20. *Бычкова С.М., Соколов Я.В.* Принцип постоянно действующего предприятия // Бухгалтерский учет, 2001, № 4.

21. *Ван Хорн Дж. К.* Основы управления финансами / Пер. с англ.; гл. ред. серии Я.В. Соколов. М.: Финансы и статистика, 1996.

22. *Вейцман Н.Р.* Курс балансоведения. 2-е изд. М.: Центросоюз, 1928.

23. *Галаган А.М.* Основы бухгалтерского учета. М.; Л.: Госплан-издат, 1939.

24. *Гальперин Я.М.* Очерки теории баланса. Тифлис: Институт, 1930.

25. *Герстнер П.* Анализ баланса / Пер. с нем. Н.А. Ревякина; под ред. Н.Г. Филимонова. М.: Экономическая жизнь, 1926.

26. *Давидсон М.Ф., Бык И.М.* Методы анализа баланса. М.: Финансовое издательство НКФ СССР, 1926.

27. *Ефимова О.В.* Финансовый анализ. 4-е изд., перераб. и доп. М.: Изд-во «Бухгалтерский учет», 2002.

28. *Ивашкевич В.Б.* Бухгалтерский управленческий учет: Учебник. М.: Юрист, 2003.

29. *Каверина О.Д.* Управленческий учет: системы, методы, процедуры. М.: Финансы и статистика, 2003.

30. Как читать балансовые счета / Пер. с англ.; под ред. А.М. Петрачкова. М.: Финансы и статистика, 1997.

31. *Карпова Т.П.* Управленческий учет: Учебник для вузов. М.: ЮНИТИ, 2000.

32. *Ковалев В.В.* Введение в финансовый менеджмент. М.: Финансы и статистика, 2001.

33. *Ковалев В.В.* Финансовый анализ. 2-е изд. М.: Финансы и статистика, 2000.

34. *Ковалев В.В.* Финансовый анализ: методы и процедуры. М.: Финансы и статистика, 2001.

35. *Ковалев В.В., Патров В.В.* Как читать баланс. 3-е изд. М.: Финансы и статистика, 1999.

36. Ковалев В.В., Волкова О.Н. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. М.: ПБОЮЛ М.А. Захаров, 2001.
37. Ковалев В.В., Соколов Я.В. Основы управленческого учета: Учебн. пособие. СПб: ЛИСТ, 1991.
38. Коласс Б. Управление финансовой деятельностью предприятия. Проблемы, концепции и методы: Учебн. пособие / Пер. с франц.; под ред. Я.В. Соколова. М.: ЮНИТИ, 1997.
39. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет: Учебн. пособие. 4-е изд., перераб. и доп. М.: ИНФРА-М, 2002.
40. Кошкин И.А. Построение бухгалтерского баланса. Л., 1940.
41. Кутер М.И. Бухгалтерский учет: основы теории: Учебн. пособие. М.: ООО «Экспертбюро», 2000.
42. Кутер М.И. Теория и принципы бухгалтерского учета. М.: Финансы и статистика, 2000.
43. Ларионов А.Д., Нечитайло А.И. Бухгалтерский и налоговый учет финансовых результатов. СПб.: Юридический центр-Пресс, 2002.
44. Ле-Кутре В. Основы балансоведения / Пер. с нем.; под ред. Н.В. Богородского и И.И. Лапшова. М.: Макиз, 1925.
45. Леотей Е., Гильбо А. Общие руководящие начала счетоведения / Под ред. А.П. Рудановского. М.: Московское академ. изд-во, 1924.
46. Макаров В.Г. Экономические основы классификации счетов бухгалтерского учета. М.: Госфиниздат, 1958.
47. Миддлтон Д. Бухгалтерский учет и принятие финансовых решений. М., 1997.
48. Мэтьюс М.Р., Перера М.Х.Б. Теория бухгалтерского учета. / Пер. с англ.; под ред. Я.В. Соколова, И.А. Смирновой. М.: ЮНИТИ, 1999.
49. Нидлз Б., Андерсен Х., Кондуэлл Д. Принципы бухгалтерского учета. / Пер. с англ.; под ред. Я.В. Соколова. 2-е изд. М.: Финансы и статистика, 1996.
50. Николаев И.Р. Проблема реальности баланса. Л.: Экономическое образование, 1926.
51. Николаев И.Р. Балансоведение. Л., 1930.
52. Новодворский В.Д. Бухгалтерский баланс: прошлое и настоящее // Бухгалтерский учет, 1994, № 8.
53. Новодворский В.Д., Пономарева Л.В. Составление бухгалтерской отчетности. 2-е изд. М.: Бухгалтерский учет, 2000.
54. Новодворский В.Д., Хорин А.Н. Балансовое обобщение как метод бухгалтерского учета. // Бухгалтерский учет, 1995, № 3.

55. *Новодворский В.Д., Хорин А.Н., Слабинский В.Т.* Бухгалтерская отчетность: какой ей быть // Бухгалтерский учет, 1993, № 4—7.
56. *Новодворский В.Д., Хорин А.Н., Слабинский В.Т.* Отчетная информация и ее пользователи. // Бухгалтерский учет, 1993, № 9.
57. *Палий В.Ф.* Бухгалтерская отчетность: особенности. Учебн. пособие. М.: Бератор-Пресс, 2003.
58. *Палий В.Ф., Соколов Я.В.* Теория бухгалтерского учета. 2-е изд. М.: Финансы и статистика, 1988.
59. *Ришар Ж.* Аудит и анализ хозяйственной деятельности предприятия / Отв. ред. Л.П. Белых. М.: Изд-во Аудит, 1997.
60. *Ришар Ж.* Бухгалтерский учет: теория и практика / Под ред. проф. Я.В. Соколова. М.: Финансы и статистика, 2000.
61. *Ришар Ж., Соколов Я.В., Ковалев В.В.* Европейские планы счетов // Бухгалтерский учет, 1996, № 9.
62. *Рудановский А.П.* Анализ баланса. М.: Макиз, 1925.
63. *Рудановский А.П.* Принципы общественного счетоведения. 2-е изд., перераб. М.: Макиз, 1925.
64. *Рудановский А.П.* Теория учета: дебет и кредит как метод учета баланса. М.: Макиз, 1925..
65. *Соколов Я.В.* Бухгалтерский учет: от истоков до наших дней. М.: ЮНИТИ, 1996.
66. *Соколов Я.В.* Два понимания бухгалтерского баланса // Бухгалтерский учет, 1998, № 1.
67. *Соколов Я.В.* Классификация счетов бухгалтерского учета // Бухгалтерский учет, 1996, № 7.
68. *Соколов Я.В.* Основы теории бухгалтерского учета. М.: Финансы и статистика, 2000.
69. *Соколов Я.В.* План счетов и реформирование бухгалтерского учета // Бухгалтерский учет, 2000, № 12.
70. *Соколов Я.В.* Принципы бухгалтерского учета // Бухгалтерский учет, 1996, № 2.
71. *Соколов Я.В.* Теория бухгалтерского учета: необходимость и особенность // Бухгалтерский учет, 1996, № 1.
72. *Соколов Я.В., Бычкова С.М.* Достоверность и добросовестность составления бухгалтерской отчетности // Бухгалтерский учет, 1999, № 12.
73. *Соколов Я.В., Пятов М.Л.* Бухгалтерский учет для руководителя. М.: Проспект, 2000.
74. *Соколов Я.В., Соколов В.Я.* Международные стандарты и мы // Юрист и бухгалтер, 2001, № 6.
75. *Соколов Я.В., Патров В.В., Карзаева Н.Н.* Новый План счетов и основы ведения бухгалтерского учета. М.: Финансы и статистика, 2003.

76. *Ткач В.И., Ткач М.В.* Международная система учета и отчетности. М.: Финансы и статистика, 1992.

77. *Хендриксен Е.С., Ван Бреда М.Ф.* Теория бухгалтерского учета / Пер. с англ.; под. ред. проф. Я.В. Соколова. М.: Финансы и статистика, 1997.

78. *Хорин А.Н.* Публичная отчетность и интересы ее пользователей // Бухгалтерский учет, 1995, № 4.

79. *Энтони Р.Н., Рис Дж.* Учет: ситуации и примеры. М.: Финансы и статистика, 2001.