

**ВЫСШЕЕ
ОБРАЗОВАНИЕ**

Р. Б. Шахбанов

БАЛАНСОВЕДЕНИЕ

УМО ВО
РЕКОМЕНДУЕТ

 **Юрайт**
ИЗДАТЕЛЬСТВО

Р. Б. Шахбанов

БАЛАНСОВЕДЕНИЕ

УЧЕБНОЕ ПОСОБИЕ ДЛЯ ВУЗОВ

*Рекомендовано Учебно-методическим отделом высшего образования
в качестве учебного пособия для студентов высших учебных заведений,
обучающихся по экономическим направлениям*

**Книга доступна на образовательной платформе «Юрайт» urait.ru,
а также в мобильном приложении «Юрайт.Библиотека»**

Москва ■ Юрайт ■ 2022

УДК 33(075.8)
ББК 65я73
ШЗ1

Автор:

Шахбанов Рамазан Бахмудович — доктор экономических наук, профессор, заведующий кафедрой бухгалтерского учета экономического факультета Дагестанского государственного университета (г. Махачкала), профессор кафедры бухгалтерский учет — 2 факультета бухгалтерского учета и аудита Дагестанского государственного университета народного хозяйства (г. Махачкала), почетный работник высшего профессионального образования Российской Федерации.

Рецензенты:

Сомоев Р. Г. — доктор экономических наук, профессор кафедры налогов и налогообложения финансово-экономического факультета Дагестанского государственного университета народного хозяйства (г. Махачкала);

Юсуфов А. М. — кандидат экономических наук, профессор, заведующий кафедрой бухгалтерского учета и аудита экономического факультета Дагестанского государственного аграрного университета имени М. М. Джембулатова (г. Махачкала).

Шахбанов, Р. Б.

ШЗ1 Балансоведение : учебное пособие для вузов / Р. Б. Шахбанов. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 106 с. — (Высшее образование). — Текст : непосредственный.

ISBN 978-5-534-14878-7

В курсе рассмотрены вопросы становления, сущности и содержания балансоведения как научной области учетно-экономических знаний и учебной дисциплины. Изложены теоретические основы балансоведения, а также современная нормативно-правовая база формирования бухгалтерских балансов в зарубежной и российской учетной практике. Особое внимание уделено методологии ведения балансовой политики как инструмента формирования и преобразования бухгалтерских балансов. Показаны методические приемы реализации балансовой политики в современных условиях развития бухгалтерского учета и финансовой отчетности. Наряду с теоретическим материалом в курсе предложены контрольные вопросы для самопроверки знаний студентов.

Соответствует актуальным требованиям федерального государственного образовательного стандарта высшего образования.

Предназначен для студентов, аспирантов, научных и практических работников, интересующихся проблемами современного бухгалтерского учета и формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности.

УДК 33(075.8)
ББК 65я73

Все права защищены. Никакая часть данной книги не может быть воспроизведена в какой бы то ни было форме без письменного разрешения владельцев авторских прав.

ISBN 978-5-534-14878-7

© Шахбанов Р. Б., 2021

© ООО «Издательство Юрайт», 2022

Оглавление

Введение.....	5
Тема 1. Введение в теорию баланса	8
1.1. Бухгалтерский учет как информационная система для управления	8
1.2. Балансовое обобщение как важнейший метод бухгалтерского учета	14
1.3. Балансоведение как отрасль экономической науки	18
1.3.1. Исторические предпосылки возникновения и этапы становления балансоведения как науки	18
1.3.2. Развитие теории и практики балансов в России.....	23
1.3.3. Предмет и метод балансоведения	27
1.4. Основы балансовой теории	32
1.4.1. Теория статического баланса.....	32
1.4.2. Теория динамического баланса.....	33
<i>Контрольные вопросы.....</i>	<i>35</i>
Тема 2. Бухгалтерский баланс как основа бухгалтерской (финансовой) отчетности	37
2.1. Сущность бухгалтерской отчетности и предъявляемые к ней требования	37
2.2. Виды, состав и содержание бухгалтерской отчетности	39
2.3. Бухгалтерский баланс как основная форма бухгалтерской отчетности.....	47
<i>Контрольные вопросы.....</i>	<i>51</i>
Тема 3. Виды бухгалтерских балансов и особенности их составления.....	52
3.1. Классификация бухгалтерских балансов.....	52
3.2. Особенности формирования бухгалтерских балансов	56
<i>Контрольные вопросы.....</i>	<i>59</i>
Тема 4. Балансовая политика организации.....	60
4.1. Сущность и содержание балансовой политики организации	60
4.2. Приемы и способы реализации балансовой политики.....	67
4.3. Балансовая политика и креативный учет	73
<i>Контрольные вопросы.....</i>	<i>76</i>

Тема 5. Методологические и методические вопросы регулирования актива и пассива бухгалтерского баланса	77
5.1. Учетная политика как инструмент моделирования финансового положения организации	77
5.2. Необходимость и методология регулирования оценок актива бухгалтерского баланса.....	81
5.3. Методология регулирования статей пассива бухгалтерского баланса.....	85
5.3.1. Методические вопросы формирования резервов капитала.....	88
5.3.2. Сущность и методика формирования оценочных резервов	93
<i>Контрольные вопросы</i>	101
Список использованных источников	103

Введение

В современных условиях развития российской экономики значимость бухгалтерского учета как важнейшей управленческой функции повышается. При этом усиливается его роль в формировании достоверной и объективной бухгалтерской (финансовой) отчетности, основными формами которой являются бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах экономического субъекта.

Формирование бухгалтерского баланса в современной мировой учетной теории и на практике становится важнейшим искусством, обеспечивающим не только достоверное и позитивное представление имущественного положения и финансового состояния экономического субъекта, но и повышение его инвестиционной привлекательности. В этих условиях весьма актуальными становятся систематизация и обобщение теории (знаний) и практики (умений) формирования бухгалтерского баланса экономического субъекта, чему и посвящается представленный курс.

Теоретические основы балансоведения получили свое развитие в начале XX в. При этом в учетной науке сформировались различные подходы и концепции балансоведения. Это позволяет рассматривать теорию балансов и как часть учетной науки, и как самостоятельную область научных знаний.

Однако в условиях социалистической экономики, в силу экономико-правовых особенностей функционирования государственных предприятий, теория балансов не получила развития как отрасль учетной науки, хотя привела к появлению экономического анализа как самостоятельной экономической науки.

С переходом к рыночной экономической системе, в условиях активного развития акционерных публичных форм организации предприятий, роль бухгалтерских балансов как информационных источников выросла, что способствовало возрождению и развитию научно-методических основ балансоведения. Исследованием этих вопросов в современной учетно-

экономической науке занимаются многие российские ученые и практики. Однако до сих пор не сложилась общая научно-методологическая концепция балансоведения, не определено ее место в учетной науке, не сформировались ее предмет и метод, не уточнены техника и организация практического балансоведения.

Настоящий курс имеет целью систематизировать научные воззрения и провести анализ нормативно-правовых и практических аспектов развития балансоведения в современной российской экономике.

В курсе логически последовательно рассмотрены вопросы становления, сущности и содержания научно-практической дисциплины «Балансоведение». Уточнены его предмет и методы познания, рассмотрены основные приемы регулирования бухгалтерского баланса.

В результате освоения представленного в курсе материала предусматривается развитие следующих профессиональных компетенций. Студенты должны:

знать

- сущность, предмет, метод и содержание балансоведения;
- классификационные признаки, виды и содержание бухгалтерских балансов;
- типы влияния фактов хозяйственной жизни (ФХЖ) на содержание и структуру бухгалтерского баланса;
- сущность и содержание современных балансовых теорий;
- необходимость, значение, сущность и содержание балансовой политики и методов ее реализации;

уметь

- формировать бухгалтерскую отчетность, бухгалтерские балансы;
- проводить аналитическую оценку влияния ФХЖ предприятия на изменение содержания, состояния и структуры бухгалтерского баланса;
- применять различные методы достоверной оценки статей бухгалтерского баланса;
- формировать оценочные резервы и резервы капитала;

владеть

- навыками составления бухгалтерских балансов;
- умением регулировать оценки статей актива и пассива баланса;

- навыками аналитической оценки имущественного положения и финансового состояния экономического субъекта по данным бухгалтерских балансов.

Курс предназначен для студентов, обучающихся по направлению (профилю) «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» (среднего профессионального образования, бакалавриата, магистратуры и аспирантуры), а также по другим профилям укрупненной группы направлений «Экономика и управление».

Курс также может быть полезен для научных и практических работников управленческих подразделений и бухгалтерских служб предприятий различных отраслей экономики и организационно-правовых форм.

Тема 1

ВВЕДЕНИЕ В ТЕОРИЮ БАЛАНСА

1.1. Бухгалтерский учет как информационная система для управления

Управление экономическим субъектом предполагает наличие своевременной, достоверной и объективной экономической информации, характеризующей его деятельность в определенном промежутке жизненного цикла. Этот период называется **финансовым отчетным периодом** (годом); он совпадает с календарным периодом (годом).

Полученная экономическая информация подлежит анализу с целью установления достигнутых производственно-хозяйственных результатов, выявления и оценки воздействия внутренних и внешних факторов на эти результаты, а также определения тенденций и закономерностей развития экономики конкретного предприятия, отраслей, территорий и экономики страны в целом.

Развитие человеческой цивилизации (хозяйственной деятельности, материального производства) привело к развитию и совершенствованию системы управления, а следовательно, формирования и анализа экономической информации. **Система управления современным производством** предполагает наличие (реализацию) следующих классических **функций** (табл. 1.1).

Таблица 1.1

Функции, их содержание и последовательность управления современным производством

Функция	Содержание функции
1. Планирование	Обоснование предпринимательских идей, целей и задач в виде бизнес-плана при помощи системы экономических показателей

Функция	Содержание функции
2. Организация	Материализация предпринимательских целей и задач путем формирования ресурсной, технико-технологической и организационной-управленческой базы для осуществления процесса производства (хозяйственной деятельности)
3. Учет, контроль и анализ	Формирование учетно-отчетной экономической информации о хозяйственной деятельности, проверка ее достоверности, аналитическая оценка результатов хозяйственной деятельности, в том числе по сравнению с базисными данными (план, предыдущие годы, другие предприятия и т. д.), и выработка управленческого решения
4. Регулирование	Внедрение управленческого решения и преобразование (изменение) действующего бизнеса
5. Планирование	Формирование нового бизнес-плана на следующий отчетный (стратегический) период с учетом принятых изменений

Любая производственно-хозяйственная (в том числе предпринимательская) деятельность начинается с идеи, цели предполагаемой деятельности, возникающей в мыслях человека (предпринимателя), которая характеризуется как процесс **планирования**.

В современной экономике планирование реализуется путем формирования *бизнес-плана*, т. е. совокупности экономических показателей, отражающих:

- предполагаемые цели (доходы);
- источники (ресурсы) их достижения (расходы);
- финансовый результат хозяйственной деятельности (прибыль и убыток).

Для достижения этой цели **организуется** соответствующий **производственный процесс**, который включает:

- снабжение (обеспечение ресурсами);
- собственно технологический процесс производства (переработку ресурсов);
- реализацию (сбыт), обеспечивающую передачу произведенного продукта потребителю.

Следовательно, эффективная (рациональная) организация производственного процесса является важнейшей управленческой функцией современного предприятия.

Следующая управленческая функция связана с **наблюдением (текущим контролем)** за осуществлением производственного процесса в рамках конкретного предприятия. Результатом контроля является целевая экономическая информация, позволяющая проанализировать и оценить итоги деятельности предприятия.

Эволюция наблюдения за процессами материального производства привела к появлению различных процедур, этапов, инструментов и приемов, позволяющих скопировать производственный процесс конкретного предприятия и представить его в виде фотографии производственно-хозяйственной деятельности данного предприятия.

Совокупность этих процедур, этапов, инструментов и приемов получила название *хозяйственного учета* — важнейшей функции управления экономическим субъектом. В настоящее время эти процедуры и соответствующие им приемы (методы) состоят в следующем (табл. 1.2).

Таблица 1.2

Учетные процедуры и их способы

Учетные процедуры (этапы)	Способы (приемы) их осуществления
1. Наблюдение	1.1. Документация
	1.2. Инвентаризация
2. Измерение	2.1. Оценка
	2.2. Калькуляция
3. Регистрация	3.1. Бухгалтерские счета
	3.2. Двойная запись
4. Обобщение	4.1. Бухгалтерский баланс
	4.2. Бухгалтерская отчетность

Сформированная в учетной системе экономическая информация подлежит анализу, в ходе которого осуществляют-ся оценка достигнутых результатов и выработка на их основе управленческих решений по **регуливированию (изменению)** сложившегося состояния хозяйственной деятельности.

После регулирования (внедрения организационно-управленческих решений) начинается новый цикл кругооборота — **планирование**, но уже с новыми параметрами производственного процесса.

Таким образом, в системе управления современным производством особое место занимает **учетная функция**, обеспечивающая не только наблюдение (текущий контроль) за осуществлением производственных процессов, но и сбор, измерение, систематизацию и обобщение учетной информации.

Обобщение учетной информации означает формирование итоговой **бухгалтерской отчетности**, которая является конечным продуктом бухгалтерской деятельности. Она включает информационные обобщенные данные, характеризующие величину ресурсов предприятия, доходов, расходов и финансовых результатов за установленный отчетный период — финансовый год.

Основной формой обобщения учетной информации выступает **бухгалтерский баланс**, отражающий величину имущества, капитала и обязательств экономического субъекта по состоянию на определенную дату — дату отчетного периода.

В состав бухгалтерской отчетности включается отчет о финансовых результатах деятельности экономического субъекта за отчетный период (доходы, расходы и финансовый результат).

Развитие хозяйственного учета привело к появлению различных его видов в зависимости от цели и назначения формируемой учетной информации (рис. 1.1).

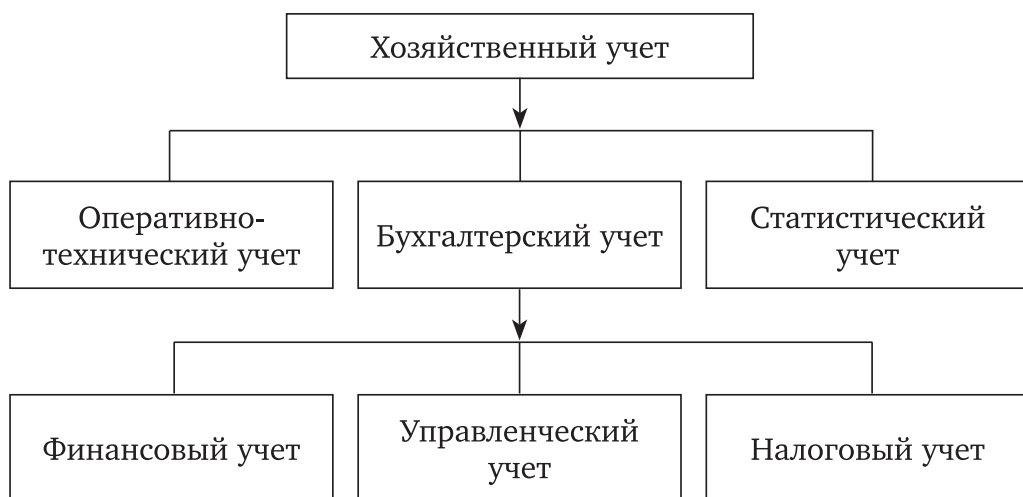


Рис. 1.1. Виды (подсистемы) хозяйственного учета

Сформированная в системе бухгалтерского учета экономическая информация имеет целевое назначение. Она ориентирована на определенных **пользователей**. В современной российской учетной практике по признаку правовых взаимоотношений с предприятием они делятся на две категории:

внешние и внутренние. В зарубежной учетной практике всех пользователей классифицируют по признаку финансового интереса к предприятию: имеющие прямой финансовый интерес, имеющие косвенный финансовый интерес и не имеющие финансового интереса к бизнесу.

Применительно к **внешним пользователям** цель бухгалтерского учета состоит в формировании информации о финансовом положении организации, ее финансовых результатах и изменениях в финансовом положении. Эта информация полезна широкому кругу заинтересованных пользователей при принятии решений.

Заинтересованными пользователями считаются юридические и физические лица, имеющие потребность в информации об организации и обладающие достаточными познаниями и навыками для ее понимания, оценки и использования. К ним относятся реальные и потенциальные инвесторы, работники организации, заимодавцы, поставщики и подрядчики, покупатели и заказчики, органы власти и общественность в целом.

Указанные пользователи заинтересованы в получении следующей информации, формируемой в бухгалтерском учете:

- *инвесторы и их представители* — о рискованности и доходности предполагаемых или осуществленных инвестиций и о способности организации выплачивать дивиденды;

- *работники организации и их представители* (профсоюзы и др.) — о стабильности и прибыльности работодателей, способности организации гарантировать оплату труда и сохранение рабочих мест;

- *заимодавцы* — о способности организации погасить предоставленные ей займы и выплачивать соответствующие проценты;

- *поставщики и подрядчики* — о способности организации выплатить в срок причитающиеся им суммы;

- *покупатели и заказчики* — о продолжении деятельности организации;

- *органы власти* — о распределении ресурсов, регулировании народного хозяйства, разработке и реализации общегосударственной политики, ведении статистического наблюдения, а также другой информации, необходимой для осуществления ими своих функций;

- *общественность в целом* — о роли и вкладе организации в повышение благосостояния общества на местном, региональном и федеральном уровнях.

Применительно к **внутренним пользователям** целью бухгалтерского учета является формирование информации, необходимой руководству организации для принятия управленческих решений, планирования, анализа и контроля производственной и финансовой деятельности, направленной на повышение эффективности производства.

Для формирования соответствующей информации в системе бухгалтерского учета выделяются **подсистемы**:

- 1) финансового учета;
- 2) управленческого учета;
- 3) налогового учета.

Целью ведения **финансового учета** являются формирование и представление информации внешним пользователям (акционерам и собственникам, инвесторам и кредиторам, поставщикам и подрядчикам, покупателям, регулирующим и контролирующим органам, органам статистики, общественности в целом). Каждая группа внешних пользователей имеет свои интересы и предъявляет свои требования к бухгалтерской (финансовой) информации.

В финансовом учете формируется информация о составе и состоянии имущества организации, составе и состоянии ее капитала и финансовых обязательств, а также о доходах, расходах и финансовых результатах организации.

На основе информации финансового учета составляется *бухгалтерская (финансовая) отчетность*.

Информация **управленческого учета**, характеризующая производственную деятельность организации, ориентирована на удовлетворение потребностей внутренних пользователей.

В управленческом учете формируется информация о затратах организации, себестоимости ее продукции, прибыли и инвестициях. Эта информация носит конфиденциальный характер.

Целью подсистемы **налогового учета** является формирование информации, необходимой для определения налоговой базы и исчисления налоговых обязательств организации. По данным этой подсистемы формируется налоговая отчетность предприятия, которая ориентирована прежде всего на государственные налоговые органы.

Объектом и предметом нашего рассмотрения является подсистема финансового учета. Поэтому в данном учебном пособии под бухгалтерским учетом нами понимается бухгалтерский финансовый учет.

Бухгалтерский учет как неотъемлемая часть системы управления имеет свои, свойственные только ему способы исследования, которые предопределены его особенностями как информационной системы. К таким **особенностям** относятся следующие.

1. Бухгалтерский учет является *документально обоснованной* управленческой системой. Обязательное документальное подтверждение отражаемых в бухгалтерском учете хозяйственных процессов (снабжение, производство и реализация) обеспечивает достоверность формируемой информации.

2. Бухгалтерскому учету присуща *непрерывность ведения во времени* (с момента регистрации экономического субъекта до его реорганизации или ликвидации). Это обеспечивает формирование непрерывной информации в нарастающем порядке на всем жизненном пути организации.

3. Бухгалтерский учет ведется по принципу *сплошного охвата всех процессов*, происходящих в экономике хозяйствующего субъекта. Это обеспечивает полноту учетно-отчетной информации, формируемой в системе бухгалтерского учета.

4. В бухгалтерском учете формируется информация, имеющая *стоимостную оценку*, что обеспечивает сопоставимость и сравнимость учетной информации.

5. Бухгалтерский учет является *самой регламентированной управленческой функцией*, что позволяет формировать учетную информацию во всех хозяйствующих субъектах по единым принципам, правилам и требованиям, обеспечивающим ее единство и сопоставимость в масштабах экономики страны и мировой экономики в целом.

Таким образом, благодаря этим основным особенностям в системе бухгалтерского учета формируется информация, отличающаяся достоверностью, полнотой, своевременностью, единством, сопоставимостью, а следовательно, высокой надежностью и полезностью для анализа достигнутых результатов и принятия адекватных управленческих решений.

1.2. Балансовое обобщение как важнейший метод бухгалтерского учета

Термин «**баланс**» (от франц. *balance* — весы) означает равновесие между какими-то двумя факторами, событиями или показателями.

Следовательно, **балансовый метод** означает группировку, в которой представлены две группы показателей, связанных между собой равенством. При этом классическая форма баланса имеет вид двусторонней таблицы, в которой сумма показателей в обеих сторонах должна быть одинаковой. Такой метод (подход) позволяет:

- установить наличие связи между отдельными группами показателей;

- проанализировать их состояние, структуру и динамику их изменения;

- выявить тенденции и закономерности развития хозяйственных или иных процессов, происходящих в экономике.

В экономической науке и на практике баланс используется для отражения системы показателей, характеризующих источники образования каких-либо ресурсов и направления их использования за определенный период (интервал).

Например, на **уровне государства** формируются: баланс доходов и расходов государства, платежный баланс, баланс трудовых ресурсов, межотраслевой баланс и др.

На уровне экономического субъекта термин «баланс» чаще всего встречается в следующих сочетаниях:

- *баланс производственных мощностей* — используется при определении потребности в оборудовании и иных видах активной части основных средств;

- *баланс производственных возможностей* — используется при экономическом планировании и применяется для выбора наиболее оптимального сочетания расхода отдельных видов ресурсов;

- *баланс рабочего времени* — характеризует ресурсы рабочего времени сотрудников организации и расход этих ресурсов на разные виды работ;

- *бухгалтерский баланс* — система показателей, сгруппированных в сводную таблицу, характеризующих в денежном выражении состав и источники формирования имущества организации по состоянию на отчетную дату.

Таким образом, **балансовое обобщение** — это сбор и группировка данных, основанные на использовании двойственного отражения информации. При этом предполагается, что количественно одну и ту же операцию оценивают дважды по каждому выбранному признаку.

Наиболее широкое применение балансовый метод получил в **бухгалтерском учете**.

При этом следует иметь ввиду, что понятие «**баланс**» в бухгалтерском учете означает:

- метод двойственного отражения каждого текущего события, явления, хозяйственной операции (факта хозяйственной жизни) в учетных документах (регистрах);

- способ (прием) обобщения и группировки информации о составе имущества организации и источниках его образования по установленным принципам. Эта информация представляется в виде унифицированной для всех предприятий таблицы по состоянию на отчетную дату.

Данный метод получил название «**бухгалтерский баланс**».

Балансовое обобщение хозяйственных операций предполагает такую организацию текущих учетных записей, при которой в результате любой проведенной и отраженной в учете хозяйственной операции балансовое равенство не нарушается. Этим и отличается бухгалтерская информационная система от других информационных систем.

Например, при создании предприятия внесение вкладов участниками учредительного договора приводит, с одной стороны, к увеличению его имущества, а с другой — к повышению величины собственного (уставного) капитала предприятия. Текущее приобретение (покупка) отдельных имущественных объектов приводит, с одной стороны, к увеличению общей стоимости имущества предприятия, а с другой — к росту числа источников его имущества (капитал, займы, прочие обязательства).

Таким образом, использование метода баланса в бухгалтерском учете привело к появлению одного из величайших изобретений человечества — **принципа (метода) двойной записи**.

В настоящее время составление бухгалтерского баланса стало главной целью бухгалтерского дела, т. е. логическим результатом организации и ведения бухгалтерского учета. Бухгалтерский баланс как элемент метода бухгалтерского учета подытоживает процедуру обработки бухгалтерских данных, обобщая их в информационную модель, характеризующую имущественно-финансовый потенциал предприятия. Благодаря бухгалтерскому учету идентифицируются, оцениваются, классифицируются и регистрируются все факты хозяйственной жизни предприятия, которые накапливаются в учетных документах (регистрах), а затем отражаются в бухгалтерском балансе.

Таким образом, **бухгалтерский баланс** — это способ обобщенного отражения в денежной оценке состояния хозяйственных средств и источников их формирования на определенную отчетную дату.

Составление баланса и других форм бухгалтерской отчетности представляет собой завершающий этап процесса бухгалтерского учета, позволяющий сформировать по состоянию на отчетную дату полную и достоверную информацию об имущественном и финансовом положении организации, его изменениях, а также о финансовых результатах деятельности организации за отчетный период.

Отчетным периодом считается финансовый (календарный) год (с 1 января по 31 декабря). **Отчетной датой** считается дата, по состоянию на которую организация должна составлять бухгалтерскую отчетность, т. е. 31 декабря текущего года. Однако могут быть установлены и промежуточные отчетные периоды (кварталы, месяцы).

Сегодня **бухгалтерский баланс** — этот важнейший источник информации об имущественном и финансовом положении организации за отчетный период. Он позволяет определить состав и структуру имущества организации, мобильность и ликвидность ее активов, а также ее финансовое состояние и платежеспособность. на основе данных, представленных в бухгалтерском балансе, заинтересованные пользователи имеют возможность изучить наличие, размещение и использование ресурсов, платежеспособность и финансовую устойчивость организации, удовлетворяя таким образом свои информационные потребности.

Бухгалтерский баланс показывает, каким имуществом владеет собственник, как оно используется и сумеет ли организация в ближайшее время погасить обязательства перед акционерами, инвесторами, кредиторами, покупателями и продавцами или ей угрожает банкротство. Однако бухгалтерский баланс не в состоянии представить всю необходимую для пользователей информацию о деятельности организации. Для этого существуют другие формы бухгалтерской и статистической отчетности.

В масштабах страны на основе данных бухгалтерских балансов организаций формируется **макроэкономическая информация**, характеризующая развитие экономики страны, ее регионов (территорий), отраслей экономики и видов деятельности.

1.3. Балансоведение как отрасль экономической науки

Балансовое обобщение (составление бухгалтерского баланса) информации об имуществе и источниках его формирования является важнейшим методом бухгалтерского учета, позволяющим обеспечивать самоконтроль и формирование экономической информации об имущественном положении, финансовом состоянии и платежеспособности экономического субъекта.

Большое значение бухгалтерского баланса для принятия обоснованных управленческих решений привело к выделению метода балансового обобщения в самостоятельную отрасль экономических научных знаний, получившую название «**балансоведение**».

1.3.1. Исторические предпосылки возникновения и этапы становления балансоведения как науки

Балансовый метод в бухгалтерском учете (в частности, принцип двойной записи) впервые описан в XV в., хотя дошедший до нас первый бухгалтерский баланс, составленный итальянскими купцами, датирован 1299 г.

Первым автором, исследовавшим природу двойной записи, был *Бенедетто Котрульи* — итальянский купец из Рагузы, автор книги «О торговле и совершенном купце», содержащей большую главу о двойной бухгалтерии. Эта книга была написана в 1458 г., но издана только в 1573 г., т. е. через 115 лет после ее написания.

В своей книге Б. Котрульи рассматривает *бухгалтерский учет*, с одной стороны, как орудие управления отдельным предприятием, а с другой — как универсальную методологическую науку. Наряду с описанием принципа двойной записи Б. Котрульи изложил порядок выявления финансового результата хозяйственной деятельности. При этом он подчеркивал, что сальдо убытков и прибылей следует относить на счет капитала.

Однако в издании первой книги о бухгалтерском учете Б. Котрульи опередил итальянский математик *Лука Пачоли*, который в 1494 г. в трактате «О счетах и записях» впервые описал принцип двойной записи.

Бухгалтерский учет, согласно утверждению Л. Пачоли, преследует две важнейшие цели, актуальные и в наши дни:

- 1) получение информации о состоянии экономики предприятия;

2) исчисление финансового результата хозяйственной деятельности.

Реализация (достижение) указанных целей осуществляется при помощи счетов, двойной записи и баланса. Счета и двойная запись на них фактов хозяйственной жизни являются основой уникальной системы, позволяющей фотографировать экономику хозяйствующего субъекта и обобщать ее в форме балансовой таблицы.

Особое внимание Л. Пачоли уделил бухгалтерскому балансу. Однако он трактовал баланс как бухгалтерское равновесие, необходимое для контроля за правильностью разности по счетам, но не рассматривал его как отчетный документ.

Видимо, в Средневековье бухгалтерский баланс еще не признавался отчетным документом для экономического анализа и оценки имущественного положения. Из этого можно заключить, что *бухгалтерский баланс* в XV в. использовался для исчисления оборотов счетов и выведения сальдо, а также в качестве оборотной ведомости, в которой проверялась правильность отражения хозяйственных операций методом двойной записи.

Л. Пачоли также рассматривает *проблемы оценки имущества* и отстаивает принципы оценки по себестоимости (фактической стоимости приобретения или создания), которые весьма актуальны и в наше время.

Обобщая средневековый период развития хозяйственного учета, можно отметить, что с развитием торгово-экономических отношений возрастает необходимость в формировании информации о хозяйственной деятельности экономических субъектов. А это, в свою очередь, становится предпосылкой развития и становления уникальной итальянской системы бухгалтерского учета, которой человечество пользуется уже более 500 лет.

Теория двойной бухгалтерии (балансового обобщения) — это величайшее средство познания экономических процессов, происходящих в человеческом обществе. Эта теория, обладая уникальной творческой силой, создавала и продолжает создавать условия для эффективного управления хозяйственными процессами, при этом постоянно самосовершенствуется.

Таким образом, мощным толчком для распространения итальянской системы бухгалтерского учета послужили труды Б. Котрульи и Л. Пачоли, которые раскрыли тайну бухгалтер-

ской профессии и сделали ее достоянием всей Европы, а впоследствии и всего мира. Теоретические споры, которые возникли после издания книги Л. Пачоли, стали основой развития науки о бухгалтерском учете и балансоведении.

Развитие науки о бухгалтерских балансах явилось результатом (следствием) объективной необходимости создания научного подхода к разработке формы бухгалтерского баланса, который возник и развивался практически одновременно с двойной записью. Однако научное осмысление бухгалтерских балансов явилось следствием, с одной стороны, длительного преобразования и совершенствования учетной процедуры и техники формирования балансов, а с другой — значительных изменений в экономической жизни общества.

С усложнением хозяйственной деятельности, развитием товарно-денежных отношений и распространением капитализма изучения одной лишь формы бухгалтерского баланса оказалось недостаточно. Потребовалось теоретическое обоснование тех практических приемов, которые применялись в учетной практике. Возникла потребность в исследовании бухгалтерского баланса не только как учетной процедуры (метода самоконтроля правильности выведения остатков на счетах), но и как важнейшей формы отчета о финансово-хозяйственной деятельности компаний.

Начиная с XV в. различные исследователи теоретически обосновывали процесс формирования бухгалтерского баланса не только как свода (таблицы) счетов, но и как инструмента исследования экономических отношений, складывающихся в хозяйственной практике. В результате развития этих процессов бухгалтерский баланс расширился как по форме, так и по содержанию включаемых объектов учета.

Особое развитие теория бухгалтерского баланса получила в европейских странах **в период промышленной революции** (вторая половина XVIII в.), которая привела к появлению совершенно новой формы хозяйствования — *акционерных обществ*.

Объединение капиталов индивидуальных производителей с целью приобретения дорогостоящих технических средств (результатов промышленной революции) привело к необходимости разработки соответствующего законодательства, в том числе регулирующего процедуры формирования бухгалтерских балансов и отчетов о прибылях и убытках акционерных компаний. В этот период в процессе разработки теоретических обоб-

щений возникли новые учетные объекты и категории, характеризующие капитал собственника и формы его представления в бухгалтерском балансе.

Однако до конца XIX в. формирование бухгалтерской отчетности происходило бессистемно, на основе использования различных подходов к содержанию бухгалтерского баланса, а также к форме представления и оценки активов, капитала и обязательств. Это приводило к различным оценкам содержания и структуры баланса, а следовательно, к необъективным экономическим выводам и решениям.

К началу XX в. возникла необходимость разработки общих требований к процедуре формирования бухгалтерской отчетности публичных компаний. Это стало потребностью прежде всего в связи с разделением права владения собственностью и права пользования (управления) ею.

Изначально ведение бухгалтерского учета и составление бухгалтерских балансов осуществлялись исключительно в интересах собственников предприятия, которые на ранней стадии часто выступали одновременно и в роли управляющих. Поэтому формирование балансов, как и ведение учета, было конфиденциальным, не предназначенным для внешних пользователей.

Отсутствие правовых норм осуществления деятельности на основе разделения прав собственников капитала и прав пользователей капиталом (управленцев) приводило к массовым злоупотреблениям и финансовым пирамидам, которые заканчивались банкротством публичных компаний. Аналогичные процессы происходят и в современной российской экономике.

Эти процессы привели к изменению понимания роли бухгалтерского баланса. Он стал рассматриваться как отчет о финансовом положении и результатах деятельности хозяйствующего субъекта, а не как учетная процедура, позволяющая контролировать правильность бухгалтерских записей на счетах. Все это предопределило *выделение бухгалтерской отчетности из бухгалтерского учета* и превращение ее в самостоятельный информационный ресурс, предоставляемый всем участникам компании.

Особенно интенсивно процессы законодательного обособления бухгалтерской отчетности шли в США. В этот же период в США появилось деление бухгалтерского учета на учет

для внутренних (управленческий учет) и внешних (финансовый учет) пользователей.

В результате появились нормативные документы, регламентирующие состав, содержание и формат представления (в том числе добровольного) публикуемых бухгалтерских балансов и других форм отчетов.

Таким образом, к концу XIX — началу XX в. бухгалтерский баланс стал важнейшим и наиболее достоверным источником информации о деятельности компании. Более того, развитие банковского дела и рынков ценных бумаг, усиление роли кредитов в развитии предпринимательства также способствовали повышению значимости бухгалтерских финансовых отчетов. В частности, кредитные учреждения не выдавали кредитов клиентам, которые не представляли финансовые отчеты для подтверждения своей платежеспособности.

Особое развитие теория балансоведения получила в трудах немецких исследователей. В частности, **И. Ф. Шер** в 1919 г. издал книгу «Балансоведение», в которой бухгалтерская отчетность, в том числе бухгалтерский баланс, рассматривается как основная учетная категория, основа информационного обеспечения управления бизнесом.

По существу, И. Ф. Шер свел бухгалтерский учет к балансоведению, чем заложил новое направление в развитии учетной теории. В соответствии с таким подходом баланс трактуется как элемент системы управления коммерческой организацией, а следовательно, все его приложения (отчетность) должны рассматриваться с позиций их влияния на эффективность управления хозяйствующим субъектом.

Другой немецкий исследователь — **Э. Шмаленбах**, развивая эту балансовую теорию в части бухгалтерской отчетности, предназначенной для внутренних пользователей, показал возможность и необходимость применения метода балансового обобщения для исчисления финансового результата, контроля затрат, калькулирования себестоимости и других целей повышения эффективности управления организацией. В результате появились *теория и методология формирования отчета о прибылях и убытках* как части балансового отчета предприятия.

Таким образом, успешное развитие экономики капиталистических предприятий с акционерной формой капитала способствовало переосмыслению роли бухгалтерского учета в управлении экономикой и привело к развитию теоретиче-

ских положений и практических рекомендаций по формированию бухгалтерской отчетности, основанной на бухгалтерских балансах. Эти теоретические и практические разработки положили начало *балансоведению* как самостоятельной отрасли учетно-экономической науки.

1.3.2. Развитие теории и практики балансов в России

Развитие бухгалтерского учета в России связано с **Петровскими реформами**, которые среди прочего установили обязательность ведения бухгалтерского учета и отчетности о деятельности хозяйствующих субъектов.

Петр I начал индустриализацию России, создавая казенные (государственные) промышленные предприятия (металлургические, винокуренные кораблестроительные, мануфактурные и др.), продукцию которых государство полностью забирало для своих нужд. В связи с финансовыми злоупотреблениями со стороны производителей возникла потребность в создании учетно-контрольной системы, направленной на сохранение и эффективное использование казенных (государственных) вложений. В результате учету и контролю стало уделяться огромное государственное внимание; инструкции по учету издавались как государственные акты.

Первый из них датируется 2 января 1714 г. Его положения были обязательными для государственного аппарата и промышленных предприятий. Важнейшими требованиями этого акта были: своевременность совершения учетных записей; ежедневный учет прихода и расхода в приходно-расходных книгах; персональная ответственность должностных лиц и др.

В *«Регламенте о управлении Адмиралтейства и Верфи...»* от 5 апреля 1722 г. были представлены первые рекомендации по ведению бухгалтерского учета, а также формы журналов по учету денежных и материальных средств. Регламент устанавливал строгую систему натурально-стоимостного учета материалов и разрешал делать записи в бухгалтерских книгах только на основе оправдательных документов. Кроме того, усилились требования (обязательный аналитический учет количества и суммы, алфавитный порядок записей и т. д.) к ведению основного учетного регистра — приходно-расходной книги по учету материалов. Однако двойная запись в российском учете еще не применялась.

В результате таких государственных регламентаций получил развитие бухгалтерский учет на промышленных предприятиях. Появились исследователи практики бухгалтерского учета и его совершенствования.

Так, **В. И. Геннин** разработал систему производственного учета, которая обеспечивала сплошную документацию всех ФХЖ, регулярное проведение инвентаризаций и составление отчетности. Кроме того, он усовершенствовал методику учета затрат с помощью линейной записи. В результате в системе учета формировалась аналитическая информация, необходимая для управления структурными подразделениями.

Однако формирование бухгалтерской отчетности в тот период не было обязательным условием ведения хозяйственного учета.

В 1740 г. вышел *Устав о банкротах*, который впервые отразил рекомендации по формированию баланса. Однако это не сделало баланс обязательным к заполнению документом, поскольку в России он традиционно воспринимался как «внутреннее дело» коммерческой организации.

В 1783 г. появилась первая переводная книга по бухгалтерскому учету — «Ключ коммерции или торговли, т. е. наука бухгалтерии, изъясняющая содержание книг и происхождение счетов коммерческих». В ней впервые было изложено содержание итальянской учетной системы на основе двойной записи.

В 1788 г. вышла книга М. Д. Чулкова «Наставление необходимо нужное для российских купцов, а более для молодых людей». В ней автор впервые в России приводил подробное описание двойной бухгалтерии по французской системе счетоводства. Кроме того, в книге описывался порядок выведения финансового результата и составления бухгалтерского баланса.

В 1804 г. вышла третья книга по бухгалтерскому учету на русском языке. Это работа И. Серикова «Совершенный счетоводец, или Краткое и ясное руководство по бухгалтерии вообще с присовокуплением практических торговых примеров». В этой книге была рассмотрена немецкая форма счетоводства.

Таким образом, к началу XIX в. в России уже были знакомы с различными зарубежными формами счетоводства на основе двойной записи, но традиционный российский подход в ведении учета (приходно-расходный) еще преобладал.

Учет в России этого периода носил конфиденциальный характер ввиду его ведения исключительно в интересах собственников и был ориентирован на реализацию контрольных функций.

Основоположником отечественной школы балансоведения по праву считается **З. П. Евзлин**. Развитие теории бухгалтерского баланса в России связано с изданием в 1901 г. его книги «Общепонятный отчет акционерных предприятий и его значение в торгово-промышленной жизни». В этой работе проведен анализ публичной бухгалтерской отчетности, дана систематизация ее состава по отраслям экономики, а также предложен подход к чтению бухгалтерского баланса.

Другой российский исследователь — А. К. Рощаховский в монографии «Балансы акционерных предприятий» (1910) рассматривал проблему типизации структуры баланса и предлагал разработать свод законов (правил) по составлению отчетности.

Наряду с этими положениями Н. С. Аринушкин в книге «Балансы акционерных предприятий» (1911) рассматривал эволюцию становления балансов.

В 1909 г. вышла книга **Н. С. Лунского** «Счетоводство общее и коммерческое», в которой он обосновывал приоритет и первичность баланса над счетами. Автор рассматривал баланс как преобразованный инвентарь и подчеркивал его независимость от плана счетов. Он ввел понятие «*источник средств*» и объединил в термине «*пассив*» кредиторскую задолженность и собственный капитал.

Н. С. Лунский считается основоположником нового методологического направления в учете — *балансовой теории* в России, хотя придавал балансу исключительно прикладное значение.

Однако, несмотря на значительный вклад российских ученых в развитие науки о балансе, на практике в России к 1917 г. так и не сложились традиции формирования унифицированной бухгалтерской балансовой отчетности, а также практика публикации бухгалтерских балансов и других форм отчетности.

Особое развитие российская балансовая теория получила в **период строительства социалистической экономики** после революции 1917 г. В связи с этим отечественный бухгалтерский учет вплоть до 40-х гг. XX в. ассоциировался с балансовым учетом.

Этот период в зарубежной и отечественной учетной науке характеризуется появлением множества различных книг, посвященных теме бухгалтерского баланса. Увлечение этой темой привело к развитию теории балансоведения, которая зачастую подменяла теорию хозяйственного учета в целом.

Так, **А. П. Рудановский** признан автором совершенно нового учения о предмете и методе *счетоведения*. Под предметом счетоведения он понимал баланс, под методом — регистрацию, систематизацию на счетах, оценку и двойную запись. А. П. Рудановский считал, что основу науки об учете обеспечивают баланс и учение о нем. Балансоведение и счетоведение он понимал как синонимы; основу балансоведения видел не в бухгалтерском учете, а в общих законах хозяйственной деятельности.

Сторонником такого понимания бухгалтерского баланса был также **Н. А. Блатов**, который обосновал свои взгляды в монографии «Балансоведение» (1930).

Эта монография считалась первым научным трудом о балансоведении, доступным для понимания и использования практиками. В ней систематизированы определения баланса, развиты юридические и экономические трактовки его содержания (актива и пассива), предложены оригинальные методы построения ликвидационного баланса.

Идеи Н. А. Блатова разделяли и другие представители петербургской учетной школы, в частности соавторы книги «Счетно-бухгалтерские курсы на дому» (1930) И. П. Богословский и Н. С. Помазков.

Сторонником теории балансоведения был также **И. Р. Николаев**, который выступал за организацию бухгалтерского учета на основе баланса. Он представлял балансоведение как самостоятельную научную теорию и практику, необходимую для управления и принятия управленческих решений. Актив баланса он рассматривал как расходы будущих периодов, а пассив — как доходы будущих периодов. И. Р. Николаев был сторонником кассового метода определения момента реализации и построения бухгалтерского баланса.

Другой российский ученый — **Н. А. Кипарисов**, поддерживая особую роль баланса, вместе с тем подчинял общую теорию учета балансоведению. Он утверждал доминирующую роль баланса в хозяйственном учете и необходимость бухгалтерских счетов как инструментов для построения баланса. В счетоведении Н. А. Кипарисов выделял общую теорию учета и общее балансоведение; в балансоведении, в свою очередь, отмечал два раздела: построение баланса и исследование баланса (т. е. его анализ).

Более реальным представляется подход **Н. Р. Вейцмана**, который понимал балансоведение как часть науки о бухгал-

терском учете, как ее специальный раздел о балансе. Поэтому он однозначно определял различия между балансоведением и анализом хозяйственной деятельности, являлся сторонником отрыва анализа баланса от учета.

Однако следует подчеркнуть, что развитие теории и практики балансоведения в период становления социалистической экономики происходило в противоречивой форме, в условиях преследования и травли многих российских ученых, проповедующих теорию балансоведения. Тем не менее этот период был позитивным для российской учетной науки и практики, позволившим сформировать теоретические и практические основы социалистического учета.

Экономико-правовые особенности функционирования предприятий государственной (общенародной) собственности и информационные потребности привели к усилению текущих контрольных функций бухгалтерского учета и развитию статистического учета. В рамках счетоведения возникли *теория экономического анализа* и *контроль*, которые были необходимы для управления социалистическими предприятиями в большей мере, чем теория балансоведения. При этом бухгалтерский баланс как итоговый отчетный документ бухгалтерского учета не утратил своего информационно-аналитического значения.

С распадом СССР и **переходом к рыночной экономической системе** (1992), появлением акционерных форм хозяйствования вновь возникла необходимость в развитии теории и практики бухгалтерских балансов, обеспечивающих формирование важнейшего публичного информационного источника для внешних пользователей информации.

Современный этап развития балансовой теории и возрождения балансоведения в России связан с именами российских ученых, внесших значительный вклад в развитие бухгалтерского учета и балансоведения. Это Я. В. Соколов, В. В. Ковалев, Л. И. Куликова, Ю. И. Сигидов, Н. А. Бреславцева, С. В. Булгакова, О. А. Заббарова, О. А. Воробьева, Е. А. Мизиковский, Д. В. Кислов, А. Г. Гарынцев и др. Они начали активно развивать теорию и практику формирования бухгалтерских балансов на основе анализа отечественного и зарубежного опыта развития балансоведения.

1.3.3. Предмет и метод балансоведения

Анализ научных подходов российских ученых к науке о балансе позволяет выделить **четыре основные концепции** (под-

хода), определяющие место, предмет и объекты балансоведения в системе учетно-экономических наук.

Первый подход состоит в *отождествлении* балансоведения со счетоведением. Сторонниками такой концепции следует считать А. П. Рудановского и других ученых, а также бухгалтеров-практиков. Она построена на классических основах хозяйственного учета, в котором ведение счетов и формирование бухгалтерского баланса являются частями (учетными процедурами, этапами) бухгалтерского дела и учетной науки в целом.

Второй подход предполагает, что балансоведение и счетоведение выступают как *самостоятельные и равноправные* учетно-экономические науки и прикладные учетные функции. Сторонниками этой концепции следует считать Н. А. Блатова, Н. С. Помазкова, И. Р. Николаева и других исследователей, которые в сложившихся в тот период условиях повышения информационной роли бухгалтерского баланса сумели обосновать теоретические принципы и методы балансоведения как самостоятельной учетно-экономической науки.

Третий подход состоит в том, что балансоведение является *основой счетоведения*. Основоположником такой концепции следует считать Н. А. Кипарисова, который незаслуженно принижал роль бухгалтерской теории и практики, придавая им подчиненное значение по сравнению с балансоведением. Согласно этой концепции, баланс играет доминирующую роль в учете, а счета являются лишь инструментами для формирования бухгалтерского баланса. При этом Н. А. Кипарисов выделял *общее и специальное балансоведение*. Общее балансоведение включает принципы построения балансов вообще, а специальное — предполагает структурирование балансов по отраслям.

Четвертый подход состоит в представлении балансоведения как *основы анализа хозяйственной деятельности* и, следовательно, в единстве этих учетно-экономических наук. Сторонником такого подхода можно считать Н. Р. Вейцмана, который, рассматривая бухгалтерский баланс прежде всего как источник информации для анализа хозяйственной деятельности, выступал за формирование новой области знаний — экономического (финансового) анализа. Он называл такой анализ *счетным анализом*. На основании этого подхода, после издания в 1934 г. работы Н. Р. Вейцмана «Методика преподавания счетного анализа», получила развитие новая наука — *анализ хозяйственной деятельности*.

Таким образом, сложившиеся в первой половине XX в. научные концепции относительно теории и практики балансоведения не сформировали четкого научного определения его сущности, содержания, предмета и метода как самостоятельной области учетно-экономических наук.

Анализ научных трудов современных российских исследователей в области бухгалтерского учета, балансоведения и экономического анализа, к сожалению, также показывает отсутствие фундаментальных трудов, посвященных изучению теории и практики балансоведения, уточняющих его место, предмет и метод как научной и практической области знаний.

На наш взгляд, несмотря на противоречивость указанных научных подходов, можно говорить о значимости научных знаний и практических методов формирования и представления бухгалтерских балансов в современной глобальной экономике, где интернационализация (демократизация) бизнеса становится важнейшим условием успешного функционирования рыночной экономической системы. Это обусловлено прежде всего спецификой информации, отражаемой в бухгалтерских балансах.

С одной стороны, она не содержит признака конфиденциальности, что позволяет рассматривать бухгалтерские балансы как единственный публичный источник информации о деятельности конкретного экономического субъекта. С другой стороны, отражая производственно-экономические процессы, происходящие в рамках конкретного экономического субъекта, и их результаты, бухгалтерские балансы служат основой принятия инвестиционных и иных финансовых управленческих решений заинтересованными пользователями. Причем в современных условиях это касается развития информационных технологий не только публичных компаний. Следовательно, бухгалтерские балансы служат важнейшим фактором развития современной экономики.

Объективность и достоверность балансов; методы и приемы их формирования, оценки и регулирования их показателей; формы представления и их структура являются важными условиями (инструментами) балансовой экономической политики хозяйствующего субъекта.

Следовательно, **балансоведение** можно рассматривать как самостоятельную область учетно-экономической науки, посвященную исследованию хозяйственной деятельности экономического субъекта на основе бухгалтерских балансов. Отсюда

предметом исследования является экономика хозяйствующего субъекта, представленная в бухгалтерских балансах.

Методологической основой балансоведения является совокупность приемов и способов формирования и представления бухгалтерских балансов экономического субъекта.

Следует подчеркнуть, что балансоведение как отрасль учетно-экономической науки опирается на общенаучные методы познания, характерные и для других наук.

Однако в балансоведении есть следующие специальные приемы, позволяющие реализовать его сущность и содержание не только как область научных знаний, но и как прикладную деятельность в сфере бухгалтерского дела.

1. Прием балансового обобщения вытекает из самого названия научной дисциплины и практической учетно-отчетной деятельности. Он состоит в представлении производственно-экономических процессов и их результатов в равновесном состоянии на основе использования математического приема равенства.

В результате представления имущества (по составу и размещению, а также по источникам образования и назначению), финансовых результатов (доходов и расходов) и других объектов в виде балансового равенства не только обеспечивается самоконтроль сохранности имущества и его источников, но и достигается формализация двойственной природы хозяйственных экономических процессов. Это позволяет моделировать различные математические зависимости для целей финансового анализа деятельности экономического субъекта.

2. *Счетный метод* является основным приемом формирования бухгалтерских балансов.

Бухгалтерский баланс (в узком смысле его понимания) является учетной процедурой, обобщением в виде балансового уравнения остатков имущества, капитала и обязательств экономического субъекта по состоянию на определенную дату. Баланс вытекает из счетов бухгалтерского учета, чем и объясняется их тесная взаимосвязь. Действующие нормативно-методические документы формирования бухгалтерской отчетности (баланса) определяют реализацию принципа соответствия, который предполагает соответствие данных бухгалтерского баланса данным синтетического учета.

3. *Двойная запись*, применяемая для регистрации ФХЖ в учетных регистрах, отражает двойственную природу явле-

ний, событий и действий, используемую в качестве математической основы при расчетах (вычислениях) с экономическими показателями.

Двойственность хозяйственных операций характеризуется равнозначным изменением первоначального состояния баланса имущества и его источников, фиксируемым при помощи счетов бухгалтерского учета. Следовательно, формирование и регулирование (преобразование) бухгалтерского баланса осуществляются на основе приема двойной записи.

4. *Инвентаризация*, как известно, является одним из древнейших приемов хозяйственного учета, используемым для контроля движения имущества и обобщения данных в целях управления.

Значение инвентаризации в условиях, когда документирование не было обязательным и сплошным, было велико. И в настоящее время действующее бухгалтерское законодательство устанавливает обязательность проведения инвентаризации имущества экономического субъекта перед годовым отчетом. Это означает первостепенную роль инвентаризации в формировании бухгалтерской балансовой отчетности и в повышении ее достоверности. Таким образом, при отсутствии учета формирование бухгалтерских балансов на основании инвентаризации имущества и его источников становится реальностью.

5. *Оценка* является важнейшим приемом балансового обобщения имущества, капитала, обязательств и финансовых результатов деятельности экономического субъекта. Она состоит, во-первых, в обязательном денежном измерении всех объектов бухгалтерских балансов, что закреплено действующим бухгалтерским законодательством. Во-вторых (в широком понимании смысла данного приема), оценка означает достижение объективности и сопоставимости информации, представленной в бухгалтерских балансах, на основе устранения проблем, обусловленных недостатками применяемых денежных измерителей и других факторов хозяйственной деятельности, в том числе инфляционных.

Учитывая особую значимость оценки, действующая нормативно-методическая основа формирования бухгалтерских балансов устанавливает разнообразные оценочные способы и приемы повышения достоверности балансовой информации.

6. *Прием сравнения* является одним из наиболее распространенных в экономических исследованиях, поскольку позволяет

получить сравнительную оценку одних экономических явлений относительно других.

В бухгалтерских балансах прием сравнения призван показывать динамические процессы в экономике хозяйствующего субъекта. Поэтому бухгалтерские балансы (статические и динамические) содержат информацию, характеризующую развитие экономики предприятия в течение отчетного периода.

Важность такого подхода в условиях нестабильной современной рыночной экономики подтверждается тем, что в действующих балансах отражается информация по состоянию на три отчетные даты. Это и позволяет пользователям получить более достоверное представление о деятельности (имущественном положении и финансовом состоянии) конкретного экономического субъекта в диалектическом развитии.

В широком смысле использование приема сравнения позволяет проводить различные аналитические расчеты, получившие название вертикального и горизонтального анализа баланса.

Таким образом, изложенные выше специальные приемы формирования бухгалтерских балансов являются методологической основой данной области научных знаний.

1.4. Основы балансовой теории

Термины «статический баланс» и «динамический баланс» были введены немецким экономистом *О. Шмаленбахом*.

1.4.1. Теория статического баланса

Центральное место в балансовой теории занимает **теория статического баланса**.

Статический баланс — это категория, позволяющая представить состояние имущества предприятия и его источников на определенный момент времени в денежном измерении.

Статический баланс является результатом ведения бухгалтерского учета, призванного:

- 1) определять величину имущества предпринимателя и его кредиторской задолженности по состоянию на отчетную дату;
- 2) выявлять эффективность вложения капитала.

Такая двуединая цель хозяйственного учета впервые была узаконена в 1673 г. в Коммерческом кодексе Франции, основным автором которого является французский экономист и пра-

вовед **Жак Савари** (1622—1690). Он оставил большой след в развитии теории бухгалтерского учета и баланса.

В своих работах («Совершенный предприниматель» и др.) Ж. Савари определил задачу учета как формирование баланса, позволяющего:

— во-первых, получить информацию о величине денежных средств, которые заработал предприниматель за год в результате своей хозяйственной деятельности, через изменение чистых активов;

— во-вторых, получить представление об имуществе компании, которое было в наличии.

Ж. Савари является автором теории многообразия балансов, в том числе направленных на предупреждение банкротства предпринимателя.

Таким образом, в современном понимании **теория статического баланса** состоит в формировании информации, позволяющей определить величину имущества экономического субъекта, его обязательства и чистые активы как важнейшие категории эффективности вложенного капитала.

Теория статического баланса предусматривает включение в **актив** только имущества компании, которое может быть продано, и собственно денежных средств. Причем главной характеристикой активов считается их *ликвидность*, т. е. скорость возможного обращения имущества в деньги без существенных потерь. Поэтому группировка статей активов бухгалтерского баланса строится по признаку возрастания степени их ликвидности.

В статическом балансе **пассив** трактуется как совокупность капитала собственника и его обязательств.

1.4.2. Теория динамического баланса

Появление статического бухгалтерского баланса, характеризующего имущественное состояние экономического субъекта, было недостаточным для оценки эффективности вложения капитала. Предпринимателя во все времена интересовал финансовый результат производственно-хозяйственной деятельности экономического субъекта, что и предопределило появление соответствующего учета и, следовательно, **теории динамического баланса**.

Основателем этой теории является немецкий теоретик бухгалтерского учета **Ойген Шмаленбах** (1873—1955). Теория динамического баланса, безусловно, является результатом обоб-

щения теоретических и практических исследований многих его предшественников, в частности теории многообразия балансов Ж. Савари.

Целью динамического баланса, в отличие от статического, является формирование информации о *финансовом результате* (прибыль или убыток) деятельности экономического субъекта за отчетный период, а также об *эффективности деятельности компании* в целом.

Теорию динамического баланса О. Шмаленбах обосновывал тем, что статический баланс, составляемый в отдельные промежутки деятельности предприятия, не отражает информацию о реальной величине финансовых результатов (доходов) и затрат (расходов), необходимых для оценки эффективности. Поэтому для достижения основной цели бухгалтерского учета — *исчисления финансового результата* — следует воспользоваться только учетом денежных доходов и расходов.

Рассматривая эти категории с точки зрения теории балансового обобщения, О. Шмаленбах создал **модель балансового выявления финансового результата**.

В качестве **активов** с точки зрения динамической теории О. Шмаленбах рассматривал, кроме денежных средств, также расходы, которые еще не стали доходами. В результате он выделял следующие разделы динамического баланса:

- 1) расходы, но еще не затраты (покупка материалов и т. п.);
- 2) расходы, но еще не поступления средств (дебиторская задолженность);
- 3) ценности, которые станут затратами (полуфабрикаты и т. п.);
- 4) ценности, которые станут доходами (готовая продукция и т. п.);
- 5) деньги (касса, расчетный счет и т. п.).

Пассив О. Шмаленбах определял как доходы, которые еще не стали расходами, и выделял следующие разделы:

- 1) затраты, но еще не расходы (задолженность поставщикам, по заработной плате и т. п.);
- 2) поступления, но еще не расходы (полученные займы, ссуды и т. п.);
- 3) затраты, которые станут ценностями (резервы и т. п.);
- 4) доходы, которые станут ценностями (полученные авансы и т. п.);
- 5) капитал.

В основе концепции О. Шмаленбаха лежит определенная модель, при построении которой он исходил из утверждения о том, что баланс должен показывать *не состояние* хозяйственных средств и их источников, а *движение* этих средств и источников. Ученый подчеркивал, что итог баланса в реальной действительности не может быть равен сумме его частей: итог или больше (если предприятие имеет прибыль), или меньше (если предприятие несет убытки).

Свою теорию динамического баланса О. Шмаленбах называл «аккумулятором сил» и в связи с этим разработал **классификацию счетов, связанных с движением капитала**. По мнению ученого, план счетов должен с наибольшей полнотой отражать движение капитала и фазы его кругооборота. План счетов, предложенный О. Шмаленбахом, был введен в качестве обязательного в Германии в 1942 г.

Идеи динамического баланса были развиты Э. Косиолем (1899—1990) и В. Ригером (1878—1971), которые также внесли большой вклад в развитие теории балансов и бухгалтерского учета в целом.

Таким образом, **динамический баланс** показывает кругооборот капитала компании. Стадии движения доходов и расходов фирмы представляют собой его элементы. Для динамического баланса характерно совершенно иное понимание актива и пассива.

В динамической концепции **активы** предприятия представляют собой элементы вложенного в него и еще непотребленного капитала; **пассивы** — это доходы, которые еще не стали расходами. Эта идея легла в основу целого ряда положений современной **теории финансового менеджмента** как науки об управлении активами и пассивами предприятия.

Методология учета, соответствующая теории динамического баланса, привела к дальнейшему развитию учетного процесса; повышению его роли в определении и оценке финансовых результатов; появлению новых учетных принципов и форм бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Контрольные вопросы

1. Чем обусловлена потребность в ведении хозяйственного учета?
2. Какие функции управления вы знаете?

3. В чем состоит сущность планирования хозяйственной деятельности?
4. В чем состоит сущность организации хозяйственного процесса?
5. В чем состоит сущность учета как функции управления?
6. В чем состоит сущность аудита как функции управления?
7. В чем состоит сущность экономического анализа как функции управления?
8. В чем состоит сущность регулирования в системе управления хозяйственной деятельностью?
9. Перечислите этапы (процедуры) хозяйственного учета.
10. Перечислите основные приемы бухгалтерского учета.
11. Назовите виды хозяйственного учета.
12. Перечислите особенности бухгалтерского учета как информационной системы.
13. Что означает системность в бухгалтерском учете?
14. Что означает полнота учетной информации?
15. Кто является пользователем учетной информации?
16. Как группируются пользователи учетной информации в российской экономике?
17. Какова зарубежная классификация пользователей учетной информации?
18. В чем заключается финансовый интерес общественных некоммерческих организаций к коммерческому предприятию?
19. В чем выражается финансовый интерес государственных органов к коммерческому предприятию?
20. Что означает балансовое обобщение в бухгалтерском учете?
21. Назовите исторические предпосылки появления балансоведения.
22. Кто из исследователей впервые применил термин «балансоведение» и в чем заключается сущность этого понятия?
23. Кто является основоположником теории балансов в России и в чем заключается его вклад в науку?
24. Какие подходы к теории балансоведения сложились в советской учетной науке и в чем заключается их сущность?
25. В чем состоит предмет балансоведения?
26. Назовите приемы балансоведения, их сущность и содержание.
27. Какие теории балансоведения вы знаете?
28. Кто является основателем статической теории балансоведения и в чем состоит ее сущность?
29. Кому принадлежит авторство динамической теории балансоведения и в чем заключается ее сущность?

Тема 2

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС КАК ОСНОВА БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

2.1. Сущность бухгалтерской отчетности и предъявляемые к ней требования

В современных условиях развития экономики экономическая информация становится важнейшим фактором эффективного управления как на уровне экономического субъекта, так и на макроуровне. Причем для принятия эффективного управленческого решения важно иметь экономическую информацию, обобщенную и систематизированную по различным признакам (в том числе по временному периоду), позволяющую проанализировать и оценить деятельность экономического субъекта и установить тенденции (закономерности) его развития. Такая информация формируется в системе бухгалтерского учета и классифицируется как бухгалтерская (финансовая) отчетность.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность — это единая система данных об имущественном и финансовом состоянии организации и о результатах ее хозяйственной деятельности, составляемая на основе данных бухгалтерского учета по установленным формам на отчетную дату.

Такое определение бухгалтерской отчетности дают многие российские авторы, и оно совпадает с официальным определением, приведенным в Положении по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99)¹.

¹ Утверждено приказом Минфина России от 6 июля 1999 г. № 43н (с изм. и доп.).

Согласно ст. 13—18 Федерального закона от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ (с изм. и доп.) «О бухгалтерском учете», все экономические субъекты, являющиеся юридическими лицами, а также индивидуальные предприниматели без образования юридического лица, независимо от форм собственности, включая предприятия с иностранными инвестициями, представительства и филиалы иностранных организаций, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации, должны составлять **бухгалтерскую (финансовую) отчетность**.

От качества информации, представляемой в бухгалтерской (финансовой) отчетности для принятия управленческих решений, в значительной степени зависят финансовое положение, экономический потенциал и эффективность деятельности коммерческой организации. Учитывая важность указанной информации, к ней предъявляется **требование достоверного представления** финансового положения экономического субъекта, финансового результата его деятельности и движения денежных средств за отчетный период.

Достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности определяется ее правдивостью и нейтральностью, преобладанием экономического содержания над юридической формой, документальной обоснованностью, прозрачностью и возможностью последующей проверки. Кроме того, информация бухгалтерской отчетности должна быть релевантной, своевременной, сопоставимой, существенной, понятной и открытой.

Правдивость означает, что информация не содержит ошибок и пристрастных оценок, а также не фальсифицирует события хозяйственной жизни.

Нейтральность предполагает, что отчетность не делает акцент на удовлетворении интересов одной группы пользователей в ущерб другой.

Релевантность (уместность) означает, что отчетная информация значима и оказывает влияние на решение, принимаемое пользователем.

Своевременность предполагает, что отчетность должна содержать наиболее значимые данные, которыми можно располагать в нужный момент времени, так как несвоевременная информация не имеет большого практического значения.

Информация может быть недостаточной или избыточной для пользователя, в связи с чем вводится понятие ее **суще-**

ственности. Критерием существенности информации может быть как общеустановленный порог (не менее 5 % от общего итога соответствующих данных), так и иной обоснованный критерий.

Также отчетность должна быть **понятной**. Это означает, что пользователи могут понять ее содержание без специальной профессиональной подготовки, в противном случае цель представления данных отчетности не достигается.

Кроме того, одним из неперенных требований к бухгалтерской (финансовой) отчетности в условиях рыночной экономики является ее **открытость** для всех заинтересованных пользователей.

В мировом экономическом пространстве формированию достоверной бухгалтерской отчетности уделяется самое серьезное внимание. В настоящее время на первый план выдвигается задача не столько ведения бухгалтерского учета, сколько создания и представления пользователям отчетной информации. Таким образом, **бухгалтерская (финансовая) отчетность** обеспечивает информационную взаимосвязь между экономическим субъектом и обществом и является одним из инструментов управления экономикой.

Круг **пользователей бухгалтерской отчетности** очень широк. Это и руководители организации, и акционеры, и кредиторы, а также коммерческие партнеры, налоговые органы, государственные органы управления, работники организации, финансовые аналитики и консультанты, общественность.

2.2. Виды, состав и содержание бухгалтерской отчетности

Бухгалтерская отчетность, в зависимости от **периода**, за который она составляется, бывает промежуточной и годовой.

К **промежуточной** относится месячная, квартальная и полугодовая бухгалтерская отчетность, а также отчетность за 9 месяцев.

Годовая бухгалтерская отчетность составляется по итогам истекшего года.

Отчетной датой для составления бухгалтерской отчетности является последний календарный день отчетного периода. **Отчетным годом** является календарный год с 1 января по 31 декабря включительно.

Согласно ст. 14 Федерального закона «О бухгалтерском учете», в **состав** годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности входят:

- бухгалтерский баланс;
- отчет о финансовых результатах;
- приложения к ним.

Для организаций, подлежащих обязательному аудиту, в состав годовой бухгалтерской отчетности включается также аудиторское заключение.

Содержание бухгалтерской (финансовой) отчетности регламентируется ПБУ 4/99. В частности, **бухгалтерский баланс** должен содержать следующие числовые показатели (табл. 2.1).

Таблица 2.1

Содержание показателей бухгалтерского баланса

Раздел	Группа статей	Статьи
Актив		
Внеоборотные активы	Нематериальные активы	Права на объекты интеллектуальной (промышленной) собственности
		Патенты, лицензии, торговые знаки, знаки обслуживания, иные аналогичные права и активы
		Организационные расходы
		Деловая репутация организации
	Основные средства	Земельные участки и объекты природопользования
		Здания, машины, оборудование и другие основные средства
		Незавершенное строительство
	Доходные вложения в материальные ценности	Имущество для передачи в лизинг
		Имущество, предоставляемое по договору проката
	Финансовые вложения	Инвестиции в дочерние общества
		Инвестиции в зависимые общества
		Инвестиции в другие организации

Раздел	Группа статей	Статьи	
		Займы, предоставленные организациям на срок более 12 месяцев	
		Прочие финансовые вложения	
Оборотные активы	Запасы	Сырье, материалы и другие аналогичные ценности	
		Затраты в незавершенном производстве (издержках обращения)	
		Готовая продукция, товары для перепродажи и отгруженные товары	
		Расходы будущих периодов	
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям		
	Дебиторская задолженность	Покупатели и заказчики	
		Векселя к получению	
		Задолженность дочерних и зависимых обществ	
		Задолженность участников (учредителей) по вкладам в уставный капитал	
		Авансы выданные	
		Прочие дебиторы	
	Финансовые вложения	Займы, предоставленные на срок менее 12 месяцев	
		Собственные акции, выкупленные у акционеров	
		Прочие финансовые вложения	
	Денежные средства	Расчетные счета	
		Валютные счета	
		Прочие денежные средства	
	Пассив		
	Капитал и резервы	Уставный капитал	

Раздел	Группа статей	Статьи
	Добавочный капитал	
	Резервный капитал	Резервы, образованные в соответствии с законодательством
		Резервы, образованные в соответствии с учредительными документами
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток вычитается)	
<i>Долгосрочные обязательства</i>	Заемные средства	Кредиты, подлежащие погашению более чем через 12 месяцев после отчетной даты
		Займы, подлежащие погашению более чем через 12 месяцев после отчетной даты
	Прочие обязательства	
<i>Краткосрочные обязательства</i>	Заемные средства	Кредиты, подлежащие погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты
		Займы, подлежащие погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты
	Кредиторская задолженность	Поставщики и подрядчики
		Векселя к уплате
		Задолженность перед дочерними и зависимыми обществами
		Задолженность перед персоналом организации
		Задолженность перед бюджетом и государственными внебюджетными фондами
		Задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов

Раздел	Группа статей	Статьи
		Авансы полученные
		Прочие кредиторы
	Доходы будущих периодов	
	Резервы предстоящих расходов и платежей	

Активы и обязательства представляются в балансе в определенной группировке в зависимости от срока обращения (погашения). При этом общепринятым является подразделение активов и обязательств на краткосрочные (со сроком обращения (погашения) не более 12 месяцев) и долгосрочные (если продолжительность их операционного цикла превышает 12 месяцев).

В российской модели бухгалтерского баланса активы отражаются по мере роста их ликвидности; обязательства — по мере снижения сроков их погашения.

Следующая обязательная форма бухгалтерской отчетности — это *отчет о финансовых результатах*.

Согласно ПБУ 4/99, этот отчет должен содержать такие числовые показатели:

- 1) как выручка от продажи товаров, продукции, работ и услуг за вычетом налога на добавленную стоимость, акцизов и т. п. налогов и обязательных платежей (нетто-выручка);
- 2) себестоимость проданных товаров, продукции, работ и услуг (кроме коммерческих и управленческих расходов);
- 3) валовая прибыль;
- 4) коммерческие расходы;
- 5) управленческие расходы;
- 6) прибыль (убыток) от продаж;
- 7) проценты к получению;
- 8) проценты к уплате;
- 9) доходы от участия в других организациях;
- 10) прочие доходы;
- 11) прочие расходы;
- 12) прибыль (убыток) до налогообложения;

13) налог на прибыль и иные аналогичные обязательные платежи;

14) прибыль (убыток) от обычной деятельности;

15) чистая прибыль (нераспределенная прибыль / непокрытый убыток).

Кроме бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах, в состав бухгалтерской (финансовой) отчетности также входят **приложения**, к которым, в частности, относятся:

1) отчет об изменениях капитала — форма № 3;

2) отчет о движении денежных средств — форма № 4;

3) приложение к бухгалтерскому балансу — форма № 5;

4) аудиторское заключение;

5) пояснительная записка.

Хозяйственные товарищества и общества в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности должны раскрыть информацию о наличии и изменениях уставного (складочного) капитала, резервного капитала и других составляющих капитала организации. Для этого составляется *отчет об изменениях капитала*.

Этот отчет должен содержать такие числовые показатели:

1) как величина капитала на начало отчетного периода;

2) увеличение капитала — всего, в том числе:

— за счет дополнительного выпуска акций;

— переоценки имущества;

— прироста имущества;

— реорганизации юридического лица (слияние, присоединение);

— доходов, которые в соответствии с правилами бухгалтерского учета и отчетности относятся непосредственно на увеличение капитала;

3) уменьшение капитала — всего, в том числе:

— за счет уменьшения номинала акций;

— уменьшения количества акций;

— реорганизации юридического лица (разделение, выделение);

— расходов, которые в соответствии с правилами бухгалтерского учета и отчетности относятся непосредственно в уменьшение капитала;

4) величина капитала на конец отчетного периода.

Следующий важный источник информации — это *отчет о движении денежных средств*, в котором раскрываются дан-

ные о наличии, поступлении и расходовании денежных средств в организации. При этом движение денежных средств отражается в разрезе трех видов деятельности предприятия: текущей, инвестиционной и финансовой.

Отчет о движении денежных средств должен содержать такие числовые показатели:

- 1) как остаток денежных средств на начало отчетного периода;
- 2) поступившие денежные средства — всего, в том числе:
 - от продажи продукции, товаров, работ и услуг;
 - от продажи основных средств и иного имущества;
 - авансы, полученные от покупателей (заказчиков);
 - бюджетные ассигнования и иное целевое финансирование;
 - полученные кредиты и займы;
 - дивиденды, проценты по финансовым вложениям;
 - прочие поступления;
- 3) направленные денежные средства — всего, в том числе:
 - на оплату товаров, работ и услуг;
 - оплату труда работников;
 - отчисления в государственные внебюджетные фонды;
 - выдачу авансов;
 - финансовые вложения;
 - выплату дивидендов, процентов по ценным бумагам;
 - расчеты с бюджетом;
 - оплату процентов по полученным кредитам, займам;
 - прочие выплаты, перечисления;
- 4) остаток денежных средств на конец отчетного периода.

Важная составляющая бухгалтерской (финансовой) отчетности — это *пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах*. В них приводятся сведения, относящиеся к учетной политике организации, необходимые пользователям бухгалтерской отчетности для реальной оценки финансового положения организации, финансовых результатов ее деятельности и изменений в ее финансовом положении.

Пояснительная записка к годовой бухгалтерской отчетности должна содержать существенную информацию об организации, ее финансовом положении, сопоставимости данных за отчетный и предшествующий ему годы, а также о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности.

В частности, в пояснениях следует указать, что бухгалтерская отчетность сформирована исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности,

кроме случаев, когда организация допустила при формировании бухгалтерской отчетности отступления от этих правил. В последнем случае следует привести существенные отступления с указанием причин, а также результата, который повлиял на финансовое положение организации.

Кроме того, пояснения должны раскрывать следующие дополнительные данные:

1) наличие на начало и конец отчетного периода и движение в течение отчетного периода:

- отдельных видов нематериальных активов;
- отдельных видов основных средств;
- арендованных основных средств;
- отдельных видов финансовых вложений;

2) наличие на начало и конец отчетного периода отдельных видов дебиторской и кредиторской задолженности;

3) изменения в капитале (уставном, резервном, добавочном и др.) организации;

4) количество акций, выпущенных акционерным обществом и полностью оплаченных; количество акций, выпущенных, но не оплаченных или оплаченных частично; номинальную стоимость акций, находящихся в собственности акционерного общества, его дочерних и зависимых обществ;

5) состав резервов предстоящих расходов и платежей, оценочных резервов; их наличие на начало и конец отчетного периода и движение средств каждого резерва в течение отчетного периода;

6) объемы продаж продукции, товаров, работ и услуг по видам (отраслям) деятельности и географическим рынкам сбыта (деятельности);

7) состав затрат на производство (издержек обращения), прочих доходов и расходов;

8) чрезвычайные факты хозяйственной деятельности и их последствия;

9) любые выданные и полученные обеспечения обязательств и платежей организации;

10) события после отчетной даты и условные факты хозяйственной деятельности;

11) прекращенные операции;

12) сведения об аффилированных лицах;

13) сведения о государственной помощи;

14) размер прибыли, приходящейся на одну акцию.

Кроме того, при отсутствии соответствующей информации в сопроводительных документах, в пояснениях следует отразить:

- юридический адрес организации;
- основные виды ее деятельности;
- среднегодовую численность работающих за отчетный период или численность работающих по состоянию на отчетную дату;
- состав (фамилии и должности) членов исполнительных и контрольных органов организации.

В пояснительной записке к бухгалтерской отчетности организация также объявляет изменения в своей учетной политике на следующий отчетный год.

2.3. Бухгалтерский баланс как основная форма бухгалтерской отчетности

Бухгалтерский баланс является основной формой бухгалтерской (финансовой) отчетности и представляет собой способ обобщенной группировки имущества организации по его составу, размещению и источникам его образования в стоимостной форме по состоянию на определенную дату.

По своему строению бухгалтерский баланс — это двусторонняя таблица, где левая сторона называется активом, а правая — пассивом. В **активе** отражается стоимость имущества организации по составу и размещению, а в **пассиве** — источники его образования. В бухгалтерском балансе должно присутствовать обязательное равенство итогов актива и пассива.

Основным элементом бухгалтерского баланса является **балансовая статья**, которая соответствует конкретному виду имущества, капитала или обязательств. Однородные статьи баланса объединяются в разделы.

Объединение балансовых статей в группы или разделы осуществляется исходя из их экономического содержания. Каждая статья (строка) баланса имеет свой порядковый номер, что облегчает ее нахождение, а также ссылки на отдельные статьи.

Для отражения состояния средств бухгалтерский баланс предусматривает три графы для цифровых показателей: на начало года, предшествующего отчетному году; на начало отчетного года и на конец отчетного года.

Бухгалтерский баланс должен отвечать следующим **требованиям**: правдивость, реальность, единство, преемственность и ясность.

Требование *правдивости* баланса предполагает обоснование его показателей документами, записями на бухгалтерских счетах, бухгалтерскими расчетами и инвентаризацией.

Под *реальностью* баланса понимается соответствие оценок его статей объективной действительности.

Единство баланса заключается в его построении на основе единых принципов учета и оценки. Это означает применение во всех структурных подразделениях организации единой номенклатуры счетов бухгалтерского баланса, одинакового содержания счетов, их корреспонденции и т. п.

Преемственность баланса в организации, существующей несколько лет, выражается в том, что каждый последующий баланс должен вытекать из баланса предыдущего.

Бухгалтерский баланс характеризует имущественное и финансовое положение организации по состоянию на отчетную дату (последний календарный день отчетного периода).

Баланс организации именуется **самостоятельным балансом юридического лица**. Филиалы и подразделения организации могут иметь отдельный баланс. При наличии у организации дочерних и зависимых обществ, эта организация, помимо собственного бухгалтерского отчета, составляет **сводную бухгалтерскую отчетность**, включающую показатели отчетов таких обществ.

Форма бухгалтерского баланса регламентирована действующими нормативными документами уполномоченного органа, но она может изменяться. Так, в нашей стране структура и группировка данных бухгалтерского баланса часто претерпевала существенные изменения.

Но в любом случае должно сохраняться **балансовое равенство**. В российской бухгалтерской практике оно выражается формулой:

$$A = П, \quad (1)$$

где А — актив баланса; П — пассив баланса.

В зарубежной учетной практике активы уравниваются с собственным капиталом и обязательствами. Формула баланса выглядит так:

$$A = K + O, \quad (2)$$

где А — актив баланса; К — собственный капитал предприятия; О — обязательства предприятия.

В российской бухгалтерской практике **активами** считаются средства, контроль над которыми организация получила в результате совершившихся фактов ее хозяйственной деятельности и которые должны принести ей экономические выгоды в будущем.

Обязательствами считается существующая по состоянию на отчетную дату задолженность организации, которая образовалась вследствие осуществления проектов ее хозяйственной деятельности и расчеты по которой должны привести к оттоку активов.

Капитал представляет собой вложения собственников и прибыль, накопленную за все время деятельности организации.

В международных стандартах финансовой отчетности (МСФО) даются следующие определения этих элементов бухгалтерского баланса.

Активы — это ресурсы, контролируемые компанией в результате событий прошлых лет, от которых компания ожидает экономические выгоды в будущем.

Обязательства — это текущая задолженность компании, возникающая из событий прошлых периодов, урегулирование которой приведет к оттоку из компании ресурсов, содержащих экономическую выгоду.

Капитал — это доля в активах компании, остающаяся после вычета всех ее обязательств.

Следовательно, согласно этим определениям, балансовое уравнение можно представить как

$$A - O = K, \quad (3)$$

где A — актив баланса; K — собственный капитал компании; O — обязательства компании.

Такая форма баланса называется *вертикальной*.

При такой балансовой группировке имущества и его источников собственники организации без дополнительных расчетов могут определить размер принадлежащего им капитала. Разница между активами и обязательствами получила название **нетто-активов (чистых активов)**. Они должны быть равны собственному капиталу организации.

Таким образом, **бухгалтерский баланс** — это уникальный документ, являющийся в современных условиях основным доступным для многих участников рыночных отношений источником экономической информации о хозяйствующем субъекте.

Баланс дает ответы на многие вопросы относительно финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта.

Действующий бухгалтерский баланс российских организаций состоит из пяти разделов (два первых раздела в активе и три следующих в пассиве):

- 1) внеоборотные активы;
- 2) оборотные активы;
- 3) капитал и резервы;
- 4) долгосрочные обязательства;
- 5) краткосрочные обязательства.

Внеоборотные активы включают:

1) *нематериальные активы* (права на объекты интеллектуальной собственности; патенты, лицензии, торговые знаки, знаки обслуживания, иные аналогичные права и активы; организационные расходы; деловая репутация организации);

2) *основные средства* (земельные участки и объекты природопользования; здания, машины, оборудование и другие основные средства; объекты незавершенного строительства);

3) *доходные вложения в материальные ценности* (имущество для передачи в лизинг; имущество, предоставляемое по договору проката);

4) *долгосрочные финансовые вложения* (в дочерние и зависимые общества и в другие организации; займы, предоставляемые организациям на срок более 12 месяцев; прочие финансовые вложения);

5) *отложенные налоговые обязательства*;

6) *прочие внеоборотные активы*.

Оборотные активы включают:

1) *запасы* (сырье, материалы и другие аналогичные ценности; животные на выращивании и откорме; затраты в незавершенном производстве; готовая продукция; товары для перепродажи и отгруженные товары; расходы будущих периодов; прочие запасы и затраты);

2) *налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям*;

3) *дебиторскую задолженность* (покупатели и заказчики; векселя к получению; задолженность дочерних и зависимых обществ, участников по вкладам в уставный капитал; выданные авансы; прочие дебиторы);

4) *краткосрочные финансовые вложения* (займы, предоставленные организациям на срок до 12 месяцев; прочие финансовые вложения);

5) *денежные средства* (расчетные счета, валютные счета, прочие денежные средства);

6) *прочие оборотные активы*.

Пассив баланса разбивается на три раздела:

1) *капитал и резервы* (уставный капитал, добавочный капитал, резервный капитал; нераспределенная прибыль — непокрытый убыток);

2) *долгосрочные обязательства* (кредиты и займы, подлежащие погашению более чем через 12 месяцев после отчетной даты; прочие обязательства);

3) *краткосрочные обязательства* (кредиты и займы, подлежащие погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты; кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам, перед дочерними и зависимыми обществами, персоналом организации, бюджетом и государственными внебюджетными фондами, участниками (учредителями) по выплате доходов, а также перед прочими кредиторами; доходы будущих периодов; резервы предстоящих расходов и платежей).

В целом сложившаяся структура бухгалтерского баланса позволяет обеспечить формирование информации в соответствии с экономическим содержанием активов и пассивов организации и установить наиболее явные связи между отдельными видами имущества и источниками его приобретения.

Контрольные вопросы

1. Как вы понимаете бухгалтерскую (финансовую) отчетность?
2. Назовите состав бухгалтерской (финансовой) отчетности.
3. Что означает отчетный период, отчетная дата?
4. Какие требования предъявляются к бухгалтерской (финансовой) отчетности?
5. Что означает правдивость бухгалтерской отчетности?
6. Что означает существенность бухгалтерской отчетности?
7. Что означает нейтральность бухгалтерской отчетности?
8. Что означает своевременность бухгалтерской отчетности?
9. Что означает релевантность бухгалтерской отчетности?
10. Каким нормативным документом регламентируются состав, содержание и порядок формирования бухгалтерской отчетности?
11. Что отражается в активе бухгалтерского баланса?
12. Что означает пассив бухгалтерского баланса?
13. Какие разделы содержит баланс российских предприятий?
14. На основании каких счетов бухгалтерского учета составляется отчет о финансовых результатах деятельности организации?
15. Какие виды балансовых равенств вы знаете?

Тема 3

ВИДЫ БУХГАЛТЕРСКИХ БАЛАНСОВ И ОСОБЕННОСТИ ИХ СОСТАВЛЕНИЯ

3.1. Классификация бухгалтерских балансов

Существует множество видов бухгалтерских балансов, классифицируемых в зависимости от различных признаков (табл. 3.1).

Таблица 3.1

Классификация бухгалтерских балансов

Классификационный признак	Виды балансов
Источник формирования	Инвентарный
	Книжный
	Актуарный
Сроки составления	Вступительный
	Текущий
	Промежуточный
	Заключительный
	Санируемый
	Ликвидационный
	Разделительный
	Объединительный
Объем информации	Единичный
	Сводный
	Консолидируемый
Характер отображаемой деятельности	Основной деятельности
	Прочих видов деятельности

Классификационный признак	Виды балансов
Форма собственности	Бюджетных организаций
	Частных организаций
	Кооперативных организаций
	Смешанных организаций
	Общественных некоммерческих организаций
Содержание информации	Статический
	Динамический
Цели составления	Пробный
	Провизорный
	Прогнозный
	Перспективный
	Директивный
Периодичность составления	Месячный
	Квартальный
	Полугодовой
	9-месячный
	Годовой
Формат	Односторонний
	Двусторонний
	Шахматный
	Раздельный
	Сдвоенный
Реформирование	Реформированный
	Нереформированный
Полнота	Баланс-брутто
	Баланс-нетто

1. По источникам формирования

- **Инвентарный баланс** составляется на основании результатов инвентаризации.

- **Книжный баланс** составляется по данным счетов главной бухгалтерской книги.
- **Актuarный баланс** составляется по статистическим данным страховых, товарных и подобных им организаций.

2. По срокам составления

- **Вступительный (начальный) баланс** составляется на момент возникновения организации.
- **Текущие балансы** составляются периодически в течение всего времени существования организации. Они подразделяются на начальные, промежуточные и заключительные.
- **Промежуточный баланс** составляется до завершения финансового года.
- **Заключительный баланс** составляется на основе проверенных бухгалтерских записей о производственно-финансовой деятельности предприятия за определенный период времени.
- **Санлируемый баланс** составляется в тех случаях, когда организация приближается к банкротству. Такой бухгалтерский баланс составляется с помощью аудитора еще до окончания отчетного периода с целью показать реальное положение дел.
- **Ликвидационный баланс** формируется при ликвидации организации. Существует два вида ликвидационного баланса: промежуточный и окончательный.
- **Разделительный баланс** составляется в момент разделения крупной организации на несколько более мелких структурных единиц.
- **Объединительный баланс** формируется при объединении (слиянии) нескольких организаций в одну либо при присоединении одной или нескольких структурных единиц к данной организации.

3. По объему информации

- **Единичный баланс** отражает деятельность только одной организации.
- **Сводный баланс** агрегирует данные включаемых в него единичных балансов.
- **Консолидируемый баланс** представляет собой объединение балансов юридически самостоятельных, но взаимосвязанных в экономическом и финансовом отношениях организаций.

4. По характеру отображаемой деятельности

- **Баланс основной деятельности** отображает профильную деятельность организации.
- **Балансы прочих видов деятельности** составляются при наличии дополнительных видов деятельности организации (подсобные, сельскохозяйственные, жилищно-коммунальные работы и др.). Подразделения организации, занимающиеся неосновной деятельностью, могут иметь отдельные балансы.

5. По форме собственности

- Различают балансы государственных, муниципальных, частных, кооперативных, смешанных и общественных некоммерческих организаций.

6. По содержанию информации

- **Статический баланс** позволяет представить состояние имущества организации и его источников на определенный момент времени в денежном измерении.
- **Динамический баланс** показывает кругооборот капитала компании. Элементами этого баланса являются стадии движения доходов и расходов организации.

7. По цели составления

- **Пробный баланс** составляется для проверки правильности учета средств организации путем ежемесячного балансирования активов и пассивов.
- **Провизорный баланс** составляется в конце месяца, до наступления отчетной даты. Этот баланс служит целям управления.
- **Прогнозный баланс** составляется для установления плановых величин активов и пассивов организации и их составляющих, а также для контроля за изменением фактических значений и их отклонением от запланированных показателей.
- **Перспективный баланс** составляется на будущие периоды статистическими методами. Если такой баланс не соответствует потенциальным возможностям организации, то на основе его анализа составляется директивный баланс.
- **Директивный баланс** строится исходя из оптимальной структуры использования ресурсов фирмы.

8. По периодичности составления

- Балансы подразделяются на месячные, квартальные, полугодовые, 9-месячные и годовые.

9. По формату

- **Односторонний баланс** — это матрица, в которой актив расположен сверху, а пассив — под активом (возможен обратный порядок).
- **Двусторонний баланс** — это матрица, в которой актив расположен слева, а пассив справа (иногда наоборот).
- **Шахматный баланс** — это матрица, по строкам которой перечисляются статьи актива, а по столбцам — статьи пассива (возможен обратный порядок).
- **Раздельный баланс** — это матрица, по центру которой приводятся названия статей, а слева и справа от них указываются числовые значения актива и пассива.
- **Сдвоенный баланс** — это матрица, в которой слева приводятся названия статей, а справа, в двух колонках, перечисляются суммы, относящиеся к активу (первая колонка) и пассиву (вторая колонка).

10. По реформированию

- Баланс считается **реформированным**, когда прибыль, полученная за данный отчетный период, уже распределена и в балансе отдельной статьей не показывается.
- Баланс считается **нереформированным**, когда прибыль, полученная в отчетном периоде, еще не распределена и показывается в балансе отдельной статьей.

11. По полноте

- **Баланс-брутто** — это баланс, включающий в себя регулирующие статьи.
- **Баланс-нетто** — это баланс, из которого исключены регулирующие статьи.

3.2. Особенности формирования бухгалтерских балансов

Вступительный (начальный) баланс — первый баланс, который составляется в начале деятельности организации. В *активе* такого баланса отражается состав имущества организа-

ции, полученного при ее создании, а в *пассиве* — источники его возникновения. Обычно перед составлением вступительного баланса проводятся инвентаризация и оценка имеющегося имущества.

Заключительный баланс — отчетный документ о производственно-финансовой деятельности предприятия за определенный период времени. Этот баланс составляется на основе проверенных бухгалтерских записей.

Ликвидационный баланс — бухгалтерский отчетный баланс, характеризующий имущественное состояние организации на дату прекращения ее существования как юридического лица. Этот баланс показывает величину и источники средств, а также состояние расчетов организации после окончания ликвидационного периода.

Оборотный баланс — бухгалтерский баланс, который содержит данные о движении имущества организации (дебетовые и кредитовые обороты) за отчетный период, а также об остатках средств и источниках образования имущества по состоянию на начало и конец отчетного периода. Оборотный баланс используется в качестве промежуточного рабочего документа при составлении вступительного (начального), заключительного и ликвидационного балансов.

Предварительный баланс — бухгалтерский баланс, составляемый заранее по состоянию на конец отчетного периода, с учетом ожидаемых изменений в составе имущества предприятия. При этом используются фактические и ожидаемые данные о хозяйственных операциях.

Пробный баланс — бухгалтерский баланс, составляемый для проверки правильности учета средств компании путем ежемесячного балансирования активов и пассивов.

Промежуточный баланс — бухгалтерский баланс,готавливаемый до завершения финансового года.

Промежуточный ликвидационный баланс — бухгалтерский баланс, содержащий сведения о составе имущества ликвидируемого юридического лица, а также перечень предъявленных кредиторами требований и результаты их рассмотрения. Этот баланс составляется ликвидационной комиссией.

Окончательный ликвидационный баланс — бухгалтерский баланс, который составляется после погашения всех задолженностей перед контрагентами, сотрудниками и государством (налоги, страховые взносы и т. д.). Этот баланс содержит све-

дения о тех активах организации, которые остались и должны быть распределены между ее учредителями и участниками.

Разделительный баланс — документ, по которому при разделении юридического лица его права и обязанности переходят к вновь возникшим юридическим лицам. Этот баланс должен содержать положения о правопреемстве по всем обязательствам реорганизованного юридического лица в отношении всех его кредиторов и должников, включая обязательства, оспариваемые сторонами.

Сальдовый баланс — бухгалтерский баланс, который характеризует имущество хозяйствующего субъекта и источники образования этого имущества по состоянию на определенную дату в денежной оценке. Такой баланс составляется путем подсчета остатков по счетам.

Консолидированный баланс — сводная бухгалтерская отчетность о деятельности и финансовых результатах материнского и дочерних обществ в целом. Из этого баланса исключается взаимный оборот дочерних компаний.

Сводный баланс — бухгалтерский баланс, который составляется путем объединения отдельных заключительных балансов. Такие балансы используются министерствами, ведомствами и концернами.

Сводно-консолидированный баланс — бухгалтерский баланс, который составляется путем объединения балансов юридически самостоятельных предприятий, взаимосвязанных между собой экономически. Такие балансы используются холдинговыми компаниями.

Объединительный баланс — бухгалтерский баланс, формируемый при объединении (слиянии) нескольких организаций в одну либо присоединении одной или нескольких структурных единиц к организации. Такой баланс включает сведения о составе имущества всех организаций, которые участвовали в слиянии.

Данные бухгалтерского баланса и вся бухгалтерская отчетность заполняются на основе проведенных бухгалтерских записей, которые подтверждаются оправдательными документами.

Оправдательные документы служат гарантом достоверности, точности и юридической обоснованности каждой суммы, отраженной в бухгалтерском балансе и бухгалтерской отчетности.

Контрольные вопросы

1. Какие признаки классификации бухгалтерских балансов вы знаете?
2. Что собой представляет инвентарный баланс?
3. Как вы понимаете актуарный баланс?
4. Что служит основанием для составления книжных балансов?
5. Чем отличается вступительный (начальный) баланс от текущего?
6. Чем отличается текущий баланс от годового?
7. Охарактеризуйте промежуточный баланс.
8. Объясните суть ликвидационного баланса.
9. В чем состоит сущность санируемого баланса?
10. Когда составляется разделительный баланс?
11. В чем состоит сущность шахматного баланса?
12. В чем заключается отличие баланса-брутто от баланса-нетто?

Тема 4

БАЛАНСОВАЯ ПОЛИТИКА ОРГАНИЗАЦИИ

4.1. Сущность и содержание балансовой политики организации

Понятие «**балансовая политика**» в мировой учетно-экономической практике появилось в 20-е гг. XX в. Тогда и заговорили о новой учетной науке — **балансоведении**, предметом исследования которой является процесс формирования и преобразования бухгалтерского баланса организации.

Зарождение и развитие теории балансоведения и балансовой политики связаны с особенностями развития мировой экономики конца XIX — начала XX в. Этот период характеризуется усилением роли бухгалтерии и учетно-экономической информации в управлении экономикой хозяйствующего субъекта в условиях ограничения ресурсов. Более того, данный период отличается активным развитием акционерной формы объединения капиталов, рынка ценных бумаг и фондовых рынков, что предопределило необходимость публикации бухгалтерских балансов компаний для привлечения инвесторов.

В начале XX в. в мировой экономике отчетливо проявилась регулирующая роль бухгалтерского учета, обусловленная развитием публичных компаний, сокращением ресурсов и усилением конкурентной борьбы компаний-монополистов за рынки сбыта. Эти проблемы обострились из-за экономических кризисов, возведенных некоторыми экономистами-теоретиками в ранг обязательных атрибутов рыночной экономической системы. На наш взгляд, эти кризисы являются результатом «надувания мыльных пузырей» путем фальсификации публичной финансовой отчетности, предоставляемой по законодательству внешним пользователям.

В этих условиях развитие теоретических положений и анализ практического опыта формирования бухгалтерских балан-

сов привели к появлению новой экономической категории — «**балансовая политика экономического субъекта**».

Одновременно с появлением данного понятия возникла необходимость в исследовании сущности балансовой политики, ее значения, целей, а особенно приемов и способов формирования и преобразования бухгалтерского баланса экономического субъекта.

Учитывая различные потребности, в организации обычно составляется несколько балансов: внутренний, предназначенный для собственных нужд, и ряд внешних — для нужд внешних пользователей финансовой информации. Следовательно, объектом реализации балансовой политики является **баланс-externus (экстерн-баланс, или внешний баланс)**, т. е. баланс, составляемый специально для публикации. Это тот единственный бухгалтерский баланс, с которым могут ознакомиться акционеры, кредиторы, сотрудники организации, журналисты и общественность.

Одним из первых термин «балансовая политика» применил немецкий ученый-экономист **И. Ф. Шер** в работе «Бухгалтерия и баланс», которую он написал в 1911—1914 гг. В России эта книга была опубликована в 1925 г.

Исследуя особую роль и большое значение бухгалтерии в управлении компаниями, И. Ф. Шер обосновал управленческую сущность в формировании бухгалтерского баланса, т. е., по существу, он свел бухгалтерский учет к балансоведению.

На примере формирования бухгалтерских балансов крупных немецких компаний ученый доказал наличие *балансовой политики владельцев (управленцев)*, которая реализуется учетными работниками — мастерами баланса и направлена на преобразование его исходного состояния в зависимости от определенных целей.

По мнению И. Ф. Шера, *цель балансовой политики* определяется интересами пользователей бухгалтерских балансов: руководства организации, отдельных акционеров и общества в целом. При этом балансовую политику ученый рассматривал двояко — как с положительной, так и с отрицательной стороны.

С одной (*положительной*) стороны, балансовая политика представляет собой допустимое преобразование бухгалтерского баланса органами управления компаний. Целью такой балансовой политики может быть удержание дивидендов на неизменном уровне или укрепление финансового положения

экономического субъекта. И. Ф. Шер полагал, что если балансовая политика организации преследует такие или подобные цели, то с ней можно соглашаться.

С другой (*отрицательной*) стороны, балансовая политика представляет собой манипуляции, имеющие целью «приукрасить» баланс, затушевать имущественное положение общества, скрыть дефицит баланса или искусственно повысить дивиденды. Такие манипуляции, по мнению ученого, относятся уже не к балансовому искусству, а к недозволенным балансовым ухищрениям, т. е. к балансовым подлогам, «которые в большинстве случаев заканчиваются банкротством общества, а нередко и тюремным заключением ответственных мастеров баланса»¹.

Таким образом, *балансовая политика*, по мнению И. Ф. Шера, — это сознательное, целенаправленное воздействие на форму и содержание публикуемых балансов с целью их преобразования для пользователей экономической информации.

Другой немецкий ученый — **П. Герстнер** в книге «Анализ баланса», которая также была опубликована в России в 1925 г., обосновал, что главной причиной ведения балансовой политики является необходимость публикации бухгалтерского баланса для внешних пользователей — акционеров.

Ученый также разделял предприятия в зависимости от проводимой ими балансовой политики, которая может быть различной, что определяется ее целями. Так, предприятие, реализующее экспансивную политику, стремится отыскать новые места сбыта и лучшие источники снабжения; захватить, присоединить родственные или однородные предприятия в виде филиалов и участников, т. е. ведет агрессивную балансовую политику, в отличие от предприятия, не преследующего эти цели. Соответственно, и методы реализации балансовой политики таких предприятий различаются.

П. Герстнер подчеркивал, что составители публикуемых балансов прибегают к разным ухищрениям, например к перестановке статей, объединению (соединению) нескольких статей в одну (свертывание), не говоря уже о возможных затушевках или даже подделках.

Таким образом, П. Герстнер внес значительный вклад в развитие теории балансовой политики, выделив в ней как пози-

¹ Шер И. Ф. Бухгалтерия и баланс. М. : Экономическая жизнь, 1925.

тивные, так и негативные черты, а также обосновав методы ее реализации.

Российские ученые и практики бухгалтерского учета в 20—30-е гг. XX в. представляли роль балансовой политики несколько однозначно (негативно).

В частности, один из первых российских исследователей данного феномена — **Н. Р. Вейцман** в своих трудах доказывал, что балансовая политика ведется только в условиях капиталистической экономики. В книге «Балансы капиталистических предприятий и их анализ» он подчеркивал, что манипуляции с бухгалтерскими балансами капиталистических предприятий распространены во всех сферах экономики, придавая им хороший внешний вид.

Критикуя коллег-балансоведов, доказывающих, что искажение балансов (в какой бы форме оно ни производилось) допустимо с точки зрения жизненных интересов предприятия, Н. Р. Вейцман сводил сущность балансовой политики к преднамеренной дезориентации пользователей бухгалтерской отчетной информации (конкурентов и акционеров).

Известный австрийский предприниматель **В. Хойер** в книге «Как делать бизнес», написанной для российских бизнесменов, подчеркивает, что ведение балансовой политики не является преступлением, поскольку она реализуется в рамках действующих коммерческих и налоговых законов.

Под балансовой политикой автор понимает осознанное переформирование баланса в рамках существующих законов, при соблюдении общепринятых принципов составления годового отчета. Это понятие также включает в себя меры по изменению структуры капитала и размера прибыли за день до составления бухгалтерского баланса, проводимые с целью оказать влияние на баланс.

При этом баланс за один и тот же год может содержать различные модификации в обе стороны (ухудшение показателей для налоговых ведомств и улучшение — для банков). Эти маневры во многом зависят от целей управления и могут меняться. Например, можно улучшить показатели с целью привлечения новых акционеров, если фирма нуждается в увеличении капитала, или ухудшить их, если необходимо уменьшить выплату дивидендов и увеличить размер резервируемой прибыли.

Таким образом, проведенный анализ эволюции данной экономической категории показывает, что до настоящего време-

ни однозначного определения сущности, содержания и цели балансовой политики, ее связи с учетной политикой экономического субъекта не сложилось. Более того, нельзя утверждать, что сегодня в научной среде сформировалось однозначное отношение к необходимости осуществления балансовой политики хозяйствующего субъекта. Также существуют различные мнения и относительно безопасности реализации балансовой политики.

Балансовую политику экономического субъекта, на наш взгляд, можно сравнить с творческим учетным процессом, поскольку политика всегда является искусством. Однако цели этой политики могут быть как благими (позитивными), так и вредными (негативными), если они приводят к обману общества.

В связи с этим **балансовая политика**, с одной стороны, характеризуется как совокупность учетно-отчетных методов формирования позитивной экономической информации для пользователей. С другой стороны, балансовая политика все же есть процесс подгонки показателей отчетности для «обмана» пользователей — потенциальных инвесторов.

Формирование достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности, объективно отражающей реальную картину финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта, является изначальной целью системы бухгалтерского учета. Однако в современных условиях развития рыночной экономики и усиления конкуренции получение достоверной бухгалтерской отчетной информации становится достаточно проблематичным.

Развитие рыночной экономики предполагает постоянное наращивание капитала экономического субъекта, в частности путем привлечения новых инвесторов и акционеров. В этих условиях возникает потребность в формальном улучшении имущественного положения и финансового состояния организации, что достигается при помощи *искажения бухгалтерской отчетной информации*.

Достаточно длительная история функционирования рыночных отношений в мировой экономике, в том числе в экономике развитых стран, свидетельствует о том, что искажение (преимущественно *улучшение*) бухгалтерской отчетности, прежде всего данных бухгалтерского баланса, становится правилом для всех публичных компаний.

С другой стороны, в зависимости от уровня налоговой нагрузки, прозрачности и законности осуществления бизнеса,

рентабельности продаж и других позитивных моментов возникает необходимость искажения бухгалтерской отчетности с целью ухудшения финансового положения и сокрытия реальных доходов компании. Это делается для того, чтобы не привлекать внимание контролирующих органов и конкурентов, а также для исключения промышленного шпионажа, рейдерского захвата и т. д.

Таким образом, формирование достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности, объективно отражающей реальную картину финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта, в современных условиях не соответствует финансово-экономическим целям этого субъекта. Поэтому управленцы современных компаний стремятся видоизменить реальную финансово-экономическую картину предприятия, формируемую изначально по данным системного бухгалтерского учета, с целью получения годовых премий, бонусов и благосклонности собственников. Как правило, такая тенденция характерна для зарубежных корпораций, где публичное представление «приукрашенной» отчетной информации приносит весьма неплохие инвестиционные результаты.

В российской практике, напротив, преобладает тенденция умышленного ухудшения финансово-экономических показателей организации. Это обусловлено особенностями функционирования рыночных отношений в современной российской экономике, которые, в принципе, весьма проблематично называть цивилизованными рыночными отношениями.

Тем не менее можно выделить некоторые **особенности управления бизнесом в современной российской рыночной экономике**, которые и формируют несколько иное восприятие результатов учетно-отчетной деятельности в управленческой среде.

Во-первых, в российской экономике в числе управленческих менеджеров преимущественно оказываются сами собственники, владельцы компаний. Поэтому им нет смысла приукрашивать отчетность для себя и получать итоговые официальные годовые бонусы.

Во-вторых, в современной российской экономике велики риски рейдерского захвата, отъема бизнеса конкурентами, причем с использованием незаконных методов. В этих условиях преуспевающий бизнес — это большой соблазн для внешних пользователей экономической информации.

В-третьих, слабая правовая защита бизнеса часто порождает соблазн ухудшить финансовое положение организации с целью ухода от государственных налогов и получения налоговых льгот (преференций).

Таким образом, современное предпринимательство «нуждается» в соответствующем видоизменении бухгалтерских отчетных данных. Это явление и получило у экономистов название **балансовой политики экономического субъекта**.

Бухгалтерский баланс представляет собой прежде всего бухгалтерскую отчетную форму о финансовом положении организации. Состав имущества и обязательств, а также порядок их раскрытия (отражения) в балансе во многом определяет финансовое благополучие организации в будущем. В связи с этим становится достаточно важным вопрос регулирования показателей баланса при помощи такой учетной категории, как **«балансовая политика»**.

Кроме того, появление понятия **«балансовая политика экономического субъекта»** связано с современными тенденциями в развитии теории и методологии бухгалтерского учета.

В последние годы наблюдается значительное усложнение правил ведения бухгалтерского учета. Следовательно, чем сложнее эти правила, тем шире возможности их профессионального истолкования в нужном для управленческого персонала аспекте. Тем самым можно ввести в заблуждение не только пользователей экономической информации, но и аудиторов, подтверждающих ее достоверность.

В связи с развитием и совершенствованием бизнес-процессов и их правового регулирования появляются все новые и новые объекты учета, совершенствуются методы и приемы оценки имущества и обязательств, при этом повышается роль профессионального мнения бухгалтера при формировании отчетной информации.

Это закреплено важнейшим требованием (принципом) МСФО к качеству экономической информации — приоритета содержания факта хозяйственной жизни над юридической формой заключенного договора. В результате допускается возможность игнорирования установленных правовых норм в угоду финансовым интересам хозяйствующего субъекта.

Следовательно, сложившиеся в современных условиях тенденции развития бухгалтерского учета также способствуют формированию не только собственно учетной политики эконо-

мического субъекта, но и балансовой политики, т. е. политики представления экономической информации пользователям.

Таким образом, обобщая отмеченное, на основе сложившихся к настоящему времени теоретических концепций и практики формирования бухгалтерских балансов, можно определить **балансовую политику экономического субъекта** как целенаправленное формирование и преобразование бухгалтерского баланса хозяйствующего субъекта в рамках действующей нормативно-правовой базы и общепринятых принципов формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности для целей представления внешним пользователям.

4.2. Приемы и способы реализации балансовой политики

Эволюция балансовой политики позволила выработать соответствующие приемы и способы ее осуществления. Они чрезмерно разнообразны, причем каждый экономический субъект может регулировать публикуемый бухгалтерский баланс, используя собственные приемы и способы, не характерные для других экономических субъектов. В связи с этим можно сравнить балансовую политику экономического субъекта с творческим учетным процессом, реализуемым бухгалтерами организации.

Однако применяемые **методы преобразования бухгалтерского баланса** зависят от **целей балансовой политики**. Так, если ее целью является преднамеренное занижение размера прибылей, с тем чтобы уменьшить налоговые расходы, то могут применяться методы резервирования расходов (создания оценочных резервов) и расширения резервного капитала. Если же руководство организации, напротив, умышленно увеличивает размер прибыли в балансе, то это может быть достигнуто, например, путем ликвидации оценочных резервов и сокращения резервного капитала.

Также в целях улучшения финансового положения (платежеспособности) организации могут быть «накоплены» высоколиквидные (денежные) средства на день составления бухгалтерского баланса. Такой прием в западной балансовой практике называется «укрошением витрины» (англ. *window-dressing*).

И. Ф. Шер выделяет такие *приемы*, как соединение (объединение) или расчленение (разделение) статей и счетов; компен-

сация статей прибылей статьями убытков и даже статей актива — статьями пассива. Применение таких приемов приводит к изменению структуры капитала и размера прибыли.

Наиболее детальную характеристику приемов реализации балансовой политики, используемых в современной зарубежной практике, дает **В. Хойер**. Он подчеркивает, что меры (приемы и способы) осуществления балансовой политики подразделяются на те, которые можно принимать за день до составления баланса, и те, которые допускается принимать после дня составления баланса.

К мерам первого рода относятся все приемы, создающие или изменяющие картину финансового положения компании. Имеются в виду заключение каких-либо сделок и составление документов, в том числе мнимых претензий и т. д. К таким приемам В. Хойер относит:

- осуществление капиталовложений (амортизации);
- отсрочку введения в эксплуатацию новых цехов или оборудования;
- продажу ненужного оборудования;
- ускорение или замедление выписки счетов-фактур;
- дисконтирование векселей и инкассирование требований.

Среди приемов второго рода следует назвать способы составления баланса, не выходящие за рамки торгового и финансового законодательства, а именно:

- упорядочение балансовых итогов;
- списание амортизации;
- повышение балансовой стоимости оборотных и основных средств;
- формирование всевозможных оценочных резервов;
- оценка имущества путем использования методов Lifo, Fifo и других оценочных приемов;
- перенос скрытых резервов.

В. Хойер также отмечает, что *балансовая политика включает:*

- политику оценки (в рамках торгового и налогового права);
- политику прибыли (прибыль по торговому праву необязательно должна соответствовать прибыли по налоговому праву);
- политику дивидендов.

К техническим приемам ведения балансовой политики автор относит:

- перенесение прибылей на более поздний срок (увеличение затрат и расходов или перенос доходов в будущие периоды);

— перенесение прибылей на более ранний срок (увеличение незавершенного производства, снижение затрат и расходов или досрочное признание доходов).

В. Хойер также выделяет *приемы балансовой политики, используемые в рамках деятельности транснациональных компаний*:

— перемещение прибыли в страны с невысоким налоговым бременем;

— перемещение ликвидных средств на те предприятия, где эти средства нужны для составления соответствующего баланса;

— осуществление поставок продукции зависимым (дочерним) предприятиям одного и того же концерна;

— осуществление продажи патентов, лицензий и ценных бумаг;

— передача невыгодных сделок зависимым предприятиям, которые не должны публиковать балансы;

— перемещение прибылей в «налоговые оазисы»;

— блокирование (или выведение из игры) мелких акционеров;

— поддержание или повышение кредитоспособности;

— досрочное составление баланса, т. е. переход на следующий балансовый год, когда в ближайшей перспективе предвидятся резкие изменения в финансовом положении компании;

— приобретение ненужного оборудования или другого имущества;

— протоколирование коммерческих и финансовых операций или отказ от него;

— разукрупнение компании для создания более или менее рентабельных компаний;

— взаимное участие фирм в поставках.

Приведем несколько примеров применения различных приемов для изменения балансовых показателей деятельности предприятия.

Например, основной акционер предприятия, если оно ожидает высокую прибыль, старается умышленно ухудшить итоги баланса для снижения курса акций, чтобы закупить на бирже больше акций, увеличив свою долю в капитале предприятия.

При неблагоприятном развитии экономики предприятия, т. е. в годы низкой прибыли, основной акционер может поручить руководству предприятия «приукрасить» баланс и продать свои акции по высокому курсу.

Таким образом, указанные цели преобразования баланса могут оказывать существенное влияние на динамику биржевого курса акций компании.

С позиции эффективного управления современным предприятием считается нецелесообразным в хорошие годы показывать всю полученную прибыль и тем самым информировать о ней акционеров и общественность. Поэтому, используя *приемы сокрытия (утаивания) прибылей*, можно создать скрытые резервы, необходимые для обеспечения большей маневренности при составлении балансов в плохие годы. Особенно активно используются методы преобразования баланса, когда возникает потребность в получении банковского кредита.

Таким образом, в современной учетно-отчетной практике применяются различные схемы, приемы и способы формирования бухгалтерских балансов, предоставляемых внешним пользователям экономической информации. Причем применяются как приемы и способы, осуществляемые в рамках действующего бухгалтерского, налогового и гражданского законодательства, так и приемы, нарушающие это законодательство.

Следует отметить, что в научном плане до сих пор не существует систематизации и классификации этих способов и приемов, хотя к настоящему времени сложились два подхода к реализации балансовой политики: **вуалирование** и **фальсификация**.

Термин «**вуалирование бухгалтерской отчетности (баланса)**» впервые применил *И. Ф. Шер*, который писал: «Под вуалированием следует понимать такую форму составления баланса, которая делает хозяйственные факты неясными или трудно выявляемыми, так что получается неточная или неправильная картина экономического положения предприятия»¹.

Однако в данное определение вложен чисто юридический аспект, хотя в своем исследовании ученый расширяет определение понятия «вуалирование» с точки зрения экономического хозяйственного понимания этого метода.

В качестве приемов вуалирования И. Ф. Шер приводит следующие технические приемы, позволяющие формально и материально изменить содержание и структуру бухгалтерских балансов.

Приемы формального вуалирования балансов:

— неточное обозначение статей и счетов бухгалтерского учета («Оценочные резервы», «Амортизация», «Добавочный

¹ Шер И. Ф. Бухгалтерия и баланс. С. 456.

капитал» и другие регулирующие счета и их завуалированное отражение в балансовых статьях);

- неясное расчленение (соединение в одной статье различных по содержанию счетов главной бухгалтерской книги);

- соединение разнородных имущественных ценностей под одним названием (в составе групп статей «Финансовые вложения», «Дебиторы», «Кредиторы», «Денежные средства» и др. часто отражаются не соответствующие этим статьям виды имущества и обязательств);

- соединение разнородных имущественных ценностей в общие итоговые суммы (недвижимость и движимость, ценные бумаги, касса, векселя и т. д.);

- соединение в одну статью имущественных ценностей различного хозяйственного качества;

- разложение статей;

- компенсирование статей актива статьями пассива баланса.

Приемы материального вуалирования балансов:

- перемещение ценностей внутри балансовых статей при помощи мнимых операций перед составлением баланса;

- показ в результатном балансе действительно полученной в течение операционного года прибыли;

- сокрытие действительно полученного результата как следствие неправильной оценки;

- чрезмерно высокая (низкая) оценка статей актива (за счет повышения покупной стоимости, уменьшения стоимости списаний и т. д.);

- чрезмерно низкая (высокая) оценка статей пассива (за счет процентов по кредитам и т. д.);

- образование скрытых резервов (оценочных) путем преувеличения оценки статей пассива.

Таким образом, **вуалирование в бухгалтерском балансе** означает умышленное искажение данных с целью улучшения или ухудшения финансового состояния и имущественного положения организации в составе и содержании активных и (или) пассивных статей бухгалтерского баланса, но при этом без искажения величины валюты баланса.

Российский экономист, основатель балансовой теории **Н. А. Блатов** еще в 30-е гг. XX в., рассматривая инструменты балансовой политики, отмечал, что *вуалирование* состоит в искажении отчетности в рамках требований нормативных документов, которое может быть без злого умысла. При этом

ученый справедливо подчеркивал, что если вуалирование является результатом преднамеренных учетных действий, направленных на умышленное улучшение баланса, то это классифицируется как *фальсификация учетно-отчетных данных*.

Профессор **Я. В. Соколов** также полагает, что вуалирование в процессе трансформации отчетности основано на соблюдении требований нормативных документов. Следовательно, *вуалирование баланса* осуществляется путем использования действующего бухгалтерского или иного хозяйственного законодательства без его нарушения.

По нашему мнению, в современных условиях развития мировой экономики четкое и строгое ограничение правил ведения бухгалтерского учета может существенно снизить возможности проявления и выражения бухгалтером своего профессионального мнения по тем или иным вопросам, при реализации конкретной учетной ситуации. Именно это привело к появлению в бухгалтерском учете альтернативных (вариативных) толкований так называемой учетной политики.

Однако хотя учетная политика и связана непосредственно с балансовой политикой, но ее оказалась недостаточно для выражения учетными работниками своего профессионального мнения при составлении бухгалтерского баланса и формировании бухгалтерской отчетности в целом.

Наряду с вуалированием бухгалтерского баланса, исследователи балансоведения также выделяют **метод фальсификации**, который состоит в умышленном искажении данных бухгалтерской отчетности, имеющем целью завысить или занижить финансовый результат компании и, следовательно, исказить уровень ее рентабельности.

Такой подход основан на нарушении действующего бухгалтерского законодательства и носит незаконный характер, так как **целью учетной фальсификации** является умышленный, целенаправленный обман пользователей (в частности, потенциальных инвесторов), который может привести к неправильным (ущербным) инвестиционным решениям и, следовательно, к причинению им имущественного убытка.

Я. В. Соколов отмечает, что при *фальсификации отчетности* учетные приемы выходят за рамки, допускаемые нормативными документами.

Известный русский ученый **Н. А. Кипарисов** в книге «Основы балансоведения. Построение балансов и анализов», на-

писанной в 1928 г., подчеркивал, что понятия «вуалирование» и «фальсификация» как составляющие балансовой политики довольно трудно разграничить. Всякое затемнение баланса уже есть его искажение, но все же некоторую разницу между этими двумя понятиями провести возможно.

Вуалирование (затемнение) баланса — это стремление скрыть в бухгалтерском балансе некоторые стороны хозяйственной деятельности или некоторые оттенки положения хозяйства путем нарушения принципа ясности баланса, но без нарушения вывода чистой прибыли и без изменения суммы капиталов.

Фальсификация баланса предполагает уже искажение его материального содержания, чаще всего приводящее к искажению достигнутых хозяйством результатов.

При этом Н. А. Кипарисов выделяет *два типа фальсификации балансов*:

- 1) фальсификация, ведущая к искажению бухгалтерского баланса путем неправильных записей, но без искажения результатов;
- 2) фальсификация результатов и капитала предприятия.

4.3. Балансовая политика и креативный учет

Развитие балансовой политики экономического субъекта, направленной на формирование бухгалтерского баланса, привлекательного для потенциальных инвесторов, привело к возникновению так называемого **креативного учета**. Он появился в мировой бухгалтерской учетной практике в 90-е гг. XX в.

Основателями креативного учета считаются представители англо-американской учетной школы. Само понятие «**креативный учет**» впервые было применено британским журналистом и экономическим обозревателем *Й. Гриффитсом* в 1986 г. При этом под креативным учетом он понимал методы, позволяющие «приукрасить» финансовые показатели компании, используя различные бухгалтерские уловки.

В широком понимании **креативный учет** рассматривается как совокупность приемов и способов «приукрашивания» имущественного положения и финансового состояния организации, отраженного в системе бухгалтерской (финансовой) отчетности.

На наш взгляд, появление креативного учета обусловлено традиционными целями рыночной экономической системы,

направленной на максимальное привлечение инвестиций в компанию путем «обмана» потенциальных инвесторов — пользователей учетно-отчетной экономической информации. Такой вывод вытекает из самой сущности предпринимательства, которое использует любые методы для увеличения прибыли.

В конце XX в. ярко проявилась негативная тенденция к завышению биржевой стоимости крупнейших мировых компаний и их финансовых результатов, а также к росту необоснованных выплат дивидендов.

Такая тенденция усиливается и в настоящее время, что связано с развитием цифровой экономики, электронных технологий и повышением возможностей быстрого доведения фальсифицированной учетно-отчетной информации до заинтересованных пользователей.

Креативный учет возник на основе реализации балансовой политики. Сегодня трудно установить границы между ними, они сильно размыты. В результате усиливаются обман и введение в заблуждение внешних и внутренних пользователей финансовой отчетности современных публичных компаний.

Практически все ученые отмечают *двойственность природы креативного учета*. С одной стороны, креативным может быть признан любой учетный метод, не соответствующий общепринятой практике или предписанным стандартам и принципам. С другой стороны, креативный учет в худшем его проявлении — это процесс подгонки счетов организации, чтобы они представляли в более выгодном свете ее деятельность в глазах акционеров, инвесторов и прочих заинтересованных сторон.

Следует признать, что развитие бухгалтерского учета идет по пути усложнения правил признания активов и обязательств, а также оценки и отражения фактов и явлений хозяйственной жизни. Следовательно, чем сложнее правила, тем легче их истолковать в нужном аспекте, спрятать искажающие записи и ввести в заблуждение как аудиторов, так и пользователей финансовой отчетности. И это рассматривается как креативный учет.

Английские ученые-экономисты *М. Р. Мэтьюс* и *М. Х. Б. Перера* считают, что единственным способом *сдерживания креативного учета* является разработка долгосрочной профессиональной позиции. Под *креативным учетом* эти авторы понимают учет, которому свойственен творческий подход.

По мнению профессора *И. Н. Богатой*, применение бухгалтерского креативного учета связано с вопросами профессиональной этики. Соблюдение профессиональных этических норм необходимо для того, чтобы обеспечить потребности общества в полноценной и достоверной информации.

Вместе с тем, несмотря на некоторую определенность в направлениях креативного учета (вуалирование и фальсификация), в современном российском бухгалтерском законодательстве нет официального определения понятия «креативный учет». Кроме того, как в зарубежной, так и в российской бухгалтерской учетно-экономической науке отсутствует однозначное и правильное толкование данной учетной категории.

Существующие воззрения сводятся, например, к определению понятия «креативный учет» как инструмента использования упущений, недостатков и пробелов в бухгалтерских законодательных и нормативно-методических документах в целях «приукрашивания» истинного имущественного положения и финансового состояния хозяйствующего субъекта.

Другой подход основан на простом утверждении, что креативный учет — это совокупность приемов и способов учетного манипулирования финансово-экономическими данными (допустимых и недопустимых) для целей изменения отчетных данных и привлечения средств (инвестиций) потенциальных пользователей экономической информации — инвесторов.

Таким образом, можно подчеркнуть, что **креативный учет** — это новое явление как в современной бухгалтерской учетной теории, так и в практике ведения бухгалтерского учета и формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности. Говорить о нем как о системе или подсистеме практического бухгалтерского учета либо как об отрасли научных экономических знаний пока рано. Эта система еще не сложилась как в методологическом плане, так и в плане конкретных учетных способов изменения фактической отчетности организации.

Более того, креативный учет в его нынешнем понимании никак не может претендовать на научное определение, поскольку предполагает искажение (в том числе незаконное) реального финансового положения экономического субъекта, независимо от методов и способов его достижения. Экономическая наука не может признавать незаконные методы изменения бухгалтерского баланса научной теорией, т. е. основой, методологией.

Таким образом, на сегодняшний день речь может идти только об определенной совокупности приемов, способов и иных учетных процедур, отличающихся от общепринятых правил бухгалтерского учета и направленных на «приукрашивание» имущественного положения, финансового состояния и платежеспособности публичной компании с целью привлечения финансовых ресурсов инвесторов.

Следовательно, **основой креативного учета** следует считать современную вариативность в системе нормативно-правового регулирования бухгалтерского учета, направленную не на отражение истинной картины хозяйственной деятельности экономического субъекта, а на ее моделирование, придание благоприятной (привлекательной) внешней формы экономике хозяйствующего субъекта.

Контрольные вопросы

1. Существует ли объективная необходимость в реализации балансовой политики?
2. В чем состоит цель балансовой политики экономического субъекта?
3. Кто впервые применил термин «балансовая политика»?
4. Какие существуют приемы балансовой политики?
5. В чем состоит сущность фальсификации как приема балансоведения?
6. В чем состоит содержание вуалирования баланса?
7. Какова связь между балансовой политикой и креативным учетом?

Тема 5

МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ И МЕТОДИЧЕСКИЕ ВОПРОСЫ РЕГУЛИРОВАНИЯ АКТИВА И ПАССИВА БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

5.1. Учетная политика как инструмент моделирования финансового положения организации

Учетно-отчетная информация о деятельности экономического субъекта, сформированная и систематизированная в бухгалтерской (финансовой) отчетности, является основой для принятия заинтересованными пользователями управленческих, инвестиционных и иных решений. В связи с этим важно, чтобы отчетная информация была сопоставима и сформирована по единым принципам ведения бухгалтерского учета в рамках действующего законодательства.

Нормативно-правовая база ведения бухгалтерского учета предполагает формирование **учетной политики экономического субъекта**, через которую реализуются единые допущения, требования и правила ведения бухгалтерского учета. При этом **главная цель учетной политики** состоит не столько в обеспечении этого единства, сколько в реализации управленческих целей по достижению определенных финансово-экономических результатов с использованием правовых механизмов.

В связи с этим актуальной задачей учетно-экономический науки и практики ведения бухгалтерского учета являются формирование методологии и разработка методических приемов оценки влияния учетной политики на показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Таким образом, учетная политика экономического субъекта в настоящее время становится фактором, связывающим систе-

му бухгалтерского учета и показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности.

При этом выбор элементов учетной политики, которые предусмотрены в нормативных документах, может существенно изменить показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности и, следовательно, мнение ее пользователей. По этой причине в пояснениях к бухгалтерской (финансовой) отчетности экономического субъекта, согласно действующим нормативным положениям, должна быть представлена **совокупность инструментов учетной политики**, примененных при ведении учета и составлении отчетности. Тем самым риск неправильного понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности снижается и перекладывается на самого пользователя.

Согласно п. 17 Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008)¹, экономический субъект обязан раскрывать принятые при формировании учетной политики способы ведения бухгалтерского учета, без знания о применении которых заинтересованными пользователями бухгалтерской (финансовой) отчетности невозможна достоверная оценка финансового положения организации, финансовых результатов ее деятельности и (или) движения денежных средств.

Также, в соответствии с МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»², организации обязаны представлять пользователям информацию, четко разъясняющую **приемы и способы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности**. Такая информация должна четко и не вводя в заблуждение пользователей изложить **принципы отчетности**, на которых базируется принятая экономическим субъектом учетная политика.

Система раскрытия информации, влияние на конечный результат деятельности организации изменений в учетной политике и других оценок, а также ошибок приводятся в МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в расчетных оценках и ошибки»³.

¹ Утверждено приказом Минфина России от 6 октября 2008 г. № 106н (с изм. и доп.).

² Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28 декабря 2015 г. № 217н (с изм. и доп.).

³ Там же.

Таким образом, в современных условиях экономического развития и ведения бухгалтерского учета очевидна обусловленность бухгалтерской (финансовой) отчетности учетной политикой организации.

Общие принципы и подходы к определению учетной политики экономического субъекта, сформулированные в МСФО (IAS) 8 и ПБУ 1/2008, в целом совпадают, что позволяет формировать бухгалтерскую отчетность публичных компаний как внутри страны, так и за ее пределами по единым правилам. Причем они направлены на то, чтобы пользователи бухгалтерской (финансовой) отчетности понимали **единство принципов** признания доходов и расходов, оценки имущества и обязательств, представленных в современной бухгалтерской отчетности. Это следует считать важным достижением современной учетно-экономической науки, практики и учетного законодательства.

Важным элементом учетной политики является ее **изменение**, которое используется составителями отчетности для целей преобразования бухгалтерского баланса и общей картины деятельности организации. Именно этот прием (**изменение учетной политики от одного отчетного периода к другому**) чаще всего служит вуалированию бухгалтерского баланса и реализации балансовой политики экономического субъекта.

Эти изменения допускаются как международными стандартами финансовой отчетности, так и российскими стандартами бухгалтерского учета (РСБУ).

Например, МСФО (IAS) 8 предусматривает два случая, когда организация может внести изменения в учетную политику:

- 1) если появился новый документ — стандарт, интерпретация или внесены поправки в действующий стандарт финансовой отчетности;
- 2) организация считает, что изменяемые методы ведения учета позволяют более достоверно отражать операции в финансовой отчетности, т. е. улучшить ее представление.

В п. 10 ПБУ 1/2008 предусмотрено три случая изменения учетной политики:

- 1) если внесены изменения в действующее учетное законодательство;
- 2) организация решила применять новые методы учета, которые предполагают большую достоверность отчетности;

3) существенно меняются условия работы организации (например, вид деятельности).

Вместе с тем МСФО допускают *изменения в течение отчетного финансового года*, что не предусмотрено РСБУ. Такая правовая норма, на наш взгляд, значительно расширяет возможности ведения балансовой политики и использования ее для вуалирования истинного содержания бухгалтерского баланса.

Важным аспектом изменения учетной политики, оказывающим существенное влияние на сопоставимость и достоверность оценки имущественного положения экономического субъекта, является *период пересчета отчетных данных* для сохранения их преемственности и сопоставимости.

Согласно МСФО, изменения в учетной политике теоретически можно отображать двумя способами:

1) *ретроспективным*, т. е. с пересчетом данных за прошлые периоды (в балансе и отчете о прибылях и убытках);

2) *перспективным* — с момента внесения поправок.

На практике в основном применяется *ретроспективный метод*. Применение *перспективного метода* допускается в особых случаях, например когда отсутствуют данные для пересчета за прошлые периоды.

В России ПБУ 1/2008 позволяет применять *перспективный метод*, если оценка последствий изменения учетной политики в отношении периодов, предшествовавших отчетному, не может быть произведена с достаточной надежностью. В остальных случаях регламентируется применение *ретроспективного метода*.

Важным инструментом преобразования бухгалтерского баланса является *оценка его статей*, в том числе с применением системы регулирующих счетов. При этом изменение способа оценки не является изменением оценочных значений; это в большей степени изменение учетной политики.

Выбор вариантов ведения учета, зафиксированный в учетной политике (в части оценки имущества: материалов, готовой продукции, объектов незавершенного производства; погашения стоимости амортизируемого имущества; оценки рисков: формирования резервов предстоящих расходов и др.), оказывает значительное влияние на состав показателей бухгалтерской отчетности и их величину. Это позволяет формировать отчетность с заранее заданными параметрами.

Таким образом, **учетная политика** выступает как важнейший инструмент моделирования финансового положения организации в бухгалтерской отчетности в соответствии с целевыми установками собственника.

Кроме того, при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности нужно обязательно вносить **изменения оценочных значений активов и обязательств**, хотя это не является элементом учетной политики. Они регламентированы Положением по бухгалтерскому учету «Изменения оценочных значений» (ПБУ 21/2008)¹.

Согласно ПБУ 21/2008, **изменением оценочных значений** признается корректировка стоимости активов (обязательств) или величины погашения стоимости актива. В данном случае речь идет не об изменении стоимости активов (обязательств), по которой они были приняты к учету, а об уменьшении их оценочных значений на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Перечень изменений оценочных значений, согласно ПБУ 21/2008, включает создание различных оценочных резервов (по сомнительным долгам, по снижению стоимости материальных ценностей, под обесценение финансовых вложений), а также другие способы и инструменты.

Следовательно, эти способы преобразования бухгалтерского баланса по состоянию на отчетную дату, регламентированные ПБУ 21/2008, можно рассматривать как технические приемы балансовой политики.

5.2. Необходимость и методология регулирования оценок актива бухгалтерского баланса

Объективная оценка статей актива и пассива бухгалтерского баланса является важнейшим инструментом формирования достоверной учетно-отчетной информации о деятельности экономического субъекта в отчетном периоде. В связи с этим в нормативных правовых актах по бухгалтерскому учету особое внимание уделяется **оценке (определению стоимости) активов**, по которой они отражаются в бухгалтерской отчетности.

¹ Утверждено приказом Минфина России от 6 октября 2008 г. № 106н (с изм. и доп.).

Так, согласно п. 23 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации¹, **имущество (активы) организации оцениваются по следующей стоимости:**

1) имущество, приобретенное за плату, — по стоимости, включающей сумму фактически произведенных затрат на его покупку;

2) имущество, полученное безвозмездно, — по рыночной стоимости на дату оприходования;

3) имущество, произведенное в самой организации, — по стоимости его изготовления (фактические затраты, связанные с производством объекта имущества).

Согласно МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов»² и МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», **активы могут отражаться в отчетности в следующих оценках:**

1) *по первоначальной (исторической) стоимости* — сумме уплаченных в момент приобретения актива денежных средств;

2) *текущей (восстановительной) стоимости* — сумме, которую нужно было бы уплатить, если бы такой же или аналогичный актив приобретался сейчас;

3) *реализуемой (рыночной) стоимости* — сумме, которая могла бы быть получена в настоящее время от продажи актива в нормальных условиях;

4) *приведенной (дисконтированной) стоимости* — текущей дисконтированной стоимости будущих чистых денежных потоков, которые, как предполагается, будут создаваться данным активом.

В случаях обесценения актив отражается в учете по возмещаемой сумме (стоимости), которая представляет собой наибольшее из двух значений: чистой продажной цены актива и ценности его использования.

Таким образом, оценка активов организации в бухгалтерской отчетности отражается по **первоначальной (исторической) стоимости**, характеризующей величину затраченных в прошлом средств на их приобретение, хотя более современные требования МСФО допускают оценку по **ожидаемой (дисконтированной) стоимости**.

¹ Утверждено приказом Минфина России от 29 июля 1998 г. № 34н (с изм. и доп.).

² Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28 декабря 2015 г. № 217н (с изм. и доп.).

Историческая стоимость (цена) основана на реальных бухгалтерских документах, отражающих стоимостную оценку оплаты фактически произведенных расходов по приобретению актива. Такой подход юридически обоснован и экономически убедителен, а также избавляет бухгалтеров и аудиторов от дополнительной работы по оценке актива.

Однако в условиях современной экономики, где существуют риски обесценения и необоснованного повышения стоимости активов под влиянием инфляционных и иных рыночных факторов, историческая оценка оказывается нереальной. Если темпы инфляции высоки, то применение оценки по исторической стоимости искажает стоимость имущества в сторону занижения, завышает прибыль и недостаток оборотных средств. Кроме того, это приводит к невозможности исчислить реальную рентабельность деятельности, определить реальную потребность организации в финансовых инвестиционных ресурсах, выявить фактические потери при утрате имущества, а также к другим негативным последствиям.

Следовательно, оценка по фактической стоимости приобретения будет недостоверной и бесполезной для пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности при принятии экономических решений, так как показатели отчетности не будут реальными.

В связи с этими колебаниями покупательной способности денег действующее бухгалтерское нормативно-правовое регулирование предопределяет необходимость проведения регулярной переоценки активов для определения их **текущей (восстановительной) стоимости**.

В соответствии с методом оценки по восстановительной стоимости, активы отражаются по сумме денежных средств или их эквивалентов, которую нужно было бы уплатить, если бы такой же или аналогичный актив приобретался в настоящее время.

Кроме того, существует метод оценки активов по **реализуемой (рыночной) стоимости**, согласно которому активы отражаются по сумме денежных средств и их эквивалентов, которая могла бы быть получена в настоящее время от продажи активов в нормальных условиях.

Однако в последние годы в научной среде и практике зарубежного бухгалтерского учета активно пропагандируется целе-

сообразность и необходимость использования так называемой **справедливой стоимости (СС) для оценки активов**.

В бухгалтерской (финансовой) отчетности зарубежных компаний происходит постепенное вытеснение исторической стоимости (или себестоимости) оценками по СС.

Как метод оценки справедливая стоимость впервые появилась в 1995 г. в МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление»¹.

Сначала этот метод применялся в части определенных активов, в частности финансовых инструментов. Затем метод оценки по СС распространился на другие виды активов (переоцененные основные средства; товары, имеющие биржевую стоимость; дебиторская задолженность и др.) и соответствующих балансовых статей, вытесняя традиционную себестоимость.

Метод оценки по СС является удобным инструментом преобразования картины бухгалтерского баланса, расширяя состав балансовых статей, в том числе включая неоплаченные или неполученные активы.

Согласно МСФО, по справедливой стоимости следует оценивать вложения в доходную недвижимость, биологические активы (животных и растения) и большинство финансовых инструментов.

Оценка по СС основана на двух методологических подходах:

- 1) на оценке доходов, ожидаемых от эксплуатации активов (капитализируемые оценки);
- 2) доходов от продажи активов (реализационные оценки).

Эти подходы исключают возможность использования метода исторической оценки, применяемого в настоящее время.

Зарубежная практика использования оценки по СС показывает, что сфера применения такого методологического подхода пока ограничена. Кроме того, устанавливается различный порядок учета результатов оценки для активов и хозяйственных операций.

В частности, переоценка активов, учитываемых по СС, относится на финансовые результаты (например, изменение справедливой стоимости биологических активов относится на счет «Прибыли и убытки»), а хозяйственные операции в оценке по СС капитализируются.

¹ Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28 декабря 2015 г. № 217н (с изм. и доп.).

Наконец, способ оценки по СС зависит от вида актива и возможности измерения его стоимости. Если определение рыночной стоимости невозможно, то СС принимается равной доходу от использования данного актива в течение срока его службы. Если и такой способ оценки окажется невозможным, то в качестве СС принимается восстановительная стоимость.

Таким образом, несмотря на преимущества применения справедливой стоимости, методология оценки активов и обязательств по СС еще не выработана, не систематизированы технические приемы и способы ее реализации.

В целом, обобщая изложенное, можно отметить, что в современных условиях оценка и переоценка активов экономического субъекта являются важнейшим методологическим подходом в реализации балансовой политики, обеспечивающим более объективное и достоверное отражение финансового положения организации в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

5.3. Методология регулирования статей пассива бухгалтерского баланса

Пассив бухгалтерского баланса представлен двумя составляющими — капитал и обязательства.

Капитал организации представляет собой вложенный при ее создании и наращенный в течение хозяйственной деятельности совокупный фонд источников формирования активов, по которым не возникают обязательства.

В современном бухгалтерском балансе величина капитала организации представлена в следующих **видах (статьях)**:

- 1) *уставный капитал* — совокупность вложенных учредителями (собственниками) первоначальных средств, зафиксированных в учредительных документах организации;
- 2) *нераспределенная прибыль* — накопленная прибыль за период хозяйственной деятельности организации (накопленный капитал);
- 3) *резервный капитал* — специальный капитал, созданный за счет отчислений из прибыли и предназначенный для использования в определенных целях;
- 4) *добавочный капитал* — наращенная в результате переоценки (дооценки) стоимость активов;

5) *целевые поступления* — безвозмездные поступления на реализацию конкретных экономических целей организации.

В экономической теории эти виды капитала классифицируются как **собственный капитал**, а в бухгалтерском учете — как **капитал организации**.

Наряду с собственным капиталом в формировании имущества организации участвуют также **обязательства**, которые называются **привлеченным капиталом**.

К обязательствам относятся:

1) *кредиты и займы*;

2) *кредиторская задолженность*, т. е. обязательства перед физическими и юридическими лицами, возникающие в процессе осуществления текущих хозяйственных операций.

Наряду с перечисленными составляющими пассив бухгалтерского баланса содержит также различные статьи, которые по своему экономическому содержанию не относятся ни к капиталу, ни к обязательствам.

Прежде всего, это **доходы будущих периодов**, которые можно рассматривать в качестве зарезервированных средств. Они отражаются в российском балансе отдельной статьей в разделе V.

Кроме того, по данной статье баланса в коммерческих организациях отражается **стоимость безвозмездно полученных ценностей** до момента признания их доходами. По своей экономической природе данная статья баланса не является краткосрочным пассивом, поэтому исключается из расчета чистых активов организации.

Следующий значительный элемент пассива бухгалтерского баланса — это **резервы**.

В современной бухгалтерской практике создаются различные резервы, как за счет прибыли, так и за счет текущих расходов.

Если они создаются за счет включения в расходы организации или отчислений от прибыли для финансирования текущих задач, то их называют **резервами капитала**. Их можно включить в состав капитала организации как устойчивые пассивы.

Другая часть резервов создается для целей регулирования пассивов бухгалтерского баланса; это **оценочные резервы**. Они не увеличивают капитал организации, но являются инструментом реализации балансовой политики экономического субъекта.

Изначально учетная категория «**резерв**» возникла в форме инструмента (приема) для обеспечения равномерности форми-

рования и использования доходов и расходов экономического субъекта. В настоящее время формирование резервов в бухгалтерском учете является следствием реализации важнейшего методологического принципа осмотрительности в хозяйственной деятельности и при формировании бухгалтерской отчетности экономического субъекта.

В международной и национальной практике составления бухгалтерской (финансовой) отчетности многих стран резервы классифицируются **по четырем категориям**:

1) *резервы капитала*, включая фонд переоценки стоимости, резервы поступления доходов в будущем, различные дотации и безвозмездные поступления активов;

2) *нормативные и ненормативные уставные резервы*;

3) *распределяемые и нераспределяемые резервы* (первые из них могут распределяться между акционерами, иногда они и создаются для этих целей; вторые — не подлежат распределению вплоть до ликвидации организации);

4) *целевые и общие резервы* (первые используются на строго установленные цели, вторые не имеют выраженной целевой установки).

Таким образом, в зарубежной учетной практике система резервов шире, чем в современном российском учете, а следовательно, и возможности манипулирования ими при реализации балансовой политики больше.

Создание системы резервов организации позволяет:

— формировать собственные источники финансирования для расширенного воспроизводства;

— сохранять капитал акционеров и собственников;

— гарантировать социальную защиту наемных работников в организации;

— обеспечивать финансовую устойчивость организации;

— корректировать статьи актива бухгалтерского баланса, исходя из принципа осторожности в оценке;

— равномерно включать затраты в себестоимость продукции, работ и услуг.

Согласно МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»¹, **резерв** — это обязательство на неопределенную сумму и с неопределенным сроком погашения.

¹ Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28 декабря 2015 г. № 217н (с изм. и доп.).

В российском учете отсутствует отдельное положение, регламентирующее понятие и условия признания резервов. Виды, направления использования средств и порядок отражения в балансе резервов организации регламентированы Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации.

Основными методологическими учетными проблемами формирования и использования резервов являются:

- определение рациональных источников их формирования;
- определение периода, на который резервируются средства, исходя из направлений их использования;
- представление информации о зарезервированных средствах в бухгалтерском балансе и пояснениях к нему.

Рассмотрим далее методологические вопросы формирования различных видов резервов организации, создаваемых в зарубежной и российской учетной практике.

5.3.1. Методические вопросы формирования резервов капитала

Резервы капитала, или резервы, создаваемые как целевые фонды для различных страховых целей, могут быть классифицированы как нормативные и ненормативные.

Нормативные резервы создаются в соответствии с действующим законодательством.

Ненормативные резервы могут создаваться экономическим субъектом добровольно, в соответствии с его учредительными документами и учетной политикой.

Важнейшим видом такого резерва является **резервный капитал**, который создается с определенными целями за счет чистой прибыли экономического субъекта. Он рассматривается как «страховой буфер» для кредиторов компании, т. е. как капитал, который может использоваться только в ограниченных законодательством случаях на строго определенные цели: для покрытия возможных убытков, непредвиденных расходов и обязательств.

Величина резервного капитала зависит в основном от полученного организацией финансового результата, а также от решения учредителей о его распределении. Эта величина может изменяться из года в год.

Образование резервного капитала может носить обязательный и добровольный характер, т. е. он может быть **нормативным** и **ненормативным** собственным капиталом.

В частности, он является нормативным для акционерных обществ (АО), которые обязаны создавать резервный капитал в соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ (с изм. и доп.) «Об акционерных обществах». Согласно ч. 1 ст. 35 данного федерального закона, резервный фонд создается в размере, предусмотренном уставом общества, но не менее 5 % от его уставного капитала.

Резервный капитал формируется путем *обязательных ежегодных отчислений* до достижения им размера, установленного уставом общества. *Размер ежегодных отчислений* предусматривается обществом и не может быть меньше 5 % от чистой прибыли.

Резервный капитал предназначен для покрытия убытков общества, а также для погашения облигаций и выкупа акций общества в случае отсутствия иных средств; он *не может быть использован на другие цели*.

Другие хозяйствующие субъекты, например общества с ограниченной ответственностью (ООО), могут формировать резервный капитал добровольно, если его создание за счет прибыли предусмотрено учредительными документами и учетной политикой.

Для обобщения информации о состоянии и движении резервного капитала, начисляемого в соответствии с уставными документами или по решению акционеров, предназначен **счет 82 «Резервный капитал»**.

Направление средств нераспределенной прибыли на формирование резервного капитала отражается следующей записью.

Д-т сч. 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

К-т сч. 82 «Резервный капитал».

Использование средств резервного капитала на покрытие убытков общества учитывается по дебету счета 82 в корреспонденции со счетом 84. В последующие годы списанный резервный капитал должен быть восстановлен за счет соответствующих отчислений.

В бухгалтерском балансе информация о резервном капитале показывается в **разделе III «Капитал и резервы»**, по строке **«Резервный капитал»**. При этом строка **«Резервы, образованные в соответствии с законодательством»** заполняется теми организациями, которые, согласно законодательству, обязаны создавать эти резервы. По строке **«Резервы, образованные в соответствии с учредительными документами»** отражается

сумма резервов, образованных за счет чистой прибыли в соответствии с порядком, установленным учредительными документами организации.

Следующая форма резерва собственного капитала — это **добавочный капитал**, или **фонд переоценки стоимости активов**, который формируется за счет изменения в оценках внеоборотных активов.

Согласно МСФО, резервы на переоценку создаются в тех случаях, когда производится переоценка актива в сторону увеличения его балансовой стоимости. Уценка активов относится на нераспределенную прибыль (убыток).

Согласно требованиям Положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» (ПБУ 6/01)¹, коммерческая организация может не чаще одного раза в год (на начало отчетного года) переоценивать группы однородных объектов основных средств по текущей стоимости путем прямого пересчета по документально подтвержденным рыночным ценам или при помощи метода индексации. При этом **сумма дооценки** зачисляется в добавочный капитал организации.

Сумма уценки объекта основных средств в результате переоценки записывается на уменьшение добавочного капитала, образованного за счет дооценки этого объекта, проведенной в предыдущие годы. Превышение суммы его дооценки, зачисленной в добавочный капитал организации, относится на счет прибылей и убытков в качестве расходов текущего отчетного периода.

Вместе с тем дооценка основных средств по экономической природе не является дополнительным поступлением капитала, так как в первую очередь связана с инфляцией. Поэтому в бухгалтерской финансовой отчетности общая сумма, связанная с переоценкой, отражается в **форме № 3 «Отчет об изменении капитала»**.

Для обобщения информации о состоянии и движении добавочного капитала, начисляемого в соответствии с переоценкой, предназначен **счет 83 «Добавочный капитал»**.

При дооценке стоимости активов составляется следующая запись.

Д-т сч. 01 «Основные средства», 04 «Нематериальные активы» и др. счетов.

¹ Утверждено приказом Минфина России от 30 марта 2001 г. № 26н (с изм. и доп.).

К-т сч. 83 «Добавочный капитал».

Одновременно производится дооценка начисленной амортизации путем составления следующей записи.

Д-т сч. 83 «Добавочный капитал».

К-т сч. 02 «Амортизация основных средств», 05 «Амортизация нематериальных активов».

Кроме стоимости дооценки активов, в составе добавочного капитала отражается **эмиссионный доход организации**, образованный в результате размещения корпоративных ценных бумаг по стоимости выше их номинала, курсовых разниц. Сумма эмиссионного дохода может быть направлена на увеличение уставного капитала либо распределена между учредителями (собственниками).

При этом составляются следующие записи.

Д-т сч. 75 «Расчеты с учредителями».

К-т сч. 83 «Добавочный капитал».

Д-т сч. 83 «Добавочный капитал».

К-т сч. 75 «Расчеты с учредителями», 80 «Уставный капитал».

К целевым резервам капитала можно также отнести **резервы предстоящих расходов и платежей**, создаваемые за счет расходов организации для их использования в будущем. Они формируются согласно учредительным документам и учетной политике организации. Например, это резервы на оплату отпусков работникам, на проведение ремонта и восстановления основных средств и на другие аналогичные цели.

Цель формирования таких резервов — это равномерное их списание на текущие расходы экономического субъекта либо оптимизация налогообложения. Таким образом, расходование во времени их формирования и расходования способствует появлению собственного капитала организации, используемого для осуществления производственно-хозяйственной деятельности.

Перечень и порядок создания резервов, предельный размер отчислений в них, а также способы учета, существенно влияющие на оценку и принятие решений заинтересованными пользователями бухгалтерской отчетности, должны быть предусмотрены в учетной политике организации. Резервирование должно происходить на основании составленных специальных расчетов или смет.

Обоснованность и правильность образования, а также использования сумм по тому или иному резерву периодически

(а на конец года обязательно) проверяются по данным смет, расчетов и при необходимости корректируются. При инвентаризации резервов, не имеющих переходящих остатков в конце отчетного года, излишне зарезервированные суммы сторнируются, а недостаток резерва компенсируется дополнительной записью по включению отчислений в затраты на производство или расходы на продажу.

Для формирования информации о состоянии и движении сумм резервов предстоящих расходов предназначен **счет 96 «Резервы предстоящих расходов»**.

Резервирование тех или иных сумм отражается по кредиту счета 96 и дебету счетов учета затрат на производство и реализацию (20 «Основное производство», 23 «Вспомогательные производства» и др.).

Фактические расходы, на которые ранее был образован резерв, относятся в дебет счета 96 в корреспонденции со счетами 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» (на суммы заработной платы работникам за время отпуска и ежегодного вознаграждения за выслугу лет), 23 «Вспомогательные производства» (на стоимость ремонта основных средств, произведенного подразделением организации).

Остаток по счету 96 разрешается оставлять по следующим резервам:

- на предстоящую оплату отпусков работникам;
- выплату ежегодных вознаграждений за выслугу лет и по итогам работы за год;
- расходы на ремонт основных средств и др.

Однако величина остатка корректируется путем проведения инвентаризации расчетов в декабре отчетного года, исходя из ожидаемых расходов в будущем году.

Если согласно изменениям в учетной политике организация прекращает создание резервов, то переходящие остатки резервов по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, присоединяются к финансовому результату организации с отражением в учете за январь по дебету счета 96 «Резервы предстоящих расходов» и кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «Прочие доходы».

Остатки средств, зарезервированных организацией на различные цели, показываются в разделе V «Краткосрочные обязательства», по строке 650 «Резервы предстоящих расходов» бухгалтерского баланса.

5.3.2. Сущность и методика формирования оценочных резервов

Для уточнения и реальной оценки балансовых активов организации формируются **оценочные резервы**. Их образование является, по существу, одним из приемов бухгалтерского учета, который позволяет уточнять балансовую оценку отдельных статей активов.

Оценочные резервы формируются в соответствии с правилами бухгалтерского учета, вне зависимости от финансового результата деятельности организации, в целях обеспечения одного из основных требований бухгалтерского учета — *требования осмотрительности*, означающего большую готовность к признанию в учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов.

Формирование оценочных резервов позволяет существенно повысить достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности, отражая активы по реальной рыночной стоимости по состоянию на дату составления баланса.

Действующие в настоящее время российские нормативные документы регламентируют образование следующих **оценочных резервов**:

- по сомнительным долгам;
- под обесценение финансовых вложений;
- под снижение стоимости материальных ценностей.

Резерв по сомнительным долгам создается в следующих условиях:

- 1) резерв может быть создан по расчетам с другими организациями и гражданами за продукцию, товары, работы и услуги;
- 2) резерв создается организацией, применяющей метод определения выручки от реализации продукции (работ, услуг) по мере отгрузки товаров (выполнения работ, услуг) и предъявления покупателю (заказчику) расчетных документов;
- 3) резерв создается на основе результатов проведенной инвентаризации дебиторской задолженности организации.

Величина создаваемого резерва определяется организацией самостоятельно, отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от вероятности его погашения полностью или частично. Решение о создании резерва должно быть закреплено в учетной политике организации.

Сомнительным долгом признается просроченная дебиторская задолженность, которая не обеспечена залогом, задатком,

поручительством, банковской гарантией и удержанием имущества должника, а также иными способами.

Документальным подтверждением невозможности погашения задолженности перед организацией могут служить:

— выписка из Единого государственного реестра или справка налогового органа о ликвидации организации-должника;

— уведомление ликвидационной комиссии или решение суда об отказе в удовлетворении требований по взысканию задолженности из-за недостаточности имущества ликвидированной организации-должника;

— акт судебного исполнителя о невозможности взыскания задолженности и др.

Для формирования и использования этого резерва предназначен регулирующий контрактивный пассивный **счет 63 «Резервы по сомнительным долгам»**.

Начисление (создание) резерва отражается в бухгалтерском учете следующей записью.

Д-т сч. 91 «Прочие доходы и расходы».

К-т сч. 63 «Резервы по сомнительным долгам».

Однако сумма начисленного резерва в пассиве баланса как самостоятельный элемент (статья) не отражается. На сумму резерва уменьшается дебиторская задолженность, в отношении которой был создан резерв.

Таким образом, согласно приказу Минфина России от 2 июля 2010 г. № 66н (с изм. и доп.) «О формах бухгалтерской отчетности организаций», начиная с баланса за 2011 г., по строке 1230 «Дебиторская задолженность» бухгалтерского баланса должно быть указано дебетовое сальдо по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» за вычетом кредитового сальдо по счету 63 «Резервы по сомнительным долгам».

Более того, согласно п. 3 приказа № 66н, организации самостоятельно определяют детализацию показателей по статьям отчетов. При этом в приложениях к бухгалтерскому балансу могут быть даны пояснения о характере дебиторской задолженности с отражением как учетной суммы задолженности, так и величины, уменьшающей резерв по сомнительным долгам.

Следовательно, сумма резерва по сомнительным долгам находит отражение только в пояснениях к бухгалтерскому балансу.

При списании с баланса невостребованных долгов, ранее признанных организацией сомнительными, по которым начислены резервы, производятся записи по дебету счета 63 в кор-

респонденции с соответствующими счетами учета расчетов с дебиторами (62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»). Эти операции отражаются в учете при наличии должным образом оформленных документов по инвентаризации расчетов.

Списание не востребовавшей дебиторской задолженности по объективным причинам не считается ее аннулированием. Такая задолженность должна учитываться за балансом в течение пяти лет с момента списания. Это необходимо для контроля возникновения возможности ее взыскания с должника.

Для забалансового учета этой задолженности в Плане счетов бухгалтерского учета предусмотрен счет 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов», в дебет которого списывается такая задолженность. Аналитический учет по этому счету ведется по каждому должнику в сумме его долга.

Поступление сумм дебиторской задолженности в погашение ранее списанной за счет резерва задолженности отражается следующим образом.

Д-т сч. 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета».

К-т сч. 91 «Прочие доходы и расходы».

Одновременно на суммы, полученные от дебиторов, кредитуются счет 007 «Списанная в убыток задолженность».

Неизрасходованная сумма резерва сомнительных долгов при составлении бухгалтерского баланса на конец отчетного года присоединяется к финансовым результатам организации, если до конца отчетного года, следующего за годом создания резерва, этот резерв в какой-либо части не будет использован. При этом составляется следующая запись.

Д-т сч. 63 «Резервы по сомнительным долгам».

К-т сч. 91 «Прочие доходы и расходы».

Следующий вид оценочного резерва — это **резерв под обесценение финансовых вложений**.

К **финансовым вложениям организации** относятся:

- ценные бумаги с установленными сроками и стоимостью погашения;
- вклады в капиталы иных предприятий и организаций;
- выданные займы (за исключением беспроцентных) и депозиты;
- приобретенная дебиторская задолженность и др.

Этот резерв создается в части финансовых вложений, по которым не определяется их текущая рыночная стоимость. Они

учитываются по первоначальной стоимости их приобретения, а следовательно, могут обесцениваться, что и предполагает их корректировку.

Согласно п. 37 Положения по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» (ПБУ 19/02)¹, **обесценением** признается устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений, по которым не определяется их текущая рыночная стоимость, ниже величины экономических выгод, которые организация рассчитывает получить от данных финансовых вложений в обычных условиях ее деятельности.

В случае возникновения ситуации, в которой может произойти обесценение финансовых вложений, организация должна осуществить проверку наличия условий устойчивого снижения стоимости таких вложений.

ПБУ 19/02 не содержит методики определения расчетной стоимости финансовых вложений. Следовательно, организация может разработать ее самостоятельно и закрепить в своей учетной политике.

К примеру, для *ценных бумаг*, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, за основу может быть принята методика исчисления расчетной цены ценных бумаг, которая утверждена приказом ФСФР России от 9 ноября 2010 г. № 10-66/пз-н. Но она используется при определении расчетной цены ценных бумаг для целей налогового учета.

Для *акций*, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, может использоваться метод оценки чистых активов или привлечения оценщиков. Для определения расчетной стоимости *векселей* может использоваться ставка рефинансирования Банка России.

Таким образом, в российском нормативном пространстве нет четких указаний для достоверного определения расчетной стоимости финансовых вложений. Тем не менее организация должна провести проверку условий устойчивого снижения стоимости этих вложений и определить расчетную стоимость как разницу между учетной (первоначальной) стоимостью финансовых вложений и суммой такого снижения.

Приведем несколько примеров устойчивого снижения стоимости финансовых вложений.

¹ Утверждено приказом Минфина России от 10 декабря 2002 г. № 126н (с изм. и доп.).

По вкладам в уставные (складочные) капиталы других организаций устойчивое снижение стоимости финансовых вложений характеризуют следующие факты:

1) стоимость акций в уставном капитале акционерного общества или стоимость доли организации в уставном капитале общества с ограниченной ответственностью, рассчитанная исходя из чистых активов АО или ООО, имеет отрицательную динамику и ниже учетной стоимости финансовых вложений;

2) отсутствуют или существенно снижаются поступления доходов от АО в виде дивидендов или от ООО в виде части чистой прибыли.

По займам, предоставленным другим организациям, признаками устойчивого снижения стоимости финансовых вложений могут быть:

1) начало процедуры ликвидации организации-заемщика либо объявление ее банкротом и введение внешнего управления;

2) непогашенная задолженность по займам в установленные договором сроки или просрочка более 12 месяцев;

3) отрицательная динамика чистых активов организации-заемщика в течение трех лет подряд.

По такой же методике (по величине и динамике чистых активов кредитной организации в течение трех лет подряд) можно оценить снижение стоимости финансовых вложений в виде *депозитных вкладов в кредитных организациях*, а также *дебиторской задолженности, полученной на основании уступки права требования*.

Таким образом, организация может самостоятельно установить признаки обесценения конкретных групп (видов) финансовых вложений, а также методику определения их расчетной стоимости в своей учетной политике.

Процедура проверки на обесценение финансовых вложений осуществляется не реже одного раза в год (по состоянию на 31 декабря отчетного года) при наличии признаков обесценения. Организация вправе проводить подобные проверки как ежеквартально, так и ежемесячно.

Периодичность проведения проверок для выявления признаков обесценения финансовых вложений определяется в учетной политике организации. При этом проверки проводятся по всем финансовым вложениям организации, по которым наблюдаются признаки обесценения. Результаты проверок обязательно должны быть подтверждены документально.

Такие проверки осуществляются комиссией из числа работников организации, члены которой назначаются приказом (распоряжением) руководителя организации.

Результаты проверок желательно оформить в виде отчетов, в которых необходимо отразить полный перечень финансовых вложений, по данным бухгалтерского учета организации по состоянию на 31 декабря отчетного года.

На основании этих отчетов комиссия осуществляет анализ стоимости финансовых вложений и выносит предложения о создании резервов под обесценение и их сумме, которая утверждается руководителем организации.

Сумма резерва определяется как разница между учетной (первоначальной) стоимостью и расчетной стоимостью обесцененных финансовых вложений.

При этом в бухгалтерском учете **образование резерва** отражается следующей записью.

Д-т сч. 91-2 «Прочие расходы».

К-т сч. 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений».

Чистые активы определяются по данным промежуточной отчетности организаций, в уставные (складочные) капиталы которых осуществлены вклады, по состоянию на 30 сентября отчетного года. Затем устанавливается доля организации в процентах в уставном капитале другой организации, куда вложены финансовые средства.

При появлении признаков банкротства у АО (организации, являющейся эмитентом акций) или ООО, в уставные капиталы которых осуществлены вложения, либо при объявлении их банкротом с введением внешнего управления, расчетная стоимость финансовых вложений принимается равной 0.

Резерв под обесценение вкладов в уставные (складочные) капиталы других организаций формируется при отсутствии на дату принятия решения об образовании такого резерва свидетельств того, что в будущем будет иметь место существенное повышение расчетной стоимости вкладов.

Согласно п. 39 ПБУ 19/02, если по результатам проверки на обесценение финансовых вложений выявляется дальнейшее снижение их расчетной стоимости, то сумма ранее созданного резерва корректируется в сторону его увеличения и уменьшения финансового результата организации, и наоборот. Кроме того, сумма начисленного резерва корректируется, если финансовое вложение более не удовлетворяет критери-

ям устойчивого существенного снижения стоимости, а также при выбытии финансовых вложений. При этом составляются следующие записи.

Д-т сч. 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений».

К-т сч. 91 «Прочие доходы и расходы».

Согласно п. 38 ПБУ 19/02, в бухгалтерском балансе сумма резерва (*сальдо по счету 59*) самостоятельной строкой не показывается. Она вычитается из учетной (первоначальной) стоимости финансовых вложений (*сальдо по счету 58 «Финансовые вложения»*), по которым образован резерв. Таким образом, с использованием регулирующего пассивного контрактивного **счета 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений»** учетная (первоначальная) стоимость активов в балансе доводится до реальной рыночной стоимости.

Следующий вид актива бухгалтерского баланса, в отношении которого создается оценочный резерв, — это материально-производственные запасы (МПЗ).

Резервы под снижение стоимости материальных ценностей создаются для доведения стоимости МПЗ (фактической себестоимости приобретения) до их текущей рыночной стоимости, если она окажется ниже стоимости этих материальных ценностей на момент принятия их к бухгалтерскому учету.

МПЗ, которые морально устарели, полностью или частично потеряли свое первоначальное качество либо текущая рыночная стоимость которых снизилась, отражаются в бухгалтерском балансе, составляемом на конец отчетного года, за вычетом резерва под снижение стоимости материальных ценностей. Этот резерв образуется за счет финансовых результатов деятельности организации на величину разницы между текущей рыночной стоимостью и фактической себестоимостью МПЗ (если последняя выше рыночной стоимости).

Под **текущей рыночной стоимостью** (или **стоимостью возможной продажи материалов**) понимают ту сумму денежных средств, которую организация может получить в случае продажи МПЗ. При ее определении следует использовать наиболее надежную информацию. Во внимание принимаются колебания цен, связанные с событиями, произошедшими после отчетной даты, и подтверждающие условия, существовавшие на конец отчетного периода.

Для обобщения информации о резервах под отклонения фактической себестоимости сырья, материалов и т. п. ценностей

от текущей рыночной стоимости предназначен регулирующий пассивный контрактивный **счет 14 «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей»**, который открывается к счетам 10 «Материалы», 11 «Животные на выращивании и откорме», 41 «Товары», 43 «Готовая продукция» и т. п.

При составлении годовой бухгалтерской отчетности организация обязательно должна провести резервирование снижения стоимости материальных ценностей в соответствии с правилами, установленными учетной политикой.

Резервы под снижение стоимости МПЗ создаются по состоянию на конец отчетного года на основании данных о величине и состоянии запасов материальных ценностей.

В учетной политике организации должны быть указаны способы:

- создания резервов (отдельно по каждому наименованию либо по группам однородных или связанных наименований МПЗ);
- установления текущей рыночной стоимости запасов материальных ценностей и расчета их чистой продажной стоимости;
- оформления расчета резервов.

Кроме того, разрабатывается методика отражения операций по созданию и списанию резервов в соответствии с применяемым организацией рабочим планом счетов, а также раскрытия информации о резервах под снижение стоимости материальных ценностей в годовой бухгалтерской отчетности.

Ученные на счете 14 суммы резервов регулируют оценку МПЗ и позволяют отразить их стоимость по ценам возможной реализации без непосредственной переоценки самих материальных ценностей, что технически упрощает учет по видам запасов.

В конце отчетного года организация обязана проверить соответствие балансовой стоимости МПЗ их текущим рыночным ценам.

Сопоставление фактической себестоимости материалов с их текущей рыночной стоимостью должно проводиться по каждому номенклатурному номеру либо по группам однородных материалов.

Выявленная по отдельным наименованиям МПЗ разница, образовавшаяся из-за того, что их рыночная стоимость меньше той, по которой они приняты к учету, отражается следующей записью.

Д-т сч. 91 «Прочие доходы и расходы».

К-т сч. 14 «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей».

В следующем отчетном периоде, по мере списания материальных ценностей, по которым образован резерв, зарезервированная сумма восстанавливается. В этом случае делается следующая запись.

Д-т сч. 14 «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей».

К-т сч. 91 «Прочие доходы и расходы».

Аналогичная запись делается при повышении рыночной стоимости материальных ценностей, по которым ранее были созданы резервы.

В пассиве бухгалтерского баланса сумма образованного резерва под снижение стоимости материальных ценностей отдельно не показывается; его величина и движение отражаются в отчете об изменениях капитала.

Согласно п. 11 Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99)¹, отчисления в оценочные резервы, создаваемые в соответствии с правилами бухгалтерского учета, а также резервы, создаваемые в связи с признанием условных фактов хозяйственной деятельности, включаются в состав операционных расходов. Соответственно, в отчете о финансовых результатах отчисления в оценочные резервы отражаются в **разделе «Прочие доходы и расходы», по строке «Прочие операционные расходы»**.

Таким образом, рассмотренные подходы к формированию оценочных резервов как методологическая основа балансовой политики позволяют формировать достоверную бухгалтерскую (финансовую) отчетность, отражающую объектную картину имущественного положения и финансовых результатов хозяйственной деятельности экономического субъекта. Вместе с тем эти подходы позволяют реализовать балансовую политику организации в соответствии с целями и установками собственников.

Контрольные вопросы

1. В чем состоит взаимосвязь учетной и балансовой политики?
2. Какова роль оценки в реализации балансовой политики?

¹ Утверждено приказом Минфина России от 6 мая 1999 г. № 33н (с изм. и доп.).

3. Назовите методы регулирования оценки активов бухгалтерского баланса.
4. Как оцениваются внеоборотные активы для отражения в балансе?
5. Какими способами регулируются оборотные активы для отражения в балансе?
6. Каковы назначение и порядок формирования резерва под снижение стоимости материальных ценностей?
7. Каким образом создание (несоздание) резерва по сомнительной дебиторской задолженности влияет на качество бухгалтерского баланса?
8. Какие резервы относятся к оценочным, и в чем состоит их регулирующая роль?
9. Что такое текущие резервы предприятия?
10. Как политика создания текущих резервов влияет на содержание бухгалтерского баланса?
11. Назовите резервы капитала.
12. Как формируется резервный капитал, и какова его роль в обеспечении качества бухгалтерского баланса?
13. В чем состоит сущность добавочного капитала, и какова его роль в регулировании бухгалтерского баланса?
14. Объясните взаимосвязь финансового состояния предприятия и резервов на ремонт основных средств и оплату отпусков работникам.

Список использованных источников

Нормативные правовые акты

1. Федеральный закон от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ (с изм. и доп.) «О бухгалтерском учете». — URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 30.10.2019).
2. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утв. приказом Минфина России от 29 июля 1998 г. № 34н (с изм. и доп.). — URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 21.12.2019).
3. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99), утв. приказом Минфина России от 6 июля 1999 г. № 43н (с изм. и доп.). — URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 21.12.2019).
4. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкция по его применению, утв. приказом Минфина России от 31 октября 2000 г. № 94н (с изм. и доп.). — URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 15.10.2019).
5. Положение по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» (ПБУ 6/01), утв. приказом Минфина России от 30 марта 2001 г. № 26н (с изм. и доп.). — URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 30.10.2017).
6. Положение по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» (ПБУ 14/2007), утв. приказом Минфина России от 27 декабря 2007 г. № 153н (с изм. и доп.). — URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 30.10.2019).

Научная и учебная литература

1. Антология учетной мысли. Из истории бухгалтерии / составители Д. В. Назаров, М. Ю. Медведев. — Москва : Экономика, 2010.
2. Аринушкин, Н. С. Балансоведение (элементарный курс) / Н. С. Аринушкин. — Самара, 1927.

3. Балансоведение : учебное пособие / Ю. И. Сигидов, М. С. Рыбьянцева, Г. Н. Ясменко [и др.] ; под редакцией Ю. И. Сигидова. — Москва : Рид Групп, 2011.

4. Бетге, Й. Балансоведение : перевод с немецкого / Й. Бетге. — Москва : Бухгалтерский учет, 2010.

5. Бреславцева, Н. А. Балансоведение / Н. А. Бреславцева. — Ростов-на-Дону : Феникс, 2004. — (Высшее образование).

6. Блатов, Н. А. Балансоведение (общий курс) / Н. А. Блатов. — Ленинград : Экономическое образование, 1928.

7. Блатов, Н. А. Балансоведение (общий курс) / Н. А. Блатов. — 3-е изд., пер. и доп. — Ленинград ; Москва : Государственное торговое издательство, 1931.

8. Бычкова, С. М. Выявление искажений бухгалтерской отчетности / С. М. Бычкова, Е. Ю. Итыгилова // Бухгалтерский учет. — 2009. — № 14. — С. 23—28.

9. Вейцман, Н. Р. Баланс предприятия и общественность / Н. Р. Вейцман. — Москва : Финансы, 1964.

10. Вейцман, Н. Р. Курс балансоведения / Н. Р. Вейцман. — Москва : Центросоюз, 1927.

11. Вейцман, Р. Я. Курс счетоводства / Р. Я. Вейцман. — 10-е изд. — Москва, 1922.

12. Воробьева, О. А. Бухгалтерская мысль и балансоведение : учебное пособие / О. А. Воробьева. — Курган : Изд-во Курганского государственного университета, 2011.

13. Галаган, А. М. Общее счетоведение. Учение об объекте учета. Учение о методах учета / А. М. Галаган. — Москва : Издание заочных курсов промышленной академии, 1930.

14. Галаган, А. М. Основные принципы счетоведения / А. М. Галаган. — Москва, 1925.

15. Гарынцев, А. Г. Оценка статей баланса как средство ведения балансовой политики / А. Г. Гарынцев // Бухгалтерский учет. — 2015. — № 23. — С. 61—63.

16. Генералова, Н. В. Как работать с МСФО в России / Н. В. Генералова. — Москва : Бухгалтерский учет, 2014.

17. Генералова, Н. В. Международные стандарты финансовой отчетности : учебное пособие / Н. В. Генералова. — Москва : ТК Велби ; Проспект, 2014.

18. Генералова, Н. В. Профессиональное суждение и его применение при формировании отчетности, составленной по МСФО / Н. В. Генералова // Бухгалтерский учет. — 2015. — № 23. — С. 61—65.

19. Герстнер, П. Анализ баланса / П. Герстнер. — 2-е изд. — Москва : Экономическая жизнь, 1926.
20. Герстнер, П. Интересные случаи из бухгалтерской практики / П. Герстнер. — Москва : Московское академическое издательство «Макиз», 1926.
21. Заббарова, О. А. Влияние балансовой политики на достоверность бухгалтерской отчетности организации / О. А. Заббарова, А. Н. Капустяк // Все для бухгалтера. — 2008. — № 10. — С. 15—25.
22. Заббарова, О. А. Балансоведение : учебное пособие / О. А. Заббарова. — Москва : Кнорус, 2007.
23. Камышанов, П. И. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: составление и анализ / П. И. Камышанов. — Москва, 2010.
24. Кипарисов, Н. А. Основы балансоведения. Построение балансов и анализов / Н. А. Кипарисов. — Москва : Издательство наркомторга СССР и РСФСР, 1928.
25. Кислов, Д. В. Как читать баланс? / Д. В. Кислов. — 4-е изд., перераб. — Москва : ГроссМедиа, 2007.
26. Ковалев, В. В. Как читать баланс / В. В. Ковалев, В. В. Патров. — Москва : Финансы и статистика, 2013.
27. Куликова, Л. И. Балансовая политика коммерческих организаций / Л. И. Куликова, А. Г. Гарынцев. — Казань : Изд-во Казанского государственного университета, 2010.
28. Куликова, Л. И. Балансовая политика как учетная категория / Л. И. Куликова, А. Г. Гарынцев // Бухгалтерский учет. — 2006. — № 17. — С. 70—76.
29. Креативный учет и фальсификация бухгалтерской отчетности [Электронный ресурс]. — URL: <http://repetitora.com/kursovaya-kreativnyj-uchet-i-falsifikaciya-buhgalterskoj-otchetnosti> (дата обращения: 19.12.2019).
30. Лукинова, Е. А. Бухгалтерский баланс: порядок чтения и оценки / Е. А. Лукинова // Российское предпринимательство. — 2015. — № 8 (32). — С. 32—37.
31. Мизиковский, Е. А. Бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках / Е. А. Мизиковский // Аудиторские ведомости. — 2005. — № 6. — С. 61—71.
32. Мэтьюс, М. Р. Теория бухгалтерского учета : учебник : перевод с английского / М. Р. Мэтьюс, М. Х. Б. Перера ; под редакцией Я. В. Соколова. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА ; Аудит, 1999.
33. Николаев, И. Р. Балансоведение / И. Р. Николаев. — Москва : Финансы, 1930.

34. *Новодворский, В. Д.* Бухгалтерская (финансовая) отчетность / В. Д. Новодворский. — 2-е изд., испр. — Москва : Омега-Л, 2010.

35. *Обербринкман, Ф.* Современное понимание бухгалтерского баланса : перевод с немецкого / Ф. Обербринкман ; под редакцией Я. В. Соколова. — Москва : Финансы и статистика, 2003.

36. *Ришар, Ж.* Бухгалтерский учет: теория и практика : перевод с французского / Ж. Ришар ; под редакцией Я. В. Соколова. — Москва : Финансы и статистика, 2000.

37. *Рощаховский, А. К.* Балансы акционерных предприятий / А. К. Рощаховский. — Санкт-Петербург : Типо-Литография «Якорь», 1910.

38. *Рудановский, А. П.* Теория балансового учета. Введение в теорию балансового учета. Баланс как объект учета / А. П. Рудановский. — Москва : Московское научное издательство «Макиз», 1928.

39. *Соколов, Я. В.* Бухгалтерский учет: от истоков до наших дней / Я. В. Соколов. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА ; Аудит, 1996.

40. *Соколов, Я. В.* Основы теории бухгалтерского учета / Я. В. Соколов. — Москва : Финансы и статистика, 2000.

41. *Шахбанов, Р. Б.* К вопросу о сущности и методической основе балансовой политики экономического субъекта / Р. Б. Шахбанов // Актуальные вопросы современной экономики. — 2019. — № 5. — URL: <http://www.avs3.ru> (дата обращения: 28.01.2020).

42. *Шахбанов, Р. Б.* Учетная политика как важнейший нормативно-методический документ экономического субъекта / Р. Б. Шахбанов // Наука: общество, экономика, право. — 2019. — № 2.

43. *Шахбанов, Р. Б.* Балансовая политика экономического субъекта: «творчество» бухгалтера или «обман» пользователей экономической информации? / Р. Б. Шахбанов // Актуальные вопросы современной экономики в глобальном мире. — 2018. — № 2. — URL: <http://www.avs3.ru/> (дата обращения: 30.01.2020).

44. *Шахбанов, Р. Б.* Приемы и способы балансовой политики экономического субъекта / Р. Б. Шахбанов // Актуальные вопросы современной экономики в глобальном мире. — 2018. — № 2. — URL: <http://www.avs3.ru/> (дата обращения: 30.01.2020).

45. *Шер, И. Ф.* Бухгалтерия и баланс / И. Ф. Шер ; перевод с немецкого С. И. Цедырбаума. — Москва : Экономическая жизнь, 1925.

46. *Хойер, В.* Как делать бизнес в Европе / В. Хойер. — Москва : Фонд «За экономическую грамотность», 1991.