

*Светлой памяти великого ученого
профессора Ярослава Соколова,
Заслуженного деятеля науки,
Заслуженного работника
высшей школы
Российской Федерации,
посвящена эта книга.*



Соколов Ярослав Вячеславович
(1938—2010 гг.)

М.И. Кутер

ВВЕДЕНИЕ В БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ

Учебник

*Рекомендовано
Учебно-методическим объединением
высших учебных заведений Российской Федерации
по образованию в области финансов, учета и мировой экономики
в качестве учебника для бакалавров, обучающихся
по направлению «Экономика»*



«Просвещение-Юг»
Краснодар
2013

УДК 657.01 (075.8)
ББК 65.052 я73
К 92

Рецензенты:

Доктор экономических наук, профессор
В.Г. Гетьман

Доктор экономических наук, профессор
А.Н. Кизилов

Доктор экономических наук, профессор
О.И. Кольвах

Кутер М.И.

К 92 Введение в бухгалтерский учет: Учебник. – Краснодар: Просвещение-ЮГ, 2012. – 512 с. 1000 экз. ISBN 978-5-93491-475-3

В учебнике дан принципиально новый подход к освещению курса, сочетающий диалектику становления профессии и науки – ее базовые элементы, основополагающие принципы и учетная процедура. Предложены классификации элементов информационной бухгалтерской системы: балансов, счетов, проводок. Особое внимание уделено процессам реформирования бухгалтерского учета в свете перехода к МСФО и сопоставлению отечественного и зарубежного опыта.

Для студентов бакалавров, обучающихся по направлению «Экономика» (профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»), «Менеджмент» (профиль «Управленческий и финансовый учет»), студентов, обучающихся по другим экономическим направлениям, аспирантов и преподавателей вузов.

УДК 657.01 (075.8)
ББК 65.052 я73
К 92

ПРЕДИСЛОВИЕ

Вариант книги в виде четвертого издания учебника по курсу «Теория бухгалтерского учета» был подготовлен в 2006 г. Однако автор отложил его публикацию на целых шесть лет. К этому вынудили два обстоятельства.

Во-первых, по сей день, нет определенности с будущим самой древней экономической профессии, какой является бухгалтерский учет. К сожалению, готовить бакалавра по профилю, не имея собственного направления, далеко не под силу каждому учебному заведению.

Во-вторых, и что послужило главным мотивом отсрочки публикации рукописи, это сомнение автора относительно правильности изложения постулатов бухгалтерии, которые имеют место во всех без исключения российских учебниках. В первую очередь, это касалось постулатов, носящих имя Луки Пачоли. Утверждение, что в основе описанного Пачоли баланса лежали обороты (точнее, суммы оборотов) было подвергнуто сомнению. Соответственно, критике подлежал постулат: сумма оборотов по дебету всех счетов равна сумме оборотов по кредиту всех счетов.

Подвергать ревизии теорию учета после десятилетиями сложившихся взглядов выглядело, как минимум, крамольным. Здесь надо отдать должное профессору Я.В. Соколову, который не только поддержал, но и принял непосредственное участие в подготовке нового варианта перевода на русский язык трактата «О счетах и записях». Как известно, профессор Соколов редактировал и писал комментарий к 4 предыдущим изданиям трактата в СССР и современной России.

Особую помощь при подготовке текста перевода оказал профессор Джузеппе Галасси из Университета «Парма» (Италия). Весьма ценными оказались консультации и подаренные книги профессором К. Антинори (Италия) и профессором Б. Ями (Великобритания). Казалось, весь западный мир повернулся лицом к России. Профессор Алан Сангстер «забывал» в лондонском метро библиотечные книги, выплачивал за них штраф, а затем присылал их в Кубанский госуниверситет. Грег Стонер обеспечивал нас статьями, которые были опубликованы более полстолетия назад. Всегда чувствовалась поддержка британских авторитетных ученых профессора Ричарда Макве и профессора Стива Волкера. Профессор Белверд Нидлз из Чикаго (США) постепенно подарил все издания своих великолепных книг из серии «Принципы бухгалтерского учета». Нельзя не вспомнить добрым словом отца-основателя Международ-

ной академии истории бухгалтерии (США), в недавнем прошлом Президента американской ассоциации бухгалтеров (ААА) Гарри Превета. Он сделал все возможное для активного участия российских ученых в работе академии. Большое спасибо за помощь, поддержку и доброжелательные отношения Президенту академии Джиму МакКини и авторитетному турецкому ученому, адыгу по происхождению, Октаю Гувелли. Весьма полезна помощь французских профессоров Жан-Ги Дего, Марка Никитина, Яника Лемаршанна и, конечно, постоянная полемика с нашим старым другом Жаком Ришаром, который сделал нам очень дорогой подарок – оригинальное издание книги Жака Савари.

Однако ничто несравнимо с тем, что сделал Джузеппе Галасси. Он открыл нам двери в архивы средневековых книг Италии (Прато, Флоренции, Генуи). Он познакомил нас с замечательными итальянскими учеными, такими как Анжела Орланди, Джамперо Нигро, Альфонсо Азини, которые помогли нам понять тайны возникновения и развития двойной бухгалтерии. Искренняя благодарность синьоре Марии из архива Франческо Датини в Прато (Италия), которая «перетаскала» для нас по несколько раз из хранилища и обратно более сотни многокилограммовых средневековых книг, и научила нас ориентироваться в них и находить корреспондирующие записи. Нельзя не вспомнить добрым словом молодого профессора Франческо Амманнати, который помог перевести со староитальянского языка многочисленные фрагменты учетных книг. Регулярные визиты в архивы доцента М.М. Гурской и аспирантов и преподавателей кафедры позволили создать архив фотокопий средневековых счетов, превышающий 20 тысяч экземпляров. Это сделало возможным завершать каждый этап исследований компьютерным моделированием средневековых книг и их комплексов.

Проведенные исследования обогатили наши познания об истории развития двойной бухгалтерии и оказали существенное влияние на толкование теории бухгалтерского учета, выразившееся в формировании понятия «балансовая триада»: баланс счета, баланс результатов, баланс счетов. Многочисленные презентации в России, Белоруссии, США, Италии, Великобритании, Франции, Нидерландах, Мексике, Турции и других странах позволили убедиться в правильности полученных результатов исследования.

Автор выражает благодарность доценту Д.В. Луговскому и доценту Р.А. Тхагапсо за компьютерное сопровождение как учебника, так и всего научного проекта.

Автор испытывает чувство искренней благодарности профессору А.Г. Грязновой, профессору В.Ф. Палию, профессору П.С. Безруких, профессору В.Д. Новодворскому, профессору А.Д. Шеремету, профессору

В.И. Петровой, профессору М.В. Мельник, профессору В.Б. Ивашкевичу и профессору В.В. Ковалеву и всем коллегам, кто с пониманием относился к «содеянному» и содействовал на всех этапах исследования.

Нельзя не отметить помощь профессора В.Г. Гетьмана на всех этапах многолетнего сотрудничества, те полезные замечания, которые он высказал при рецензировании книги. То же самое относится и к двум другим рецензентам – профессору А.Н. Кизилову и профессору О.И. Кольваху.

Предлагаемый учебник – вариант курса, читаемого автором в последние годы в Кубанском госуниверситете, публичных лекций, прочитанных в других университетах России, Италии, Белоруссии, результат детальной переработки отдельных разделов ранее опубликованных работ автора. В подготовке рукописи к изданию принимали непосредственное участие преподаватели кафедры бухгалтерского учета, аудита и автоматизированной обработки данных Кубанского государственного университета. Профессором М.И. Кутером написаны совместно с д.э.н., доцентом Шигавым А.И. (п. 3.4, 4.4); доцентом М.М. Гурской (гл. 2, 3, 13, п. 4.4), доцентом Д.В. Луговским (гл. 17–18); доцентом В.Ю. Пазде-ровой (гл. 6 и гл. 14), аспирантом К.М. Кутером (гл. 2);.

Автор с искренним теплом и с чувством глубокой благодарности вспоминает многочасовые споры по междугородней связи с профессором Я.В. Соколовым, который так рано покинул нас. В 2013 г. международным бухгалтерским сообществом будет отмечаться его 75-летний юбилей. Наши взгляды далеко не по всем вопросам совпадали. Но именно в спорах и рождалась истина.

*М.И. Кутер,
доктор экономических наук, профессор,
Заслуженный работник высшей школы Российской Федерации,
Попечитель Международной академии истории бухгалтерии*

РАЗДЕЛ 1

ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

ГЛАВА 1. СПОСОБЫ ВЕДЕНИЯ УЧЕТА

1.1. Экономический субъект – сложная система управления

«Эта часть ... крайне важна для хорошего купца, который, если не является хорошим бухгалтером, будет чувствовать себя в делах слепым, что может нанести ему большой ущерб».

Лука Пачоли [8, с. 103]

Бухгалтерский учет представляет собой упорядоченную систему сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах организации и их движении путем сплошного, непрерывного и документального учета всех хозяйственных операций. Эта информация дает возможность пользователям принимать обоснованные решения при выборе альтернативных вариантов использования ограниченных ресурсов при управлении производственно-хозяйственной и финансовой деятельностью организации. Под экономическим субъектом понимается самостоятельно функционирующая хозяйственная единица.

В кибернетическом плане экономический субъект, состоящий из большого числа взаимосвязанных элементов, относится к *сложным системам управления*. С философской точки зрения всякое сложное явление природы, экономики или техники обладает неисчерпаемым числом сторон, с которых его можно познавать. Поэтому любую сложную систему можно охарактеризовать одновременно с точки зрения многих специфических для нее черт. Чаще всего встречаются такие характеристики сложности:

многомерность системы (большое число элементов, существенные объемы циркулирующих в них потоков информации и т. д.);

многообразии возможных форм связи элементов между собой;

многокритериальность, т. е. наличие ряда часто противоречащих критериев, которым должна удовлетворять система;

многообразии природы элементов, составляющих систему (технические средства, людские ресурсы и т. п.);

многократное изменение состояния структуры и состава системы;

разнородность циркулирующей информации.

Английский кибернетик С. Бир [1] подразделил системы управления на три группы: простые, сложные и очень сложные.

При этом к очень сложным отнесены мозг человека, экономика в целом или хозяйствующий субъект (фирма), а такие системы, как, например, управление хранением запасов или формирование прибыли промышленного предприятия – к сложным. Экономический субъект структурно состоит из множества различных элементов (подразделений), одни из которых осуществляют производственно-хозяйственную деятельность, другие реализуют управленческие функции, связанные с планированием, наблюдением и контролем за ходом хозяйственной деятельности, ее регулированием и оценкой. Первые относятся к *объектам управления*, вторые определены как *органы управления*. Нередко в специальной литературе применяются понятия управляемой и управляющей подсистем, которые находятся в неразрывной связи и в совокупности представляют систему управления.

В системах управления имеют место два вида связей: прямые и обратные.

Прямая связь характеризуется четко ориентированной направленностью – от органа управления к объектам управления – и представляет собой определенные воздействия управляющей подсистемы на управляемую. Такие воздействия должны обеспечивать полезность и эффективность функционирования объекта управления и системы управления в целом, следовать достижению поставленных целей. Последнее возможно только тогда, когда орган управления располагает достоверной и достаточной информацией о фактическом состоянии объекта управления. Наличие такой информации позволяет организовать текущий контроль за действиями органа управления, выявить возмущения, вызывающие отклонения от планового хода процесса, обеспечить выработку оперативных управленческих воздействий по нормализации положения, осуществить оценку (анализ) состояния системы. Информация о реакции объекта управления на управленческие воздействия органа управления, т. е. сведения, характеризующие состояние управляемой подсистемы (для экономических объектов – финансовое состояние), представляет *обратную связь* в системе управления.

Прямая и обратная связи в системе управления реализуются в основном посредством информации (от лат. *information* – разъяснение, изложение). В кибернетическом плане *управление – это процесс сбора, передачи и обработки информации для подготовки вариантов управленческих решений*.

Рассмотрим на концептуальном уровне основные функции управления, к которым относятся планирование, контроль и оценка [6, с. 14].

Планирование – процесс формирования порядка действий, которые должны быть предприняты в будущем. Он включает: постановку цели, изыскание путей ее достижения и выбор наилучших вариантов. На этой стадии необходимо иметь представление об имеющихся альтернативах. Планы разрабатываются как для экономического субъекта в целом, так и для отдельных подразделений. При этом необходима их координация в целях обеспечения согласованности.

Разработка планов сама по себе не гарантирует их выполнения. Менеджеры должны предпринять необходимые действия по обеспечению предприятия трудовыми, материальными, энергетическими и другими ресурсами для достижения запланированных результатов. Планирование может носить стратегическую направленность (на длительную перспективу); технико-экономическое планирование производственно-хозяйственной и финансовой деятельности осуществляется на конкретный период времени – год; более детальные расчеты оперативно-календарного планирования должны определить конкретные действия на каждую неделю и даже день.

Информационное обеспечение планирования базируется на экономических показателях, содержащихся в финансовой (бухгалтерской) и статистической отчетности, значительном объеме нормативной и директивной (методологической) информации, формируемой органами общегосударственного, ведомственного и территориального управления, финансовыми и налоговыми институтами, обслуживающими и кредитующими банками и т. п., собственниками (владельцами, учредителями, акционерами). Особое внимание уделяется результатам финансового анализа хозяйственной деятельности.

Результат планирования – доведение до объекта управления информации о целях, планируемых результатах, ресурсах и других показателях функционирования, представляющее собой управленческое воздействие прямой связи.

Контроль – процесс отслеживания фактического выполнения планов или определение того, насколько действия соответствуют плану, т. е. сопоставление данных фактического поведения управляемого объекта с плановым на предмет выявления отклонений.

Устранение выявленных контролем отклонений от запланированного состояния управляемого объекта (компенсация нежелательных отклонений) осуществляется оперативным регулированием. В кибернетическом смысле под *регулированием* понимают процесс, обеспечивающий требуемые значения переменных, существенных для функционирования управляемого объекта, т. е. управляющее воздействие в системе управления изменяется таким образом, чтобы регулируемая величина соответствовала заданию.

Контроль и оперативное регулирование основываются на информации обратной связи, полученной в ходе повседневного оперативного учета и вытекающего из него управленческого бухгалтерского учета. Результатом данной функции управления – проявлением реакции прямой связи – считается информация о действиях, рекомендуемых органом управления управляемому объекту по устранению нежелательных возмущений (отклонений).

Оценка функционирования системы – процесс изучения всей системы принятия решений с целью ее улучшения. На этом этапе важно понять, была ли достигнута поставленная цель (обратная связь), и если нет, то выяснить, что послужило причинами: недостатки планирования или контроля или не-

правильный выбор самоцели. Оценочная информация может содержаться в годовом и других финансовых отчетах на основе бухгалтерских данных. Кроме финансовой информации обратной связи о состоянии управляемого объекта в анализе широко применяется и плановая информация.

В результате анализа функционирования управляемого объекта (для хозяйственной единицы – ее производственно-хозяйственной и финансовой деятельности) могут быть приняты управленческие воздействия оперативного регулирования или осуществлены мероприятия по пересмотру планов.

На рис. 1.1 представлена схема управления производственно-хозяйственной и финансовой деятельностью экономического субъекта. Жирными линиями выделены прямые воздействия (прямая связь) органа управления на объект управления, тонкими – информация обратной связи в системе управления.

1.2. Дискретный бухгалтерский учет

Исследователи бухгалтерской теории утверждают: двести лет после Л. Пачоли бухгалтерский учет считался частью математики, следующие двести лет – частью права, и только последние сто с небольшим лет положения бухгалтерского учета определяют из самого учета.

Однако влияние права на бухгалтерский учет имело место и в период униграфических записей, наблюдается оно и в наши дни. Гносеология правового воздействия восходит к римскому праву. В Древнем Риме [9, с. 45–46] банкроту не прощалось ничего: из под неудачливого торговца, который не мог оплатить свои долги, выбивали скамейку (*banca rotta*). Очень часто он просто исключался из сообщества коммерсантов.

Римское право оказало влияние на формирование консервативного мышления у представителей бухгалтерской профессии. Концепция осторожности, возникшая одной из первых, гласила: *предприятие может использовать прибыль (или распределять убытки) только в случае ликвидации*, т. е. результат не должен подводиться до момента закрытия предприятия и обеспечения покрытия его долгов. Следовательно, имущество коммерсанта всегда должно быть достаточным для возмещения взятых кредитов и образовавшихся долговых обязательств. Уже тогда бухгалтеры с пристрастием относились к оценке имущества (проявляя склонность к ее занижению), но не допускали подобного по отношению к долгам.

Классическим примером отражения бухгалтерскими записями деятельности предприятий с прерывным циклом, по завершении которой не возникало преград к распределению прибыли, можно признать модель учета, когда венецианские купцы-мореплаватели распределяли финансовый результат по завершении коммерческого предприятия – плавания.

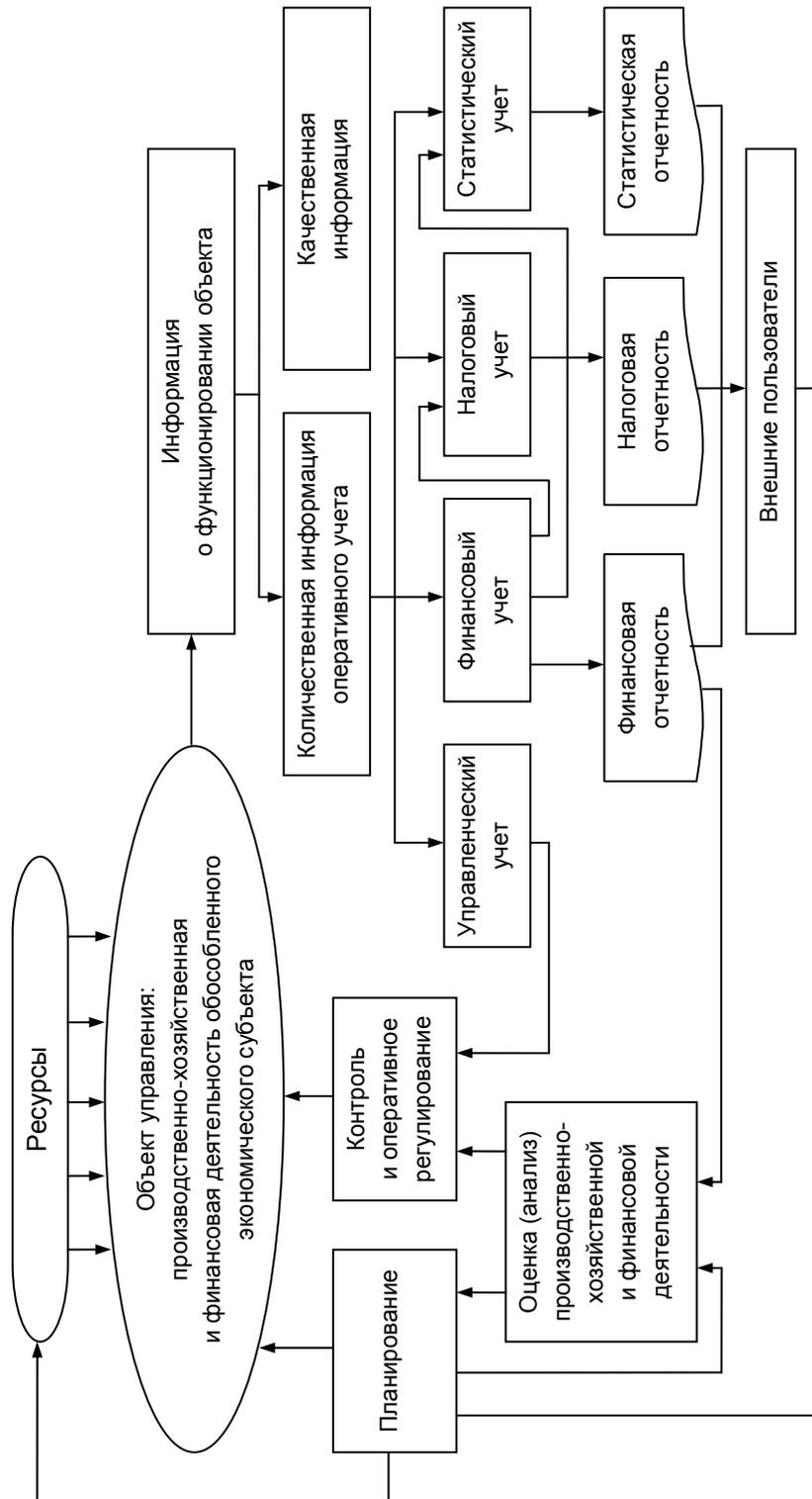


Рис. 1.1.1. Схема управления производственно-хозяйственной и финансовой деятельностью экономического субъекта

Купцы-мореплаватели на каждый рейс открывали отдельный счет, на котором фиксировали расходы на закупку товаров и покупку судна. По окончании рейса на счете записывали выручку от продажи товаров и доходы от перепродажи судна. Если купец оставлял транспортное средство за собой для последующих экспедиций, оно оценивалось по возможной стоимости продажи.

Период коммерческого предприятия (плавания) не имел постоянного срока и по его завершении подводился результат деятельности, который распределяли на налоги и между собственниками.

Однако бухгалтерская история располагает и более ранними доказательствами выявления финансового результата и распределения его между собственниками по истечении срока соглашения о товариществе. Проф. Р. де Рувер свидетельствует, что во Флоренции в компании Альберти с 1302 по 1329 гг. «финансовые отчеты составлялись нерегулярно с тем, чтобы исчислить доход (здесь, видимо, более уместно «прибыль», прим. автора) или убыток, а затем разделить таковой между партнерами путем кредитования их счетов или списания с них соответствующих сумм.

... Между двумя распределениями доходов обычно проходило от одного года до пяти лет. В этот промежуток времени ни один новый компаньон не принимался, и никому не разрешалось изъять свою долю капитала и покинуть товарищество. Даже смерть не означала автоматического выхода из товарищества, и наследники умершего партнера должны были ждать следующего раздела доходов, чтобы получить причитающуюся им долю капитала и прибыль. Очевидно, каждое подведение итогов хозяйственной деятельности компании сопровождалось возобновлением или продлением срока действия договора о товариществе. Порядок распределения доходов определялся заранее статьями договора о товариществе и не подлежал изменению, пока договор оставался в силе. ... Прибыль определялась путем вычитания итога обязательств и вложенного капитала из всей суммы средств предприятия, включая дебиторов, товары на складе и деньги в кассе» [10, с. 23–27].

Формулу исчисления финансового результата (ФР) можно записать:

$$\pm \text{ФР} = A_1 - (\text{ДО}_1 + \text{КС}_0), \quad (1.1)$$

где: A_1 – стоимость имущества на момент завершения срока договора о товариществе;

ДО_1 – долговые обязательства товарищества;

КС_0 – капитал, вложенный участниками товарищества в момент его образования.

Учитывая, что разница между стоимостью имущества и долговыми обязательствами на момент ликвидации ($A_1 - \text{ДО}_1$) представляет чистую стоимость имущества (долю собственника в имуществе организации после покрытия долгов) или капитал собственника (КС_1), уравнение (1.1) преобразуется в вид:

$$\pm \text{ФР} = (A_1 - \text{ДО}_1) - \text{КС}_0 \quad (1.2)$$

или

$$\pm\text{ФР} = \text{КС}_1 - \text{КС}_0 = \pm \Delta\text{КС}, \quad (1.3)$$

т. е. финансовый результат выражается приращением (уменьшением) богатства за срок договора о товариществе.

Затем, как пишет проф. Р. де Рувер, «эти доходы распределялись среди партнеров после резервирования сумм на заработную плату. ... Одно обстоятельство заслуживает специального упоминания: при каждом распределении доходов проводилась инвентаризация всех остатков товаров» [там же]. Аналогично распределяли прибыль и в компаниях дель Бене и Барди.

Метод ведения бухгалтерского учета посредством показателей периодических инвентаризаций имущества и долговых обязательств следует именовать *дискретным учетом*. В качестве преимуществ такого учета можно выделить его относительную простоту. Недостатков у такого подхода намного больше, чем достоинств. Рассмотрим их.

В развернутом виде формула вывода финансового результата может быть представлена:

$$\pm\text{ФР} = (A_1 - \text{ДО}_1) - (A_0 - \text{ДО}_0). \quad (1.4)$$

Первым и основным недостатком дискретного метода следует признать, что в этом случае пользователь информации видит состояние имущества и долгов в критических точках (на начало и конец периода), но не видит их движение. Например, изначально имущество (A_0) составляло 50000 р., а долги (ДО_0) находились на уровне 30000 р. В конце периода стоимость имущества (A_1) снизилась до 40000 р., долговые обязательства (ДО_1) выросли до 35000 р. В целом, чистая стоимость имущества снизилась на 15000 р. (величина капитала КС_0 упала с 20000 р. до 5000 р. (КС_1)). Однако причины, вызвавшие «проедание» капитала, не видны.

Далее, манипулирование оценкой объектов, входящих в A_1 , может привести к искажению финансового результата, то есть при завышении оценки имущества финансовый результат растет и, наоборот, при занижении оценки финансовый результат снижается.

1.3. Перманентный бухгалтерский учет

Современные тенденции развития теории бухгалтерского учета исходят из исследования влияния на финансовое положение и финансовый результат организации движения имущества и источников их образования, т. е. из жизненного цикла производимого продукта. При этом выделяются стадии: а) приобретение средств производства; б) производство (затраты средств на изготовление продукции); в) продажа и последующая реализация.

Каждая стадия представлена свойственными ей финансовыми и хозяйственными процессами (рис. 1.2). Для наглядности можно привести примеры процессов:

- 1) финансовые отношения;
- 2) кредитные отношения;
- 3) перераспределение средств между звеньями;
- 4) снабжение и заготовление;
- 5) производственное потребление;
- 6) выпуск готовой продукции;
- 7) воспроизводство основных фондов;
- 8) отгрузка, продажа и реализация готовой продукции;
- 9) распределение вновь созданного продукта.



Рис. 1.2. Взаимосвязь производственно-хозяйственных и финансовых процессов и фактов хозяйственной жизни

Первые два процесса характерны для стадии обмена и относятся к денежному обращению. Данные процессы имеют место, как на стадии приобретения, так и на стадии продажи и реализации. Процессы перераспределения средств между звеньями (3) имеют место на всех стадиях.

Процесс снабжение и заготовление сырья и материалов (4), как и процесс отгрузки, продажи и реализации готовой продукции и товаров (8) характеризует обменные операции в части товарного обращения.

Производство как объект бухгалтерского наблюдения представлено тремя типами процессов: производственное потребление (5), выпуск готовой продукции (6) и воспроизводство основных фондов (7). Детализированным объектом первого процесса в бухгалтерской информационной системе выступают затраты производства в целом. Объектом наблюдения в процессе выпуска готовой продукции – индивидуальные затраты единицы выпускаемой продукции (ее себестоимость). Третий вид процессов изучает капитальные вложения, их ввод в эксплуатацию, ремонт и ликвидацию основных фондов.

Процесс распределения вновь созданного продукта (9) – это многогранный процесс, включающий множество подпроцессов, к числу которых относятся:

- покрытие обязательств по погашению задолженности по начисленной заработной плате и отчислениям в бюджет, органы социального страхования и другие внебюджетные фонды, включенных в затраты производства;

- распределение прибыли согласно законодательству, организационным (уставным) положениям и усмотрению собственников;

- другие подпроцессы.

Финансовые и производственно-хозяйственные процессы следует рассматривать как совокупность составляющих их элементов – фактов хозяйственной жизни (ФХЖ).

Рассмотрим экономическую природу ФХЖ. Особенность каждого отдельно взятого ФХЖ состоит в том, что его последствия затрагивают непосредственно не один, не три, не десять объектов бухгалтерского наблюдения, а всегда только два объекта. Например, поступили и оприходованы материалы от поставщика. В этом случае увеличились запасы материалов на складе, и одновременно выросла задолженность перед поставщиками. Другой пример, с расчетного счета погашена (оплачена) задолженность перед поставщиками. Как следствие, наблюдается одновременное уменьшение денежных средств на расчетном счете организации и задолженности перед поставщиками. И, наконец, третий пример: материалы со склада отпущены на выпуск продукции в основном производстве. На какую сумму увеличились затраты основного производства, на нее же уменьшилась стоимость запасов материалов на складе.

Как видно из примеров, в результате свершившихся ФХЖ происходят следующие изменения:

оба объекта бухгалтерского наблюдения увеличились на одну и ту же величину (и материалы на складе, и задолженность перед поставщиками);

оба объекта уменьшились на одну и ту же величину (и задолженность перед поставщиками, и денежные средства на расчетном счете);

один объект увеличился (затраты на производство), другой (материалы на складе) уменьшился на одну и ту же величину.

Согласно п. 8 ст. 3 Федерального Закона «О бухгалтерском учете», «факт хозяйственной жизни – сделка, событие, операция, которые оказывают или способны оказать влияние на финансовое положение экономического субъекта, финансовый результат его деятельности и (или) движение денежных средств» [13].

В бухгалтерском учете на каждый объект бухгалтерского учета открывается специальный регистр, отдельный счет. Следовательно, при отражении в бухгалтерской информационной системе каждого ФХЖ требуется два счета.

Если расположить (зарегистрировать) все ФХЖ в хронологической последовательности по мере их совершения, то учет последствий влияния каждого из них на финансовый результат и финансовое состояние позволит проследить все метаморфозы преобразования вложенного собственником капитала.

По свидетельству Ж. Ришара [9, с. 83], ряд французских авторов и, прежде всего, Эдмон Дегранж (1795 г.), представили в своих трудах детальное описание движения стоимости капитала в различных фазах. Бухгалтер хочет видеть в любой момент, как денежный капитал (Д) переходит в сырье и оборудование (Т), затем под воздействием процесса

производства (П) – в товар (Т') (законченную или незавершенную продукцию), наконец, в дебиторскую задолженность и деньги (Д') (после реализации).

Жизненный цикл создания продукта, распределенный по трем стадиям (I – приобретение средств производства; II – затраты средств на изготовление продукции; III – реализация готовой продукции), можно охарактеризовать формулой кругооборота промышленного капитала.

Далее, появляется возможность по данным текущего наблюдения, не прибегая к периодической сплошной физической инвентаризации имущества и долговых обязательств, рассчитывать показатели, характеризующие финансовое положение и финансовый результат.

$$\begin{array}{c}
 \text{СП} \\
 \diagup \quad \diagdown \\
 \text{Д} - \text{Т} \quad \dots \quad \text{П} - \dots \quad \text{Т}' - \text{Д}' \\
 \diagdown \quad \diagup \\
 \text{РС}
 \end{array}
 \quad (1.5)$$

Такой метод ведения учета можно назвать *бухгалтерией перманентной инвентаризации* (перманентный учет), так как сплошной непрерывной инвентаризации подлежат последствия каждого отдельно взятого свершившегося ФХЖ.

КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ К ГЛАВЕ 1

Выберите правильный вариант ответа.

1. Какую функцию выполняет учет в системе управления организациями

- а) информационного обеспечения управления;
- б) выбора и принятия управленческих решений;
- в) контроля и оперативного регулирования.

2. Какая информация составляет основу бухгалтерского учета

- а) плановая;
- б) нормативная;
- в) о фактически свершившихся фактах хозяйственной жизни;
- г) прогнозная.

3. В бухгалтерском учете производственно-хозяйственные и финансовые процессы отражаются

- а) по состоянию на 1-е число месяца;
- б) непрерывно;
- в) прерывно.

4. Как ведется дискретный учет

- а) методом двойной записи;
- б) данными сплошной физической инвентаризации;
- в) сопоставлением доходов и расходов.

5. Как выявляется финансовый результат в дискретном учете в общем случае

- а) сопоставлением капитала на конец и начало отчетного периода;
- б) сопоставлением полученных доходов и обеспечивших их расходов;
- в) сопоставлением капитала при ликвидации предприятия и инвестированного собственниками;
- г) сопоставлением дебиторской задолженности и долговых обязательств.

6. Как выявлялся финансовый результат в дискретном учете в Древнем Риме и Средневековье

- а) сопоставлением капитала на конец и начало отчетного периода;
- б) сопоставлением полученных доходов и обеспечивших их расходов;
- в) сопоставлением капитала при ликвидации предприятия и инвестированного собственниками;
- г) сопоставлением дебиторской задолженности и долговых обязательств.

7. Интересы каких заинтересованных групп проявились в связи с возрождением принципов римского права

- а) собственники;
- б) кредиторы;
- в) собственники и кредиторы.

8. Как ведется перманентный учет

- а) данными инвентаризации последствий свершившихся ФХЖ,
- б) данными сплошной физической инвентаризации;
- в) сопоставлением данных инвентаризаций и учетных данных.

9. Какой принцип лежал в основе деятельности предприятий Древнего Рима и Средневековья

- а) непрерывности;
- б) последовательности;
- в) двойственности;
- г) ликвидируемого предприятия.

10. При каких условиях подводился финансовый результат в средние века

- а) в условиях продолжения деятельности предприятия и на любой момент времени;
- б) после закрытия предприятия и погашения долговых обязательств;
- в) при значительном количестве денег в кассе.

ОТВЕТЫ

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
а	в	б	б	а	в	б	а	г	б

БИБЛИОГРАФИЯ

1. *Бир Ст.* Кибернетика и управление производством. М.: Наука, 1965. 240 с.
2. *Кутер М.И., Гурская М.М.* Капитал – исторический предмет бухгалтерского учета // Сибирская финансовая школа. 2009. №6. С. 79–86.
3. *Кутер М.И., Гурская М.М., Иванова М.А.* Изучение истории двойной бухгалтерии в архивах Италии // Сибирская финансовая школа. 2011. №3 (86). С. 11–20.
4. *Кутер М.И., Гурская М.М., Иванова М.А.* Финансовая бухгалтерия: начальный этап исследования // Международный бухгалтерский учет. 2012. №34.
5. *Кутер М.И., Гурская М.М., Кутер К.М.* История двойной бухгалтерии: двойная запись // Международный бухгалтерский учет. 2011. №17. С. 46–55.
6. *Нидлз Б., Андерсон Х., Колдуэлл Д.* Принципы бухгалтерского учета. М.: Финансы и статистика, 1993. 496 с.
7. *Палий В.Ф.* Теория бухгалтерского учета: современные проблемы / Палий В.Ф. М.: Бухгалтерский учет, 2007.
8. *Пачоли Л.* Трактат о счетах и записях / Под ред. проф. М.И. Кутера. М.: Финансы и статистика; Краснодар: Просвещение-Юг, 2009. 308 с.
9. *Ришар Ж.* Бухгалтерский учет: теория и практика. М.: Финансы и статистика, 2000. 160 с.
10. *Рувер Р. де.* Как возникла двойная бухгалтерия. М.: Госфиниздат, 1958. 68 с.
11. *Соколов Я.В.* Бухгалтерский учет: от истоков до наших дней. М.: Аудит, ЮНИТИ, 1996. 638 с.
12. *Соколов Я.В.* Основы теории бухгалтерского учета. М.: Финансы и статистика, 2000. 496 с.
13. О бухгалтерском учете: Федеральный Закон №402-ФЗ от 06.12.11 г. // СПС «КонсультантПлюс».
14. *Хендриксен Э.С., Ван Бреда М.Ф.* Теория бухгалтерского учета. М.: Финансы и статистика, 1997. 576 с.
15. *Degos, J. G.,* Histoire de la comptabilité (PUF, Paris, 1998).
16. *Kuter M.I., Gurskaya M.V., Kuznetsov A.V.* A New Stage Of Studying Of Accounting History In Russia // European Accounting Association, 34th Annual Congress, 20–22 April 2011, Rome, Italy // электронный ресурс http://www.eaa2011.com/eaacF/117-488_140411A.pdf, дата последнего обращения 02.10.2011.
17. *Kuter M.I., Kuznetsov A.V., Kuter K.M.* What is the Reason for Russia to be so interested in the History of the Double Bookkeeping Appearance. // 12th World Congress of Accounting Historians, 20–24 July 2008, Istanbul.
18. *Federigo Melis.* Documenti per la storia economica dei secoli XIII–XVI, Leo S. Olschki, Firenze, 1972.
19. *Federigo Melis.* Storia della ragioneria (Bologna, 1950).
20. *Raymond de Roover.* The development of accounting prior to Luca Pacioli according to the account-books of Medieval merchants. In: A.C. Littleton, B.S. Yamey, Studies in the History of Accounting, London, 1956. p.
21. *Raymond de Roover.* The Story of the Alberti Company of Florence, 1302–1348, as Revealed in Its Account Books // The Business History Review, Vol. 32, No.1. (Spring, 1958), pp. 14–59.
22. *Raymond de Roover.* New Perspectives on the History of Accounting. / The accounting review (Vol. 30, №3 – Jul., 1955), p. 405–420.
23. *De Roover, R.* The Commercial Revolution of the Thirteenth Century, Bulletin of the Business Historical Society, 1942, XVI (2): 34–42.
24. *Yamey B.S.* Balancing and closing the ledger: Italian practice, 1300–1600, pp. 250–269 in Parker, R.H. and Yamey, B.S. (1994) Accounting History: some British contributions, Clarendon Press, Oxford, 1994.

ГЛАВА 2. ДУАЛЬНЫЕ СЧЕТА, ДВОЙНАЯ ЗАПИСЬ, БАЛАНСОВАЯ ТРИАДА

2.1. Бухгалтерский учет: предпосылки возникновения

В 1494 г. итальянский монах–математик Лука Пачоли опубликовал первый печатный труд по бухгалтерии. Это Трактат XI «О счетах и записях» отдела 9 капитального труда «Сумма арифметики, геометрии, учения о пропорциях и отношениях», который занимал страницы с 197 Verso (оборотная) по страницу 210 Verso, т. е. всего 27 страниц.

На рис. 2.1 представлена фотокопия книги, находящейся в Центральной библиотеке города Сансеполькро, родине автора Трактата. По утверждению многих этот экземпляр принадлежал самому Пачоли.



Рис. 2.1. Экземпляр произведения Л. Пачоли «Сумма арифметики, геометрии, учения о пропорциях и отношениях»

Как писал один из авторитетных российских ученых А.М. Галаган в 1927 г.: «Вопросы истории счетоводства до сего времени сравнительно мало привлекали к себе внимание авторов русских трудов по счетным наукам. Это может быть объяснено тем, что у нас до последнего времени очень слабо была разработана сама теория счетоведения, а потому, естественно, все внимание русских авторов было сосредоточено на разработке отдельных проблем из области теории и методологии счетоведения; более того, русские счетные работники были поставлены в исключительные и не имеющие себе прецедентов в прошлом условия своей работы, вследствие необходимости приспособлять методы учета к новому в истории человечества социальному строю, вызванному к жизни Октябрьской революцией; поэтому вполне понятно, что интерес к истории счетоведения отошел на второй план, так как внимание русских счетных работников было отвлечено на разработку методов и приемов учета, наиболее пригодных при условиях ныне существующего социального строя СССР» [1, с. 5].

Галаган считается одним из талантливейших учеников итальянского профессора Фабио Беста. Он долгие годы жил и работал под непосредственным руководством Мэтра. И, конечно, он прекрасно знал работы учителя и представителей его круга: Алфьери, П. Бариола, Г. Германи, А. Марчи, Г. Масса, Е. Мондини и др. Он одним из первых в нашей стране писал: «Проф. Беста, проф. Альфери, проф. Ригобон, проф. Чеккерелли установили, что в Италии еще задолго до появления первого печатного труда по счетоводству многие торговые хозяйства вели свои книги по всем правилам счетного искусства» [1, с. 56].

К сожалению, последнее столетие российские ученые не только не принимали участие в исследованиях, проводимых западными коллегами, но и не имели доступа к их результатам. Сегодня появилась возможность устранить этот пробел. Проследим развитие двойной бухгалтерии по литературным источникам и материалам, собранным нами в архивах Италии.

Авторитетный исследователь истории двойной (диграфической) бухгалтерии американец А.Ч. Литтлтон выделил 7 предпосылок возникновения современной бухгалтерии.

«Предпосылки возникновения двойной записи – те факторы, которые со временем стали настолько взаимосвязанными, что это сделало возникновение двойной записи неизбежным – это хорошо известные факторы. Некоторые из них очень старые и большинство из них – очевидные, но все, по моему мнению, являются необходимыми: письменность, арифметика, частная собственность, деньги, кредит и капитал» [34, с. 12].

Литтлтон классифицировал предпосылки возникновения (элементы) двойной бухгалтерии в разделы:

1. Объекты (*something which needs to be reworked* – то, что нуждается в обработке):

- a. Частная собственность;
- b. Производительный капитал;
- c. Торговля;
- d. Кредитные отношения.

2. Язык (*a medium for expressing the material* – средство выражения объекта):

- a. Письменность;
- b. Деньги;
- c. Арифметика.

3. Эти элементы в условиях благоприятной экономической и социальной среды синтезируют *методологию* [34, с. 13].

Как утверждал Литтлтон, «каждая из семи предпосылок присутствовала в разных местах и в разное время, но одновременно они не наблюдались. Они соединились, когда крестовые походы привели к массовому перемещению людей через города государства северной Италии (тогда еще не единой), игравшей роль центра торговли между Европой и Ближним Востоком» [34, с. 20].

Частная собственность (*power to change ownership* – готовность менять право собственности). Это весьма важный момент для зарождения двойной бухгалтерии, так как бухгалтерское наблюдение учитывает права собственности, права требования и долговые обязательства.

Производительный капитал (*wealth productively employed* – продуктивно используемое богатство). В раннем средневековье богатство включало замки, лошадей, украшения и другие предметы роскоши, не приводящие к росту капитала. В эпоху крестовых походов предприимчивые люди приобретают или строят корабли (для перевозки воинов), заполняют ангары снаряжением, боеприпасами, провизией и т. п. имуществом, то есть приобретают физический капитал, способный приносить доход, при этом его величина должна превышать расходы на получение дохода, обеспечивая тем самым прибыль, приводящую к росту капитала.

По этому поводу А.Ч. Литтлтон писал в 1933 г.: «В древнем мире капитал существовал в значении «богатства», но сама сущность богатства не располагала другие условия для формирования двойной записи. Богатство, воплощенное в мраморных дворцах и сокровищницах, не создавало благоприятных условий для появления системы координат финансовых записей, однако другие формы богатства могли этому способствовать – товары и корабли, которые активно участвовали в торго-

вом обороте и приносили прибыль. Богатство в подобных формах порождало вопросы, сомнения и надежды, и люди, в попытке найти ответы на эти вопросы, потихоньку разрабатывали методы регистрации (учета), служащие их потребностям. Другими словами, богатство в древнем мире не обладало способностью стать «капиталом» в смысле, необходимом, чтобы представлять собой реальную предпосылку возникновения двойной записи» [34, с. 15].

«Перевозка многочисленных крестоносцев между 1096 и 1272 годами и их обеспечение предметами первой необходимости и оборудованием было прибыльным делом. Торговля велась на новой основе. И когда к этим источникам прибыльной деятельности добавилась торговля восточными товарами и предметами восточного производства, которая активно стимулировалась крестоносцами и охватила города северной Италии, стало очевидно, что капитал в этих городах будет быстро накапливаться и затем вложен в новое предприятие, расширяя тем самым производственный торговый цикл» [34, с. 18–19].

Далее А.Ч. Литтлтон отдает приоритет торговле. Рассмотрим подобный взгляд в сопоставлении с мнением других исследователей.

Не менее авторитетный ученый американец (до второй мировой войны бельгиец) Раймонд де Рувер считал, что «... развитию счетоводства, бесспорно, способствовали три фактора: компания (товарищество), кредит и посредничество. Среди них роль компании является важнейшей. Распространение компаний привело к признанию понятия «фирмы» как чего-то существенно обособленного от владельцев капитала» [19, с. 12–13; 39, с. 115]. Вопрос корпоративного капитала будет рассмотрен позже. Обратим внимание, что Рувер отдавал предпочтение кредиту над торговлей.

Ж. Фламминк выводил двойную запись из принципов простой (униграфической) бухгалтерии. Двойная запись, по его мнению, это юридическое завершение естественной эволюции бухгалтерского учета, а суть эволюции в том, что сначала были только счета материальные, затем в систему счетов включили счета третьих лиц (контокоррент) и в тот момент, когда в нее вошли счета собственных средств, произошел качественный скачок, простая бухгалтерия стала двойной, униграфическая – диграфической. Счета собственника теперь уравнивали их расчеты с третьими лицами, которые благодаря счету Капитала как бы рассчитывались друг с другом [Ссылка: 20, с. 58].

По мнению Гарнье, *изначально (XIII в.) в учете были только личные счета расчетов*, но не было счетов материальных ценностей. Они появились в XIV в. Банкир писал тому, кому открывал кредит: дебет – он должен, а от кого получал – кредит – он верит (имеет)» [25, с. 33]. С конца XV в. дебет и кредит потеряли этимологический смысл и

стали означать увеличение или уменьшение учетных объектов бухгалтерских счетов. Таким образом, Гарнье выводил двойную запись не из кассовой книги камеральной бухгалтерии, а из ресконтро (книги лицевых счетов – счетов расчетов) [20, с. 58–59]. Таким образом, Гарнье также отдавал предпочтение кредиту.

С незапамятных времен информацию о богатстве получали при помощи инвентаря посредством переписи имущества. Во времена Древнего Рима эта практика была узаконена в виде цензорной отчетности, которую следовало составлять каждому «богатому человеку, имеющему хотя бы одного раба». Со II в. до н.э. такая отчетность велась в денежном выражении. Однако в «темные» дни раннего средневековья подобная практика потеряла свой смысл.

Возрождение экономической жизни в эпоху Ренессанса привело к оживлению производства товаров и торговли. В то же время денежные ресурсы производителей и купцов были ограничены, и движущей силой стал кредит.

Прежде, чем подробно рассматривать влияние кредитных отношений, остановимся на предпосылках, выделенных Литтлтоном как язык бухгалтерии.

2.2. Язык бухгалтерского учета

Письменность (*a means of making a permanent record* – средство создания записей) настолько же древняя, как и сама цивилизация. Но даже спустя четыре тысячелетия все еще можно прочесть записи о займах времен Вавилона, запечатленные на глиняных табличках, а также египетские иероглифы о сборах налогов, нанесенные на папирус. Однако ни в одном из видов письменности не было даже попытки совершить двойную запись, поскольку бухгалтерский учет – это больше чем письмо, хотя он и осуществляется всегда путем совершения записи. Для бухгалтерии письменность играет важнейшую роль, «поскольку ведение бухгалтерских книг это, прежде всего, регистрация данных» [34, с. 13].

Деньги (*medium of exchange, «common denominator»* – средство обмена, «общий знаменатель»). Деньги выступают не только средством платежа при торговле, но и выступают единым денежным измерителем, поскольку бухгалтерский учет приводит разнородные объекты бухгалтерского наблюдения и все хозяйственные операции с имуществом или правами собственности к этому общему знаменателю.

Даже добавление фактора «деньги» к искусству письменности и частной собственности не могло повлиять на появление двойной бухгалтерии. Эти три фактора сделали возможным письменный учет частной

собственности, выраженной в денежных единицах. Однако этого было недостаточно, чтобы воплотить возможное в реальность.

Арифметика (*a means of computation* – средство счета), поскольку механическая сторона бухгалтерии состоит из ряда простых вычислений. Как пишет Пачоли в главе 1 «О том, что особенно необходимо истинному купцу, о надлежащем порядке ведения Главной книги и Журнала к ней как в Венеции, так и в любом другом месте»: «Вторым необходимым условием для занятия торговыми делами является умение быть хорошим квадэрньери и быстро считать» [17, с. 21].

Как сказано в комментарии к главе 1 последнего издания Трактата, «Конец фразы трактуется, а потому и переводится по-разному. Наш вариант совпадает с текстом Вальденберга. Его придерживаются многие переводчики и комментаторы, например, Жуанник [27, с. 27]. Однако другие исследователи были сторонниками несколько иной версии: «...быть хорошим бухгалтером и подготовленным математиком» [26, с. 33; 43, с. 174], которая, как кажется, предполагает несколько более высокие требования к хорошему бухгалтеру, чем умение «быстро считать». Действительно, «Сумма» рассматривает бухгалтерский учет как частный случай прикладной математики. Однако Пачоли не завышает требования к счетному работнику («быть подготовленным математиком»), ограничивая их «умением быстро считать» [17, с. 121].

Как известно, арифметика, в таком виде, каком мы знаем ее сегодня – простой механизм обращения с числами – не существовала в древнем мире, тем не менее, греки многого достигли в геометрии. Числа, конечно, могли быть выражены при помощи букв алфавита, но арифметические манипуляции, даже такие элементарные, как сложение и вычитание, было трудно представить в те времена. Следовательно, нехватка простого средства вычисления стала одним из главных препятствий для составления финансового отчета в древней Италии, тогда как его появление в дальнейшем благоприятно сказалось на возможности совершения двойной записи.

По утверждению Литтлтона: «В течение трехсот лет (1200–1500 гг.) арифметика играла особую роль, также как и другие antecedенты бухгалтерского учета. Древний мир не мог сделать вычисления более легкими; буквенные символы, используемые греками в качестве цифр, и еще более несовершенная система римлян, не годились для вычислений. Но в Средневековье Европа начала изучать арабскую арифметику, поэтому эта ситуация могла быть исправлена.

Существует предположение, что итальянские торговцы знали основы ранней коммерческой арифметики еще до того, как первый рукописный материал появился в Европе, что подтверждают их контакты с арабами Северной Африки, которые они поддерживали еще в

Константинополе. И в 1202 г. Европа познакомилась с арабскими цифрами и методами вычисления, приведенными в книге Леонардо Пизано (Фибоначчи). Его книга была посвящена главам о дополнении, вычитании, о ценах на товары, о бартере, товариществе и т. п. Но она была интересна торговцам не только поэтому, но также и потому, что в ней использовалась новая система вычисления, состоящая из десяти цифр, включая ноль.

Такая система естественно подходила для вычислений и уже применялась арабами ко многим арифметическим трудностям торговли. Эти знания итальянцы приобрели немного раньше, и вероятно (хоть это и трудно доказать), это дало начало систематизации записей, что стало необходимым только из-за появления векселей. Историк Болл говорил, что в течение поколения после Фибоначчи итальянские торговцы широко использовали арабские цифры, наряду с римскими. Однако нужно отметить, что правила организации банкиров предписали использование римских цифр в Главной книге. В течение длительного времени преобладало предположение, что римские цифры сделают подделку более трудной. Но это ограничение не могло повлиять на неофициальное использование арабских цифр» [34, с. 20–21].¹

Приведенные факторы считаются необходимыми для зарождения двойной записи; при отсутствии любого из них возникновение системы двойной записи оказалось бы проблематичным. Если бы не существовало собственности или капитала, не было бы объектов для наблюдения и регистрации. Без денег торговля была бы лишь бартером; без кредита каждая хозяйственная операция завершалась бы немедленно; без торговли регистрация операций на счетах ограничивалась бы отражением государственных налогов. Если бы не существовало письменности или арифметики, не возникло бы самого способа регистрации операций – счетоводства.

А.Ч. Литтлтон, обрамляя свое исследование, заключает: «Условия развития торговли, капитала и кредита в средние века существенно отличались от тех, что были во времена античности. И становится все более очевидным, что эти сопутствующие условия настолько изменили масштабы и распространение торговли и цели использования капитала и кредита, что эти элементы (торговля, капитал, кредит) впервые смогли

¹ Заметим, в команде исследователей Кубанского госуниверситета есть специалисты, которые владеют средневековой (римской) арифметикой, свободно воспринимают письменные цифры и выполняют над числами арифметические действия. Кроме того, на кафедре воспроизведен средневековый «абак», правда, смоделированный на компьютере, который, в отличие от средневекового «технического средства», не только накапливает результаты, но и выводит их на печать вместе с исходными данными.

стать плодотворной почвой для развития счетоводства. Теперь они прямо вели к развитию двойной записи» [34, с. 20–21].

«Очевидно, что условия, окружавшие торговлю, капитал и кредит в Средние века, очень отличались от тех, что существовали в период древней истории. И становится несомненным, что эти сопутствующие обстоятельства настолько изменили размер и распространение торговли и цели использования капитала и кредитных отношений, что эти последние элементы (факторы) смогли теперь стать «ожившими» предпосылками возникновения бухгалтерского учета, тогда как ранее их присутствие в историческом процессе не приводило к подобному результату. ... Теперь они напрямую вели к развитию системы двойной записи...» [34, с. 21].

2.3. Роль кредита и торговли в развитии бухгалтерии

Литтлтон назвал кредитные отношения текущим потреблением будущих товаров (*present use of future goods*). Для бухгалтерии это самый первый позывной момент для введения специальных регистров (бухгалтерских счетов) для учета дебиторской задолженности и своевременного востребования долгов.

Р. де Рувер по этому поводу писал: «Сначала такие записи велись в форме своеобразных параграфов: после начальной операции оставлялось незаполненное место для одной или двух дополнительных записей (например, для прибавления процента и подведения затем окончательного итога). При этом обычно пояснялось, какой характер носит начальная операция, является ли она платежом или поступлением. Поскольку в то время еще не было текущих счетов, то каждая операция оформлялась отдельно» [19, с. 13–14].

Первая компания Франческо Датини в Пизе в первые дни работы вела учет на регистрах униграфической бухгалтерии, то есть параграфом (в столбик). На рис. 2.2 представлен вариант такого регистра в виде страницы книги Prato, AS, D, 366, с. 2 V, на которой размещены два персональных счета расчетов (дебиторская задолженность):

– счет расчетов с Бартоломео ди Кардо и Луперино ди Уголино (сапожники из Санта Азина), (верхняя часть страницы);

– счет расчетов с Микеле ди Бенедетто, сапожник из Санта Азина, (нижняя часть страницы).

Предлагаем перевод нижнего регистра, персонального счета Микеле ди Бенедетто, сапожника из Санта Азина:

Микеле ди Бенедетто, сапожник из Санта Азина, должен дать, поскольку в день VI в феврале мы продали им в тот день канаты из Генуи, которые были нашими на половину, а другая половина принадлежит

Salvestro Barducci и Ко и оплачивается половина на Пасху, а вторая половина со сроком на один месяц, посредник Трассо. Шюки – 1, брутто – £б 364, тара – £б 2, за вычетом £б 362, на ф. 48 за 100 £б. Общая сумма составила – ф. 173 s. 15 d. 2, которые к обмену s. 70 за ф. 1.

f. XLVIII s. XV d. X

Он дал в день XXVI марта ф. 25 золотом наличными, о чем имеется запись в разделе «Приход» в книге (*Entrata*), с. 3

f. XXV

Учитывая это, он должен дать, в Желтой Главной книге В на с. 2

f. XXIII s XV d. X

Прежде чем комментировать записи, заострим внимание на одной важной детали. Разворот учетной книги занимает 2 страницы. Нумеруется только правая страница Recto, то есть лицевая. Левая (не нумеруемая) страница называется Verso, или оборотная. За ней закрепляется номер предыдущей лицевой стороны. Таким образом, на первом развороте находится тыльная сторона обложки книги (не нумеруется) и страница 1 Recto. На следующем развороте представлены страница 1 Verso и страница 2 Recto. Далее следуют страница 2 Verso и страница 3 Recto.

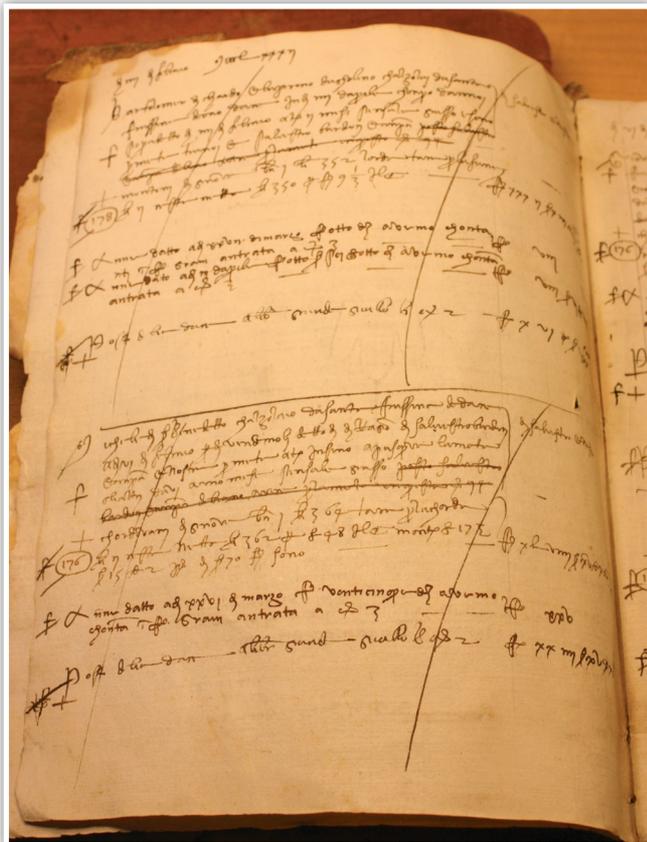


Рис. 2.2. Пример тосканского персонального счета расчетов униграфической бухгалтерии (Prato, AS, D, 366, с. 2 V)

И еще один важный момент. В большинстве средневековых торговых книг бухгалтер, указывая адрес корреспондирующей записи, ссылается не на конкретную страницу (*Recto* или *Verso*), а на разворот. К примеру, если корреспондирующая запись находится на странице 2 *Verso*, то бухгалтер укажет не на данную страницу, а разворот (фолио) с номером 3. Именно так вел записи бухгалтер компании Датини.

Прокомментируем перевод:

1. Микеле ди Бенедетто, сапожник из Санта Азина, приобрел канаты из Генуи. После не совсем понятного пересчета по обмену валюты (из генуэзской в пизанскую) сумма долга составила (*должен дать*) 49 флоринов 15 сольдо 10 динаров. Запись униграфическая, только в книге расчетов (по архивной кодификации Prato, AS, D, 366, с. 2 V).

2. 26 марта Микеле ди Бенедетто погасил задолженность (*дал*) на сумму 25 флоринов наличными, о чем сделана запись в книге «Прихода и расхода наличных».

3. При переходе на систему двойной записи и дуальные счета сумма долга сапожника из Санта Азина в 24 флорина 15 сольдов 10 динаров (*должен дать*) перенесена в новую Главную книгу (Prato, AS, D, 357, с. 2 V). В старой книге расчетов указано на фолио 3.

Как видим, при отражении факта продажи канатов отсутствует ссылка на корреспондирующую запись, имеется только запись образования дебиторской задолженности. В тоже время регистры в столбик вполне приемлемы к использованию метода двойной записи. Об этом свидетельствует запись 2. Погашение дебиторской задолженности в сумме 25 золотых флоринов показано и на персональном счете дебиторской задолженности, и в приходе Книги прихода и расхода наличных.

Торговля (interchange of goods – обмен товарами) – один из основных факторов, непосредственно повлиявших на возникновение двойной бухгалтерии. Здесь следует выделить две разновидности купцов: «странствующие» и «оседлые». Первые ходили с караванами, осуществляли оптовые покупки и по возвращении сдавали товар также оптом. Эффективность каждой партии покупки выявлялась сопоставлением оптовых цен продажи и покупки, что служило обоснованием целесообразности приобретения подобных товаров в будущем. Естественно, подобный управленческий учет не требовал особых методик и специальных записей.

Иное дело «купец оседлый», выступающий посредником между купцом-оптовиком и населением, потребляющим товары. Он приобретал товары оптом, а продавал в розницу в течение длительного времени. Для него учет сводился к определению эффективности продажи каждой отдельной партии товаров. Однако длительный период продаж партии в розницу требовал особой учетной технологии. Это требование усугублялось тем, что купец, торгующий в розницу, приобретал по несколько партий товаров (иногда одинаковых) и у различных поставщиков.

Первоначально учет торговых операций напоминал учет на персональных счетах дебиторов и кредиторов. На каждую партию товаров открывались два счета: один на покупку *compere* (в начальной части регистра), второй на продажу этой же партии товаров *vendite* (во второй части регистра). Счет *vendite* не закрывался до полной продажи партии. После распродажи партии счет *vendite* закрывался и итог продаж переносился на счет покупок (*compere*), где записывался под суммой *compere*, а операционный финансовый результат заносился под итогом *vendite*, независимо от того, это была операционная прибыль или операционный убыток.

Здесь следует заострить внимание на одном весьма важном моменте. До этого *учет выполнял чисто управленческие функции*. Счета дебиторов и кредиторов отслеживали своевременность востребования выданных кредитов и погашения долговых обязательств, а счета продажи товаров позволяли выявить экономическую эффективность купли и продажи отдельно взятой партии товара.

Без последующего развития учета не могло быть и речи о решении основной задачи учета: *информирование собственника об эффективности вложенного в предприятие капитала*, то есть о решении задач финансового учета.

Дальнейшим шагом в генезисе бухгалтерии стало введение униграфических счетов для накопления операционного финансового результата.

В 1383 г. в книгах Датины отсутствовал счет «Прибыли и Убытки». Финансовый результат накапливался отдельно по видам доходов (прибылей) и расходов (убытков). Учитывая, что материальный носитель (бумага) был очень дорогим, бухгалтеры не видели необходимости вести двусторонние счета с явно выраженными дебетом и кредитом. В этот период наблюдаются, так называемые, монофазные (односторонние) счета. Пример монофазного счета «Операционной прибыли» (Prato, AS, D, 377, с. 37V) представлен на рис. 2.3. С этого момента учет стал наравне с управленческими функциями решать одну из главных задач финансовой бухгалтерии – формирование финансового результата.

Далее, как пишет Ф. Мелис: «Большой товароборот потребовал введения инноваций и в магазине, если некоренных, то в какой-то мере магазины должны были заботиться еще и о том, как показать товар клиентам. В первую очередь необходимо было расширять площади, затем, оснащать их новым оборудованием, в том числе шкафами, столами, емкостями, измерительными приборами и витринами (так называемыми, «выставками»), в целом именуемыми инвентарем. Все это требовало немалых капиталовложений, и что, конечно, необходимо было сделать, ввести счет «Инвентарь» (в котором объединялось все, что было важным и продолжалось перечисляться на многочисленных страницах)» [36, с. 51].

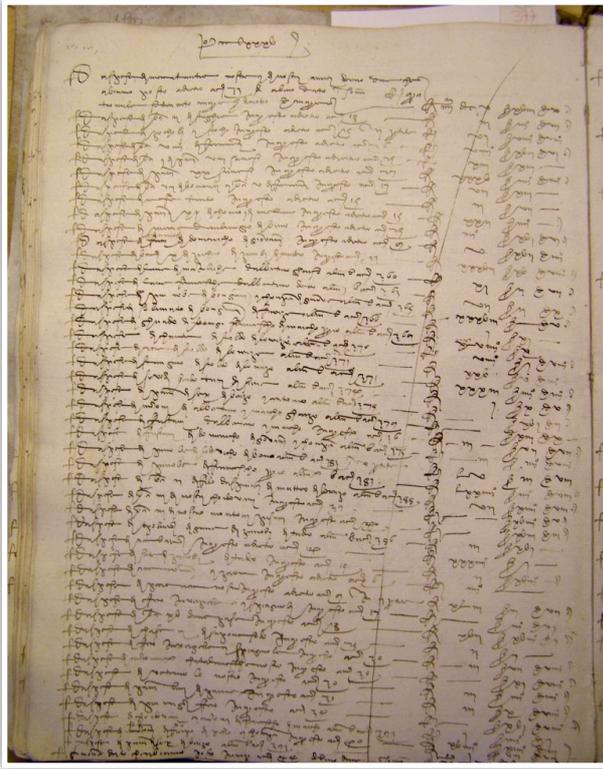


Рис. 2.3. Пример
монофазного счета:
динамический счет
накопления
операционной прибыли
Prato, AS, D, 377, с. 37V

Таким образом, счета параграфом следует рассматривать как промежуточный, но необходимый этап развития практического счетоводства.

2.4. Учет денег

Здесь заслуживает внимания мнение Ж. Фурастье, который считал, что двойная запись логически завершает приходо-расходный учет счета Кассы, связанный с логически дополняющими его счетами третьих лиц. Включение материальных счетов в общую систему счетов привело к распространению и на них двойной записи. «Счет Кассы, – писал Фурастье, – введенный в систему счетов, подчиняет все счета денежному измерению» [Ссылка: 20, с. 58].

Обратим внимание на одну важную деталь: в ранних учетных системах, например, в книгах финансистов (массари) города-коммуны Генуя (1340 г.) отсутствовал счет кассы. Учитывались не деньги, а дебиторская задолженность кассира.

Наличность собирал и раздавал один из массари (как правило, Paschalis de Furneto или Dominico de Garibaldo). В одно и то же время одновременно на кассира открывалось несколько счетов (иногда до десяти). Деньги накапливались в разных сумках для покрытия каждого

долга в отдельности. Зачастую деньги перекладывались из одной сумки в другую, что обязательно находило отражение на счетах.

Партионный учет денежных средств генуэзцев – это уникальная практика, которая не имеет аналогов в сохранившихся средневековых книгах. Это не образец развитой персонификации ответственности и организации учета. Скорее всего, это непонимание задач и возможностей самого учета и его существенное усложнение.

За 100 лет до первого печатного описания двойной бухгалтерии первопроходцы бухгалтерии Датини в Пизе (возможно и он сам владел этим ремеслом) вели односторонний регистр «*Libro dell' entrata e uscita*» (Приход денег – *Entrata* – в начале книги, Расход денег – *Uscita* – в конечной части регистра).

На обложке книги (она же первая страница), кроме типичного для того времени обращения к Богу, Богородице и своим святым покровителям, содержится клятва бухгалтера, в которой кроме честности и благородства он обязуется вести книгу аккуратно и только латинскими цифрами (рис. 2.4).

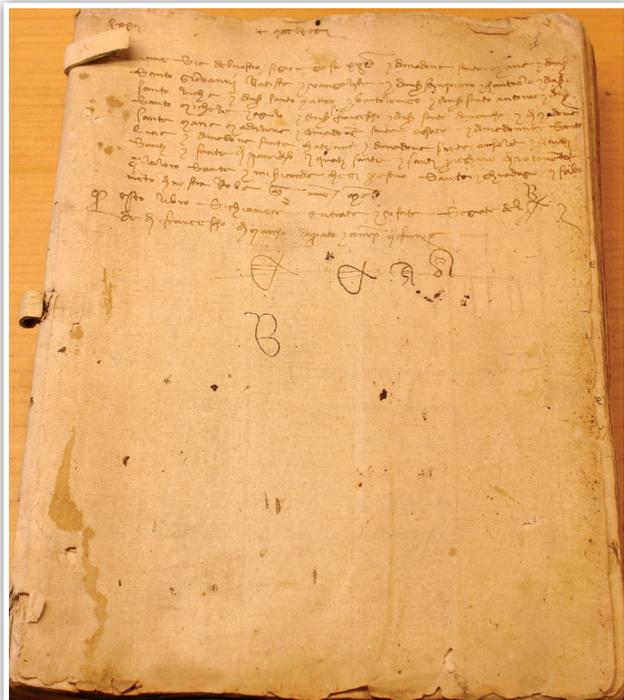


Рис. 2.4. Первая страница
Книги прихода
и расхода денег
(Prato, AS, D, №403, с. 1R)

«Книга прихода и расхода наличных» разделена на две части. С номера 2R по номер 87R помещены записи прихода денег (раздел *Entrata*), а с номера 118V по 188R находятся записи расхода наличных денег (раздел *Uscita*). Листы с номера 88V по 117R остались незаполненными (резервные). Книга характеризуется монофазной структурой

счетов, то есть на одной странице располагаются (в хронологической последовательности) или только дебетовые, или только кредитовые записи. По каждой странице прихода и расхода денег подсчитываются итоги (рис. 2.5).

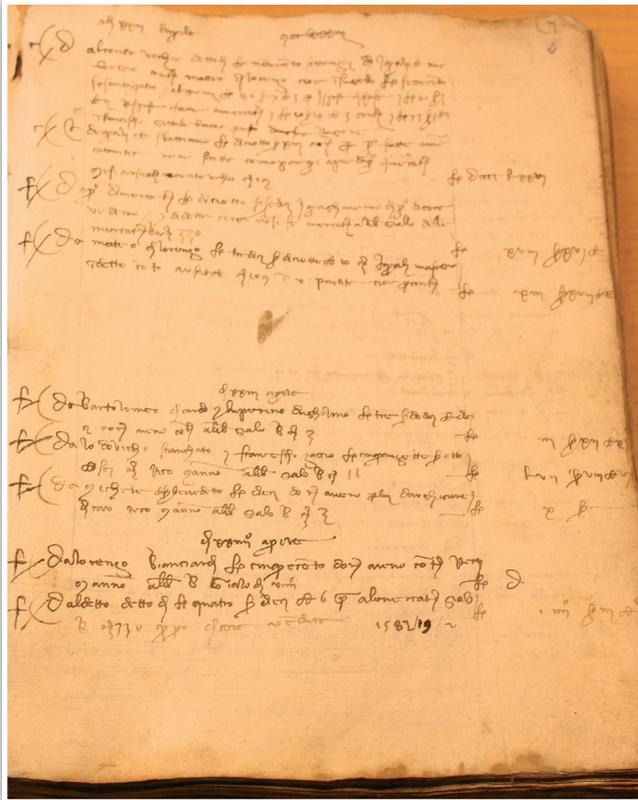


Рис. 2.5. Первая информационная страница Книги прихода и расхода наличных (Prato, AS, D, №403, с. 2R)

Все записи в книге (кроме одной) содержат корреспондирующие ссылки на соответствующие счета в других торговых книгах, что свидетельствует о налаженной системе двойной записи в системе односторонних счетов.

Рассмотрим пример на первой информационной странице раздела Entrata (Prato, AS, D, №403, с. 2R):

От прибыли от торговли (Pro-du-Mercatantie) f. 18 s. 16 за выгодную продажу воска. Мы не записывали этот воск в Желтую (Главную) книгу В (Libro Giallo В), результат занесен в Книгу товаров (Mercatantie), на странице 330 (Prato, AS, D, №357, с. 330R).

Сумма 18 флоринов 16 сольдо.

От Маттео Лоренцо золотом f. 13 с 18 d. 10 как на счете в расходе на странице 109 (запись 5), наличными.

Сумма 13 флоринов 18 сольдо 10 динаров.

23 апреля

От Варфоломео Джардо Луперини из Уголино и f. 3 с. 12 d. 10 золотом наличными, записано в Желтой В книге на странице 3 (Prato, AS, D, №357, с. 3R).

Сумма 3 флорина 12 сольдо 10 динаров.

От Людовико Счианцато и Франческо Дзаццио f. 57 s. 8 d. 6 золотом, были вручены Манно, показаны в Желтой книге В на странице 11 (Prato, AS, D, №357, с. 11R).

Сумма 57 флоринов 8 сольдо 6 динаров.

От Мичела сер Бенедетто f. 10 золотом. У нас был от него Укуцциони ди Рау, Манно получил их, смотри в Желтой книге В на странице 3 (Prato, AS, D, №357, с. 3R).

Сумма 10 флоринов.

День 24 апреля

От Лоренцо Бианцарди f. 500 золотом поступило наличными, Манно получил их, см. в Желтой книге В.

Сумма 500 флоринов.

От упомянутых выше, в этот день, f. 4 s. 10 d. 6. В Желтой книге Mercatantie В на странице 330 записано, за прибыль от проданного нами воска, f. 4 s. 3 (Prato, AS, D, №357, с. 330R).

Сумма 4 флорина 3 сольдо.

1583.19.2

Книги «Прихода и расхода наличных» еще далеки от совершенства. Основной их недостаток – расположение прихода и расхода денег в разных частях книги. В остальном книги «Прихода и расхода наличных» отвечали всем требованиям грядущего перехода на двойную бухгалтерию. Заметим, если человечество затратило на переход от простой бухгалтерии к двойной полтора столетия, то компаниям Франческо Датини оказалось достаточным менее 16 лет (с 4 февраля 1383 г. по 31 января 1399 г.) [6, с. 34–43].

Таким образом, можно сделать обобщение, что введение в бухгалтерскую систему счетов учета денежных средств способствовало появлению двойной записи еще в период применения односторонних (униграфических) счетов. Двойную запись на униграфических счетах можно охарактеризовать: *запись о хозяйственном факте производится одновременно на двух счетах.*

С другой стороны, счета параграфом очень неудобны, так как в столбик записывается и сумма долга и суммы погашения, на счете не подсчитывается итог погашения и не выводится сальдо. Кроме того, если одному лицу выдавалось несколько кредитов, то количество счетов соответствовало количеству выданных кредитов.

Однако такая форма ведения счетов имела место в Тоскане и в первой половине XIV в. Счета в Главной книге разбивали регистр на две

части: дебиторы помещались в первой части регистра, а кредиторы – в другой его половине. «В надписи на первой странице после обычного обращения к Богу, богородице и святым бухгалтер заявляет, что намерен систематически вести дебетовые записи до 150-й страницы, а кредитовые – со 151-й страницы и до конца книги – 300-й страницы».

2.5. Коммерческая тайна – фактор, препятствующий развитию двойной бухгалтерии

Перевод текста счета из книги «Libro dell' entrata e uscita» свидетельствует о том, что в рамках униграфической бухгалтерии имела место двойная запись: все записи в книге имели указание на соответствующий корреспондирующий счет, на котором была отражена аналогичная равновеликая сумма.

И, только первая запись в книге учета денег не содержит корреспондирующей ссылки.

Как известно, и бухгалтерский учет в открывающемся предприятии должен начинаться классической записью:

Дебет счета Касса – Кредит счета Собственного капитала.

В 1383 г. бухгалтеры Датины пренебрегали этим требованием. Первая запись в книге на листе Prato, AS, D. N403, с. 2R, выполненная на сумму 976 флоринов золотом (рис. 2.5), не содержит ссылки на счет капитала, который, как было установлено, отсутствовал в системе счетов.

Этому имеется объяснение. В средние века собственники остерегались «стороннего взгляда». Они боялись, что конкуренты овладеют информацией об инвестированном и реинвестированном капитале, долях партнеров и полученной прибыли. Подобная информация учитывалась отдельно, в специальной «Секретной книге», которую, как правило, вел сам собственник за пределами бухгалтерской информационной системы.

Перевод первой страницы книги позволяет убедиться в том, что все записи в книге двойные, кроме первой:

День 22 апреля 1383 г.

От старых учетных записей, в этот день, золотом f. 976.

Это наличность от Маттео ди Лоренцо, то есть «suggello» – f. 764

и f. 86 s. 17 d. 3 – на расходы денежных средств

и f. 60 с 3 d. 2 для расходов на товары

и f. 10 с 14 d. 3 денежных средств

и f. 73 s. 1 d. 4 Франческо ?????? (неясно) для остатка на счете от него.

И из этого забраны деньги f. 18 s. 16 золотом для проведения торгов, как это можно увидеть здесь, и на счете Прибыли от торговли (Pro-di-

Mercatantie), что отражено в старой учетной записи на *Uscita* (расход) на странице 19X (третья цифра в номере страницы не видна).

Сумма 976 флоринов золотом.

Подобный подход будет оказывать отрицательное влияние на развитие бухгалтерии в течение длительного времени.

2.6. Дуальные (двухсторонние) счета

Описанная система учета товаров на монографических счетах представлялась не совсем удобной. Возникла потребность в новой форме учетного регистра, дуальной, когда на стороне дебета учитывалось приобретение товаров по себестоимости, а по кредиту их продажа в розницу.

На рис. 2.6 представлена страница 17 R из книги учета товаров Первой компании Франческо Датини в Пизе за 1383–1386 г. (Prato, AS, D, 377). Как видим, на странице размещены одновременно 2 счета, которые согласно практике того времени, разделены горизонтальной чертой.

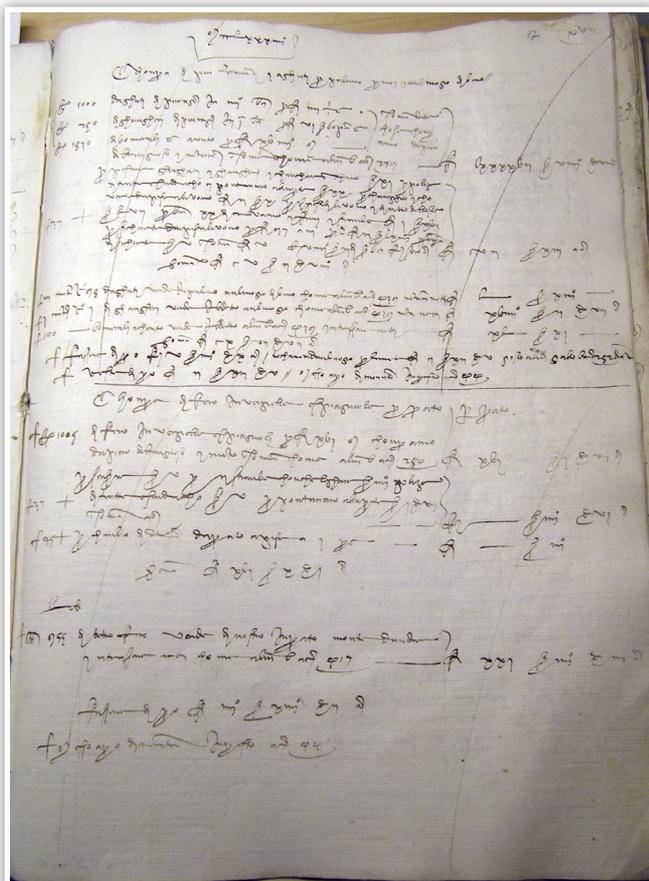


Рис. 2.6. Пример тосканских счетов товаров Prato, AS, D, 377, с. 17 R

Приведем перевод первого счета:

Покупка некоторых железных изделий и гвоздей в Палермо для нас и Абордажи ди Бино

Мы купили эти вещи у Пьеро:

гвозди разных видов 4 тюка по ф. 4½ за каждые 100 штук

железные изделия разных видов в 1 тюке по ф. б. с. 60 за каждые 100 штук

металлические изделия и серебро на ф. 10 с. 3

*Общая сумма от дель Пизинозо в Мемориале В, с. 279 **ф. 97 д. 9 с. 9***

За взвешивание гвоздей и железных изделий и их погрузку в вагон с. 11, (они отнесены в счет отгрузки, с. 20), за транспортировку товаров из Пизы до Ливорно ф. 2 с. 10, за таможенную в Ливорно с. 57, за б Х-ых канатов и другие виды канатов ф. 1 с. 16, за страхование на маршруте Пиза-Ливорно 3% от ф. 77

*ф. 2 с. 58, для страховых... **ф. 7 с. 13 золотом***

Сумма ф. 105 с. 2 д. 9 золотом

*От гвоздей, что Абордажи ди Бино продал в Палермо, как в Мемориале В, с. 439, где они за вычетом расходов **ф. 50 с. 14***

*От железных изделий, как сказано, что Абордажи продал, как в Мемориале В, на с. 439, где они за вычетом расходов **ф. 19 с. 14 д. 7***

*От железных петель, как сказано, что Абордажи продал, как в Мемориале, с. 439, где они за вычетом расходов **ф. 15 с. 11***

Сумма ф. 110 с. 7 д. 7 золотом

Остаток ф. 5 с. 4 д. 10 золотом.

Часть Абордажи ф. 2 с. 12 д. 5 записана в Главную (Желтую) книгу, оставшиеся ф. 2 с. 12 д. 5 записаны на счет Прибыли в книге товаров, с. 44.

Во флорентийском счете дебет находится над кредитом, но возможны иные варианты. Скорее всего, он был первым дуальным счетом и пришел в Тоскану вместе с разделением купцов на «странствующие» и «оседлые». Купцам-посредникам между купцами «странствующими» и населением нужно было знать эффективность покупки каждой партии товара, приобретенной оптом и проданной в розницу. Оптовая покупка по цене приобретения записывалась в дебет, а продажи в розницу заносятся в кредит.

Как следует из перевода, стоимость покупки составила 97 флоринов 7 сольдо 9 динаров. Кроме того, «бухгалтер» увеличил стоимость покупки на расходы на взвешивание и упаковку в 7 флоринов 13 сольдо (кредит счета 377, с. 37 V). Полная стоимость партии 105 флоринов 2 сольдо 9 динаров. Продажи осуществлялись в три захода (покупатель Абордажи Бине 357, с. 319 V–320 R): 50 флоринов 14 сольдо; 19 флоринов 2 сольдо 7 динаров; 40 флоринов 11 сольдо. Выручка от продаж составила 110 флоринов 7 сольдо 7 динаров.

Основной недостаток флорентийских (тосканских) счетов состоял в том, что в них отсутствовала контрольная увязка между дебетом и кредитом счета, и как бы присутствовал третий раздел (финансовый результат и его распределение). Именно это обстоятельство привело со временем к изживанию подобных счетов из бухгалтерской практики. Нам

представляется, что к концу XV в., когда Пачоли писал свой трактат, тосканские счета, которые имели более чем столетнюю практику, уже не использовались, и Пачоли, хотя его основным местом жительства была Тоскана, о них и не слышал. В качестве возможной аргументации можно привести тот факт, что в компании Франческо Датини в Барселоне в 1399 г. подобные счета отсутствуют.

В северных районах Италии появились счета «табулярной» формы, когда на развороте листа помещались как минимум 2 счета, так как каждый лист разворота еще делился на две части: дебет и кредит. Для примера приведем общеизвестные счета продажи Перца и Шелка, расположенные на странице 73 R Главной книги массари муниципалитета г. Генуя за 1340 г. (рис. 2.7), упомянутые в работах многих авторитетных исследователей [19, 39].

2.7. Основное преимущество венецианского счета: баланс счета

Эволюция счетоводства не оставила в стороне и счета расчетов. Теперь для счета дебитора дебет отводился под увеличение задолженности, а дополнительная сторона (кредит) – для ее погашения, для счетов кредиторов – наоборот.

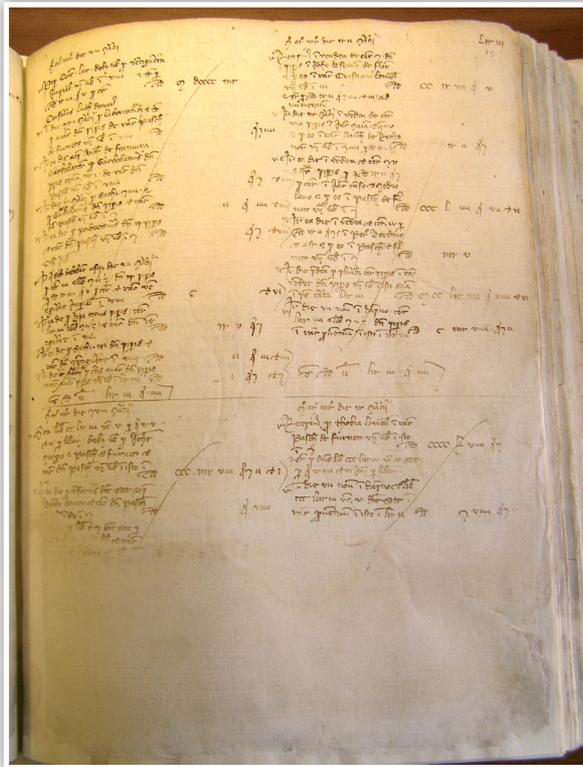


Рис. 2.7. Пример «табулярного» счета из книги массари муниципалитета г. Генуя за 1340 г. (с. 73 R)

Как писал Р. де Рувер: «Только постепенно все расчеты, касающиеся одного и того же лица, группировались воедино, приобретая форму текущего счета. Такой результат достигался вначале путем оставления места для дополнительных записей, а позднее за счет применения двусторонней формы и помещения дебета и кредита рядом либо на двух противоположных страницах, или на одной странице, разделенной вертикально на две колонки» [19, с. 13–14].

Проследим на реальном примере процесс перехода от простых (униграфических) счетов к дуальным.

На рис. 2.2 приведен персональный униграфический счет дебитора Микеле ди Бенедетто, сапожника из Санта Азина, который при переходе на систему двойной записи оставался должен 24 флорина 15 сольдо 10 динаров. При закрытии книги остаток долга перенесен в новую Главную книгу (Prato, AS, D, 357, с. 2 V–3 R), рис. 2.8, которая ведется методом двойной записи.

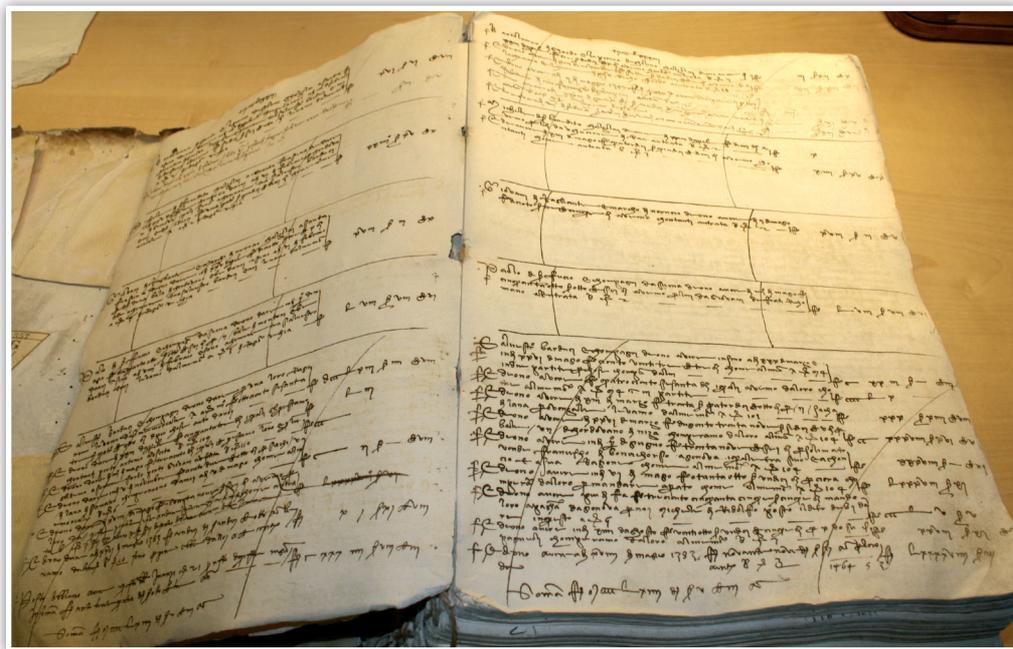


Рис. 2.8. Разворот книги Первой компании Ф. Датини в Пизе за 1383–1386 гг. (Prato, AS, D, 357, с. 2 V–3 R)

На рис. 2.9 приведен фотомонтаж копий счетов, свидетельствующий о применении метода двойной записи. Опишем содержание операций:

1) первая запись отражает перенос сальдо счета простой бухгалтерии (Prato, AS, D, 366, с. 2 V) на дуальный счет Главной книги (Prato, AS, D, 366, с. 2 V);

2) вторая запись отражает частичное погашение долга сапожником из Санта Азина в сумме 10 золотых флоринов (дебетуется счет Прихода и расхода наличных, Prato, AS, D, 403, с. 2 R, и кредитуется персональный счет Микеле ди Бенедетто);

3) третья запись показывает окончательное погашение дебиторской задолженности (сумма 14 флоринов 15 сольдо 10 динаров), дебетуется счет Прихода и расхода наличных, Prato, AS, D, 403, с. 3 R, и кредитуется персональный счет должника.

Так, в чем же преимущество венецианского счета? Здесь уместно вспомнить, что писал Пачоли относительно закрытия венецианских счетов в главе 28 «О том, как следует переносить дальше счета Главной книги, когда они окажутся заполненными, и о том, куда нужно перенести сальдо, чтобы не нарушить правильность содержания Главной книги»:

«Следует отметить, что когда счет заполнен в дебете или в кредите так, что уже некуда больше вписывать другие статьи, ты должен перенести его в конец сразу же после всех других счетов, не оставляя в Главной книге свободного места между перенесенным счетом и предыдущими, в обратном случае это считалось бы подлогом» [17, с. 89].

И, далее, «Чтобы сделать этот перенос, тебе надо выявить разницу в дебете или в кредите и не делать записи в Журнал. Переносы не нужно регистрировать в Журнале, но если ты хочешь, то можешь это делать, хотя и нет необходимости заниматься ненужной работой. Все, что следует сделать, это дополнить разницу: т. е., если на счете дебет больше кредита, ты должен добавить разницу в кредит»..., «и занесешь указанную разницу в дебет нового счета» [там же].

На рис. 2.10 приведена схема закрытия счета поставщика Ф. ди Марко Датини Prato, AS, D, №357, с. 304 V–305 R и переноса кредитового сальдо на открываемый счет Prato, AS, D, №357, с. 309 V–310 R, который является его продолжением. В качестве поставщика выступает сам хозяин компании – Франческо ди Марко Датини из Прато. Причина закрытия – и правая и левая сторона заполнены полностью. Заметим, что для закрытия счета достаточно заполнения одной из сторон счета.

Таким образом, каждый счет, организованный по венецианской форме, представляет собой баланс, в котором сумма оборотов по дебету счета равна сумме оборотов, учтенных по кредиту того же счета. Об этом свидетельствуют равновеликие рабочие суммы в 8946 флоринов 8 сольдо 2 динара, написанные арабскими цифрами на обеих сторонах счета.

Однако балансировка счета привела к нарушению первого основополагающего правила (постулата) Пачоли, изложенного в главе 12: «Ничего нельзя записать в дебет, что не записано в кредит...». Пачоли и не нарушает упомянутое правило, он просто ищет первое свободное место, то есть место после последнего заполненного счета.

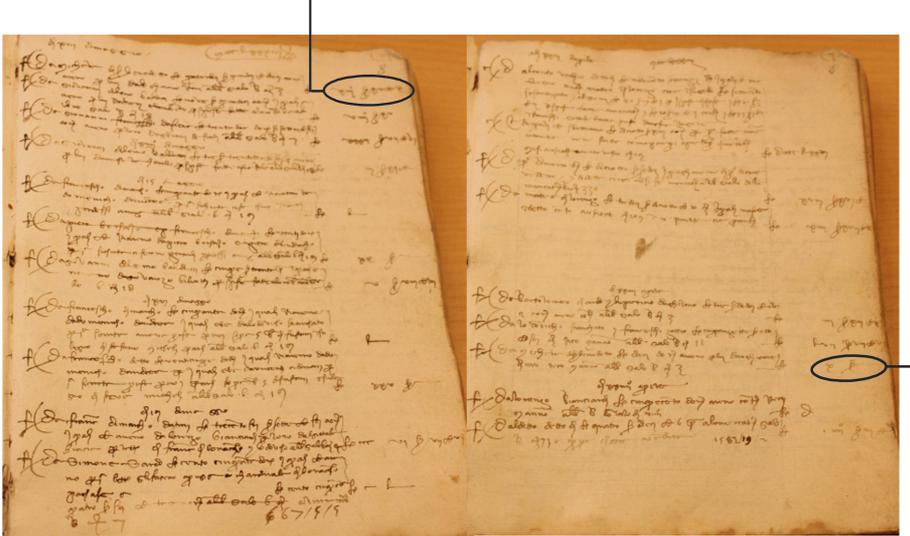
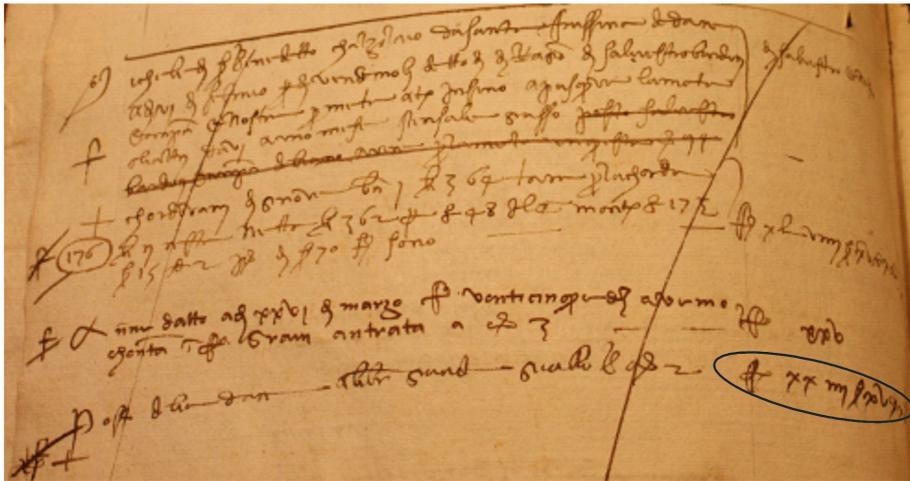


Рис. 2.9. Фотомонтаж из реальных староритальянских счетов Первой пизанской компании, иллюстрирующий переход от униграфических счетов к дуальным счетам

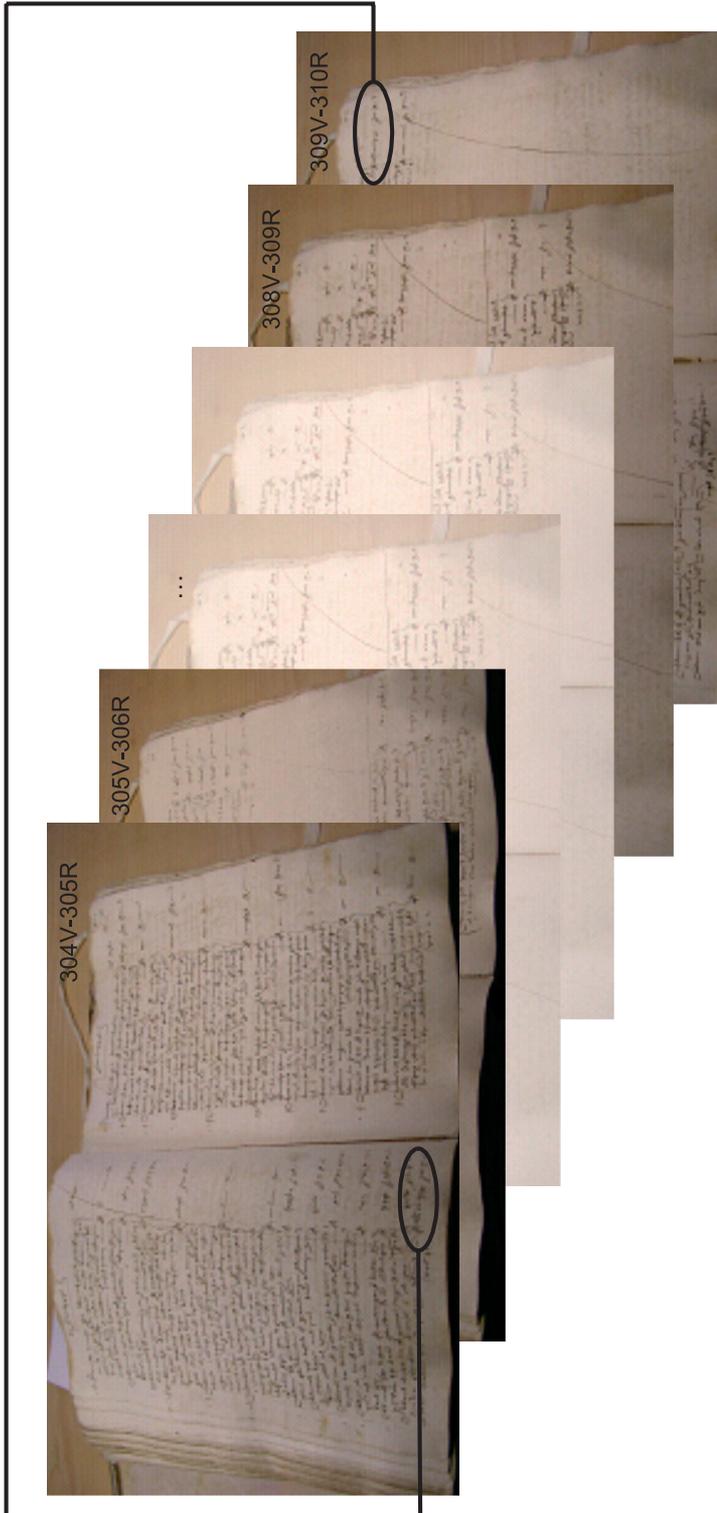


Рис. 2.10. Схема закрытия персонального счета поставщика Франческо ди Марко Датини (Prato, AS, D, №357, с. 304 V-305 R) и переноса сальдо на новый счет (Prato, AS, D, №357, с. 309 V-310 R) в Главной книге Компании Ф. Датини в Пизе

Как видно из схемы, следующий счет (Prato, AS, D, №357, с. 305 V–306 R) отведен под расчеты с другим контрагентом, а последний заполненный счет – фолио Prato, AS, D, №357, с. 308 V–309 R.

Дебетовое сальдо к переносу на закрываемом счете кредитора переносится в виде сальдо после переноса (входящее сальдо) в кредит нового (продолжения) счета кредитора. На новом счете (Prato, AS, D, №357, с. 309 V–310 R) видна сумма в 7381 флорин 5 сольдо 1 динар.

Это правило было неотъемлемым условием бухгалтерии с дуальными счетами, открываемых для персональных счетов расчетов и счетов товаров, а впоследствии и для счетов финансового результата. Исключение составляли счета денежных средств, которые еще долгое время велись по правилам униграфической бухгалтерии: счета прихода денег располагались в начале книги, а расхода денег во второй половине регистра.

Требование равенства сторон одного и того же счета, оформленного по венецианскому методу, получило название **баланса счета**: сумма показателей, записанных в дебет одного счета, равна сумме показателей, записанных в кредит того же счета.

Вторым преимуществом венецианского счета при ведении расчетных операций стала возможность на одном счете регистрировать все расчеты с одним и тем же лицом, в то время как униграфические счета открывались на каждый выданный или полученный кредит.

Здесь важно заострить внимание на одном важном моменте, который поможет понять учет на счетах. При униграфических счетах счета дебиторов предназначались для учета выданных кредитов, а счета кредиторов – для полученных кредитов. При переходе на дуальные счета выданные кредиты учитываются по дебету счета, а их возврат – на противоположной стороне. Следовательно, на счетах дебиторов увеличение всегда отражается по дебету счета, а уменьшение по кредиту. На счетах кредиторов, наоборот, получение кредитов (увеличение) всегда по кредиту, а возврат (уменьшение) – по дебету.

Ко второй половине XV в. наглядность и наличие контрольной функции на счетах венецианской формы были настолько убедительны, что они заняли доминирующее положение на Севере Италии, потом распространились по всей Италии, а со временем по Европе, а далее по всему миру. Венецианский счет стал основным классическим регистром, и большая часть бухгалтеров планеты и не предполагают, что когда-то существовали счета других форм. Исключением стали бухгалтеры Российской Империи, которые в конце XIX в. перешли на новую форму счета, дошедшую до наших дней.

Однако и сегодня в России можно встретить счета, на которых применяется правило баланса счета: это операционно-результатные и финансово-результатные счета и другие бессальдовые счета.

Так у бухгалтера средневековья появились два четких правила: двойная запись и баланс счета. Посмотрим, как преобразовалась первая с появлением дуальных счетов.

2.8. Двойная запись и дуальные счета

Здесь следует вернуться к природной двойственности факта хозяйственной жизни (ФХЖ). Ранее (параграф 1.3) было отмечено, что каждый хозяйственный факт затрагивает два объекта бухгалтерского наблюдения. На каждый объект открывается отдельный счет и, соответственно, для отражения ФХЖ требуется два счета. Далее следует добавить, что каждый счет состоит из двух частей: дебета и кредита.

Тогда, необходимо ответить на основной вопрос двойной бухгалтерии: как увязывает двойная запись эти два счета, участвующие в описании ФХЖ, как отражается на счетах его последствие.

Лука Пачоли по этому поводу писал: «все внесенные в Главную книгу записи окажутся связанными между собой, и ты никогда не сможешь ничего записать в дебет, не сделав соответствующей записи в кредит, занести что-либо в кредит, не записав в дебет ту же сумму» [17, с. 49].

Предложим современную редакцию этого основного правила двойной бухгалтерии: *последствия свершившихся фактов хозяйственной жизни отражаются равновеликими суммами одновременно на двух счетах – в дебете одного счета и кредите другого.*

Таким образом, нам известны два основных правила Пачоли, называемые постулатами Пачоли: правило двойной записи и баланс счета.

2.9. Баланс финансовых результатов

Как известно, бухгалтеры успешно решили задачу накопления операционного финансового результата на униграфических счетах (параграф 2.3, рис. 2.3). Отдельно учитывались по видам деятельности операционные прибыли и операционные убытки. По всей вероятности, при закрытии предприятия бухгалтер представлял собственнику выписку накопленных итогов с подобных счетов, а тот принимал решение об изъятии прибыли или инвестировании ее в новое предприятие.

Появление дуальных счетов не могло оставить в стороне учет финансовых результатов. Появился дуальный счет «Прибыли и убытки».

На счете «Прибыли и убытки» должно возникнуть или дебетовое (убыток), или кредитовое (прибыль) сальдо, которое и подлежит списанию на счет «Капитал».

А.Ч. Литтлтон высоко оценивал роль счета «Прибыли и убытки» в развитии двойной бухгалтерии. Он писал: «Возможно, не дуальность формы, а баланс результатов является основным принципом двойной бухгалтерии... Полное обеспечение табулярной финансовой информацией, содержащей все необходимые данные и распространенное во многих крупных компаниях, которое теперь достигается двойной бухгалтерией не без сознательного использования равенства результатов и дуальности отчетной формы» [34, с. 25].

Баланс любого венецианского счета предполагает равенство оборотов по дебету и кредиту каждого счета. Не является исключением Счет Прибылей и убытков. Однако баланс счета результатов был достигнут не сразу. Долгое время балансирование счета «Прибыли и убытки» не осуществлялось по причине отсутствия в бухгалтерской информационной системе счета собственного капитала, который, как ранее упоминалось (параграф 2.4), находился в Секретной книге, которую, как правило, вел собственник собственноручно.

Самый ранний из сохранившихся счет «Прибыли и убытки» построен компаниями Датини в 1392 г. при закрытии Второй Пизанской компании (рис. 2.11). Далее, с 1392 г. по 1400 г. (ликвидация компании), счет «Прибыли и убытки» строился почти каждый год.

Здесь по-прежнему сохраняются униграфические счета накопления операционных результатов по видам деятельности, итоги которых переносятся на счет «Прибыли и убытки». В то же время отдельные показатели переносятся непосредственно на финансово-результатный счет со счетов продажи товаров.

Счет размещен на трех страницах. Каждая страница сбалансирована, и сальдо (разница между итогом кредита и итогом дебета) переносится на новую страницу в кредит, так как балансирующий показатель прибыль. Сальдо на заключительной странице также прибыль (расположено внизу дебета и помечено пунктиром).

Это свидетельствует о том, что прибыль не присоединялась к капиталу, а изымалась собственником Франческо Датини, единоличным владельцем предприятия.

На рис. 2.12 предложена копия счета «Прибыли и убытки» в 1394 г., когда единоличное предприятие Датини было преобразовано в компанию. Прибыль также не присоединялась к капиталу, а была распределена между собственниками компании и изъята. Распределенные суммы помечены пунктиром.

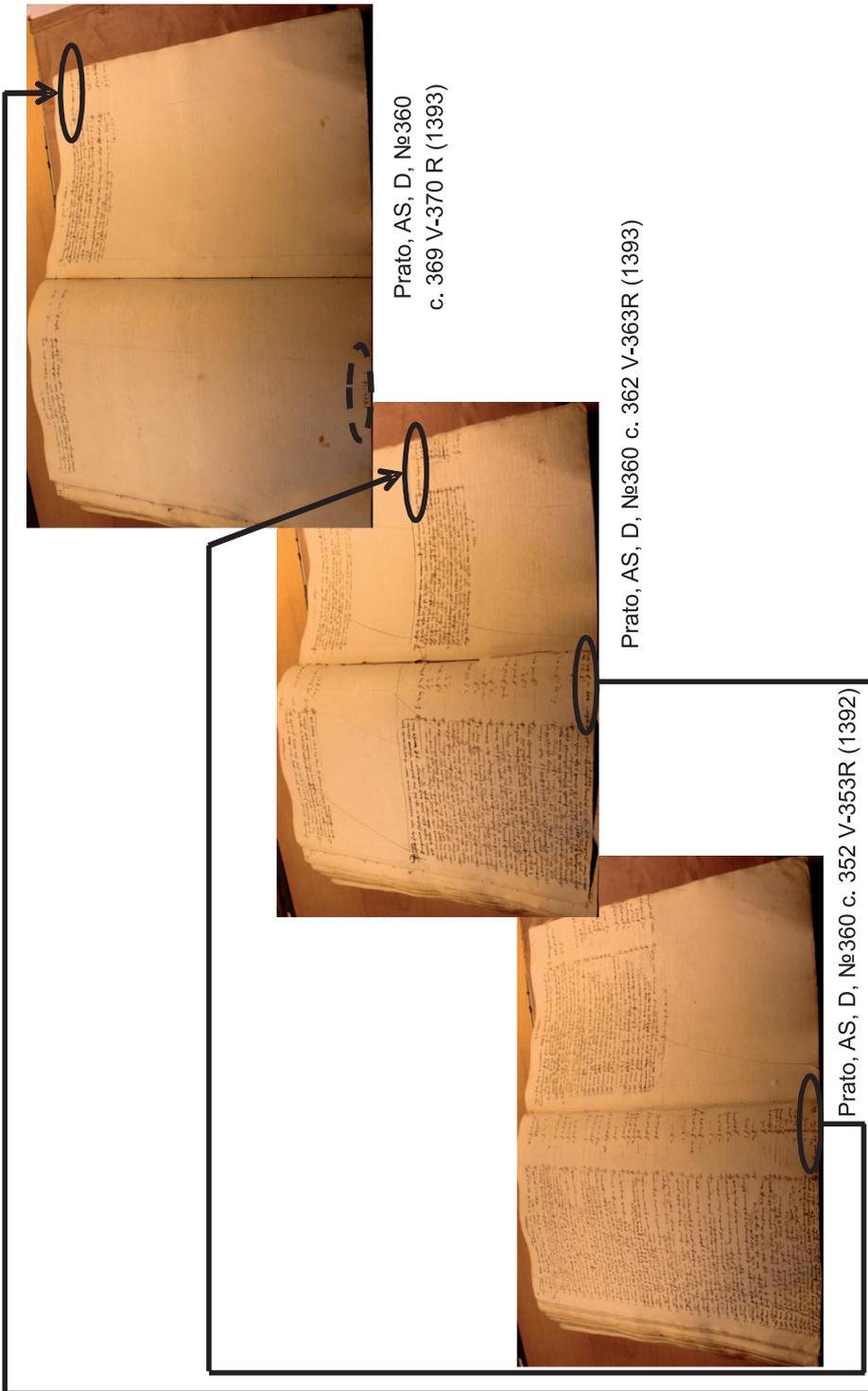
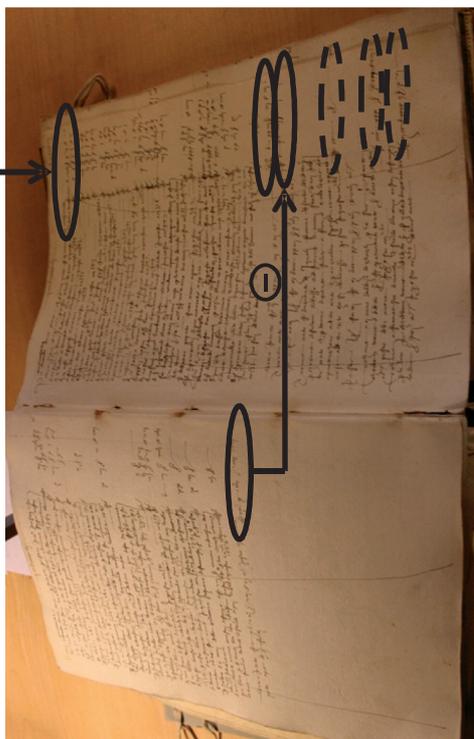
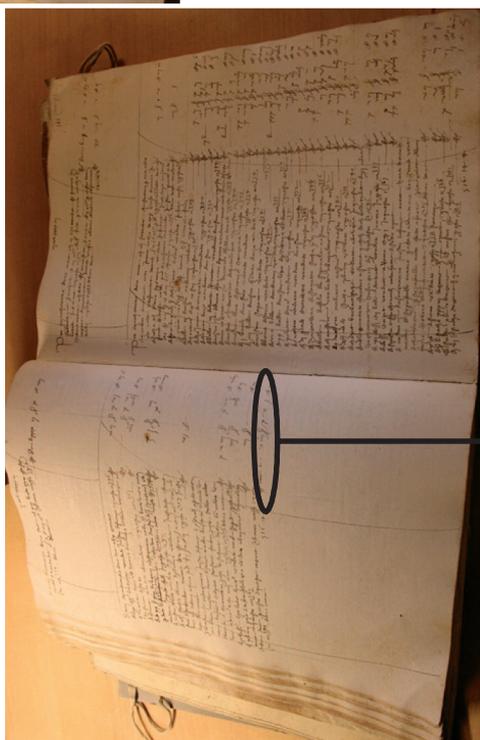


Рис. 2.11. Счет «Прибыли и убытки» предприятия
Ф. Дагини в Пизе (1386–1392 гг.) (по данным Prato, AS, D, №360)



Prato, AS, D, №361 с. 397 V-398R (1394)



Prato, AS, D, №361 с. 342 V-343R (1393)

Рис. 2.12. Счет «Прибыли и убытки» компании Ф. Датини в Пизе (1392–1394 гг.)
(по данным Prato, AS, D, №361)

И только тогда, когда в систему счетов был введен счет собственного капитала и начали строить баланс счетов, бухгалтер получил возможность балансировать счет «Прибыли и убытки» и переносить его сальдо (прибыль или убыток) на счет собственного капитала или непосредственно в баланс.

По этому поводу Пачоли писал: «... ты закрыл эти счета, перенеся их сальдо в счет «Прибыли и убытки», в котором ты суммируешь все записи по дебету и все записи по кредиту и определяешь свою прибыль или убытки. При переносе счета были уравнены, потому что в соответствующих местах то, что надо было вычесть, вычтено, а то, что надо было прибавить, прибавлено.

И если на этом счете сумма дебетовых записей больше, чем кредитовых, это означает, что ты с момента начала своей деятельности в убытке на сумму этой разницы. Если сумма кредитовых записей больше, это означает, напротив, что ты в тот период получил прибыль.

После того как ты определил, какова твоя прибыль или каков убыток, ты закроешь этот счет и перенесешь его разницу на счет Капитала.

Затем счет Капитала книги с крестом будет закрыт и в книгу *A* перенесено или сальдо в целом, или, если предпочитаешь, постатейно. Но обычно переносят общей величиной, и в этом случае твое достояние будет представлено одной суммой» [17, с. 101–103].

Последний абзац можно понимать так: Пачоли описал модель учета, в которой в одной информационной модели учитывается имущество магазина и единоличного хозяина. В этой ситуации нет необходимости изымать прибыль, и она присоединяется к капиталу.

Практика построения первых балансов свидетельствует об обратном. Бухгалтеры переносили прибыль в баланс отдельной строкой. На рис. 2.13 приведен пример построения одного из самых старых из сохранившихся балансов (компания Ф. Датини в Барселоне, 1399 г.). Фото-монтаж содержит два листа из трех кредитовой стороны баланса. Первая информационная цепочка показывает перенос из секретной книги данных счета собственного капитала (секретная книга, к сожалению, не сохранилась). Изначально данные регистрируются в Мемориале, а далее заносятся в баланс. Вторая информационная цепочка отражает перенос прибыли со счета «Прибыли и убытки» на баланс (после регистрации в Мемориале).

В современном учете отдельно учитывается капитал собственника первоначально инвестированный, реинвестированный капитал (накопленная прибыль) и прибыль (убыток) закончившегося учетного года, подлежащая распределению.

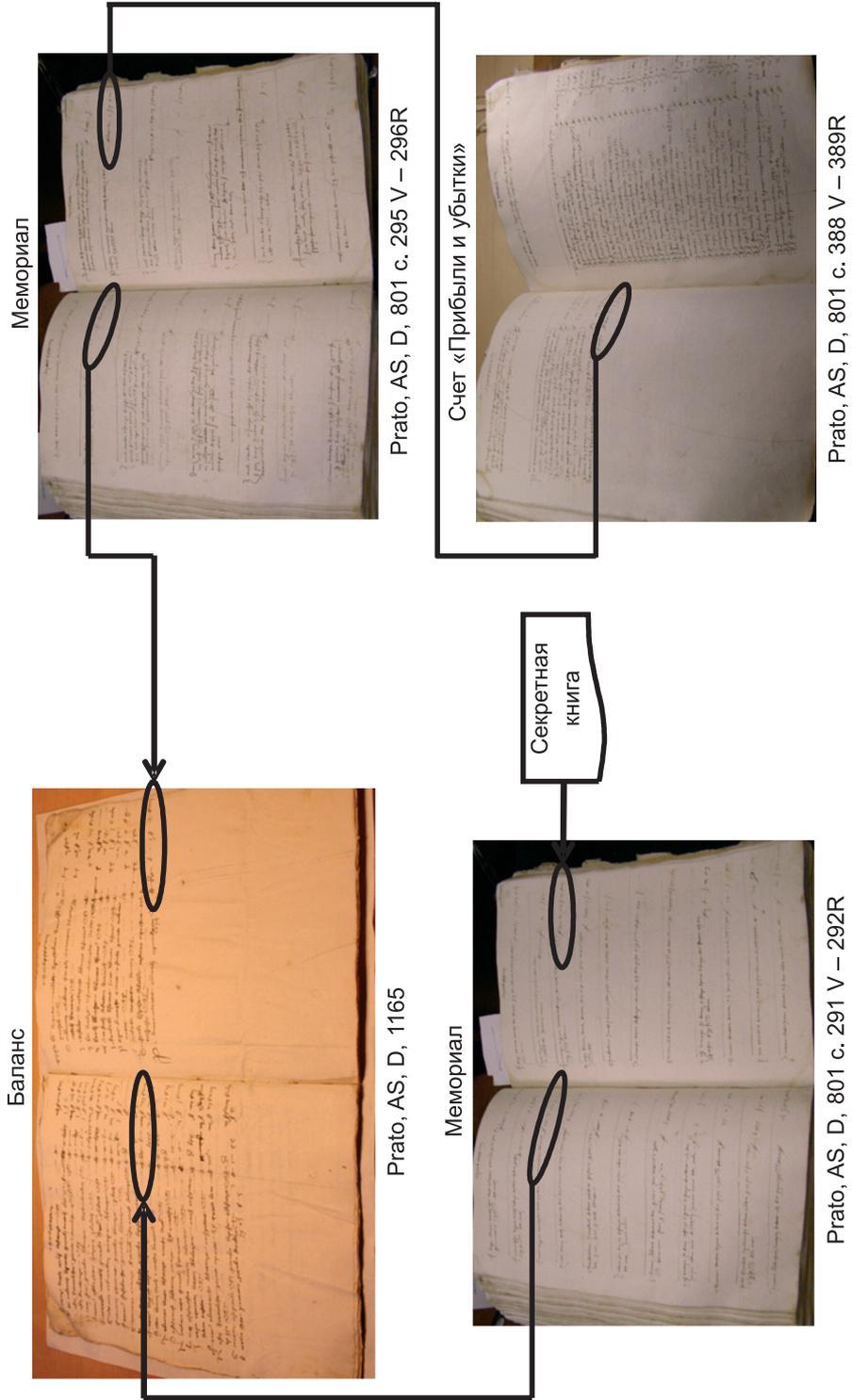


Рис. 2.13. Перенос в пробный баланс капитала и прибыли на примере компании Ф. Датини в Барселоне (1398–1399 гг.) (по данным AS, D, №801)

2.10. Баланс бухгалтерских счетов

Венчает процедуру бухгалтерского учета баланс всех счетов. Это самый ответственный момент. По этому поводу Лука Пачоли писал: «Теперь вся первая Главная книга с ее Журналом и Мемориалом будут закрыты. Чтобы еще больше убедиться в правильности записей в книгах, можно провести контроль их закрытия. Перенеси на лист бумаги все суммы дебета из Главной книги с крестом и занеси их на левую сторону. Затем на правую сторону переписи все суммы кредита. Сложи все суммы по дебету и получишь общий итог, называемый «сумма сумм», сделай то же самое с суммами по кредиту и получишь еще одну «сумму сумм». Первая есть дебетовый общий итог, а вторая – кредитовый.

Теперь, если оба общих итога равны, т. е. дебетовый и кредитовый имеют одно и то же значение, ты можешь, согласно рассуждениям, изложенным в главе 14, сделать вывод, что твоя Главная книга ведется правильно, и она закрыта. Если же один из общих итогов окажется больше другого, это укажет на то, что в твоей Главной книге есть ошибка, которую ты должен найти благодаря данному тебе Богом уму и с помощью знаний, которые ты, надеюсь, получил» [17, с. 103].

Как известно, бухгалтеры средневековья перечеркивали закрытый счет двумя или тремя тонкими чертами. Показателем правильного ведения учета служила книга со всеми перечеркнутыми счетами кроме счета «Прибыли и убытки». Теперь появилось требование обязательного контроля: ***сумма сальдо счетов дебетовых равно сумме сальдо счетов кредитовых.*** Это правило следует признать третьим постулатом Пачоли.

В России бытует мнение, что старейший из полностью сохранившихся балансов принадлежит компании Датини в Барселоне на 31 января 1399 г. Этому способствовали публикация Р. де Рувера, переведенная на русский язык в 1958 г. [19], а также наши исследования в архиве Ф. Датини в Прато [6–8].

В августе 2012 г. исследователи Кубанского государственного университета обнаружили и перевели на русский язык пробные балансы той же компании, но на более ранние даты:

14 июля 1395 г.;

16 марта 1396 г.;

10 июля 1397 г.;

16 марта 1398 г.

Первый баланс (1395 г.) состоит из 5 страниц дебета и 3 страниц кредита (рис. 2.14). При его построении не возникло никаких отрицательных моментов: сумма сальдо счетов дебетовых и сумма сальдо счетов кредитовых равны между собой (8198 барселонских фунтов 1 шиллинг 10 пенсов).



Счета раздела «Дебиторы»



Счета раздела «Кредиторы»

Рис. 2.14. Баланс компании Ф. Датини в Барселоне, 1395 г.
(Prato, AS, D. №1165/3)

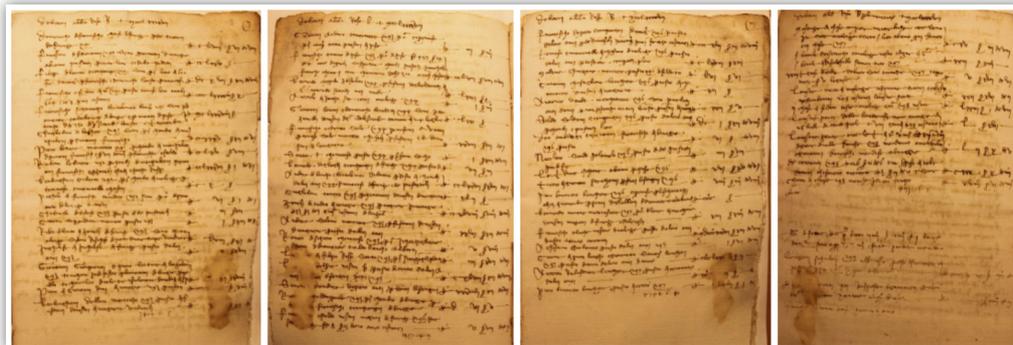
Интерес представляет баланс компании на 16 марта 1398 г. (рис. 2.15). Сумма сальдо счетов дебетовых на странице Prato, AS, D. №1165/7, с. 3 V равна 10909 фунтов 9 шиллингов 1 пенс. Сумма сальдо счетов кредитовых на странице Prato, AS, D. №1165/7, с. 7 R составила 11028 фунтов 6 шиллингов 2 пенса.

Бухгалтер перенес сумму сальдо счетов дебетовых под кредитовый итог и написал: «Недостача фунтов 118 шиллингов 17 пенсов 1. Мы будем контролировать книги, когда у нас будет время, но, видимо, это не может быть чем-то другим, как ошибка. Это также относится к фунтам 18, которые следует показать на счете наличных, постольку мы их оставили для погашения долгов».

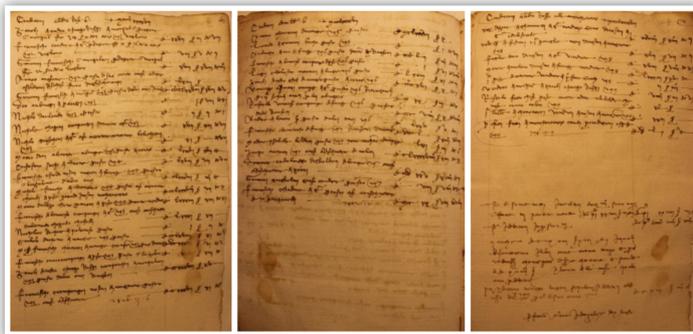
Как видим, построение пробного баланса повысило контрольную функцию бухгалтерского учета. Когда была выявлена ошибка, на странице Prato, AS, D. №1165/7, с. 7 R появилась комментирующая запись: «Мы обнаружили Лузери Шадери, должника из Красной книги на с. 299 в виде сальдо его счета, сумма фунтов 113 шиллингов 4 пенсов 7».

Соответственно, на странице дебета Prato, AS, D. №1165/7, с. 3 V внесены две балансирующие записи: «Лузери Шадери на с. 299 сальдо его счета в Красной книге, занесено здесь (в балансе, прим. автора) на

с. 5, сумма фунтов 113 шиллингов 4 пенсов 7». И, вторая запись: «Подсчитаны многочисленные наши расходы в Генуе, они отражены в Красной книге, сумма фунтов 0 шиллингов 9 пенсов 2».



Счета раздела «Дебиторы»



Счета раздела «Кредиторы»

Рис. 2.15. Баланс компании Ф. Датини в Барселоне, 1398 г.
(Prato, AS, D. №1165/7)

Как видно на рис. 2.14 и рис. 2.15, пробные аналитические балансы занимали по несколько страниц сальдо счетов дебиторов и кредиторов. Показатели в балансе располагались в том порядке, в котором счета находились в Главной книге.

Со временем бухгалтеры научились классифицировать бухгалтерские счета по экономическому содержанию. Это нашло отражение, в первую очередь, в аналитических балансах, когда сальдо счетов в них размещались в сгруппированном виде по экономическому признаку.

В 1411 г. бухгалтер компании Ф. Датини в Авиньоне построил по аналитическому балансу сжатый синтетический баланс (рис. 2.16). Сопоставление раздела «Дебиторы» по аналитическому и синтетическому балансам свидетельствует о существенном прогрессе в части балансо-строения. 19 полномасштабных страниц аналитического баланса в синтетическом балансе занимают всего 5 строк.

- униграфические книги прихода и расхода денежных средств;
- тосканские дуальные счета продажи товаров;
- генуэзские и венецианские дуальные счета дебиторов и кредиторов;
- генуэзские и венецианские дуальные счета продажи товаров;
- счета финансового результата («Прибыли и убытки»);
- введение счета собственного капитала;
- пробный аналитический сальдовый баланс;
- синтетический сальдовый баланс.

На становление бухгалтерии оказали существенное влияние такие факторы как дуальные счета, двойная запись и балансовая триада (баланс счета, баланс результатов, баланс всех счетов системы).

В ходе развития учета сформировались 3 базовые постулата:

- последствия свершившихся фактов хозяйственной жизни отражаются равновеликими суммами одновременно на двух счетах: в дебете одного счета и кредите другого;
- сумма показателей, записанных в дебет одного счета, равна сумме показателей, записанных в кредит того же счета;
- сумма сальдо счетов дебетовых системы счетов равна сумме сальдо счетов кредитовых той же системы счетов.

КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ К ГЛАВЕ 2

Выберите правильный вариант ответа.

1. Какие инструменты, ставшие общечеловеческими ценностями, вызваны к жизни потребностями учетом

- а) математика и философия;
- б) логистика и торговое право;
- в) письменность и арифметика.

2. С чем ассоциируется история бухгалтерии

- а) с историей развития производственных отношений;
- б) с историей развития методологического и организационного обеспечения;
- в) с историей развития бухгалтерских регистров;
- г) с историей развития правового обеспечения бухгалтерского учета.

3. Почему в вопросе развития бухгалтерии авторами отдано предпочтение кредиту над торговлей

- а) первыми счетами были счета для учета товаров;
- б) первыми счетами были личные счета для учета расчетов;
- в) кредитные отношения – текущее потребление будущих товаров, исторический приоритет счетов дебиторов и кредиторов над счетами товаров;
- г) наличие свободных денег способствовало развитию кредитных отношений.

4. Какие счета возникли первыми

- а) униграфические;
- б) дуальные;
- в) контрарные;
- г) операционные.

- 5. По каким объектам наблюдения были открыты первые счета**
- а) денежные средства;
 - б) имущество (инвентарь);
 - в) товары;
 - г) дебиторы и кредиторы;
 - д) операционный финансовый результат.
- 6. Где впервые появился бухгалтерский термин – кредит**
- а) средневековой Италии;
 - б) Древнем Риме;
 - в) Древнем Египте.
- 7. Деньги превращаются в объект учета с появлением**
- а) государственной системы меры и веса;
 - б) первых денег;
 - в) расчетных операций.
- 8. Какое назначение отводилось первым товарным счетам**
- а) учет полных запасов;
 - б) учет партионных запасов;
 - в) выявление операционного результата по отдельной партии товаров;
 - г) формирование финансового результата деятельности.
- 9. Какие функции первоначально выполнял учет**
- а) финансовые;
 - б) управленческие.
- 10. С появлением, каких счетов учет стал финансовым**
- а) учета денег;
 - б) униграфических счетов накопления операционных финансовых результатов;
 - в) дебиторов и кредиторов;
 - г) инвентаря.
- 11. С появлением, каких счетов появилась простая двойная запись**
- а) учета денег;
 - б) униграфических счетов накопления операционных финансовых результатов;
 - в) дебиторов и кредиторов;
 - г) инвентаря.
- 12. Изначально финансовый результат деятельности формировался на счетах**
- а) дуальных счетах «Прибыли и убытки»;
 - б) операционных счетах продажи товаров;
 - в) на униграфических счетах накопления операционного финансового результата (раздельно прибыли и убытка).
- 13. Какие дуальные счета были первыми**
- а) ранне-тосканские (флорентийские);
 - б) миланские;
 - в) генуэзские;
 - г) венецианские.
- 14. В чем основной недостаток дуального флорентийского счета**
- а) дебет и кредит счета расположены на параллельных листах;

- б) дебет расположен над кредитом (или наоборот);
- в) учет ведется в едином денежном измерителе;
- г) отсутствует баланс счета, операционный результат всегда (независимо прибыль или убыток) подписывается под кредитом счета.
- д) баланс счета: сумма показателей по дебету равна сумме показателей по кредиту одного счета.

15. В чем основное преимущество венецианского счета

- а) дебет и кредит счета расположены на параллельных листах;
- б) учет ведется в едином денежном измерителе;
- в) баланс счета: сумма показателей по дебету равна сумме показателей по кредиту одного счета.

16. Что позволяет единый денежный измеритель

- а) обеспечивать надежность контроля бухгалтерских данных,
- б) объединять разнородные объекты в единую систему,
- в) обеспечивает баланс счета,
- г) обеспечивает баланс счетов.

17. Решение каких задач возлагалось на двойную бухгалтерию

- а) ликвидация долговых обязательств;
- б) выявление финансовых результатов при помощи дискретной инвентаризации;
- в) создание высокоорганизованной системы отражения и хранения данных о хозяйственных процессах, исчисление собственного капитала и финансового результата на счетах бухгалтерского учета (без дискретной инвентаризации).

18. В чем состоит суть двойной записи

- а) применяются денежные и натуральные измерители;
- б) каждый факт хозяйственной жизни отражается дважды по дебету одного счета и кредиту другого,
- в) она позволяет выявить сумму капитала и прибыли.

19. В чем значимость дуальных счетов для развития двойной бухгалтерии

- а) обеспечение баланса счета,
- б) применение двойной записи (одновременно на двух счетах),
- в) применение полномасштабной двойной записи, обеспечение баланса счета,
- г) обеспечение баланса счетов.

20. В чем преимущество дуальных счетов при ведении расчетных операций

- а) применение полномасштабной двойной записи, обеспечение баланса счета;
- б) все расчеты с одним (физическим или юридическим) лицом сведены на один счет;
- в) дебет и кредит счета расположены на параллельных листах;
- г) обеспечивать надежность контроля бухгалтерских данных.

21. Почему А.Ч. Литтлтон считал значимость баланса результатов выше появления дуальных счетов

- а) обеспечивать надежность контроля бухгалтерских данных;
- б) объединять разнородные объекты в единую систему;
- в) без баланса результатов не осуществим баланс счетов;
- г) учет ведется в едином денежном измерителе.

22. Что предполагает балансовая триада

- а) расчеты, деньги, финансовые результаты;
- б) доходы, расходы, финансовый результат (прибыль или убыток);
- в) счета продажи товаров, счета накопления операционного результата, счет «Прибыли и убытки»;
- г) баланс счета, баланс результата, баланс счетов.

23. Что обеспечил баланс счетов

- а) жесткий арифметический контроль всей системы двойной бухгалтерии;
- б) обеспечение сохранности имущества;
- в) жесткий арифметический контроль всей системы двойной бухгалтерии, обеспечение сохранности имущества;
- г) достоверное формирование финансового результата.

24. Труд какого автора стал достоянием широкого круга бухгалтеров

- а) Фибоначчи;
- б) Бенедетто Котрульи;
- в) Луки Пачоли.

25. Какой баланс строил Пачоли

- а) оборотный;
- б) оборотно-сальдовой;
- в) сальдовый.

26. Почему бухгалтеры Средневековья не могли построить оборотный баланс

- а) не было времени на его формирование;
- б) не было смысла, так как переносимое сальдо всегда входило в сумму оборотов, сумма показателей (оборотов), записанных в дебет счета, всегда равна сумме показателей, записанных в кредит того же счета;
- в) не было указаний собственников или менеджеров.

27. В чем основная ошибка российской теории учета последних десятилетий

- а) имелось утверждение, что первоначально баланс счетов был оборотный, а не сальдовый, а следовательно первым постулатом Пачоли считалось не правило двойной записи, а тождество сумм оборотов по всем счетам; отсутствовало понятие баланса счета; предпринимались попытки перенести теорию венецианского счета на русскую форму регистра, которая появилась в России в конце XIX в.

ОТВЕТЫ

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
в	в	в	а	г	а	в	в	б	б
11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
а	в	а	г	в	б	в	б	в	б
21	22	23	24	25	26	27			
в	г	в	в	в	б	а			

БИБЛИОГРАФИЯ

1. *Галаган А.М.* Счетоводство в его историческом развитии. М.: Госиздат, 1927. 172 с.
2. *Кутер М.И., Гурская М.М.* Естественная форма изначального бухгалтерского баланса // *Международный бухгалтерский учет.* 2010. №5. С. 50–59.
3. *Кутер М.И., Гурская М.М.* О постулатах двойной бухгалтерии // *Международный бухгалтерский учет.* 2010. №17. С. 57–66.
4. *Кутер М.И., Гурская М.М., Алейников Д.Н.* Первые синтетические балансы – идеология вуалирования учетных данных // *Международный бухгалтерский учет.* 2012. №38. С. 56–64.
5. *Кутер М.И., Гурская М.М., Алейников Д.Н.* Первые синтетические балансы – идеология вуалирования учетных данных (окончание) // *Международный бухгалтерский учет.* 2012. №39. С. 57–63.
6. *Кутер М.И., Гурская М.М., Зинченко Е.С.* Какую дату считать днем рождения двойной бухгалтерии // *Международный бухгалтерский учет.* 2011. №48. С. 34–43.
7. *Кутер М.И., Гурская М.М., Иванова М.А.* Изучение истории двойной бухгалтерии в архивах Италии // *Сибирская финансовая школа.* 2011. №3 (86). С. 11–20.
8. *Кутер М.И., Гурская М.М., Иванова М.А.* Финансовая бухгалтерия: начальный этап исследования // *Международный бухгалтерский учет.* 2012. №34. С. 58–63.
9. *Кутер М.И., Гурская М.М., Кутер К.М.* История двойной бухгалтерии: двойная запись // *Международный бухгалтерский учет.* 2011. №17. С. 46–55.
10. *Кутер М.И., Гурская М.М., Кутер К.М.* Новая книга Пачоли в России: что нового она поведала? // *Экономические и гуманитарные науки.* 2009. № 9.
11. *Кутер М.И., Гурская М.М., Кутер К.М.* Новая книга Пачоли в России: что нового она поведала? // *Экономические и гуманитарные науки.* 2009. №10.
12. *Кутер М.И., Кутер К.М.* Роль счетов товаров в становлении двойной записи // *Бухгалтерский учет.* 2007. №12. С. 43–49.
13. Нидлз Б., Андерсон Х., Колдуэлл Д. Принципы бухгалтерского учета. М.: Финансы и статистика, 1993. 496 с.
14. *Палий В.Ф.* Теория бухгалтерского учета: современные проблемы / Палий В.Ф. М.: Бухгалтерский учет, 2007.
15. *Палий В.Ф., Соколов Я.В.* Теория бухгалтерского учета. М.: Финансы и статистика, 1988. 279 с.
16. *Пачоли Л.* Трактат о счетах и записях / под ред. Я.В. Соколова. М.: Финансы и статистика, 2001. 369 с.
17. *Пачоли Л.* Трактат о счетах и записях / Под ред. проф. М.И. Кутера. М.: Финансы и статистика; Краснодар: Просвещение-Юг, 2009. 308 с.
18. *Ришар Ж.* Бухгалтерский учет: теория и практика. М.: Финансы и статистика, 2000. 160 с.
19. *Рувер Р. де.* Как возникла двойная бухгалтерия. М.: Госфиниздат, 1958. 68 с.
20. *Соколов Я.В.* Бухгалтерский учет: от истоков до наших дней. М.: Аудит, ЮНИТИ, 1996. 638 с.
21. *Соколов Я.В.* Основы теории бухгалтерского учета. М.: Финансы и статистика, 2000. 496 с.
22. О бухгалтерском учете: Федеральный закон №402-ФЗ от 06.12.11 г. // СПС «КонсультантПлюс».
23. *Хендриксен Э.С., Ван Бреда М.Ф.* Теория бухгалтерского учета. М.: Финансы и статистика, 1997. 576 с.

24. *Degos, J. G.*, Histoire de la comptabilité (PUF, Paris, 1998).
25. *Garnier P.* Comptabilite commerciale. Comptabilite generale. Paris, 1975.
26. *John B. Geijsbeek.* Lucas Pacioli's Treatise reproduced and translated with reproductions, notes and abstracts from Manzoni, Pietra, Mainardi, Ympyn, Stevin and Dafforne. Denver, Colorado, 1914. 182 p.
27. *Jouanique P.* Luca Pacioli. Traite des comptes et des dentures. Paris, 1995.
28. *Jouanique P.* Three medieval merchants: Francesco di Marco Datini, Jacques Coeur and Benedetto Cotrugli. Accounting, Business and Financial History, 1996, 6(3): 261–275.
29. *Kuter M.I., Gurskaya M.V., Kuznetsov A.V.* A New Stage Of Studying Of Accounting History In Russia // European Accounting Association, 34th Annual Congress, 20–22 April 2011, Rome, Italy // электронный ресурс http://www.eaa2011.com/eaacF/117-488_140411A.pdf, дата последнего обращения 02.10.2011.
30. *Kuter M.I., Kuznetsov A.V., Kuter K.M.* What is the Reason for Russia to be so interested in the History of the Double Bookkeeping Appearance. // 12th World Congress of Accounting Historians, 20–24 July 2008, Istanbul.
31. *Kuter M.I., Kuter K.M.* Why Do the Russians Translate Pacioli Again After a Hundred Years? URL: <http://www.Cardiff.ac.uk/carbs/conferences/abfh07/kuter.pdf>.
32. *Kuter M.I., Kuter K.M.* About new version of translation of Pacioli's treatise into Russian language and explanatory Remarks // Italian review of accountancy and «Economia Aziendale» (Rome, no 2, 2007).
33. *Kuter M.I., Kuter K.M.* Controversial points of the translation of Luca Pacioli's Treatise into Russian // Contabilità e cultura aziendale (Accounting and business culture), Rome, no. 1, 2008
34. *Littleton A.C.* Accounting evolution to 1900. N.Y.: Russel&Russel, 1966. 374 p.
35. *Macve R.H.* Pacioli's legacy. In Accounting History from Renaissance to the Present: a remembrance of Luca Pacioli, edited by T.A. Lee, A. Bishop and R.H. Parker. N.Y.: Garland Publishing Inc, 1996, pp. 3–30.
36. *Federigo Melis.* Documenti per la storia economica dei secoli XIII–XVI, Leo S. Olschki, Firenze, 1972.
37. *Federigo Melis.* Storia della ragioneria (Bologna, 1950).
38. *Edward Peragallo,* Origin and Evolution of Double Entry Bookkeeping (New York, 1938).
39. *Raymond de Roover.* The development of accounting prior to Luca Pacioli according to the account-books of Medieval merchants. In: A.C. Littleton, B.S. Yamey, Studies in the History of Accounting, London, 1956. p.
40. *Raymond de Roover.* The Story of the Alberti Company of Florence, 1302–1348, as Revealed in Its Account Books // The Business History Review, Vol. 32, No.1. (Spring, 1958), pp. 14–59.
41. *Raymond de Roover.* New Perspectives on the History of Accounting. / The accounting review (Vol. 30, №3 – Jul., 1955), p. 405–420.
42. *De Roover, R.* The Commercial Revolution of the Thirteen Century, Bulletin of the Business Historical Society, 1942, XVI (2): 34–42.
43. *Stevelinck, E.,* The Man Faces of Luca Pacioli: Iconographic Research Over Thirty Years, The Accounting Historians Journal (Fall), 1986, str. 1–18.
44. *Yamey B.S.* Balancing and closing the ledger: Italian practice, 1300–1600, pp. 250–269 in Parker, R.H. and Yamey, B.S. (1994) Accounting History: some British contributions, Clarendon Press, Oxford, 1994.
45. *Yamey B.S.* Preface in Gebssattel, A. and B. S, Yamey, Luca Pacioli: Exposition of double entry bookkeeping, Venice 1494, Venice: Albrizzi Editore, 1994.

ГЛАВА 3.

БУХГАЛТЕРСКАЯ ИДЕОЛОГИЯ

3.1. Статическая идеология

В историческом плане исследователи выделяют два типа бухгалтерии: статическая и динамическая, которые существенно отличаются избранной идеологией. Первой отличительной чертой следует признать интересы, которые выражает тот или иной тип. По утверждению большинства исследователей, первый выражает интересы кредиторов, второй, возникший значительно позже, ориентирован на интересы собственников, первый направлен на исчисление достаточности стоимости имущества для покрытия долговых обязательств, второй – на выявление финансового результата.

Видимо, здесь следует сделать несколько оговорок. В первую очередь необходимо выделить стратегическую и тактическую цель каждого типа. По нашему мнению, и первый и второй тип имеют общую стратегию, выявление приращения капитала (прибыли) в интересах собственника. Для статического типа бухгалтерии характерен страх банкротства, и поэтому тактической целью такого учета является его предупреждение в условиях главенствования принципа ликвидируемого предприятия. Для динамического типа бухгалтерии тактическая цель совпадает со стратегической, задача сводится к распределению финансового результата по времени деятельности, не дожидаясь ликвидации предприятия.

Возникновение статической идеологии относится к временам Древнего Рима, когда была провозглашена борьба с банкротством и проявлена забота о его предупреждении. Она же была возрождена и в эпоху Средневековья. Примеры компании Альберти (при дискретном учете) и многочисленных компаний империи Франческо Датини (перманентный учет) – лучшее тому подтверждение. Доминирующим принципом для этих компаний был принцип ликвидируемого предприятия (принцип прекращения деятельности), согласно которому имущество и прибыль распределяются после закрытия предприятия и погашения всех долгов. Отдельные авторитетные исследователи, например, Жак Ришар [19, с. 65–66], относят флорентийский учет предприятий и компаний Ф. Датини к динамическому. При этом они исходят из методик учетных процедур. Видимо, им не известно, что каждому распределению и изъятию прибыли предшествовало *условное* закрытие компании. При условном закрытии происходит не физическая, а юридическая ликвидация предприятия, которая открывается заново на следующий день. Для Да-

тини формальным поводом для таких действий служили или смена менеджмента, или преобразование предприятий в компании, или изменение состава собственников компании.

При определении достаточности стоимости имущества для покрытия долговых обязательств, имущество предприятия воспринимается как экономические ресурсы, предназначенные для этих целей. В этой связи на передний план выдвигается вопрос о составе имущества, которым можно погашать долги. Логично, что это имущество, принадлежащее на праве собственности. Не принимается для покрытия долгов арендованное имущество и нематериальные активы, представляющие права, вытекающие из права собственности. Активные долговые обязательства (дебиторская задолженность) рассматриваются как потенциальные экономические выгоды, которыми можно погашать пассивные долги после их превращения в реальное имущество. Поэтому к включению их в состав реальных экономических выгод относились с высокой степенью осторожности.

Особый интерес представляет оценка имущества. В статической идеологии основной оценкой считается возможная цена продажи имущества при ликвидации предприятия. Именно эта оценка позволяет определить сумму, которой будут покрываться долги.

Характерным примером применения статической учетной идеологии следует признать систему правового учета в эпоху Людовика XIV, сформированную авторитетным торговцем, правоведом и пропагандистом учета Жаком Савари.

3.2. Правовой и финансовый учет Ж. Савари. Теория многообразия балансов

В XVII веке французская экономика находилась в полном упадке. В 1673 г. с целью увеличения роли государства в экономической жизни, усиления гарантии общественного порядка и защиты интересов кредиторов, а также в целях эволюции торгового и ростовщического капитала, и в связи с ростом банковских операций возникла потребность в специальной регламентации профессиональной деятельности купцов, банкиров, маклеров и т. п. По указанию Людовика XIV, издается королевский Ордонанс о торговле, известный по имени его составителя как Кодекс Савари.

В этом акте определялся правовой статус купцов и порядок образования торговых товариществ, содержались нормы, относящиеся к специальным институтам, выработанным в практике международной торговли, таким, как вексель, банкротство, страхование и т. д. Тем самым было положено начало созданию во Франции наряду с общими нормами, регулирующими имущественный оборот (гражданское право), особых норм торгового права.

Роль Жака Савари как юриста и купца при написании Ордонанса неопценима. Его личные познания в торговом деле внесли существенный вклад в развитие французской экономики. Спустя два года, в 1675 г., Савари публикует собственный труд, «Le parfait negociant» (Совершенный купец), который будет разъяснять купцам основные направления Ордонанса. Именно этот труд и стал поистине руководством по ведению торговли на долгий период времени.

Различие между требованиями Кодекса (рис. 3.1) и рекомендациями Комментария состоит в том, что первый устанавливал законодательную норму предупреждения банкротства и устранения с рынка реальных банкротов, второй, кроме законодательных предписаний, удовлетворял положения менеджмента – расчет финансового результата.

Соответственно, первый предполагал только проведение инвентаризаций имущества и долговых обязательств и построение баланса фиктивной ликвидации (в первые 6 месяцев после обнародования Кодекса) и повторение подобной процедуры периодически, не реже одного раза в два года. Рекомендации Комментария к Кодексу – полномасштабная интерпретация теории многообразия балансов: для разных целей – разные балансы.

Ordnance не содержит предписаний по составлению отчетного баланса. Указывая на необходимость составления инвентарной описи, Ж. Савари в «Совершенном купце» напишет: «Его Величество посчитал, что порядок составления Описи настолько необходим торговцам, что ввел специальную Статью в Ордонанс от Марта 1673 г., которая является восьмой в третьем Разделе, и содержание которой следует: *Предписывается также всем Торговцам произвести в срок, равный шести месяцам, Опись под личной подписью всего их имущества движимого и недвижимого, а также их долгов активных и пассивных, которая будет проверяться, а также возобновляться каждые два года*» [34, с. 320].

«... Надо отметить в положениях этой статьи две вещи»..., на что далеко не все исследователи обращают внимание: «первая, что все Торговцы должны составить свою Опись через шесть месяцев после публикации Ордонанса, которая будет сделана по всему их имуществу как движимому, так и недвижимому, чтобы они составили общий обзор всех своих дел, чтобы в случае краха в последующем суметь оправдать и отчитаться за свои действия перед своими кредиторами, по крайней мере, со дня, когда они сделали Опись» [там же]. По утверждению Савари, «... статья имеет целью установить хороший порядок и добросовестность в Коммерции». Именно этот шаг предполагал устранить с рынка реальных банкротов и обратить внимание на грозящую катастрофу потенциальным банкротам.

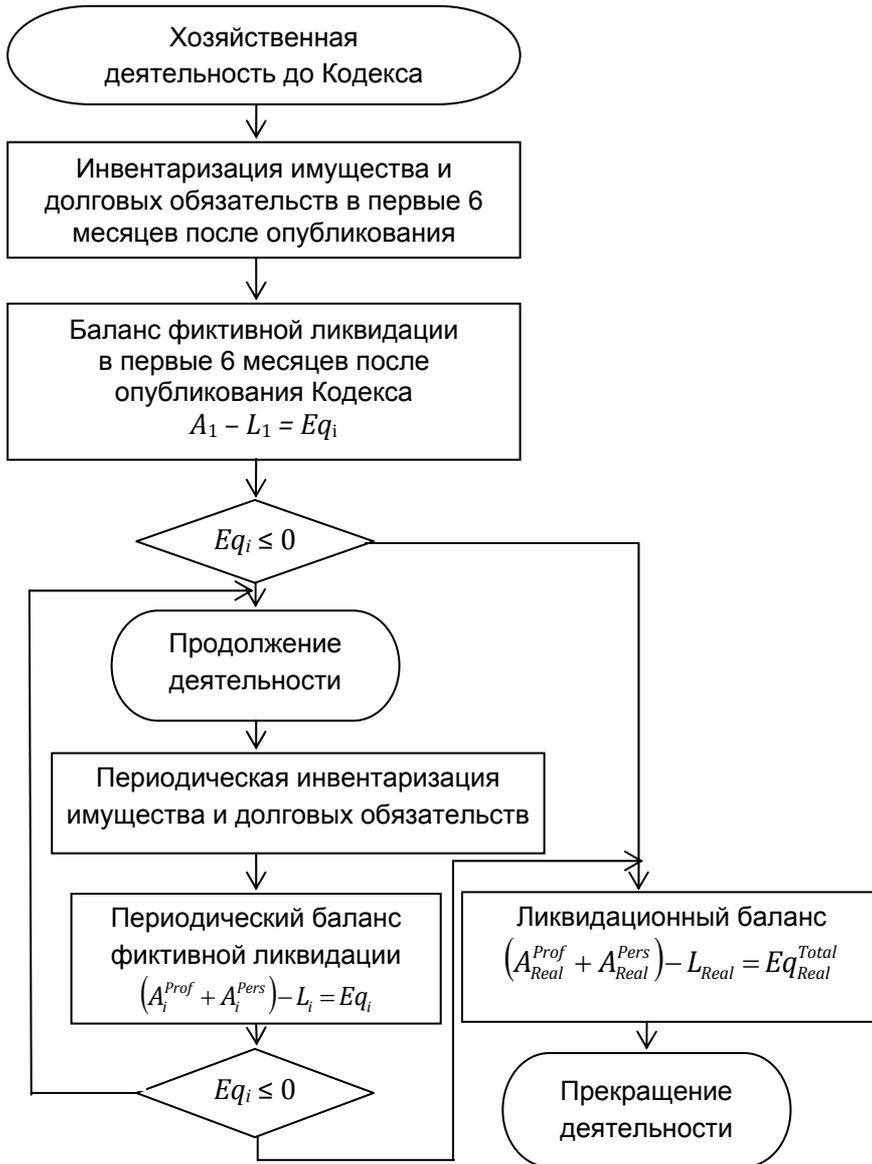


Рис. 3.1. Построение баланса фиктивной ликвидации по требованиям Кодекса

«Вторая вещь», комментирует Савари, «это, что Торговцы не только должны сделать свою опись через шесть месяцев после публикации Ордонанса; но они, кроме того, обязаны возобновлять ее каждые два года, чтобы поддерживать хороший порядок в течение всего времени их торговли» [там же]. Таким образом, баланс, построенный по инвентарю, не только служил инструментом защиты рынка от банкротств, но и слу-

жил «охранной грамотой» для купцов, которые в течение двух лет волею судьбы превратились в «случайных» банкротов.

Ст. 11 разд. XI напоминала «торговцам и купцам, как оптовикам, так и розничным, ..., которые, в случае банкротства, не предоставят свои регистры и книги, заверенные и подлинные, как указано выше, могут считаться виновными в фальшивом банкротстве» [34, с. 253]. Текст ст. 11 в первую очередь давал понять, что если торговцы и купцы после шестимесячного срока окажутся банкротами и не предоставят отчетность, подтверждающую их ликвидность на дату инвентаризации, им будет предъявлено обвинение в мошенничестве. Аналогично мошенниками считались торговцы и купцы, потерпевшие крах в делах своих и не имеющие на руках ликвидной отчетности на дату последней инвентаризации, по сроку не превышающей два года. Ст. 12 того же раздела предупреждала о серьезности наказания за подобные преступления: от тюремного заключения до смертной казни [34, с. 253].

... «Таким образом, надо, чтобы молодые люди, входя в коммерцию, посчитали обязательным составлять свою Опись, по крайней мере, раз в два года, в соответствии и по предписанию Кодекса, но будет еще лучше делать ее каждый год...» [34, с. 321–322].

В главе 33 «О порядке, которого должны придерживаться розничные торговцы, которые имеют широкую торговлю, о ведении своих дел, и о том, как они должны содержать свои Книги» Савари конкретизировал положения ст. 1 разд. III и ст. 11 и 12 разд. XI. В главе 38 «О порядке, в котором торговцы должны содержать свои инвентарные книги в соответствии с последним Ордонансом» подробно разъяснены положения ст. 8 разд. III.

Следовательно, вырисовываются три задачи инвентаризации, для решения которых Савари рекомендовал строить балансы:

- обеспечение сохранности имущества собственника;
- исчисление финансового результата хозяйствования;
- выявление имущественного положения, т. е. определение достаточности имущества предприятия для покрытия долговых обязательств.

Кодекс не описывал процедуру учета и возможные модели ведения учета. Кроме того, Кодекс не содержал никаких рекомендаций по оценке активов. Как комментирует Кодекс Ж. Ришар, «данный текст практически бесполезен для нас, так как здесь нет ссылок на оценку. Несмотря на то, что факт обязательного проведения инвентаризации каждые два года очень важен, нет никакой информации о том, какой тип бухгалтерского учета должен применяться» [19]. В этой связи Ришар возлагает большие надежды на комментарий Жака Савари, чем служит «*Le parfait negociant*» [34]. На рис. 3.2 представлен наш взгляд на теорию многообразия балансов Ж. Савари.

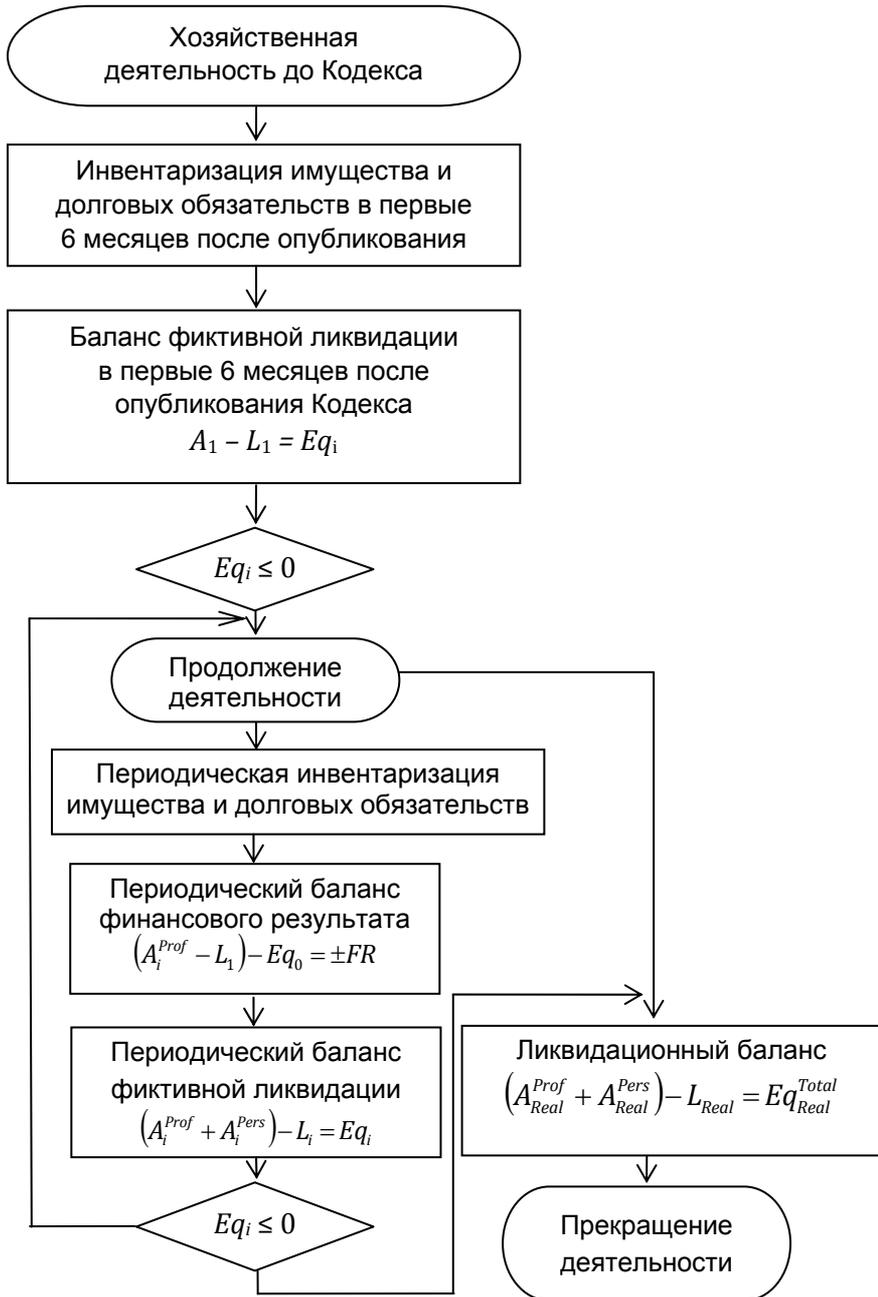


Рис. 3.2. Схематическое представление теории многообразия балансов

Это было большим успехом для экономики Франции того периода. Именно законодательная инициатива Короля Луи XIV, выразившаяся в требовании построения «проверенной и подтвержденной инвентарной

описи», приостановила разразившийся банковский кризис, вызванный не возвратами кредитов.

С точки зрения Кодекса это дает нам основание на первое место в системе балансов поставить баланс фиктивной ликвидации, построенный по инвентарной описи. Кодекс носит государственный, а не локальный (отдельного торговца, купца или предприятия) характер. Цель Кодекса: установление в стране законного экономического порядка – *банкроту не место на рынке!* По всей вероятности, на практике в первые 6 месяцев после опубликования Кодекса, точнее, за два года до «Совершенного купца» по инвентарю строился один баланс – баланс фиктивной ликвидации или проверки на достаточность имущества для покрытия долговых обязательств. В Кодексе ни слова не сказано о необходимости формирования баланса эффективности вложений капитала (финансового результата), и, скорее всего, его никто не строил.

В «Совершенном купце» Савари выступает истинным управленцем, «потому что это облегчит им хорошо управлять своими делами, а также сделать их торговлю удачной и приносящей прибыль» [34, с. 321]. «...Торговец проводит опись своего имущества, чтобы знать понес ли он убытки или получил прибыль *с момента начала своего дела*, или с момента последней инвентаризации...» [34, с. 327].

Следовательно, для Савари как правоведа достаточно баланса фиктивной ликвидации, но он всегда остается управленцем. По этой причине он в главе 33 подчеркивает, что нет разницы, какое назначение имеет инвентаризация (с момента начала своего дела или с момента последней инвентаризации), всегда надо «знать понес ли он убытки или получил прибыль». Естественно, для Савари баланс эффективности вложения капитала (финансового результата) всегда на первом месте. Савари одним из первых поставил вопрос о целесообразности применения учетных данных для управления.

В случае недостаточности имущества для покрытия долговых обязательств деятельность субъекта хозяйствования прекращается, и строится ликвидационный баланс. При положительной ситуации деятельность субъекта хозяйствования продолжается, но не позже чем через два года, согласно Кодексу, необходимо построить инвентарную опись. И в первом и во втором случае для Савари превалирует баланс эффективности вложения капитала (финансового результата). Торговец или купец должен знать, как идут его дела. После этого он обязан доказать контрагентам свою способность погашать долги, для чего строится баланс фиктивной ликвидации. Далее ситуация аналогична построению инвентарной описи в 1673 г.

Теория многообразия балансов Ж.П. Савари позволяет выделить ряд критериев, характерных для построения каждого из балансов [2–3, 5, 6, 11–13]: интересы, цели, имущество, оценки. *Интересы* (кредиторы, собственники, менеджмент) определяют цели построения баланса (эффективность

вложения капитала в виде выявления финансового результата, фиктивная ликвидация предприятия для определения достаточности имущества для покрытия долговых обязательств, реальная ликвидация). *Цели* устанавливают состав имущества, включаемого в баланс (конкурсная масса – личное и профессиональное имущество или только профессиональное), и *применяемые оценки* (текущая рыночная цена возможной или реальной продажи или историческая оценка – себестоимость).

Баланс эффективности вложений капитала. В главе 38 Ж. Савари изложил основы построения инвентарного баланса для выявления финансового результата. В главе 39 приведен реальный пример формирования инвентарной описи и балансов, построенных по инвентарю.

На стр. 331–346 «Le parfait negociant» [34] показан «Формуляр Описи, которая должна делаться каждые два года в соответствии с Кодексом, чтобы служить примером для Торговцев золотыми и серебряными тканями, а также шелком, драпом, а также примером другим торговцам, продающим товары на оны» [34, с. 331] (в оригинале – на «aune», читается «он», старинная мера длины, равная примерно 1,20 м. – ликвидирована в 1840 г.) (рис. 3.3).

332 CHAP. XXXIX. Formule d'Inventaire qui peut
tion de l'Inventaire de deux associez des meubles, & immeubles ; parce que leur societé n'estant que pour le fait de la marchandise seulement, & non pas pour leurs meubles, & immeubles qui ne sont point communs, il n'est point necessaire d'en faire mention dans l'intitulation de l'Inventaire, puis qu'ils n'y feront point écrits; & pour satisfaire à l'Ordonnance, j'estime que les associez chacun endroit foy, doivent faire à part & separément l'Inventaire de leurs meubles & immeubles, pour rendre compte de leurs actions à leurs creanciers, en cas de faillite, afin qu'ils puissent faire voir l'estat de leurs affaires, tant en general qu'en particulier au jour de l'Inventaire qu'ils sont tenus de faire six mois après la publication de l'Ordonnance. La raison en est qu'ils sont solidairement obligez envers les creanciers qu'ils auront faits, pour raison de leur societé, ainsi leurs meubles, & immeubles y sont solidairement obligez suivant l'Article sixième du Titre quatrième de ladite Ordonnance duquel il sera parlé en son lieu.

Après l'intitulation l'on commencera l'inventaire de la maniere suivante.

Brocards & toiles d'or & d'argent de toutes sortes.

N°				
1	Brocard, or & argent,	aun. 19.10.	} aun. 35. 4	
2	dit,	aun. 15.15.		
			à 30. l.	L 1057. 10.
3	dit d'argent,	aun. 20.	à 25. l.	L 500.
4	Toile d'argent blanche,	aun. 15.10.	} aun. 38. l. fix.	
5	dit argent & bleu.	aun. 12.13.4.		
			à 12 l.	L 338.
6	Moyre or & vert,	aun. 14. 10.	} aun. 27. ½	
7	dit or & noir,	aun. 13. 5.		
			à 10. l.	L 277. 19.
8	Velours violet à fond d'or,	aun. 21.	} aun. 36. 1	
9	dit à fond bleu,	aun. 15.13.4.		
			à 24. l.	L 880.
<i>Velours plains noirs, & couleurs de toutes sortes.</i>				
10	Velours noir trois poils,	aun. 19.10.	} aun. 33. ½	
11	dit,	aun. 13.15.		
			à 19. l.	L 631. 15.
				L 3683. 15.

Рис. 3.3. Первый лист инвентарной описи

Из текста следует, что только индивидуальные торговцы должны указывать в описи профессиональное и личное имущество, а участники товариществ – только профессиональное, предназначенное для бизнеса. Таким образом, становится ясно, что в последующих расчетах (балансах) будет участвовать профессиональное и личное (персональное) имущество, но в описи имущества товарищества личное имущество участников товариществ показывать не следует, так как оно не принадлежит товариществу и каждый компаньон должен показать персональное движимое и недвижимое имущество в отдельной описи.

Следующий весьма важный вопрос, поставленный Савари в главе 38, это оценка товаров (профессионального имущества). В балансе финансового результата Савари совершенно не интересуется возможная цена продажи товаров, которая может завышать или занижать прибыль, которой еще нет в реальности. Главный его вклад состоит в рекомендации оценивать товарные запасы по себестоимости, тогда «при их продаже прибыль будет отражена в балансе в следующем периоде» в виде притока денежных средств или дебиторской задолженности покупателей, превышающего себестоимость проданных товарных запасов. Савари допускает только три исключения относительно оценки по себестоимости:

- цена товара может быть оценена ниже себестоимости, если ее снизил производитель или упали оптовые цены;
- снижены цены на устаревший товар;
- значительно понижены цены на поврежденный или негодный для продажи товар [34, с. 325].

Тер Вен дает по данному вопросу следующий комментарий перевода Ж. Савари: «Сюда также относится вопрос о том, как устанавливаются цены на товары. Поэтому нужно остерегаться оценивать их выше, чем они стоят на самом деле в данный момент, так как это ведет к тому, что можно стать богатым «только на бумаге» [16, с. 18].

В инвентарной описи Савари в первую очередь описывает профессиональное имущество, начиная с товаров для продажи. Далее следует раздел «Активные долги, как хорошие, сомнительные, так и безнадежные, которые мне должны те, кто назван ниже». Последним приводится показатель «Деньги в кассе».

Как видим, профессиональные активы располагаются в описи в следующей иерархии: товарные запасы, дебиторская задолженность, деньги. В отличие от провозглашенного Л. Пачоли расположения активов по принципу убывающей вероятности потери актива налицо закрепление принципа возрастающей ликвидности актива, впервые описанного А. ди Пиетро.

Заканчивается инвентарная опись разделом «Пассивные долги, которые я должен ниже перечисленным». Этот раздел включает пункты [34, с. 346]:

- деньги на хранении;
- по долговым обязательствам;
- оптовым торговцам, а также рабочим по книге покупок;
- моим комиссионерам, а также домашним слугам.

В Комментариях к Кодексу *Савари рассматривал инвентаризационную опись как основу* построения баланса. Баланс трактуется как составная часть инвентаризационной ведомости, как завершающий этап, на котором итоги инвентаризационной описи представляются *в форме бухгалтерского отчета*, и носит название «Balance de present inventaire».

В главе 38 Савари раскрывает задачи баланса. Баланс отражает, «во-первых, что получил предприниматель за год (через изменение чистых активов), во-вторых, не обворовали ли предпринимателя его рабочие и служащие». По мнению Ф. Обербринкманна, «идея Савари сводится к утверждению, что отчетность составляется для того, чтобы выявить прибыль или убыток, а также возможные имущественные убытки в случае хищений. Кроме того, отчетность служит для исчисления стоимости имущества, а также для информирования о хозяйственном состоянии» [16, с. 19].

Далее по инвентарной описи строится **баланс финансового результата** (эффективности вложения капитала). Финансовый результат ($\pm FR$) рассчитывается по формуле:

$$(A_1^{\text{Prof}} - L_1) - Eq_0 = \pm FR, \quad (3.1)$$

где: A_1^{Prof} – профессиональное имущество (торговые запасы, исчисленные по себестоимости, активные долги, как хорошие, сомнительные, так и безнадежные, которые мне должны, деньги, находящиеся в кассе;

L_1 – долговые обязательства;

Eq_0 – уставной капитал в соответствии с уставом нашего общества на такой-то день.

Приведенная формула (3.1) свидетельствует о том, что Савари изначально рассчитывает чистые активы на конец отчетного периода $(A_1^{\text{Prof}} - L_1)$, а далее сопоставляет чистые активы на конец и на начало периода.

Баланс выявления финансового результата Савари выражает интересы собственников или менеджмента. Цель построения такого баланса – через финансовый результат (прибыль или убыток) увидеть эффективность вложений капитала и проанализировать качество управления.

Следовательно, в такой баланс должно включаться только имущество, участвующее в формировании финансового результата, т. е. профессиональное имущество. Поскольку при построении баланса финансового результата (эффективности вложения капитала) нет необходимости исследовать последствия фактов хозяйственной жизни, приведших к реальной ликвидации предприятия и распродаже его имущества для покрытия долговых обязательств перед кредиторами, а на первый план выдвигается анализ эффективности использования этого имущества, то также отсутствует потребность в оценке имущества по ценам возможной или реальной продажи. Именно по этой причине Савари предлагает вести учет имущества в исторической оценке приобретения или создания имущества.

Алгоритм построения баланса финансового результата описан Ж. Савари в главе 38: «*О порядке, которого торговцы должны придерживаться, чтобы составить свою Опись в соответствии с последним Ордономансом*» [34, с. 327]. Савари пишет: «Наконец, чтобы торговец, который составляет свою опись, знал, потерял ли он или заработал, начиная с первого дня, как он вошел в коммерцию, или со времени своей последней описи, если такая была уже сделана, надо подвести баланс, а для этого надо открыть лист, на котором будут выписаны итоговые статьи, а посреди листа надо поставить: «*Баланс настоящей описи*». Со стороны дебета надо поставить «*Всего объема товаров, активных долгов, которые мне должны (или нам должны, в случае если имеется общество), а также денег, находящихся в кассе, относящихся к настоящей описи*» и записать общую сумму. Со стороны кредита надо поставить «*Имеется в качестве пассивных долгов, которые я должен (или которые мы должны), содержащиеся в настоящей описи*», и записать по линии общую сумму» [34, с. 327].

«Далее запишем «*Мой основной капитал (или наш основной капитал) в соответствии с Уставом нашего общества на такой-то день*» и сумму по линии, а затем надо записать выигрыш или потерю, если таковые имеются, следующим образом «*В качестве сальдо настоящей описи, признаваемого прибылью, которую Господь соизволил мне дать (или нам дать), начиная с первого дня сентября 1672 и по сегодняшний день 1 сентября 1673*», а также подвести сумму чертой. Эти три суммы, сложенные вместе, будут равняться той же сумме, которой равняются товары, деньги в кассе, а также активные долги, которые были отнесены в дебет.

Таким образом, баланс описи будет сделан: посредством чего торговец увидит сразу, на какую сумму он имеет товара в магазине, денег в кассе, активных долгов, а также в деталях то, что он должен, собственный капитал, а также прибыль или убыток, которые он сделал со времени последней описи до другой» [там же].

На рис. 3.4 представлен «Баланс инвентарной описи», занимающий в книге Ж. Савари стр. 348–349, а также конечные листы инвентарной описи (стр. 345 с итогом стоимости профессионального имущества и стр. 346 с итогом долговых обязательств).

В табл. 3.1 приведен перевод на русский язык текста баланса.

Никто из исследователей, или нам не попадался такой вариант описания, не отмечает, что Савари оба баланса (и финансового результата, и фиктивной ликвидации) строит на одной таблице: по горизонтали располагается первый баланс, по вертикали – второй.

Заметим, Ж. Савари представлял инвентарный баланс в виде счета двойной бухгалтерии. Левую сторону он называет «Дебет» счета, а правую – «Кредит» счета. Балансирующим показателем выступает «Общая стоимость товаров, активных долгов, а также денег, находящихся в кассе» (профессиональное имущество). Полная стоимость товарных запасов, включенных в этот итог, оценена по себестоимости.

Сумма долговых обязательств также берется из инвентарной описи. Размер собственного капитала в примере Савари переписывается в баланс из Устава. Далее по формуле (3.1) рассчитывается финансовый результат – прибыль. Савари обозначает важнейшую проблему бухгалтерского учета, независимо, как ведется учет – сплошной физической инвентаризацией (Савари) или перманентной инвентаризацией последствий свершившихся фактов хозяйственной жизни (Пачоли) – проблему учета результатов капитализации финансового результата.

В приведенных Савари примерах расчетов приведен не капитал на дату последней инвентаризации, а уставный капитал. Если и в дальнейшей практике пользоваться величиной Уставного капитала и при условии, что в соответствии требованиям законов Римского права (подтвержденных Рецепцией) прибыль не распределяется, то всегда будем получать финансовый результат с начала деятельности предприятия, то есть результат безусловной капитализации прибыли. Видимо, в последующие периоды следует выявлять финансовый результат дважды:

– результат капитализации с начала деятельности по формуле (3.1):

$$(A_1^{\text{Prof}} - L_1) - Eq_0 = \pm FR,$$

где Eq_0 – уставный капитал;

– для анализа в целях управления периодический финансовый результат по формуле:

$$\pm FR = (A_1 - L_1) - (A_0 - L_0), \quad (3.2)$$

где $A_0 - L_0$ – данные предыдущей инвентаризации.

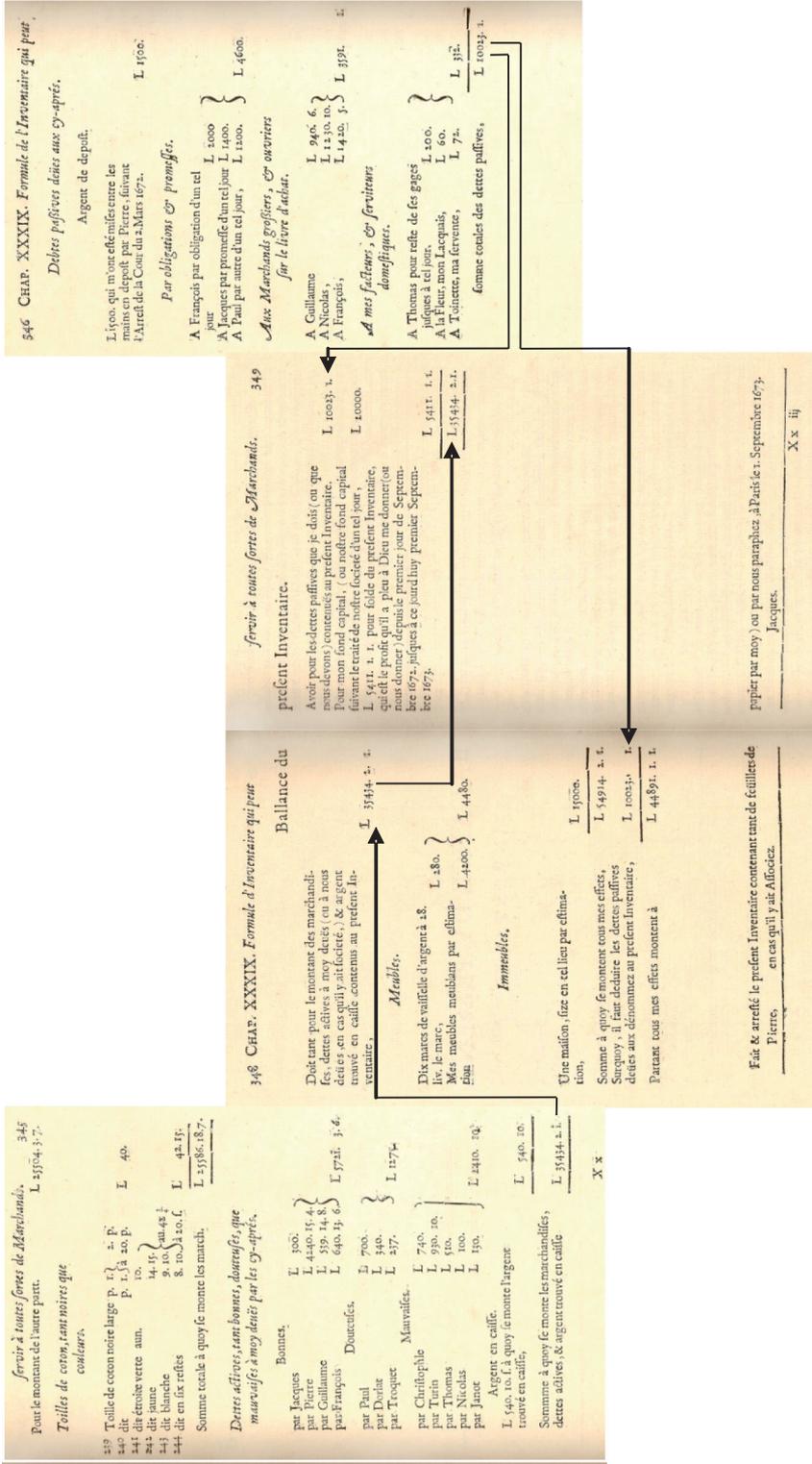


Рис. 3.4. Формирование балансов Ж.П. Савари (финансового результата и фиктивной ликвидации)

СТР. 348

ГЛ. XXXIX. Формуляр Описи для всех Торговцев

СТР. 349

Баланс настоящей описи.

Бъема товаров, активных долгов, которые мне должны (или нам должны, в случае если имеется общество), а также денег, находящихся в кассе, относящихся к настоящей описи

Имеется в качестве пассивных долгов, которые я должен (или которые мы должны), содержащиеся в настоящей описи
В качестве моего основного капитала (или нашего основного капитала в соответствии с Уставом нашего общества на такой-то день

Л 35434. 2.1.

Л 5411.1.1 в качестве остатка настоящей описи, признаваемого

Л 20000.

прибылью, которую Господь соблаговолил мне дать (или нам дать), начиная с первого дня сентября 1672 и по сегодняшний день 1 сентября 1673.

Л 5411. 1.1.

Л 35434. 2.1.

Движимое.

Десять унций серебряной посуды по 28 Л 280.
лиров за унцию,

Мое движимое имущество, пригодное
для мебелировки, по оценке Л 4200.

}

Л 4480.

Недвижимое.

Дом, расположенный в таком-то месте, по оценке,

Л 15000.

Сумма, которую составляют все мое имущество,
из чего надо вычесть пассивные долги, предназначенные перечисленным в настоящей Описи

Л 54914. 2.1.

Л 10023. 1.

Исходя из этого все мое имущество составляет

Л 44891. 1.1.

Для выявления периодического финансового результата возможно к величине уставного капитала присоединять накопленную с начала деятельности прибыль (убыток), т. е. учитывать инвестированный и реинвестированный капитал. Правда, об этом, как и о необходимости расчета двух видов финансового результата (с начала деятельности – накопленная капитализация – и за период с предыдущей инвентаризации) в главе 38 автор комментария не упоминает.

Баланс фиктивной ликвидации ориентирован не на статику прекращения деятельности, а на статику продолжения деятельности. Следовательно, баланс фиктивной ликвидации не результат реальной ликвидации предприятия, а информационная база для анализа юридических и экономических предпосылок такой ликвидации.

Интересы кредиторов определяют цель построения такого баланса: контроль за способностью субъекта хозяйствования покрыть наличным имуществом долговые обязательства. Претензии кредиторов распространялись как на профессиональное, так и на личное имущество владельцев предприятий. Следовательно, в таком балансе учитывалась конкурсная масса профессионального и личного имущества.

Поскольку имущество исследуется на предмет возможной продажи при банкротстве, то в его состав включается только то, которое подлежит продаже и принадлежит на праве собственности (не учитывается арендованное имущество, нематериальные активы, до середины XIX в. не включается дебиторская задолженность, а потом еще длительное время учитывалась только задолженность, поступление которой очевидно).

Для построения баланса фиктивной ликвидации Савари предлагает из общей инвентарной описи (для индивидуального торговца) и дополнительных персональных инвентарных описей (для участников товариществ) добавить в баланс личное (персональное) движимое и недвижимое имущество. Савари пишет в Комментарии: «После того, как баланс будет сделан, чтобы удовлетворить требованиям Ордонанса, он поставит со стороны дебета всю мебель обстановки, бриллианты, посуду из серебра, если такая есть, а затем недвижимое, и в строчку запишет стоимость всего этого, чтобы соотнести суммы всего вместе, и чтобы посмотреть, к какой сумме поднимется все его добро» [34, с. 327]. К движимому имуществу относятся «Десять унций серебряной посуды по 28 ливров за унцию» и мебелировка, а в недвижимое имущество Савари включил «Дом, расположенный в таком-то месте». Далее он рассчитывает «Сумму, к «которой поднимется все его добро».

Особо важно отметить, что Савари показывает персональное имущество в «оценке», так как кредиторам важно знать, какую сумму можно выручить от продажи имущества в случае краха заемщика (должника). При фиктивной ликвидации не может быть никакой иной оценки иму-

щества, кроме возможной цены продажи, которую относят к рыночным оценкам, но которую нельзя признать объективной.

Ришар по этому поводу пишет: «После того, как Савари представил свой динамический бухгалтерский баланс, Савари говорит нам, что «после составления бухгалтерского баланса по форме, которая требуется Кодексом, торговец внесет на сторону дебета всю мебель, драгоценные камни и посуду из серебра, если что-нибудь в этом роде вообще имеется, а затем его недвижимое имущество, чтобы добавить общую стоимость и получить цифру, которая представляла все его имущество, ему необходимо написать пассивные долги, которые у него будут под этой цифрой, и вычесть одну из другой. Данный результат и будет показателем того, что действительно имеет данный торговец. Интересно, что в примере как применять этот метод, Савари отказывается от себестоимости и приходит к стоимости дома и мебели «с оцениванием» [19].

Для обоснования возможной цены продажи Ж. Савари [34] применяет «*принцип наименьших цен*». Если продажные цены на отчетную дату в результате изменения моды или другого снижения цен более низкие, чем первоначальные затраты по приобретению, то при оценке таких объектов движимого и недвижимого имущества (а в отдельных случаях, как описано выше, товарных запасов) применяются рыночные цены. И, наоборот, при более высокой текущей рыночной стоимости, возникшей на дату построения баланса фиктивной инвентаризации, объекты должны оцениваться по их себестоимости.

В тех абзацах, где речь идет о компаньонах, Савари четко говорит, что «для того чтобы выполнить все условия Кодекса, ... компаньон ... должен провести инвентаризацию имущества так – отдельно движимое и отдельно недвижимое, и самостоятельно представить отчет о своих активах своим кредиторам при возникновении банкротства» [34, с. 332].

Баланс фиктивной ликвидации основывался на расчете чистой стоимости имущества предприятия (Eq_1^{Total}) как разницы между имуществом предприятия, оцененного по цене возможной продажи ($A_1^{Prof} + A_1^{Pers}$), и долговыми обязательствами организации (L_1):

$$(A_1^{Prof} + A_1^{Pers}) - L_1 = Eq_1^{Total} . \quad (3.3)$$

В Комментарий следует: «...надо будет сверху поставить общую сумму пассивных долгов, которые он должен их вычесть; и то, что останется после вычитания, это будет в реальности то, что он имеет из добра» [там же]. Таким образом, в заключительной части баланса фиктивной ликвидации подсчитывается «Сумма, которую составляют все мое имущество» и «из чего вычитаются пассивные долги, предназначенные перечисленным в настоящей Описи». Завершается баланс «Исходя из этого все мое имущество составляет».

Пример баланса фиктивной ликвидации, приведенный Ж.П. Савари [34, с. 348], свидетельствует о наличии запаса прочности у товарищества. На дату инвентаризации ему не грозит банкротство, так как после погашения долгов товарищество располагает имуществом, свободным для производственной деятельности на указанную сумму.

Далее в Отчете, а это можно утверждать с уверенностью, что балансы Савари, были не чем иным, как бухгалтерской отчетностью, автор вводит требование обязательного подтверждения содержания отчета личной подписью составителя: «... и если нет компаньона, надо будет поставить внизу, то есть после баланса, движимого и недвижимого, *Окончание первой описи, содержащей столько-то целых листов бумаги, мною парафированной, которую я хорошо и должным образом проверил и подписал в таком-то месте, такого-то дня и года, а затем ее подписать*». ... «Если это два Торговца-компаньона вместе, надо поставить: *«Мы ниже подписавшиеся такой-то и такой-то компаньоны, признаем, что составили вместе настоящую опись, содержащуюся во всех полных листах, парафированную нами такими-то, которую мы хорошо и должным образом проверили, и подписанную нами вдвоем в таком-то месте этого первого дня такого-то месяца и года и это для нашего такого-то, а затем ее подписать*» [34, с. 327–328].

Савари завершает предписание: «Это тот порядок, в котором торговцы должны составлять свои описи, ... чтобы все типы торговцев, которые занимаются коммерцией любого вида товаров, могли бы суметь составить опись, чтобы соответствовать восьмой Статье Ордонанса, ..., не боясь, что никогда не делали ее в своей жизни» [34, с. 328].

Баланс реальной ликвидации. При недостаточности имущества для покрытия долговых обязательств товарищество или индивидуальный торговец признается несостоятельным для ведения дел и к нему применяется процедура банкротства. После удовлетворения первичных имущественных исков кредиторов возможны *остаточные иски собственников*. Претензии владельцев имущества могут иметь место при реальной продаже имущества выше стоимости планируемой цены продажи (возможной цены продажи в балансе фиктивной ликвидации). В подобной ситуации баланс реальной ликвидации выражает остаточные интересы собственников и строится по формуле (3.4), где все показатели отражены по данным бухгалтерского учета в реальных ценах продажи и реальных суммах погашения долгов:

$$\left(A_{Real}^{Prof} + A_{Real}^{Pers} \right) - L_{Real} = Eq_{Real}^{Total} . \quad (3.4)$$

Отдельные исследователи, и в первую очередь искренний пропагандист идей Ж.П. Савари Жак Ришар, хорошо известный в России по публикациям [17; 29], считают, что великий француз был основополож-

ником динамического учета. Действительно, Савари использовал элементы динамической идеологии (учетный период, учет по себестоимости, отдавал преимущество расчету финансового результата над расчетом состоятельности). Однако в основе его взглядов лежал основной принцип статической идеологии – принцип прекращения деятельности. Савари говорит о целесообразности периодического выявления финансового результата (как правило, с начала деятельности), но не упоминает о необходимости его распределения до закрытия предприятия. Этому также не способствует принцип фиктивной ликвидации, преследующий основную цель определения достаточности имущества для покрытия долговых обязательств.

Современная российская теория бухгалтерского учета приписывает Ж. Савари множество заслуг в развитии двойной бухгалтерии (деление бухгалтерских счетов на синтетические и аналитические, постулаты тождества аналитических и синтетических показателей, конструирование оборотной ведомости). Как показал выполненный нами перевод его трудов и их тщательное исследование, Савари не имел к этому никакого отношения. Как сказал по этому поводу авторитетный французский исследователь творчества Савари Яник Лемаршанн: «Возможно, Савари как бывший купец был знаком с двойной бухгалтерией, но то, о чем он писал, это простая бухгалтерия». Более того, «Совершенный купец» служил комментарием к Кодексу 1673 г., а кодекс предполагал всеобщее его исполнение, и теми, кто знал двойную бухгалтерию, и теми, для кого она была еще не знакома.

3.3. Динамическая идеология

Зачастую исследователи совмещают понятия дискретный и статический учет, и перманентный и динамический учет. Дискретный или перманентный учет – это методы формирования отчетных показателей (по инвентарным данным или по результатам учета последствий каждого свершившегося ФХЖ), а статическая или динамическая бухгалтерия – это учетная идеология. Учетная модель, описанная Л. Пачоли в 1494 г., бесспорно, относилась к статическим. Пачоли перманентным учетом выявлял финансовый результат, присоединял прибыль к собственному капиталу (даже учитывал на одном счете) и не помышлял об ее изъятии. Да, и в этом не было смысла, так как его личное имущество было объединено с профессиональным имуществом магазина, и все его расходы покрывались за счет магазина. Предприятия Ф. Датини были обособлены от собственника, но только их периодическое условное прекращение деятельности позволяло изымать прибыль.

Переход на динамическую идеологию в первую очередь возможен при соблюдении *принципа обособленного имущества* (хозяйственная

обособленность). Имущество собственника обособляется от имущества принадлежащего ему предприятия, их учет ведется отдельно. Собственник теряет вещные права на имущество предприятия, взамен получает обязательственные права: назначать руководителей предприятия, контролировать их деятельность, распределять прибыль и требовать вознаграждение по итогам работы, остаточные права на имущество (после погашения долгов) при ликвидации предприятия. Только в этом случае появляется потребность в периодическом изъятии прибыли на вознаграждение, так как собственник отделен от принадлежащего ему предприятия как источника средств существования или накопления богатства.

Вторым обязательным условием считается переориентация принципа прекращения деятельности на *принцип продолжения деятельности* (принцип действующего предприятия), согласно которому предприятие, возникнув однажды, будет существовать вечно (в обозримом будущем), если его имущественное положение не будет этому препятствовать.

Динамическая идеология постоянно действующего предприятия предполагает периодическое изъятие прибыли на вознаграждение по промежуточным показателям деятельности, что неминуемо приводит к учетному *принципу периодичности*: прибыль выявляется и распределяется не за весь срок жизни предприятия, а за более короткие сроки, по периодам. Однако динамическая идеология не исключает обязательное сохранение одного из основных принципов статической идеологии – контроль за имущественным положением: гарантирование достаточности имущества для покрытия долговых обязательств. Если в статике учета это требование занимает доминирующее положение, а выявление промежуточного финансового результата второстепенное (из-за запрета на его распределение и изъятие), то в динамической идеологии периодический финансовый результат приобретает первостепенное значение, а имущественное положение отодвигается на второй план.

Учетный принцип периодичности требует конкретизации: за какие периоды выявляется и распределяется финансовый результат? Ответ на этот вопрос дает *принцип учетного периода*: финансовый результат рассчитывается и распределяется за финансовый год, который в большинстве случаев совпадает с календарным.

Перечисленные принципы можно признать общими организационными принципами динамической идеологии. К их числу также относятся принцип полноты, принцип своевременности и принцип последовательности.

Согласно *принципу полноты* бухгалтерский учет ведется непрерывно с момента организации предприятия до его ликвидации, без каких-либо пропусков отражения деятельности. Бухгалтерское наблюдение носит непрерывный и сплошной характер. Последнее подразумевает охват всех объектов наблюдения.

Принцип своевременности – требование своевременного отражения в бухгалтерском учете и отчетности фактов хозяйственной жизни. Роль качественных характеристик финансовой отчетности рассматривается в гл. 4.

Принцип последовательности в методах учета (последовательности применения учетной политики) предполагает, что выбранная методика учета на предприятии будет использоваться на протяжении длительного периода времени, что обеспечит сопоставимость финансовых результатов деятельности организации по отчетным периодам.

Основоположником принципа последовательности применения учетной политики следует признать Э. Шмаленбаха, который пытался определить по годовой отчетности сравнимый финансовый результат отчетного периода. В первую очередь он настаивал на постоянстве методов оценки имущества и обязательств, не допуская влияния рыночных цен на искажение сравнимого результата.

При построении учетной политики, выборе вариантов ее реализации необходимо ориентироваться на перспективы развития экономического субъекта, его стратегию, действующее законодательство, нормативное регулирование бухгалтерского учета, тенденции их совершенствования.

Кроме перечисленных общих организационных принципов динамической идеологии имеют место специальные методические принципы, которые будут рассмотрены в соответствующих разделах.

Теория динамического бухгалтерского учета основывается на трудах немецкого ученого Эйгена Шмаленбаха. В статье «Амортизация» (1908 г.) сформулирована динамическая трактовка амортизации. Статическая концепция рассматривала амортизацию как обесценивание долгосрочных активов между физическими инвентаризациями. Уменьшение оценки актива объяснялось физическим или моральным износом.

Э. Шмаленбах не связывает амортизацию с потерей стоимости. Динамическая концепция амортизации – это перенос (распределение) стоимости актива по периодам его полезного использования. При этом возможно распределение только первоначальной (исторической) стоимости (фактических затрат на приобретение или затрат на создание) и не исключается перенос не всей исторической стоимости, а по принципу распределения стоимости в зависимости от пользы, которую приносит актив, т. е. заранее допускается определение ликвидационной стоимости.

В работе «Динамический баланс» (1919 г.) Э. Шмаленбах указал на «преимущество» отчета о прибылях и убытках над бухгалтерским балансом. Он по-новому осветил актив и пассив баланса, показал возможности отражения в нем движения капитала по стадиям. Активы в динамическом бухгалтерском балансе представлены не хозяйственными

средствами, принадлежащими предприятию, а экономическими ресурсами, где кроме денежных средств и дебиторской задолженности учитываются затраты, обещающие выгоды в будущем. Динамическая балансовая теория развила принцип осторожности (бухгалтерского консерватизма), совместив его с принципом реализации.

По мнению Й. Бетге [1, с. 17], «... заслуга Шмаленбаха состоит в том, что он последовательно и ясно определил роль баланса и отчета о прибылях и убытках как инструментов для определения достоверного и сравнимого финансового результата отчетного периода, что явилось решающим вкладом в развитие балансового учения, балансового права и практики отчетности».

3.4. Идеология актуарного бухгалтерского учета

В конце XX века произошли существенные изменения в экономике финансовых рынков и составе собственников и кредиторов коммерческих организаций. Развитие рынка ценных бумаг и информационных технологий привело к резкому увеличению мобильности финансовых капиталов и распространению такой практики инвестирования, при которой решения о вложении ресурсов в ту или иную организацию принимаются в форме решений «покупать / держать / продавать» ценные бумаги или решений о кредитовании.

Изменившаяся экономика финансовых рынков обусловила необходимость ориентации бухгалтерского учета на удовлетворение информационных потребностей не только настоящих, но и потенциальных собственников (инвесторов) и кредиторов. При этом состав собственников и кредиторов стал охватывать физических и юридических лиц, не участвующих в повседневном управлении коммерческой организацией, зачастую находящихся в разных городах и даже странах, и ищущих возможности увеличения экономической стоимости своего финансового богатства.

В этих условиях периодическое направление части финансового результата на вознаграждение собственникам (ключевое условие реализации динамического учета) теряет свое значение, так как они могут сами в любой момент времени продать свои инвестиции на рынке ценных бумаг и получить необходимые им финансовые ресурсы. Более того, в некоторых случаях распределение прибыли и выплата дивидендов могут рассматриваться в качестве сигнала об ограниченности возможностей расширения производства и соответствующем вероятном снижении будущих экономических выгод.

Изменения в экономике финансовых рынков и составе собственников и кредиторов способствовали выдвиганию на первый план проблемы сохранения и приращения экономической стоимости вложений по-

ставщиков капитала (собственников и кредиторов) в коммерческие организации и, как следствие, проблемы приумножения экономической стоимости собственного капитала коммерческих организаций. Для решения данной проблемы организации стали ставить перед собой цели создания добавленной стоимости, генерирования будущих денежных потоков и увеличения своей будущей результативности и стоимости. Ориентация корпоративного управления на эти цели способствовала появлению и развитию новых методов и моделей стоимостно-ориентированного управления (*value-based management*), для реализации которых необходима учетно-аналитическая информация о будущем коммерческих организаций, в том числе об их будущей результативности. Такая информация формируется в *актуарном учете*.

Актуарный учет – это учет, нацеленный на формирование информации, необходимой потенциальным и существующим инвесторам, заимодавцам и иным поставщикам капитала для оценки создаваемой экономической стоимости и будущих денежных потоков при принятии решений об инвестировании, кредитовании и иных подобных решений о вложении ресурсов в коммерческие организации.

Нацеленность актуарного учета на будущее, то есть на подготовку информации для оценки финансового будущего организации, будущих денежных потоков и перспектив роста экономической стоимости, способствует уточнению содержания и возрастанию значения фундаментальных принципов релевантности и правдивого представления, а также формированию особых требований к этичности при подготовке и раскрытии учетной информации (то есть, формированию нового принципа-ограничения по этичности).

Главной целью актуарного учета является оценка создаваемой экономической стоимости и будущих денежных потоков. Для достижения поставленной цели в актуарном учете решаются следующие тактические задачи:

- формирование финансовой информации о коммерческой организации, полезной для принятия решений об инвестировании, кредитовании и других подобных решений о вложении ресурсов в эту организацию;
- формирование финансовой информации о коммерческой организации, полезной для прогнозирования величины, сроков и вероятности ее будущих денежных потоков;
- группировка финансовой информации о коммерческой организации по категориям операционной и финансовой деятельности;
- формирование финансовой информации о коммерческой организации, полезной для оценки финансового риска, связанного со структурой финансирования;
- формирование финансовой информации об экономических ресурсах организации, требованиях на эти ресурсы со стороны собствен-

ников, заимодавцев и иных кредиторов, а также об изменениях ресурсов и требований на них.

Основной группой пользователей информации актуарного учета являются потенциальные и существующие инвесторы, заимодавцы и иные лица, выступающие в качестве поставщиков капитала, а также менеджеры (менеджеры используют информацию актуарного учета для управления инвестиционной привлекательностью и экономической стоимостью своей организации). При этом информация актуарного учета, подготавливаемая для основной группы пользователей, также может быть использована для удовлетворения определенных информационных нужд других групп возможных пользователей (поставщиков, работников организации, покупателей и клиентов, правительственных и законодательных органов, различных некоммерческих и общественных организаций, общества в целом).

Предметом актуарного учета как одного из типов бухгалтерского учета (соответственно, и других типов бухгалтерии) при обобщенном рассмотрении выступает оборот капитала. При более детальном анализе следует обратить внимание на то, что информационный характер современной экономики, возрастание значения нематериальных активов и интеллектуального капитала (в том числе, интеллектуальной собственности) и стремительное развитие мировых финансовых рынков накладывают свой отпечаток на проекцию деятельности современных организаций, получаемую через призму традиционных метаморфоз движения собственного капитала и традиционного товарного обращения, лежащего в основе кругооборота капитала.

Традиционные формулы кругооборота капитала, его трансформации из денежной формы в товарную, из товарной в денежную, позволяют определить прибавочную стоимость и финансовый результат, подлежащий распределению. Однако в современной экономике потенциальным и существующим поставщикам капитала (инвесторам и заимодавцам), а также менеджерам необходимо знать, какая экономическая добавленная стоимость создается и какие денежные потоки генерируются организацией в ходе кругооборота капитала и, более того, какие свободные денежные потоки принесет организация в будущем и каковы перспективы роста экономической стоимости вложений капитала в эту организацию. Таким образом, сфера деятельности актуарного учета это оборот капитала, нацеленный на создание экономической стоимости и генерирование будущих денежных потоков.

При определении направлений деятельности актуарного учета следует исходить из того, что объектом современного корпоративного стоимостно-ориентированного управления является деятельность коммерческой организации по созданию экономической стоимости, генери-

рованию и размещению денежных потоков в процессе управления экономическими ресурсами, доверенными ей инвесторами, заимодавцами и иными поставщиками капитала, формирования и удовлетворения требований на них. В соответствии с этим актуарный учет следует рассматривать как важнейшую подсистему учетно-аналитического обеспечения стоимостно-ориентированного управления коммерческой организацией по созданию экономической стоимости, генерированию и размещению денежных потоков, которые могут быть выражены бухгалтерской (финансовой) информацией.

Исходя из специфики стоимостно-ориентированного управления, в составе объектов актуарного учета рассматриваются как стандартные, так и новые объекты бухгалтерского наблюдения. В качестве специфических, новых для учетной практики, объектов актуарного учета выступают операционная и финансовая деятельность, выделяемые по этим видам деятельности категории денежных потоков и группы активов и обязательств, а также показатели экономической стоимости.

Операционная деятельность – это нацеленная на создание экономической стоимости деятельность по изготовлению и сбыту продукции (продаже и реализации товаров, выполнению работ, оказанию услуг). Под *финансовой деятельностью* понимается деятельность по привлечению и возврату финансовых ресурсов (собственного и заемного капитала), осуществляемая с целью финансирования операционной деятельности. По этим видам деятельности выделяются операционные и финансовые активы и обязательства, чистые операционные и финансовые активы / обязательства, экономическая стоимость чистых операционных активов, чистых финансовых обязательств и собственного капитала, денежные потоки по операционной и финансовой деятельности, денежные потоки по операциям с акционерами и заимодавцами, свободные денежные потоки с позиции финансовой и операционной деятельности.

В целом, выделение актуарного учета в качестве нового типа и современной стадии развития бухгалтерского учета является достаточно обоснованным и необходимым. Актуарный учет имеет свои собственные цели и задачи, основные группы пользователей, принципы учета, балансовые уравнения, систему актуарной финансовой отчетности, систему экономического анализа этой отчетности, а также специфические модели оценки стоимости коммерческих организаций по данным актуарной отчетности. Актуарный учет формирует важный вектор развития теории и методологии традиционного бухгалтерского учета, позволяет привести традиционные системы учетно-аналитического обеспечения управления в соответствие с новыми требованиями современной экономики и способствует существенному увеличению полезности учетной информации для участников современных рынков капитала.

3.5. Задачи бухгалтерского учета в их историческом развитии

Основными задачами бухгалтерского учета признаны:

формирование полной и достоверной информации о деятельности организации (финансовом результате) и ее финансовом положении, необходимой внутренним пользователям бухгалтерской отчетности – руководителям предприятия, менеджерам, линейным руководителям, а также внешним – инвесторам (потенциальным и настоящим), кредиторам (настоящим и потенциальным) и другим пользователям бухгалтерской отчетности;

обеспечение информацией, необходимой внутренним и внешним пользователям бухгалтерской отчетности для контроля за соблюдением законодательства Российской Федерации при осуществлении экономическим субъектом хозяйственных операций и их целесообразностью, наличием и движением имущества и обязательств, использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов в соответствии с утвержденными нормами, нормативами и сметами;

предотвращение отрицательных результатов в хозяйственной деятельности организации и выявление внутренних резервов обеспечения ее финансовой устойчивости.

В [23] перечисленные задачи систематизированы в теоретическом аспекте по этапам развития бухгалтерского учета и рассмотрены в следующем порядке:

обеспечение сохранности имущества собственников;

контроль как средство обеспечения эффективного управления предприятием;

исчисление финансовых результатов (выявление экономических и юридических последствий хозяйственных фактов);

бухгалтерский учет как инструмент перераспределения ресурсов в народном хозяйстве.

Первая задача признается исследователями исторической. Ее решение направлено на защиту интересов собственников – сохранность их имущества, переданного в распоряжение экономического субъекта. Как образно говорил Лука Пачоли, бухгалтер подобен петуху, который «бодрствует и сторожит».

В противном случае, если не организовать на должном уровне учет имущества предприятия, контроль за его движением и сохранностью, а также учет прав и ответственности исполнителей, администрация, менеджеры и прочие работники будут рассматривать имущество предприятия как «плохо лежащее», предназначенное для удовлетворения личных интересов, а не как средство достижения целей, поставленных перед экономическим субъектом собственниками.

Нагляден пример построения одного из первых пробных балансов (компания Франческо Датини в Барселоне, 1399 г.), когда после «сложения

сумм дебета и сумм кредита первая сумма-суммарум оказалась меньше второй суммы-суммарум на сумму 116 барселонских фунтов 10 шиллингов 1 пенс. После обнаружения недостачи и выявления причин, на 5-ой странице раздела «Дебиторы» ниже итога по странице появилась запись: «Денежная наличность, находящаяся у Симоне, остаток 116.10.1». Сегодня трудно предсказать судьбу существенной суммы наличности, которая оказалась в личном ведении главного менеджера Симоне Беланди и которую «случайно забыли отразить в учете», если бы бухгалтерия предприятия не была среди лидеров своего дела и к этому времени уже пятый раз строила баланс. На рис. 3.5 приведен разворот упомянутого баланса, на котором указанная сумма обведена эллипсом.

В сохранности имущества предприятия заинтересованы не только собственники (владельцы и акционеры), но и такие внешние пользователи бухгалтерской информации, как налоговые органы, в первую очередь при расчете налога на имущество, кредиторы, поставщики и прочие заимодатели, для которых погашение задолженности перед ними зависит от благосостояния экономического субъекта, в том числе от наличия экономических ресурсов.

Бухгалтерский учет имущества предприятия предусматривает отражение всех фактов хозяйственной жизни документами, в которых один работник подтверждает отпуск ценностей, а другой – их получение. Количество переданных ценностей и стоимостная оценка сделки регистрируются в специальных бухгалтерских регистрах, что позволяет осуществить инвентаризацию имущества, находящегося у каждого лица. Именно бухгалтерский учет и *персонификация ответственности материально ответственных лиц* обеспечивают адекватность экономического состояния имущества и его юридического статуса.

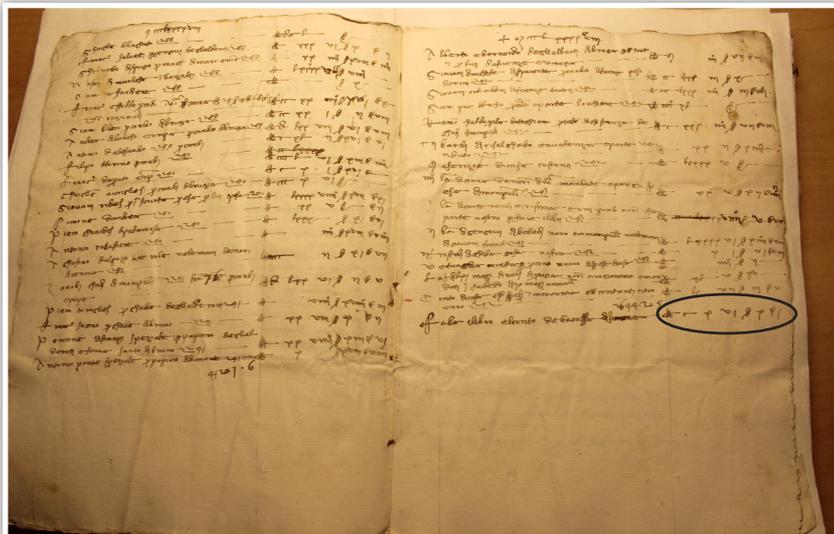


Рис. 3.5. Заключительная страница раздела «Дебиторы» баланса предприятия Ф. Датини в Барселоне, 1399 г. (Prato, AS, D. №1165/9)

Вторая задача бухгалтерского учета (контроль как средство обеспечения эффективного управления предприятием) высветилась в конце прошлого столетия и обусловлена внедрением систем интенсивного использования трудовых ресурсов. Она, с одной стороны, развивает первую задачу – обеспечение сохранности имущества предприятия, с другой – направлена на формирование информационной базы для принятия эффективных управленческих решений, т. е. бухгалтерский учет рассматривается как информация обратной связи в контуре управления предприятием.

Первоначально данная задача вызвала к жизни оперативный учет и анализ отклонений, отрицательно влияющих на финансово-хозяйственную деятельность, систему управленческих мероприятий, обеспечивающих устранение нежелательных воздействий и закрепление передового опыта. Как показала многолетняя практика, эта задача не может быть решена только в рамках бухгалтерского учета. Она требует комплексных решений по реорганизации всей системы управления, затрагивающей аспекты стратегического планирования, менеджмента, маркетинга, учета и т. д.

В странах с развитой рыночной экономикой решение задачи бухгалтерского учета по обеспечению эффективного управления предприятием осуществлялось по пути распараллеливания учетных функций на две самостоятельные информационно-учетные подсистемы: финансовый и управленческий учет.

Третья задача – выявление экономических и юридических последствий хозяйственных фактов или исчисление и распределение финансового результата, хотя на первый взгляд представляется узкомасштабной, в условиях переориентации экономики на рыночные отношения приобретает первостепенное значение.

В предшествующий период (плановой экономики) прибыль имела больше пропагандистскую направленность, чем экономическое или юридическое наполнение. Юридически прибыль принадлежала монопольному собственнику – государству. Экономические отношения ограничивались выявлением части прибыли, передаваемой государством экономическому субъекту, которая рассчитывалась не по результатам реального хозяйствования, а на основе субъективно определяемых плановых показателей. Заметим, что оставшаяся в распоряжении предприятия прибыль использовалась только на цели, оговоренные нормативами, регламентирующими формирование фондов экономического стимулирования, которые фактически воспринимались не чем иным как производными от плановых показателей.

В числе фондообразующих показателей, устанавливаемых в период функционирования административно-командной системы, как органами общегосударственного управления, так и директивными центрами отраслевого или ведомственного значения, выделялись:

выполнение и перевыполнение плановых заданий по объему и ассортименту;

снижение плановых показателей по себестоимости продукции, работ и услуг;

экономия планового фонда заработной платы;

снижение уровня нормируемых оборотных средств, который предусматривался по товарам, готовой продукции, производственным запасам, незавершенному производству и т. п.

По мере развития рынка меняются приоритеты в процессах выявления экономических и юридических последствий хозяйственных операций, т. е. исчисления и распределения прибыли.

В международной практике имеют место два основных подхода к проблеме идентичности финансового результата в экономическом и юридическом смысле. В западных странах с рыночной экономикой реализуется весь спектр связей между бухгалтерией и налогообложением: от сильного воздействия налоговых правил на систему учета до независимого параллельного существования обеих систем.

Для стран континентальной модели бухгалтерского учета (Германия, Франция, Швеция, Бельгия, Испания, Италия, Швейцария и др.) характерна достаточно тесная связь между системами бухгалтерского учета и налогообложения. Учетная практика в этих странах направлена прежде всего на удовлетворение требований правительств в отношении налогообложения. Внутри данной группы, в свою очередь, страны различаются по степени зависимости системы учета от налогообложения. Так, Германия считается ярким примером жесткой зависимости, Франция – сильной, но постепенно ослабевающей зависимости.

К странам с континентальной моделью учета достаточно близко примыкают государства южноамериканской модели учета (Аргентина, Бразилия, Перу, Уругвай, Боливия, Чили и др.). Обычно отмечается, что в этих странах учет в достаточной степени формирует «информацию, необходимую для контроля за исполнением налоговой политики».

В противоположность государствам континентальной модели учета в странах британо-американской, или англосаксонской, модели (Великобритания, США, Нидерланды, Австралия, Канада, ЮАР и др.) зависимость системы учета от налогообложения крайне слаба, а в отдельных странах практически отсутствует. Как правило, в них бухгалтерский учет существует параллельно с налоговым учетом.

В России в 1993–1995 гг. налоговые органы находились под влиянием идей немецкого законодательства, наиболее характерных для континентальной школы, ориентированной на тесную связь бухгалтерского учета и налогообложения. В этот период наблюдались активные попытки вмешательства налоговых властей в процесс регулирования бухгалтерского учета. Это вы-

ражалось в издании в нарушение действующего порядка разного рода инструктивных документов, официальных разъяснений, в незаконных требованиях местных налоговых органов, в иных формах. Отмеченная тенденция крайне негативно воздействовала на общее состояние бухгалтерского учета.

В 1995 г. сделаны решающие шаги на пути к отделению бухгалтерского учета прибыли от ее налогообложения. По сути, возникает новое направление – *налоговый учет*, который строится на основе бухгалтерского, а также специально организуемого оперативно-аналитического учета данных, необходимых для расчета налогооблагаемой прибыли. В качестве отличительных черт бухгалтерского и налогового учета, к примеру, можно привести различные подходы к формированию показателей себестоимости. В расходы, учитываемые на бухгалтерских счетах и отражаемые в финансовой отчетности, включаются все затраты, связанные с производством и реализацией продукции, работ и услуг. В себестоимость, принимаемую для расчета налоговой прибыли, понесенные затраты входят только в пределах установленных лимитов, норм и нормативов, т. е. они подлежат корректировке.

Таким образом, в российском учете и налогообложении сложилась тенденция ориентации на британо-американскую школу, для которой первостепенность и самостоятельность (отсутствие влияния налогообложения) бухгалтерского учета не подлежат сомнению. Данный подход нашел отражение в Налоговом кодексе РФ [14].

Однако следует различать понятия «влияние налогообложения на расчет прибыли в бухгалтерском учете» (представляющей интересы собственников) и «механизм расчета прибыли для целей налогообложения» (отражающей интересы государства, доходной части его бюджета).

До 2002 г. налоговый учет воспринимался как производный от бухгалтерского. С введением 25 главы части 2 Налогового кодекса РФ (с 01.01.2002 г.) ст. 313 провозглашено понятие «налоговый учет прибыли», который установил обособленный учет прибыли в целях налогообложения от бухгалтерского учета финансовых результатов. Как следствие, существенно усложнился труд бухгалтера, в обязанности которого вменялось по данным бухгалтерских первичных документов вести два самостоятельных вида учета: бухгалтерский финансовый (выявление бухгалтерской прибыли) и налоговый учет с целью выявления объекта налоговых расчетов.

Четвертая задача, рассматривающая бухгалтерский учет как средство перераспределения ресурсов в народном хозяйстве, провозглашена сравнительно недавно. Она успешно решается в странах с налаженными рыночными отношениями, так как для ее реализации как минимум необходимы два условия:

открытость (публичность) финансовой отчетности экономических субъектов;

развитый рынок ценных бумаг.

Участники рынка ценных бумаг, изучая публичную финансовую отчетность, вкладывают свой финансовый капитал в те сферы деятельности или конкретные предприятия, где выше прибыль и соответственно доходность акций, и изымают финансовые капиталы из низкоприбыльных или убыточных предприятий. Аналогично ведут себя кредиторы, поставщики и прочие инвесторы. Как наглядно видно, такой подход осуществим в рамках актуарного учета.

На наш взгляд, авторитетные ученые Э.С. Хендриксен и М.Ф. Ван Бреда [24] опустили весьма существенную и актуальную задачу бухгалтерского учета: предупреждение банкротства. Сегодня, как ранее, экономические субъекты, и в первую очередь акционерные общества, обязаны регулярно рассчитывать чистые активы с целью установления соответствия уставного капитала, буфера защиты интересов кредиторов, их величине. Если величина чистых активов окажется ниже величины объявленного капитала, он подлежит корректировке до величины чистых активов. Если скорректированный капитал будет ниже лимита для открытия соответствующей организационной структуры, экономический субъект подлежит ликвидации как банкрот.

Заканчивая рассмотрение общепризнанных и вполне реальных задач бухгалтерского учета, нельзя не согласиться с автором [24, с. 36], что каждая последующая задача как бы впитывает в себя предыдущую, образуя живую взаимосвязанную цепь. Однако в зависимости от среды, в которой реализуются эти задачи, их приоритет неоднозначен.

В условиях административно-командной системы решающее значение имела первая задача, хотя пропаганда на первое место выдвигала третью. В рыночной экономике важное значение имеет вторая задача. И только по мере развития рынка возрастает роль третьей и четвертой задач.

3.6. Законодательное и нормативное регулирование бухгалтерского учета

До недавнего времени российской учетной системе были присущи следующие черты: доминирование государственного регулирования учета и отчетности, направленность учета на фискальные цели, консерватизм учетной политики, незначительная роль профессиональных организаций в регулировании учета. В связи с чем ее можно соотнести с континентальной моделью учета и отчетности.

На данном этапе работа по совершенствованию законодательной базы российского учета проводится на качественно новом уровне: к разработке национальных стандартов, инструкций и методических рекомендаций подключаются объединения профессиональных бухгалтеров и аудиторов. В 1997 г. создан Институт профессиональных бухгалтеров и аудиторов

России (ИПБ России), собравший специалистов-профессионалов и ученых в области учета, анализа и аудита.

Основная цель законодательства Российской Федерации о бухгалтерском учете – «установление единых требований к бухгалтерскому учету, в том числе бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также создание правового механизма регулирования бухгалтерского учета» [29].

Согласно п. «р» ст. 71 Конституции РФ официальный статистический и бухгалтерский учет находятся в ведении Российской Федерации. Государственное регулирование бухгалтерского учета в Российской Федерации осуществляет уполномоченный федеральный орган (Министерство финансов Российской Федерации) и Центральный банк Российской Федерации.

В функции Министерства финансов РФ входит утверждение федеральных стандартов, организация экспертизы проектов стандартов бухгалтерского учета, участие в разработке международных стандартов; представительство в международных бухгалтерских организациях и др.

Центральный банк Российской Федерации утверждает отраслевые стандарты, участвует в экспертизе проектов федеральных стандартов; участвует в разработке международных стандартов и др.

Наряду с государственными органами в регламентации бухгалтерского учета в России принимают участие саморегулируемые организации, в т. ч. саморегулируемые организации предпринимателей, иных пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности, аудиторов, заинтересованные принимать участие в регулировании бухгалтерского учета, а также их ассоциации и союзы и иные некоммерческие организации, преследующие цели развития бухгалтерского учета [23].

Субъект негосударственного регулирования бухгалтерского учета разрабатывает проекты федеральных стандартов, проводит публичное обсуждение этих проектов и представляет их в уполномоченный федеральный орган; участвует в экспертизе проектов стандартов бухгалтерского учета; обеспечивает соответствие проекта федерального стандарта международному стандарту, на основе которого разработан проект федерального стандарта; разрабатывает и принимает рекомендации в области бухгалтерского учета; разрабатывает предложения по совершенствованию стандартов бухгалтерского учета; участвует в разработке международных стандартов и др.

Законодательство о бухгалтерском учете распространяется на следующие экономические субъекты:

- 1) коммерческие и некоммерческие организации;
- 2) государственные органы, органы местного самоуправления, органы управления государственных внебюджетных фондов и территориальных государственных внебюджетных фондов;
- 3) Центральный банк Российской Федерации;

4) индивидуальных предпринимателей, а также на адвокатов, учредивших адвокатские кабинеты, нотариусов и иных лиц, занимающихся частной практикой;

5) находящиеся на территории Российской Федерации филиалы, представительства и иные структурные подразделения организаций, созданных в соответствии с законодательством иностранных государств, международные организации, их филиалы и представительства, находящиеся на территории Российской Федерации [23].

Система нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации включает следующие уровни (табл. 3.2):

первый уровень – нормативные акты высших органов государственной власти, затрагивающие вопросы бухгалтерского учета, включая Федеральный закон «О бухгалтерском учете», другие федеральные законы, Указы Президента РФ и Постановления Правительства РФ по вопросам бухгалтерского учета;

второй уровень – федеральные стандарты (положения по бухгалтерскому учету, план счетов);

третий уровень – отраслевые стандарты (указания Центрального банка РФ);

четвертый уровень – рекомендации в области бухгалтерского учета (рекомендации СРО);

пятый уровень – стандарты экономического субъекта (документы, регулирующие учетную политику и организацию учета).

На первом уровне кроме Федерального закона [23] отдельные аспекты бухгалтерского учета регулируются Гражданским кодексом РФ и другими федеральными законами. Например, в Гражданском кодексе РФ установлены сроки исковой давности, определен момент перехода права собственности при осуществлении сделок купли-продажи и т. д. [30]. В Законе об акционерных обществах [31] указан порядок образования и использования резервного капитала. Постановление Правительства РФ «О признании международных стандартов финансовой отчетности и разъяснений международных стандартов финансовой отчетности для применения на территории Российской Федерации» определяет юридический статус МСФО в России [32].

Документы второго уровня включают федеральные стандарты. Они утверждаются уполномоченным федеральным органом исполнительной власти – Министерством финансов РФ. Стандарты регламентируют принципы и правила учета отдельных объектов бухгалтерского наблюдения, которые составляют систему национальных стандартов, ориентированную на МСФО. В настоящее время система национальных стандартов – положений по бухгалтерскому учету включает 24 ПБУ.

Таблица 3.2

Система нормативно-правового регулирования бухгалтерского учета в России

Уровень регулирования	Источники регулирования	Документы, регулирующие учет	Область воздействия
Первый	Президент РФ, Федеральное Собрание (Совет Федерации и Государственная Дума), Правительство РФ	Нормативные акты высших органов государственной власти (Конституция РФ, Гражданский кодекс РФ, Федеральный закон «О бухгалтерском учете», Указы Президента, Постановления Правительства РФ)	Устанавливают единые правовые и методические основы организации и ведения бухгалтерского учета
Второй	Министерство финансов РФ (уполномоченный федеральный орган)	Федеральные стандарты (положения по бухгалтерскому учету, план счетов бухгалтерского учета, инструкции, методические указания и т. п.)	Регулируют общие принципы организации и ведения бухгалтерского учета, инвентаризации, представления бухгалтерской отчетности, правила и порядок учета отдельных объектов бухгалтерского наблюдения
Третий	Центральный банк РФ	Отраслевые стандарты	Устанавливают особенности применения федеральных стандартов в отдельных видах экономической деятельности
Четвертый	Саморегулируемые организации	Рекомендации в области бухгалтерского учета (методические указания и рекомендации)	Определяют формы документов бухгалтерского учета, за исключением установленных федеральными и отраслевыми стандартами, организационные формы ведения учета, организацию бухгалтерских служб, технологию ведения бухгалтерского учета, порядок осуществления внутреннего контроля
Пятый	Руководитель экономического субъекта	Стандарты экономического субъекта (документы, регулирующие учетную политику и организацию учета)	Выбор форм и методов ведения учета и отчетности, исходя из специфики деятельности, уровня автоматизации учета, подготовки счетных работников

Федеральные стандарты устанавливают:

1) определения и признаки объектов бухгалтерского учета, порядок их классификации, условия принятия их к учету и списания;

2) допустимые способы денежного измерения объектов бухгалтерского учета;

3) порядок пересчета стоимости объектов бухгалтерского учета, выраженной в иностранной валюте, в валюту Российской Федерации;

4) требования к учетной политике, инвентаризации активов и обязательств, документам бухгалтерского учета и документообороту в бухгалтерском учете;

5) план счетов бухгалтерского учета и порядок его применения, за исключением плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядка его применения;

6) состав, содержание и порядок формирования информации, раскрываемой в бухгалтерской (финансовой) отчетности, в т. ч. образцы отчетных форм;

7) условия, при которых бухгалтерская (финансовая) отчетность дает достоверное представление о финансовом положении экономического субъекта, финансовом результате его деятельности и движении денежных средств;

8) состав бухгалтерской (финансовой) отчетности при реорганизации юридического лица, порядок ее составления и денежного измерения объектов в ней;

9) состав бухгалтерской (финансовой) отчетности при ликвидации юридического лица, порядок ее составления и денежного измерения объектов в ней;

10) упрощенные способы ведения бухгалтерского учета, включая упрощенную бухгалтерскую (финансовую) отчетность, для субъектов малого предпринимательства [23].

Ко второму уровню нормативного регулирования помимо ПБУ относится план счетов, который представляет собой схему регистрации и группировки фактов хозяйственной жизни в бухгалтерском учете и содержит наименования и коды счетов. В Инструкции по применению плана счетов приведена краткая характеристика счетов, раскрыта их структура и назначение, экономическое содержание обобщаемых на них фактов, порядок учета наиболее распространенных операций.

Сюда же входят инструкции и методические указания, разрабатываемые и вводимые Минфином РФ в действие в разрезе отдельных Положений по бухгалтерскому учету. Так, например, в развитие ПБУ 6/01 «Учет основных средств» [33], Министерством финансов РФ дополнительно изданы Методические указания по бухгалтерскому учету основных средств [34], устанавливающие правила приобретения, оценки, выбытия основных средств, особенности погашения их стоимости и другие технические аспекты по организации их учета.

Система нормативного регулирования бухгалтерского учета также содержит положения и рекомендации, касающиеся особенностей ведения учета и отчетности для субъектов малого предпринимательства, методики проведения инвентаризации, заполнения форм финансовой отчетности и др.

Нормативные акты третьего уровня – отраслевые стандарты устанавливают особенности применения федеральных стандартов в отдельных видах экономической деятельности, например, в банковском секторе. Они утверждаются Центральным банком РФ.

Документы четвертого уровня – рекомендации в области бухгалтерского учета – применяются на добровольной основе и разрабатываются саморегулируемыми организациями (профессиональными объединениями бухгалтеров). Они принимаются в целях правильного применения федеральных и отраслевых стандартов, уменьшения расходов на организацию бухгалтерского учета, а также распространения передового опыта организации и ведения бухгалтерского учета.

Рекомендации принимаются в отношении порядка применения федеральных и отраслевых стандартов, форм документов бухгалтерского учета, за исключением установленных федеральными и отраслевыми стандартами, организационных форм и технологии ведения бухгалтерского учета, организации бухгалтерских служб, порядка осуществления внутреннего контроля и др. [23].

Документы пятого уровня – стандарты экономического субъекта – утверждаются его руководителем. Они содержат, с учетом специфики условий хозяйствования, отраслевой принадлежности, структуры и размеров организации и других факторов, внутренние регламентирующие документы бухгалтерского учета организации, носящие обязательный характер для системы внутреннего регламентирования хозяйственной деятельности организации и формирующие учетную политику организации.

Согласно действующему законодательству организации на основе принципов и методов, закрепленных в нормативных актах по бухгалтерскому учету, исходя из вариантности методик формирования бухгалтерских данных, уровня автоматизации учета и прочих особенностей, самостоятельно разрабатывают рабочий план счетов экономического субъекта, утверждают документооборот, выбирают методы оценки имущества и т. д.

Название документов, их статус, принципы построения и взаимодействия между собой, а также порядок подготовки и утверждения определяет руководитель организации.

Сведения, полученные в ходе ведения бухгалтерского учета и подготовки бухгалтерской отчетности, могут служить исходными данными для налоговых расчетов. Вместе с тем законодательные и иные нормативные акты, регулирующие порядок налогообложения, не могут содержать положения, регламентирующие порядок ведения бухгалтерского учета.

КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ К ГЛАВЕ 3

Выберите правильный вариант ответа.

1. Какой принцип лежал в основе статической идеологии

- а) непрерывности;
- б) последовательности;
- в) двойственности;
- г) ликвидируемого предприятия.

2. Какой принцип лежал в основе динамической идеологии

- а) непрерывности;
- б) последовательности;
- в) двойственности;
- г) ликвидационного предприятия.

3. Какой стратегический интерес в статической идеологии

- а) определение достаточности имущества для покрытия долговых обязательств перед кредиторами;
- б) выявление финансового результата в интересах собственников;
- в) информационное обеспечение потенциальных собственников.

4. Какой тактический интерес в статической идеологии

- а) определение достаточности имущества для покрытия долговых обязательств перед кредиторами;
- б) выявление финансового результата в интересах собственников;
- в) информационное обеспечение потенциальных собственников.

5. Какой стратегический интерес в динамической идеологии

- а) определение достаточности имущества для покрытия долговых обязательств перед кредиторами;
- б) выявление финансового результата в интересах собственников;
- в) информационное обеспечение потенциальных собственников.

6. Какой тактический интерес в динамической идеологии

- а) определение достаточности имущества для покрытия долговых обязательств перед кредиторами;
- б) выявление периодического финансового результата в интересах собственников;
- в) информационное обеспечение потенциальных собственников.

7. Что является предметом дискретного статического бухгалтерского учета

- а) собственный капитал на начало деятельности;
- б) уставный капитал;
- в) собственный капитал при ликвидации предприятия;
- г) приращение или «проедание» капитала;
- д) метаморфозы движения капитала.

8. Что является предметом перманентного статического бухгалтерского учета

- а) собственный капитал на начало деятельности;
- б) уставный капитал;
- в) собственный капитал при ликвидации предприятия;
- г) приращение или «проедание» капитала;
- д) метаморфозы движения капитала.

9. Что является предметом перманентного динамического бухгалтерского учета

- а) собственный капитал на начало деятельности;
- б) уставный капитал;
- в) собственный капитал при ликвидации предприятия;
- г) приращение или «проедание» капитала;

д) метаморфозы движения капитала.

10. Что является основным объектом дискретного статического бухгалтерского учета

- а) собственный капитал на начало деятельности;
- б) имущество и долговые обязательства;
- в) собственный капитал при ликвидации предприятия;
- г) приращение или «проедание» капитала;
- д) метаморфозы движения капитала;
- е) факты хозяйственной жизни.

11. Что является основным объектом перманентного динамического бухгалтерского учета

- а) собственный капитал на начало деятельности;
- б) имущество и долговые обязательства;
- в) собственный капитал при ликвидации предприятия;
- г) приращение или «проедание» капитала;
- д) метаморфозы движения капитала;
- е) факты хозяйственной жизни.

12. Баланс фиктивной ликвидации строился на основе оценок

- а) реальной цены продажи;
- б) возможной цены продажи;
- в) исторической оценки (себестоимости).

13. Баланс завершения ликвидации строился на основе оценок

- а) реальной цены продажи;
- б) возможной цены продажи;
- в) исторической оценке (себестоимости).

14. Баланс эффективности вложений капитала (финансового результата) строился на основе оценок

- а) реальной цены продажи;
- б) возможной цены продажи;
- в) исторической оценки (себестоимости).

15. Для определения финансового результата в статическом дискретном бухгалтерском учете

- а) показатель изменения чистой стоимости активов корректируется на величину дополнительных взносов и изъятий, осуществленных собственником;
- б) из стоимости имущества предприятия, оцененного по цене возможной продажи, вычитается стоимость долговых обязательств предприятия;
- в) рассчитывается разница между имуществом предприятия и долговыми обязательствами.

16. Какое имущество включается в баланс фиктивной ликвидации и текущий баланс ликвидации

- а) профессиональное;
- б) личное;
- в) профессиональное и личное.

17. Какое имущество включается в баланс эффективности вложений капитала (финансового результата)

- а) профессиональное;
- б) личное;
- в) профессиональное и личное.

18. В Кодексе Ж. Савари физическая инвентаризация имущества должна проводиться

- а) минимум один раз в год;
- б) исключительно с целью построения баланса фиктивной ликвидации;

в) минимум один раз в два года.

19. Какой Кодекс узаконил доказательную силу первичных документов при разбирательствах в судах

- а) Ордонанс (Кодекс Савари) 1673 г.;
- б) Всеобщее земельное уложение Пруссии 1794 г.;
- в) Кодекс Наполеона 1808 г.

20. В каком Кодексе соблюдена преемственность инвентаризации (обеспечение сохранности имущества собственников) и решена задача самоинформирования предпринимателей

- а) Ордонанс (Кодекс Савари) 1673 г.;
- б) Всеобщее земельное уложение Пруссии 1794 г.;
- в) Кодекс Наполеона 1808 г.

21. Принцип периодической фиктивной ликвидации предприятия позволял решать следующие задачи

- а) установление имущественного положения собственников и оценка объектов имущества по цене возможной продажи;
- б) выявление финансового результата за период деятельности, оценка объектов имущества по исторической стоимости;
- в) определение имущественного положения собственника и выявление финансового результата за отчетный период.

22. Как определяется финансовый результат в динамическом учете

- а) из стоимости имущества предприятия, оцененного по цене возможной продажи, вычитается стоимость долговых обязательств предприятия;
- б) рассчитывается разница между имуществом предприятия и долговыми обязательствами;
- в) сопоставлением полученных доходов и обеспечивших их расходов.

23. Какой принцип имеет особое значение для идеологии актуарного учета

- а) непрерывности деятельности;
- б) ликвидируемого предприятия;
- в) этичности;
- г) существенности.

24. Какой тактический интерес в актуарной идеологии

- а) определение достаточности имущества для покрытия долговых обязательств;
- б) выявление финансового результата в интересах собственников;
- в) информационное обеспечение существующих собственников и менеджеров;
- г) оценка создаваемой экономической стоимости и будущих денежных потоков.

25. Какой общий предмет для всех идеологий

- а) активы и пассивы хозяйствующего субъекта;
- б) доходы и расходы организации;
- в) движение капитала.

ОТВЕТЫ

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
г	а	б	а	б	б	г	д	д	б
11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
е	б	а	в	а	в	а	в	а	а
21	22	23	24	25					
в	в	в	г	в					

БИБЛИОГРАФИЯ

1. *Бетге Й.* Балансоведение. М.: Изд-во «Бухгалтерский учет», 2000. 454 с.
2. *Гурская М.М.* Бухгалтерская идеология, и ее значение для формирования методологии статического и динамического учета // «РИСК: Ресурсы, информация, снабжение, конкуренция». 2011. №4 (2). С. 193–203.
3. *Гурская М.М.* Модели статического и динамического учета и их роль в развитии бухгалтерской науки // Вестник Самарского государственного университета путей и сообщений. 2011. Вып.1 (11). С. 33–36.
4. *Кутер М.И.* Основы теории бухгалтерского учета: Учеб. пособие Краснодар: Кубанский. гос. ун-т, 1996. 219 с.
5. *Кутер М.И., Гурская М.М.* О постулатах двойной бухгалтерии // Международный бухгалтерский учет, 2010. №17, С. 57–66.
6. *Кутер М.И., Гурская М.М.* Теория многообразия балансов Ж.П. Савари // Бухгалтерский учет. 2003. №6. С.60 – 61.
7. *Кутер М.И., Гурская М.М., Иванова М.А.* Изучение истории двойной бухгалтерии в архивах Италии // Сибирская финансовая школа. 2011. №3(86). С. 11–20.
8. *Кутер М.И., Гурская М.М., Иванова М.А.* Финансовая бухгалтерия: начальный этап исследования // Международный бухгалтерский учет. 2012. №34. С. 58–63.
9. *Кутер М.И., Гурская М.М., Кузнецов А.В., Кутер К.М.* Новый этап изучения истории бухгалтерии в России // Международный бухгалтерский учет. 2011. №4. С. 49–63.
10. *Кутер М.И., Гурская М.М., Кутер К.М.* История двойной бухгалтерии: двойная запись // Международный бухгалтерский учет. 2011. №17. С. 46–55.
11. *Кутер М.И., Ханкоев Е.И.* Проблемы статического и динамического бухгалтерского учета в трудах Ж. Ришара. // Бухгалтерский учет. 2002. №20. С.58–62.
12. *Кутер М.И., Гурская М.М., Шихиди А.Г.* Что позволил увидеть перевод «Совершенного купца»? // Экономические и гуманитарные науки. 2010. №2. С. 44–54.
13. *Кутер М.И., Гурская М.М., Шихиди А.Г.* Что позволил увидеть перевод «Совершенного купца»? (продолжение) // Экономические и гуманитарные науки. 2010. №3. С. 63–70.
14. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая): Федеральный закон №117-ФЗ от 05.08.00 г. (в ред. от 28.07.12 г.) // СПС Консультант-Плюс
15. *Нидлз Б., Андерсон Х., Колдуэлл Д.* Принципы бухгалтерского учета. М.: Финансы и статистика, 1993. 496 с.
16. *Обербринкманн Ф.* Современное понимание бухгалтерского баланса: Пер с нем./Под ред. проф. Я.В. Соколова. М.: Финансы и статистика, 2003. 416 с.
17. *Палий В.Ф.* Теория бухгалтерского учета: современные проблемы. М.: Изд-во «Бухгалтерский учет», 2007. 88 с.
18. *Пачоли Л.* Трактат о счетах и записях / Под ред. проф. М.И. Кутера. М.: Финансы и статистика; Краснодар: Просвещение-Юг, 2009. 308 с.
19. *Ришар Ж.* Бухгалтерский учет: теория и практика. М.: Финансы и статистика, 2000. 160 с.
20. *Рувер Р. де.* Как возникла двойная бухгалтерия. М.: Госфиниздат, 1958. 68 с.
21. *Соколов Я.В.* Бухгалтерский учет: от истоков до наших дней. М.: Аудит, ЮНИТИ, 1996. 638 с.
22. *Соколов Я.В.* Основы теории бухгалтерского учета. М.: Финансы и статистика, 2000. 496 с.

23. О бухгалтерском учете: Федеральный Закон №402-ФЗ от 06.12.11 г. // СПС «КонсультантПлюс».
24. *Хендриксен Э.С., Ван Бреда М.Ф.* Теория бухгалтерского учета. М.: Финансы и статистика, 1997. 576 с.
25. *Шигаев А.И.* Актуарный учет и использование его данных для управления / А.И. Шигаев. М.: Магистр: ИНФРА-М, 2011.
26. *Шигаев А.И.* Предмет и метод актуарного учета // Управленческий учет. 2011. № 5. С. 81–90.
27. *Шигаев А.И.* Истоки методологии и современное понятие актуарного учета за рубежом и в России / А.И. Шигаев // Международный бухгалтерский учет. 2011. № 5. С. 20–31.
28. *Шигаев А.И., Ивашкевич В.Б.* Концептуальные основы актуарного учета и отчетности // Аудит и финансовый анализ. 2010. № 6. С. 42–54.
29. Конституция Российской Федерации: Принята на всенародном голосовании 12.12.93 г. (с поправками от 30.12.08 г.) // СПС «Консультант-Плюс».
30. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая): Федеральный закон №51-ФЗ от 30.11.94 г. (в ред. от 06.12.11 г.) // СПС «Консультант-Плюс».
31. Об акционерных обществах: Федеральный закон №208-ФЗ от 26.12.95 г. (в ред. от 30.11.11 г.) // СПС «КонсультантПлюс»
32. О признании международных стандартов финансовой отчетности и разъяснений международных стандартов финансовой отчетности для применения на территории Российской Федерации: Постановление Правительства РФ №107 от 25.02.11 г.
33. Положение по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» (ПБУ 6/01): Приказ Минфина РФ №26н от 30.03.01 г. (в ред. от 24.12.10 г.) // СПС «КонсультантПлюс».
34. Методические указания по бухгалтерскому учету основных средств: Приказ Минфина №91н от 27.10.03 г. (в ред. от 24.12.10 г.) // СПС Консультант-Плюс.
35. Dynamic Philosophy and Dynamic Accounting// The 2010 American Accounting Association Annual Meeting, August 1-5, 2010, San-Francisco, USA.
36. *Littleton A.C.* Accounting evolution to 1900. N.Y.: Russel&Russel, 1966. 374 p.
37. *Federigo Melis.* Documenti per la storia economica dei secoli XIII–XVI, Leo S. Olschki, Firenze, 1972.
38. *Richard J.* History of fair value in accounting legislation of France and Germany from 1673 to 1914. Copenhagen, 2002.
39. *Raymond de Roover.* The development of accounting prior to Luca Pacioli according to the account-books of Medieval merchants. In: A.C. Littleton, B.S. Yamey, Studies in the History of Accounting, London, 1956. p.
40. *Savary, J.,* Le parfait négociant ou instruction générale pour ce qui regarde le commerce ... et l'application des ordonnances chez Louis Billaire... ; avec le privilège du ROY. (Reproduction en fac similé de la 1ère édition par Klassiker der Nationalökonomie, Allemagne, 1993).

ГЛАВА 4. ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

4.1. Критерии формирования и классификации учетных принципов

Любая наука, и бухгалтерский учет не исключение, должна иметь свои принципы. Согласно определению, принцип (от лат. *principium* – начало, основа) – *исходное положение какой-либо теории, учения.*

Принципы учета лежат в основе разработки конкретных правил ведения учета, закрепленных в стандартах, инструкциях, положениях, регламентирующих учет. К сожалению, в российских нормативных документах нигде не говорится о существовании такой категории, как принципы учета, вместо этого используются понятия «требования» и «допущения».

Общее признание учетных принципов зависит от того, насколько они отвечают трем критериям: уместности, объективности и осуществимости.

Принцип уместен, если информация имеет смысл и принесет пользу потребителям информации об определенной хозяйственной единице.

Принцип объективен, если на информацию не влияют личные мнения или оценки ее составителей. Объективность подразумевает надежность, проверяемость, соответствие действительности.

Принцип осуществим, если его реализация не вызывает чрезмерных сложностей или затрат.

Приведенные три критерия противоречат друг другу. Разумное их варьирование позволяет добиться необходимых результатов творчества. В дальнейшем это будет проиллюстрировано при рассмотрении принципа стоимости, где в пользу объективности и осуществимости жертвуют уместностью.

В отличие от исходных положений естественных наук – физики, химии, математики, принципы бухгалтерского учета разрабатываются людьми и могут не действовать при изменении экономической ситуации.

Рассмотрим учетные принципы, их развитие в зависимости от преобразований, происходящих в бухгалтерском учете, и сопоставим принципы, описанные в Международных стандартах финансовой отчетности (МСФО) и в российских национальных стандартах – Положениях по бухгалтерскому учету (ПБУ).

Для ведения бухгалтерского учета в организации формируется учетная политика, предполагающая имущественную обособленность и непрерывность деятельности организации, последовательность применения

учетной политики, также временную определенность фактов хозяйственной деятельности. Учетная политика организации должна отвечать требованиям полноты, осмотрительности, приоритета содержания перед формой, непротиворечивости и рациональности. В числе основных правил ведения бухгалтерского учета Положение [12] также выделяет:

двойную запись на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий план счетов организации;
 ведение учета в национальной валюте (денежном измерении);
 документирование хозяйственных операций;
 балансовое обобщение данных;
 инвентаризацию;
 составление финансовой отчетности.

Анализируя принципы и правила ведения учета, их можно классифицировать по трем направлениям (рис. 4.1): 1) принципы-допущения; 2) принципы-требования; 3) принципы-правила.

Принципы бухгалтерского учета		
принципы-допущения	принципы-требования	принципы-правила
1. Непрерывности деятельности	1. Полнота	1. Денежный измеритель
2. Имущественная обособленность	2. Своевременность	2. Документальное оформление
3. Учет по методу начислений	3. Осмотрительность	3. Отражение на бухгалтерских счетах
4. Последовательность применения учетной политики	4. Приоритет содержания перед формой	двойной записью
	5. Непротиворечивость	4. Балансовое обобщение
	6. Рациональность	5. Инвентаризация
		6. Составление отчетности

Рис. 4.1. Классификация принципов бухгалтерского учета согласно ПБУ

Ознакомимся с некоторыми более подробно.

Принципы-допущения.

Принцип непрерывности деятельности, или **действующего предприятия**. Предполагается, что как минимум учетный период предприятие будет иметь постоянный производственный процесс, при этом не допускается сокращение объемов производства и реализации, снижение закупок у поставщиков и, что особенно важно, предприятие намерено отвечать по своим долгам и обязательствам.

В условиях затянувшегося периода формирования рыночных отношений в России данное допущение соблюдается далеко не всеми организациями: многие экономические субъекты находятся на грани банкротства, а значительное количество предприятий создается только с целью ликвидации в ближайшем будущем.

Приведенный принцип подробно исследуется в гл. 6 и направлен на выбор способа оценки объектов бухгалтерского наблюдения. Для действующего предприятия применяется оценка по учетной стоимости, в качестве которой выступает историческая (первоначальная) стоимость (оценка на момент совершения хозяйственной операции).

Теоретически принцип обоснован немецким экономистом А. Мокстером и изначально назывался «статика продолжения деятельности». Принцип характерен для динамической практики учета, но использован Г.В. Симоном (1861 г.) при построении статической балансовой теории. Заметим, что существующая в то время статическая практика учета ориентировалась на принцип «статики ликвидации», при котором имущество и долги организации должны оцениваться отдельно, чтобы можно было установить, в какой мере могут быть удовлетворены претензии кредиторов, т. е. определить способность хозяйствующего субъекта к исполнению своих обязательств [1, с. 10]. Динамическая балансовая теория Э. Шмаленбаха, базирующаяся на динамической практике учета, воспринимает принцип действующего предприятия как основополагающий отправной момент данной учетной модели.

Принцип обособленного имущества (автономного, или целостного, предприятия) провозглашает юридическую самостоятельность экономического субъекта (организации) – первого лица по отношению к его владельцу (второму лицу).

По утверждению англичанина Ф. Вуда [2, с. 138], «бухгалтерский учет ограничен рамками предприятия и не распространяется на личные средства его владельцев». По справедливому замечанию американских коллег [9, с. 26], «бухгалтерские отчеты для хозяйственных единиц составляются обособленно от бухгалтерских отчетов связанных с ними лиц». Имущество и задолженность предприятия перед третьими лицами существуют обособленно от имущества и обязательств собственника этого предприятия и других предприятий. Принцип обособленного предприятия позволяет выявить его контуры: территорию, имущество, банковские счета, агентские (внутри предприятия) и корреспондентские (внешние) связи, пользователей бухгалтерской информации. Бухгалтерский учет рассматривается как микроуровневая информационная модель хозяйственной единицы (на уровне предприятия).

Банковские счета организации (предприятия) и ее владельцев обособлены и не пересекаются. Обязательства по долгам вторых лиц не должны погашаться, а личные потребности – удовлетворяться за счет средств первого лица.

На необходимость обособления имущества, переданного предприятию для производственного использования, от имущества, предназначенного для личного пользования, обратил внимание Ж. Савари (1675 г.), выделив инвентарный и конкурсный балансы. И. Ванье (1840 г.) обосновал весьма важное правило для акционерных компаний, вытекающее из принципа обособленного предприятия: *бухгалтерский учет ведется от имени фирмы, а не собственника, и, следовательно, собственник отвечает по долгам фирмы только в пределах своего вклада*. Ответственность второго лица по долгам и обязательствам первого зависит от организационно-правовых форм экономического субъекта.

Принцип последовательности в методах учета (последовательности применения учетной политики) предполагает, что выбранная методика учета на предприятии будет использоваться на протяжении длительного периода времени, что обеспечит сопоставимость финансовых результатов деятельности организации по отчетным периодам.

Основоположником принципа последовательности применения учетной политики следует признать Э. Шмаленбаха, который пытался определить по годовой отчетности сравнимый финансовый результат отчетного периода. В первую очередь он настаивал на постоянстве методов оценки имущества и обязательств, не допуская влияния рыночных цен на искажение сравнимого результата.

При построении учетной политики, выборе вариантов ее реализации необходимо ориентироваться на перспективы развития экономического субъекта, его стратегию, действующее законодательство, нормативное регулирование бухгалтерского учета, тенденции их совершенствования.

Принцип временной определенности фактов хозяйственной жизни. Данный принцип имеет несколько названий – соответствия, увязки доходов и расходов. Он предполагает, что расходы должны быть отражены в том отчетном периоде, в котором возникли доходы, ставшие возможными благодаря этим расходам.

Иногда довольно сложно определить соответствие между этими категориями. Процесс соотнесения доходов и расходов происходит с помощью метода начислений. В целом действует правило: если затраты обеспечат будущие выгоды, их признают активами, если затраты обеспечили текущие доходы, их списывают в расходы и если затраты не приводят ни к каким выгодам, их относят к убыткам. Допущение временной определенности фактов хозяйственной жизни относится к принципам финансового результата и рассматривается в гл. 7.

Принципы-требования.

Согласно принципу полноты бухгалтерский учет ведется непрерывно с момента организации предприятия до его ликвидации, без каких-либо пропусков отражения деятельности. Бухгалтерское наблюдение носит непрерывный и сплошной характер. Последнее подразумевает охват всех объектов наблюдения.

Принцип своевременности – требование своевременного отражения в бухгалтерском учете и отчетности фактов хозяйственной жизни. Роль качественных характеристик финансовой отчетности рассматривается в п. 4.4.

Принцип осмотрительности (осторожности в оценке, или бухгалтерского консерватизма) сводится к тому, что бухгалтер скорее выберет низшую оценку для активов и доходов и наивысшую для долговых обязательств и расходов. Расходы отражаются в момент появления обоснованной возможности, а доходы – при наличии обоснованной уверенности. Этот принцип по мере развития бухгалтерской идеологии (при переходе от статической идеологии к динамической, от динамической к актуарной) теряет свою актуальность. Так, Э.С. Хендриксен и М.Ф. Ван Бреда [13, с. 103] утверждают, что применение принципа лишает учетные данные сравнимости, а преуменьшение учетных данных может привести к неудачным решениям, точно так же, как и их преувеличение.

Корни бухгалтерского консерватизма заложены в римском праве, когда собственник имел право распределять и потреблять прибыль только после ликвидации предприятия и выплаты всех долгов. Отсюда и осторожность в оценке активов (склонность к занижению) и страх перед долгами (склонность к завышению долговых обязательств). Консерватизм римского права распространился на статическую бухгалтерскую практику. В динамическом бухгалтерском учете нежелание завышать в отчетности финансовый результат выработало и отношение к факторам, его составляющим: доходы – занижаются, расходы – завышаются.

Принцип осмотрительности детально изучается в гл. 7 при исследовании принципов формирования финансового результата.

Принцип приоритета содержания над формой – ориентируется на отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной жизни исходя не столько из правовой формы, сколько из экономического содержания фактов и условий хозяйствования. Закрепление данного принципа в нормативных документах – большое завоевание российского учета, хотя реализация его на практике затруднительна из-за сложившихся учетных традиций и отсутствия методологической концепции по установлению границ применения принципа. Так, например, для признания объекта бухгалтерского наблюдения в составе активов западные бухгалтеры исходят из экономической сущности объекта, а не из его юридической формы. В российском учете для признания активов приоритет отдается юридическим характеристикам имущества, что подробно рассмотрено в п. 5.1.

Принцип непротиворечивости – предполагает тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на последний календарный день каждого месяца. Данный принцип, авторство которого ошибочно приписывается Ж.П. Савари, но ко-

торый существует объективно, исследуется в п. 11.5, посвященном изучению синтетического и аналитического учета и их взаимосвязей.

Принцип рациональности – требование рационального ведения бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной деятельности и величины организации. Принцип предполагает баланс между выгодами, извлекаемыми из бухгалтерской информации, и затратами на ее получение: затраты не должны превышать выгоды.

Учетные принципы, не выделенные, но рассмотренные ПБУ или другими источниками.

Принцип учетного периода гласит, что финансовый результат на предприятии исчисляется не с момента ее организации, а за определенные промежутки времени – месяц, квартал, год. Отчетным годом для всех организаций считается календарный год – с 1 января по 31 декабря включительно. Месячная и квартальная отчетность отнесена к промежуточной и составляется нарастающим итогом с начала года. Принцип-требование направлен на выявление финансового результата и подробно описан в гл. 7.

Принцип учета по себестоимости возник в период формирования динамической идеологии и предполагает учет объектов бухгалтерского наблюдения по их первоначальной стоимости. Принцип не всегда применяется, например, при ликвидации предприятия его имущество оценивается по ликвидационной стоимости, при безвозмездном получении имущество приходится по рыночной стоимости. Кроме того, в условиях инфляции можно проводить периодические переоценки имущества, применять так называемый индекс-дефлятор. Принцип-требование, характерный для традиционного бухгалтерского учета, роль которого несколько занижается в инфляционном и других направлениях нетрадиционного учета. В актуарном учете применение данного принципа оправданно, если историческая стоимость объекта является его справедливой стоимостью. Принцип исследуется в гл. 8.

Принцип реализации. Р. Энтони и Дж. Рис [15, с. 45] рассматривают концепцию реализации как методологическую основу для определения суммы признанного дохода, которая может быть ниже продажной цены. В качестве примера приводится ситуация с реализацией товаров со скидкой или при отпуске товаров в кредит с отсрочкой даты платежа. Согласно [8. С. 317–318] «доходы должны отражаться в бухгалтерском учете в момент, когда сделка (продажи) завершена, с соответствующей поправкой на безнадежные долги». Реализацией именуется приток денег в результате продажи товаров и услуг.

Многие авторы смешивают понятия момента признания дохода и момента реализации. Под моментом реализации часто понимают момент продажи. Однако в зависимости от конкретных обстоятельств моменты

реализации и признания могут определяться по-разному, т. е. реализация и признание дохода происходят одновременно или нет. При использовании метода «процентного завершения» доход признается до реализации (наиболее раннее признание прибыли), а при продаже в соответствии с методом «по оплате» признание происходит даже после реализации (самое позднее признание прибыли).

Принцип реализации – один из принципов традиционного бухгалтерского учета, регулирующий определение прибыли. Подробно принцип рассматривается в разделе, посвященном принципам формирования финансового результата (гл. 7).

4.2. Основные правила и приемы ведения бухгалтерского учета

Основные правила ведения бухгалтерского учета состоят в следующем:

1. Организация ведет бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций (фактов хозяйственной жизни) путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий план счетов.

2. Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций (фактов хозяйственной жизни) ведется в валюте Российской Федерации – в рублях. Документирование имущества, обязательств и иных фактов хозяйственной жизни, ведение регистров бухгалтерского учета и отчетности осуществляется на русском языке. Первичные учетные документы, составленные на иных языках, должны иметь подстрочный перевод на русский язык.

3. Для ведения бухгалтерского учета в организации формируется учетная политика, предполагающая имущественную обособленность и непрерывность деятельности организации, последовательность применения учетной политики, а также временную определенность фактов хозяйственной жизни.

4. В бухгалтерском учете организации текущие затраты на производство продукции, выполнение работ, оказание услуг и затраты, связанные с капитальными и финансовыми вложениями, учитываются отдельно.

5. Основанием для записи в учетных регистрах признаются первичные учетные документы, фиксирующие хозяйственные операции. Они должны составляться в момент совершения хозяйственной операции или непосредственно после ее окончания и содержать обязательные реквизиты.

6. Имущество, обязательства и хозяйственные операции для отражения в бухгалтерском учете и отчетности подлежат оценке в денежном

выражении (в рублях) путем суммирования фактически произведенных затрат. Допускается применение и других видов оценок в соответствии с действующим законодательством.

7. Обязательность проведения инвентаризации имущества и финансовых обязательств и отражения ее результатов в бухгалтерском учете.

Приведенные правила ведения российского учета, с одной стороны, базируются на принятых в нашей учетной теории основных методологических приемах и способах организации и формирования учетной информационной системы, с другой – ориентируются на общепризнанные принципы и международные стандарты учета.

Выделяются шесть основных элементов бухгалтерской системы: стоимостная (денежная) оценка, документирование, инвентаризация, счета, двойная запись, балансовое обобщение.

Стоимостная (денежная) оценка – способ выражения объектов бухгалтерского учета в обобщающем денежном измерителе. Бухгалтерский учет изучает разнообразные объекты (основные средства, нематериальные активы, денежные средства, капитал, различные обязательства и т. п.), происходящие изменения которых в результате имевших место фактов хозяйственной жизни описаны количественными показателями. Для формирования бухгалтерской информационной модели, объединяющей в единое целое всю совокупность элементов производственно-хозяйственной и финансовой деятельности – активы, капитал собственника, обязательства, хозяйственные и финансовые процессы, финансовые результаты, они должны быть оценены в едином (обобщающем) измерителе, в качестве которого выступает *денежный*.

По мнению американских авторов [15, с. 24–25], преимущество учета в денежном выражении состоит в том, что «деньги являются общепринятой мерой измерения, посредством которой неоднородные факты о предприятии могут быть выражены в виде чисел, которые можно складывать или вычитать».

Деньги выражаются в той стоимости, которую они имеют в момент включения хозяйственных фактов в бухгалтерскую информационную систему. Последующие изменения в покупательной силе денег не влияют на сумму хозяйственной операции, зарегистрированной в учете, хотя они могут оказаться существенными. В бухгалтерском учете принимается допущение о стабильности валюты (в британском учете такое допущение выделено в самостоятельный принцип [2, с. 142]), и бухгалтеры не пытаются отразить эти изменения в дальнейших записях.

Бухгалтерское наблюдение охватывает только те объекты, которые поддаются стоимостной оценке, а сам *бухгалтерский учет представляется стоимостным учетом*.

Цель оценки – определение фактической себестоимости свершившегося хозяйственного факта. Разновидностью оценки считается *калькуляция* – исчисление себестоимости единицы продукции на основе учета.

Другие измерители. В учете может применяться информация нефинансового характера. Неденежные показатели используются в том случае, если они позволяют более углубленно познать денежные данные. Так, в учете неденежного имущества предприятия целесообразно знать не только его денежную оценку, но и натурально-количественные показатели (в штуках, тоннах, метрах, литрах и т. д.). При учете оплаты труда интерес представляют трудовые показатели (в нормо-часах, трудоднях и т. п.).

Роль стоимостной оценки и виды стоимостей, применяемые в учете, изложены в гл. 6.

Документирование – способ первичного отражения влияния свершившихся хозяйственных фактов на состояние объектов бухгалтерского наблюдения. Первичные документы составляются на каждую операцию или однородные группы операций, давая импульс движению бухгалтерской информации.

Бухгалтерские счета – способ экономической группировки объектов наблюдения, позволяющий отразить не только начальное и конечное состояние, но и сами изменения объектов учета в результате свершившихся хозяйственных фактов. Счета открываются на каждый вид актива, капитала и обязательств, а также доходов и расходов, на них выявляется и распределяется финансовый результат. Бухгалтерские счета – важнейший элемент бухгалтерской информационной системы, инструмент ее моделирования.

Двойная запись – метод отражения хозяйственных операций в системе бухгалтерских счетов. Влияние хозяйственных фактов на финансовое положение организаций (предприятий) в бухгалтерской информационной модели учитывается дважды: один раз по дебету одного или нескольких счетов, другой – по кредиту одного или нескольких счетов. Суммы дебетового и кредитового оборотов по каждой операции всегда равны между собой.

Балансовое обобщение позволяет сопоставить имущество предприятия (его активы) и источники его образования (капитал собственника и обязательства), исчисленные в стоимостном выражении на определенную дату (как правило, на конец отчетного периода или в специально предусмотренных случаях). Балансовое уравнение противопоставляет экономическое содержание учета (что учитывается) и юридический его аспект (за счет каких источников появилось у организации имущество). Обе оценки представлены в балансе в равновеликих суммах. Теоретические основы балансового уравнения исследуются в гл. 2 и 5.

К основным элементам бухгалтерской системы относится инвентаризация.

4.3. Инвентаризация

Инвентаризация (от лат. *inventarium* – нахожу, обнаруживаю) – один из обязательных приемов бухгалтерского учета, проведение которого в России регламентируется Федеральным законом о бухгалтерском учете [10] и Методическими указаниями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств [7].

Роль инвентаризации менялась во времени. В эпоху Древнего Рима инвентаризация применялась при оценке наследуемого имущества (по цене возможной продажи) для закрепления его за новым владельцем (наследником) и определения размера налогов (на наследство, а впоследствии – на имущество).

Почти (а может быть, и более чем) пятисотлетняя практика статического бухгалтерского учета выделяла на первый план *физическую инвентаризацию* имущества и долговых обязательств как основной этап выявления имущественного положения собственников, т. е. построения баланса фиктивной или реальной ликвидации.

Идеи Жака Савари о контрольной функции инвентаризации (обеспечение сохранности имущества собственника через обеспечение *соответствия фактически наличного имущества данным бухгалтерского учета*), изложенные в 1675 г., нашли применение спустя многие годы в период динамической бухгалтерской практики, когда одновременно со сплошной перманентной инвентаризацией свершившихся фактов хозяйственной жизни (отражение в первичных документах и в бухгалтерских регистрах последствий этих ФХЖ) периодически проводятся физические сплошные или тематические инвентаризации.

Сегодня инвентаризация на российских предприятиях проводится с целью сопоставления данных фактического наличия ценностей с данными бухгалтерского учета. Объектами проведения инвентаризации определены все имущество экономического субъекта независимо от его местонахождения (основные средства, нематериальные активы, финансовые вложения, производственные запасы, денежные средства) и все виды финансовых обязательств (дебиторская и кредиторская задолженность, кредиты банков, займы и резервы). Инвентаризация имущества производится по его местонахождению и материально ответственными лицам. Количество, дата проведения, объекты инвентаризации устанавливаются руководителем предприятия. Кроме того, проведение инвентаризации обязательно:

- при передаче имущества в аренду, выкупе, продаже;
- при смене организационно-правовой формы предприятия;
- перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;
- при смене материально ответственных лиц;
- при установлении фактов хищений, порчи ценностей;

в случае стихийных бедствий;

при ликвидации (реорганизации) предприятия перед составлением ликвидационного (разделительного) баланса.

Для проведения инвентаризации приказом руководителя назначается постоянно действующая комиссия, в состав которой входят представители администрации, работники бухгалтерии, инженерно-технический персонал.

Различают *полную* и *частичную* инвентаризацию. Полная – охватывает все категории средств (как принадлежащих предприятию, так и принятых на ответственное хранение, переработку и пр.), прав и обязательств, частичная – отдельные категории (денежная наличность в кассе, материалы, товары).

Инвентаризация проводится в несколько этапов. *Первый этап* – обязательный подсчет, взвешивание, обмер материальных ценностей, оформление инвентаризационных ведомостей или описей. При инвентаризации расчетов с дебиторами и кредиторами составляются контокоррентные выписки (т. е. выписки из карточек счетов с указанием суммы задолженности). *Второй этап* – оценка выявленных, подсчитанных и описанных средств по первоначальной или измененной оценке (например, при ухудшении качества материалов). *Третий этап* – выявление расхождений фактического наличия с данными бухгалтерского учета, установление причин расхождений, заполнение сличительной ведомости. *Четвертый этап* – оформление результатов инвентаризации и отражение выявленных расхождений в учете и отчетности того месяца, в котором закончена инвентаризация, а по годовой инвентаризации – в годовом бухгалтерском отчете. Излишки увеличивают доход предприятия. Недостачи в пределах норм естественной убыли относят на расходы отчетного периода, сверх норм – к взысканию с виновных лиц.

Как правило, инвентаризация материальных ценностей, денежных средств, денежных документов, бланков строгой отчетности проводится внезапно, а основных средств, незавершенного производства, капитального строительства, расчетов и других статей баланса – по состоянию на 1-е число месяца.

Подходы к проведению инвентаризации в нашей стране и за рубежом различны. В России главный бухгалтер, хотя на него и не могут быть возложены обязанности, связанные с материальной ответственностью за денежные и материальные ценности (согласно квалификационной характеристике должности «Главный бухгалтер» [9]), должен тщательно контролировать и активно участвовать в проведении инвентаризаций, в подготовке мероприятий по предупреждению недостач и хищений. Проверка наличия ценностей производится не только по стоимости, но и по количеству (количество должно соответствовать пообъектно, не допускается замена одних номенклатурных номеров другими). В запад-

ном учете инвентаризация не относится к функции бухгалтерии, ее проводит прочий технический персонал, бухгалтер сверяет только стоимостную оценку ценностей.

Причинами различий в подходах к инвентаризации в РФ можно считать следующие:

обеспечение сохранности материальных ценностей возложено не только на материально ответственных лиц, но и на работников бухгалтерии;

нередко встречающиеся случаи хищения, злоупотребления, пропажи имущества.

Проведение инвентаризации относится к основным способам решения задач, стоящих перед российским бухгалтерским учетом.

4.4. Роль бухгалтерской отчетности

В толковом словаре русского языка [3, с. 759] дано определение отчетности как «оправдательных документов, содержащих отчет о работе, о произведенных расходах». Отчетность, формируемая в рамках предприятия, раскрывает различные стороны его функционирования и основывается на взаимосвязанных и взаимодействующих видах хозяйственного учета и в соответствии с ними подразделяется на оперативную, бухгалтерскую (финансовую), налоговую и статистическую.

Оперативная отчетность характеризует отдельные фрагменты деятельности предприятия и используется для нужд текущего управления и контроля (например, отчет кассира о движении наличных денег в кассе, отчет о выполнении плана отгрузки и реализации продукции). Для отражения информации применяются различные измерители: натуральные, трудовые и стоимостные. По периодичности она подразделяется на внутрисменную, суточную, недельную, декадную, месячную.

Бухгалтерская отчетность строится на основе данных оперативного, финансового, управленческого учета и рассматривает финансово-хозяйственную деятельность предприятия в целом.

Налоговая отчетность представляется в органы налоговой службы и внебюджетные фонды и характеризует состояние обязательств предприятия, связанных с исчислением и уплатой налогов и других обязательных платежей. По периодичности различают квартальную, полугодовую, девятимесячную и годовую налоговую отчетность.

Статистическая отчетность предназначена для обобщения и анализа данных в рамках отдельных сегментов (отраслей, регионов) или экономики в целом (сведения о численности, заработной плате и движении работников, производительности труда, качестве продукции и др.). По периодичности выделяют недельную, декадную, месячную, квартальную, полугодовую, годовую, выборочную отчетность.

Бухгалтерская отчетность – важнейшая часть информационной системы, формируемой в рамках предприятия. Общие принципы оформления бухгалтерской отчетности определены МСФО 1 «Представление финансовой отчетности» [6]. Регулирование основ формирования бухгалтерской отчетности в России, наряду с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» [10], осуществляется в соответствии с ПБУ 1/08 «Учетная политика организации» [12], определяющим принципы формирования бухгалтерских данных, ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» [11], регламентирующим состав и структуру отчетности, порядок оценки ее показателей, правила ее представления.

Согласно ПБУ 4/99 бухгалтерская отчетность рассматривается как система показателей, отражающих положение организации на отчетную дату, а также финансовые результаты ее деятельности за отчетный период.

Используя сформированную в рамках бухгалтерского учета и представленную в бухгалтерской отчетности информацию, предприятия и организации вырабатывают тактику и стратегию финансового развития – оценивают возможные риски предпринимательства, ищут рычаги для повышения эффективности производственных и финансовых вложений, выбирают наиболее привлекательные сферы для инвестиций, устойчивых в финансовом отношении партнеров.

Бухгалтерская отчетность состоит из взаимосвязанных форм и включает в себя:

а) бухгалтерский баланс, содержащий информацию о средствах (активах) и об источнике их образования (собственный капитал и долговые обязательства);

б) отчет о прибылях и убытках (финансовых результатах), имеющий расшифровку основных направлений доходов, понесенных расходов и конечных результатов деятельности (прибылях и убытках);

В состав годовой бухгалтерской отчетности предприятия, преследующего цель раскрыть более подробно показатели своей деятельности, включают также отчет об изменениях капитала – форму, представляющую информацию о наличии и изменении уставного капитала, резервного капитала, добавочного капитала, а также информацию об изменениях величины нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) организации и доли собственных акций, выкупленных у акционеров, и отчет о движении денежных средств – форму, позволяющую раскрыть движение денежных средств и их эквивалентов в организации в разрезе операционной, инвестиционной и финансовой видов деятельности. Помимо вышеперечисленных форм предприятия, если считают необходимым, формируют, в табличных или текстовых формах, пояснения к основным формам отчетности. Пояснения должны раскрывать сведения, относящиеся к учетной политике организации, и обеспечивать пользователей дополнительной информацией, которую

нецелесообразно включать в бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках, но которая необходима пользователям бухгалтерской отчетности для оценки реального финансового положения организации, а также финансовых результатов ее деятельности.

Бухгалтерская отчетность составляется за отчетный период. Отчетным периодом признается финансовый год – с 1 января по 31 декабря. Каждому показателю итоговой отчетности соответствует оправдательный (первичный) документ, и все данные текущего учета находят отражение в итоговых показателях отчетности. Это вытекает из сплошного и непрерывного документирования всех хозяйственных операций на предприятии. Российская отчетность составляется на русском языке, в валюте РФ – в рублях. Руководитель и главный бухгалтер несут ответственность за составление отчетности. Бухгалтерскую отчетность можно классифицировать по различным признакам: по периодичности, по охвату, по назначению (рис. 4.2).

По *периодичности* бухгалтерскую отчетность подразделяют на годовую (составляется за финансовый год) и промежуточную (за месяц, нарастающим итогом за квартал, полугодие, девять месяцев).

По *охвату* отчетность делят на индивидуальную, сводную и консолидированную. Индивидуальная отчетность характеризует положение и результаты деятельности отдельного хозяйствующего субъекта – юридического лица. Сводная составляется министерствами и ведомствами для статистического обобщения показателей или внутри юридического лица на основании данных по его подразделениям и филиалам, не являющимся самостоятельными юридическими лицами. Консолидированная отчетность составляется финансовой группой (материнская компания и ее дочерние предприятия), рассматриваемой в качестве единой хозяйствующей организации.



Рис. 4.2. Классификация бухгалтерской отчетности

По *назначению* отчетность делят на внутреннюю и внешнюю. Внешняя служит источником информации для внешних пользователей о финансовой устойчивости, результатах финансовой и хозяйственной деятельности, платежеспособности экономического субъекта. Внешняя отчетность в международной практике подлежит обязательной публикации в средствах массовой информации, специальных изданиях и буклетах и называется *публичной*.

Внешняя отчетность отдельных российских предприятий (акционерных обществ, банков, бирж и др.) также подлежит опубликованию в средствах массовой информации. Перед опубликованием отчетность подвергается обязательной аудиторской проверке, цель которой состоит в подтверждении достоверности отчетных данных. Внутренняя отчетность удовлетворяет информационные потребности самого субъекта в процессе принятия им управленческих решений и строится на данных управленческого учета.

При формировании финансовой отчетности МСФО рекомендуются два основополагающих допущения: метод начисления и непрерывность деятельности.

Пользователи предъявляют к бухгалтерской отчетности определенные требования, поскольку на решения, принимаемые на основе отчетных данных, оказывает непосредственное влияние качество последних. Такие требования называются *качественными характеристиками* отчетной информации. МСФО выделяют четыре основные качественные характеристики: понятность, уместность, надежность, сопоставимость.

Понятность информации означает ее доступность для понимания пользователями при условии, что те, в свою очередь, обладают определенным уровнем знаний.

Уместность информации определяется ее возможностью оказывать влияние на экономические решения, помогая пользователям оценивать прошлые, настоящие и будущие события, подтверждать или исправлять их прошлые оценки.

Уместность рассматривается с точки зрения характера информации и ее существенности. В некоторых случаях одного характера информации достаточно для того, чтобы определить ее уместность. Например, сообщение о новом сегменте может повлиять на оценку рисков и возможностей, имеющихся у компании, независимо от существенности результатов, достигнутых новым сегментом в отчетном периоде. Наиболее часто важное значение имеют как характер, так и существенность.

Согласно международным стандартам (как и российским) информация признается *существенной*, если ее пропуск или искажение могут повлиять на экономическое решение пользователей, принятое на основании финансовой отчетности. Существенность зависит от размера объекта или ошибки, оцениваемых в конкретных условиях пропуска или искажения.

Надежной считается такая информация, в которой нет существенных ошибок и искажений, и когда пользователи могут положиться на нее. Надежность информации обеспечивается: ее *правдивым представлением* (информация должна соответствовать действительному положению дел); *преобладанием содержания над формой* (события в отчетности должны отражаться исходя из их экономического содержания, а не только их юридической формы); *нейтральностью* (на формирование отчетности не должны оказывать влияние субъективные мнения ее составителей); *осмотрительностью* (выражается в консерватизме оценки фактов хозяйственной жизни предприятия, предполагает ведение определенной степени осторожности в процессе формирования суждений, не допускающих, чтобы активы или доходы были завышены, а обязательства или расходы – занижены); *полнотой отражения* данных в отчетности (с учетом существенности затрат на нее). Пропуск информации может сделать отчетность ложной или дезориентирующей, а, следовательно, ненадежной и несовершенной с точки зрения ее уместности.

Сопоставимость информации означает сравнимость данных, отражаемых в отчетности, с соответствующими данными прошедших периодов или данными других компаний. Сравнимость обеспечивается через *постоянство методов ведения учета*, кроме того, большинство форм отчетности содержит данные за предыдущий период по аналогичным показателям.

Ограничениями уместности и надежности выступают:

Своевременность представления информации. В целях своевременного принятия управленческого решения данные о хозяйственной операции могут понадобиться до того момента, когда все аспекты этой операции станут известны. Тем самым снижается надежность информации. И наоборот, если представление информации задерживается до выяснения всех аспектов, информация может оказаться чрезвычайно надежной, но потеряет свою уместность. Поэтому необходим выбор оптимального баланса между надежностью информации и ее уместностью.

Баланс между выгодами и затратами. Выгоды, извлекаемые из информации, должны превышать затраты на ее получение. Соотнесение выгод и затрат осложняется тем, что, с одной стороны, затраты не обязательно ложатся на тех пользователей, которые получают выгоды, с другой стороны, выгодами могут воспользоваться не только те пользователи, для которых предназначена информация.

Баланс между качественными характеристиками. Задача состоит в достижении оптимального соотношения между качественными характеристиками, с тем чтобы реализовать основное предназначение финансовой

отчетности. Относительная важность характеристик в различных случаях – это дело профессионального суждения бухгалтера.

В табл. 4.1 приведены общие (стратегические) и отличительные (тактические) характеристики трех видов учета (статического, динамического и актуарного).

Общая стратегия состоит в том, что все виды учета имеют общий интерес (настоящих собственников), который объединен единой целью: извлечение прибыли. При этом все виды учета, на первый взгляд, преследуют общие принципы организации учета: требование достоверного объективного представления информации и требование объективной оценки.

На самом деле самые ранние средневековые «бухгалтеры» скрывали от посторонних глаз фактические данные о капитале, долях партнеров, прибыли и вуалировали отчетность, а объективность оценки всегда зависела от тактической цели.

Тактика достижения стратегической цели имеет конкретные для каждого вида учета интересы и цели.

При статическом учете действует требование ликвидации предприятия: прибыль можно изымать только, как минимум, при условном закрытии предприятия и погашении всех долгов. Следовательно, данная стадия развития учета выражает интересы кредиторов и направлена на предупреждение банкротства.

Предложенный Ж.П. Савари баланс фиктивной ликвидации (без юридической ликвидации) не имел отношения к распределению и изъятию прибыли, а только реализовал доктрину предупреждения банкротства через промежуточный контроль. При определении достаточности имущества для покрытия долговых обязательств основной оценкой выступает цена возможной продажи имущества, ориентированная на текущую рыночную стоимость.

При переходе на динамическую идеологию стратегический и тактический интересы сближаются. Цель учета представлена периодическим изъятием прибыли в условиях допущения непрерывности деятельности и обособленного имущества. Следствием принципа действующего предприятия выступает принцип периодичности и его развитие — принцип учетного периода.

Новые принципы полностью отрицают принцип ликвидации предприятия. При динамическом учете зарождается бухгалтерская методология в виде принципов учета по методу начислений и последовательности учетной политики. Формируются требования (качественные характеристики) к финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Таблица 4.1

Стратегия, тактика и принципы бухгалтерского учета

ОБЩАЯ СТРАТЕГИЯ		
Интерес: <i>настоящие собственники</i>		
Цель: <i>извлечение прибыли</i>		
Предмет: <i>движение капитала</i>		
ТАКТИКА (по видам учета)		
<i>Статический</i>	<i>Динамический</i>	<i>Актуарный</i>
Интерес		
Кредиторы	Настоящие собственники	Потенциальные и настоящие инвесторы
Цель		
Предупреждение банкротства	Извлечение прибыли по периодам	Привлечение новых капиталов
ПРИНЦИПЫ		
Требование достоверного объективного представления информации		
Требование объективной оценки в зависимости от тактической цели		
1. Требование ликвидации предприятия	<p><i>А. Основополагающие допущения</i></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Обособленного имущества 2. Непрерывности деятельности 3. Учет по методу начислений 4. Последовательности учетной политики <p><i>Б. Следствия допущения непрерывности деятельности</i></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Периодичности 2. Учетного периода <p><i>В. Требования (качественные характеристики отчетности)</i></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Понятности 2. Уместности (существенности или релевантности) 3. Надежности: <ol style="list-style-type: none"> 3.1. правдивого представления; 3.2. приоритета содержания над формой; 3.3. нейтральности; 3.4. осмотрительности; 3.5. полноты ведения учета 4. Сопоставимости <p><i>Г. Ограничения уместности и надежности</i></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Своевременности 2. Баланса между выгодами и затратами 3. Баланса между качественными характеристиками 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Ориентации на будущее 2. Этичности

При переходе на динамический учет основной оценкой считалась историческая (первоначальная) стоимость (себестоимость объекта в момент постановки на учет). В последующее время ее сменила справедливая стоимость в различных проявлениях.

Нацеленность актуарного учета на будущее, т.е. на подготовку информации для оценки финансового будущего организации, будущих денежных потоков и перспектив роста экономической стоимости, способствует уточнению содержания и возрастанию значения фундаментальных принципов правдивого представления информации и релевантности, а также к формированию особых требований к этичности при подготовке и раскрытии учетной информации (формированию нового принципа-ограничения по этичности).

Принцип этичности означает, что подготовка и раскрытие информации в системе актуарного учета должны производиться при условии соблюдения норм этики. Принцип этичности накладывает общее ограничение на реализацию всех остальных принципов при ведении учета, составлении и представлении актуарной отчетности. Необходимость этого ограничения обуславливается тем, что подготавливаемая в актуарном учете информация, необходимая потенциальным и существующим инвесторам и кредиторам для оценки финансового будущего организации при принятии решений о вложении капитала, не всегда может быть в достаточной степени проверяемой, документально обоснованной и объективной.

В такой ситуации важно избегать соблазна необоснованно приукрашивать финансовые перспективы деятельности организации, так как принятые на основе искаженной информации решения о вложении капитала могут привести к большим финансовым потерям и общему снижению качества жизни не только у непосредственных инвесторов, но и у других заинтересованных лиц и общества в целом (достаточно вспомнить недавние примеры банкротств известных крупнейших компаний Enron и WorldCom).

Поэтому реализация принципа этичности предполагает не только необходимость формального соблюдения законодательства, но и выполнение этических норм честности, равенства, добросовестности и морали при подготовке и раскрытии в актуарном учете информации о финансовом будущем организации, а также необходимость выявления круга заинтересованных в деятельности организации сторон и разработки программ по реагированию на их интересы и ожидания [14].

Заметим, новые принципы актуарного учета не отрицают принципы динамического учета, а наоборот, развивают их.

Соответствие информации, содержащейся в финансовой отчетности, основным качественным характеристикам и бухгалтерским стандартам обеспечивает ее *достоверное и объективное представление*.

4.5. Пользователи бухгалтерской (финансовой) информации

Финансовая отчетность организаций представляет интерес для широкого круга пользователей. Как показано на рис. 4.4, пользователей бухгалтерской информации можно подразделить на две основные группы: внешние и внутренние.

К внутренним пользователям относятся администрация, высший управленческий персонал, менеджеры, производственный персонал, рабочие и служащие предприятия. Администрация является главным пользователем финансовой информации и имеет свободный доступ ко всей необходимой и полезным для управления данным (управленческого и финансового учета) и несет ответственность за принимаемые управленческие решения.

«Предприятия имеют много целей, но успех и выживание компании в жестких условиях конкуренции требуют от администрации сосредоточить все усилия на двух главных целях: прибыльности (рентабельности) и ликвидности» [9, с. 14–16]. Прибыльность – способность зарабатывать прибыль, способную и достаточную для привлечения и удержания инвестиционного капитала, т. е. решение проблем финансового результата. Ликвидность означает наличие достаточных платежных средств для оплаты долгов в установленные сроки, что достигается за счет стабильного финансового положения.

Менеджеры часто принимают решения, основываясь на данных бухгалтерского учета и их анализе. Они «могут поставить перед бухгалтерией следующие вопросы:

- какова чистая прибыль компании за последний период;
- является ли норма прибыли владельцев адекватной их ожиданиям;
- имеет ли компания достаточно денежных средств;
- какие виды продукции являются наиболее прибыльными;
- какова себестоимость каждого произведенного продукта?» [там же].

Прямой финансовый интерес таких внутренних пользователей информации, как рабочие и служащие предприятия напрямую связан с оплатой их труда, социальными накоплениями и удержанием налогов

К внутренним пользователям финансовой отчетности также относятся владельцы организаций (индивидуальные собственники, совладельцы и т. п.), осуществляющие непосредственное управление организацией.

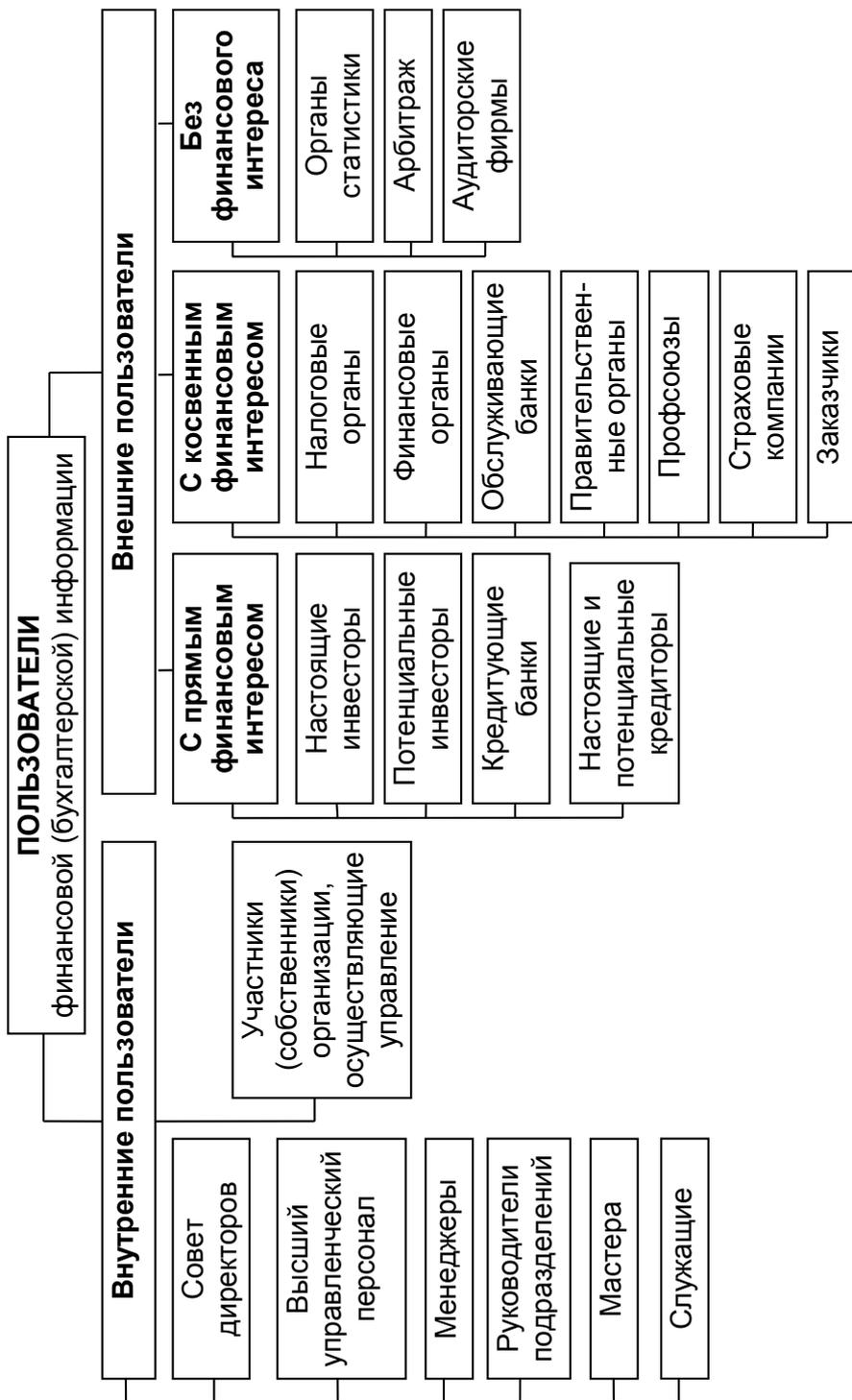


Рис. 4.4. Классификация пользователей бухгалтерской информации

Таким собственникам учетная информация, кроме управленческих функций, необходима для оценки финансовых перспектив экономического субъекта в будущем и возможности получения личных доходов в виде вознаграждения.

Внешние пользователи функционируют вне предприятий, их следует разбить на следующие подгруппы: пользователи с прямым финансовым интересом, с косвенным финансовым интересом, без финансового интереса.

Внешние пользователи с прямым финансовым интересом – потенциальные и настоящие инвесторы и настоящие и потенциальные кредиторы, а также кредитующие банки.

«Важнейшей функцией бухгалтерского учета является измерение и предоставление информации о результатах работы предприятия, которую можно найти в финансовых отчетах общего назначения, содержащих данные о том, насколько успешно были достигнуты цели в плане прибыльности, и какова ликвидность компании. Настоящие и потенциальные инвесторы, анализируя эти отчеты, пытаются сделать заключение о том, каковы финансовые перспективы компании в будущем, стоит ли вкладывать в нее средства. Настоящие и потенциальные кредиторы интересуются, имеет ли компания деньги, чтобы выплачивать проценты и своевременно погашать долг» [там же].

Кредитующие банки, кроме того, на основе отчетной информации разрабатывают варианты предоставления займов, определяют вероятность и сроки их возврата. Предмет анализа этой группы – финансовое положение фирмы, финансовые результаты ее работы, ликвидность баланса.

Анализируя высказывания Б. Нидлза, выделим следующие моменты. Для начала, внутренняя отчетность, как правило, закрытая, зачастую представляет коммерческую тайну. Внешняя отчетность – открытая, публичная. Экономические субъекты заинтересованы не только в содержании информации (о результатах и перспективах деятельности), но и в доведении ее до пользователей. Кроме того, четко обозначена переориентация на новую группу пользователей. В отчетности статического учета внешняя отчетность выражала интересы кредиторов (внутренняя отчетность всегда ориентирована на интересы собственника). В динамическом учете – отчетность направлена на информационное обеспечение настоящего собственника о периодическом финансовом результате и финансовом положении. Актуарный бухгалтерский учет ориентирован, в первую очередь, на перспективу, потенциальных инвесторов с целью привлечения их средств.

Пользователи с косвенным финансовым интересом представлены налоговыми и финансовыми органами, обслуживающими банками, правительственными учреждениями, страховыми компаниями, профсоюзами и т. д.

Финансовым органам и правительственным учреждениям учетная информация необходима для того, чтобы контролировать поступление средств в федеральный и местные бюджеты, корректировать финансовую политику через систему налогообложения. Налоговые службы на основании отчетной информации следят за правильностью поступления налогов. Банковские учреждения и страховые компании на основе финансовой информации оценивают возможность заключения договоров с организациями по расчетным операциям и страхованию. Профсоюзы заинтересованы в получении информации об экономической жизнеспособности организации в плане занятости и оплаты труда. К этой группе можно отнести также заказчиков, которые имеют интерес к информации о перспективах функционирования предприятия и выполнения их работ.

Третья группа пользователей (*без финансового интереса*) включает органы статистики, арбитраж, аудиторские фирмы. Пользователей этой группы отчетная информация интересует с целью проверки правомерности и законности совершаемых операций (арбитраж, аудиторские фирмы) или с целью получения статистической информации (органы государственной статистики) для проведения экономического анализа на макроуровне. Данная группа пользователей впервые введена нами [5, с. 55–58].

КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ К ГЛАВЕ 4

Выберите правильный вариант ответа.

1. Дайте определение принципов бухгалтерского учета

- а) принцип – исходное положение теории, науки, учения о бухгалтерском учете;
- б) принцип – инструктивный материал, регулирующий порядок ведения учетных записей;
- в) принцип – стандарты бухгалтерского учета, разрабатываемые и утверждаемые организациями профессиональных бухгалтеров.

2. Кем формулируются принципы бухгалтерского учета

- а) Министерством финансов РФ;
- б) Советом по международным стандартам бухгалтерского учета;
- в) учеными, ведущими исследования в области теории бухгалтерского учета;
- г) никем не формулируются, так как принципы бухгалтерского учета, как и принципы естественных наук, существуют в природе независимо от мнения людей.

3. Прекратят ли принципы бухгалтерского учета действие при изменении экономической ситуации

- а) в зависимости от происшедших изменений могут прекратить;
- б) не прекратят, так как действие принципов не зависит от изменений в хозяйственной жизни;
- в) действие принципов зависит от лиц, их разрабатывающих.

4. Каким критериям должны отвечать принципы бухгалтерского учета

- а) уместность, объективность, существенность;
- б) уместность, надежность, осуществимость;
- в) уместность, объективность, осуществимость;
- г) сопоставимость, объективность, осуществимость.

5. Обязательно ли принцип должен полностью соответствовать критериям его формирования

- а) да, принцип должен соответствовать всем трем критериям;
- б) так как критерии противоречат друг другу, то для получения желаемых результатов необходимо их разумное варьирование;
- в) принцип должен отвечать хотя бы одному из критериев.

6. Какие принципы относятся к допущениям бухгалтерского учета

- а) принцип полноты, принцип существенности и принцип денежного измерения;
- б) непрерывность деятельности, имущественная обособленность, метод начислений, последовательность применения учетной политики;
- в) принцип своевременности, денежного измерения и принцип двойственности.

7. Перечислите, какие из фактов находят свое отражение в бухгалтерском учете

- а) выплата заработной платы;
- б) оплата штрафа за загрязнение окружающей среды;
- в) возрастной состав служащих;
- г) умственный потенциал руководителей организации;
- д) покупка автомобиля;
- е) перемещение служащих по офису.

8. Какие принципы образуют правила ведения бухгалтерского учета

- а) двойственности, денежного измерения, учетного периода, документального оформления;
- б) обособленного предприятия, двойственности, непрерывности, последовательности, учетного периода;
- в) существенности, надежности, непрерывности, последовательности.

9. Суть принципа обособленного имущества состоит в следующем

- а) учет имущества и обязательств организации и его владельцев осуществляется в одной информационной совокупности;
- б) расчетный счет предприятия существует обособленно от расчетных счетов владельцев этого предприятия;
- в) имущество и обязательства организации существуют обособленно от имущества и обязательств собственника этой организации и других предприятий.

10. Что служит основанием для записи в учетные регистры

- а) отчетность материально ответственных лиц;
- б) первичный документ;
- в) свершившиеся ФХЖ.

11. С какой целью на предприятии проводится инвентаризация

- а) с целью сопоставления данных фактического наличия ценностей с данными бухгалтерского учета;
- б) с целью выявления злоупотреблений и хищений;
- в) с целью проверки выполнения своих обязанностей материально ответственными лицами.

12. В чем заключается основная цель формирования бухгалтерской отчетности

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

13. Какие измерители используются для отражения данных оперативной отчетности

- а) только стоимостные;
- б) натуральные и трудовые;
- в) натуральные, трудовые и стоимостные.

14. Какая отчетность характеризует обобщение данных в рамках отраслей, регионов и экономики в целом

- а) оперативная;
- б) бухгалтерская;
- в) статистическая;
- г) налоговая.

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

- а) единый План счетов бухгалтерского учета;
- б) Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ;
- в) ПБУ 4/99.

16. Информация о каких объектах бухгалтерского наблюдения отражается в бухгалтерском балансе

- а) о доходах и расходах;
- б) о прибылях и убытках;
- в) об активах, капитале и пассивах.

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

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

18. Пользователи информации, формируемой в актуарном учете

- а) налоговые органы;
- б) потенциальные и существующие собственники (инвесторы) и кредиторы;
- в) аудиторские фирмы;
- г) существующие собственники (инвесторы) и кредиторы.

19. Менеджеры используют информацию актуарного учета

- а) для управления инвестиционной привлекательностью и экономической стоимостью своей организации;
- б) для управления процессами формирования и распределения финансового результата деятельности организации;
- в) для калькулирования себестоимости продукции и ценообразования;
- г) для обоснования управленческих решений на разных уровнях управления.

ОТВЕТЫ

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
а	в	а	в	б	б	а, б, д	а	в	б
11	12	13	14	15	16	17	18	19	
а	а	в	в	в	в	а	б	а	

БИБЛИОГРАФИЯ

1. *Бетге Й.* Балансоведение. М.: Изд-во «Бухгалтерский учет», 2000. 454 с.
2. *Вуд Ф.* Бухгалтерский учет для предпринимателей. М.: Изд-во «Аскери», 1993. 250 с.
3. *Даль В.* Толковый словарь живого великорусского языка. Т.2. М., 1989.
4. Квалификационная характеристика должности «Главный бухгалтер». Утверждена постановлением Минтруда РФ от 12.11.03 г. №75 // СПС «КонсультантПлюс».
5. *Кутер М.И.* Основы теории бухгалтерского учета: Учеб. пособие. Краснодар: Кубанский гос. ун-т, 1996. 219 с.
6. О введении в действие Международных стандартов финансовой отчетности и разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации: Приказ Минфина РФ №160н от 25.11.11 г. (в ред. от 18.07.12 г.) // СПС «КонсультантПлюс».
7. Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств: Приказ Минфина РФ от 13.06.95 г. №49 // СПС «КонсультантПлюс».
8. *Мэтьюс М.Р., Перера М.Х.Б.* Теория бухгалтерского учета. М.: Аудит, ЮНИТИ, 1999. 663 с.
9. *Нидлз Б., Андерсон Х., Колдуэлл Д.* Принципы бухгалтерского учета. М.: Финансы и статистика, 1993. 496 с.
10. О бухгалтерском учете: Федеральный Закон №402-ФЗ от 06.12.11 г. // СПС «КонсультантПлюс».
11. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организаций» (ПБУ 4/99): Приказ Минфина РФ №34н от 06.07.99 г. (в ред. от 24.12.10 г.) // СПС «КонсультантПлюс».
12. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика предприятия» (ПБУ 1/08): Приказ Минфина РФ №106н от 06.10.98 г. (в ред. от 08.11.10 г.) // СПС «КонсультантПлюс».
13. *Хендриксен Э.С., Ван Бреда М.Ф.* Теория бухгалтерского учета. М.: Финансы и статистика, 1997. 576 с.
14. *Шигаев А.И.* Актуарный учет и использование его данных для управления. / М.: Магистр: Инфра-М, 2011.
15. *Энтони Р., Рис Дж.* Учет: ситуации и примеры. М.: Финансы и статистика, 1993. 560 с.

ГЛАВА 5. ОБЪЕКТЫ, ОБЕСПЕЧИВАЮЩИЕ ПРОИЗВОДСТВЕННО-ХОЗЯЙСТВЕННУЮ И ФИНАНСОВУЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

5.1. Предмет и основные объекты бухгалтерского наблюдения

Бухгалтерский учет, как и любая другая наука, имеет собственный предмет, объекты наблюдения и характерные для него специфические приемы и методы регистрации, сбора, обработки, накопления и передачи данных пользователям.

Сегодня нет необходимости подробно останавливаться на определениях предмета бухгалтерского учета, распространенных в советский период, когда понятие капитала не только избегалось, но и не допускалось к применению. Для определения предмета бухгалтерского учета следует вспомнить прописные истины:

- собственник открывает предприятие с целью извлечения прибыли;
- для достижения данной цели он вкладывает в предприятие капитал;
- задача предприятия: сохранить и приумножить капитал.

Следовательно, предметом бухгалтерского учета выступает капитал. Однако не вложенный, а работающий капитал. По этому поводу В.Ф. Палий [17, с. 11] удачно приводит ссылку на российского бухгалтера В.Д. Белова, который еще в XIX в. отмечал, что «капитал может быть предметом бухгалтерского учета тогда, когда он выходит из состояния покоя» (журнал «Счетоводство» №9 за 1893 г.).

В дискретном учете, основанном на данных периодической сплошной инвентаризации и оценке имущества и долговых обязательств, капитал рассчитывается по моментальным данным отдельно на конец и начало периода. Движение капитала представляет интервальный показатель алгебраической разницы между ними, в виде приращения или «проедания» капитала.

В современном бухгалтерском учете, ориентированном на перманентную инвентаризацию последствий свершившихся ФХЖ, учет их влияния на финансовое положение, финансовый результат и движение денежных средств экономического субъекта, движение капитала представлено метаморфозами его преобразования в результате каждого

ФХЖ. Соответственно, предметом бухгалтерского учета следует признать *метаморфозы движения собственного капитала*.

В системе управления хозяйственными единицами (предприятиями, фирмами, объединениями и другими экономическими субъектами) *объект управления* ограничен рамками функционирования данного юридического лица и *может быть определен как его производственно-хозяйственная и финансовая деятельность*. В широком понимании *объект бухгалтерского учета* совпадает с объектом управления, который противостоит субъекту – органу управления, осуществляющему планирование, наблюдение, контроль, оперативное регулирование и оценку деятельности управляемой подсистемы. Перечисленные функции управления реализуются посредством информации обратной связи, одной из основных составляющих которой выступает бухгалтерский учет. В то же время далеко не все объекты управления (производственно-хозяйственной и финансовой деятельности) подлежат отражению в бухгалтерском учете. Информацию об их поведении (как необходимое условие их познания) субъект управления черпает из других видов хозяйственного учета. Следовательно, объектами бухгалтерского учета выступают только те составляющие производственно-хозяйственной и финансовой деятельности, которые могут быть выражены бухгалтерской (финансовой) информацией.

В целях исследования последствий функционирования хозяйственной единицы под воздействием управленческих решений, принятых на основе бухгалтерской информации, объект целесообразно разделить на относительно обособленные части (подобъекты).

Новый Федеральный Закон «О бухгалтерском учете» [23] выделил следующие объекты бухгалтерского учета:

- факты хозяйственной жизни (ФХЖ);
- активы;
- обязательства;
- источники финансирования деятельности;
- доходы;
- расходы;
- иные объекты в случае, если это установлено федеральными стандартами.

Первая декомпозиция укрупненного основного объекта бухгалтерского наблюдения (рис. 5.1) предполагает деление на:

объекты, обеспечивающие производственно-хозяйственную и финансовую деятельность;

объекты, составляющие производственно-хозяйственную и финансовую деятельность.

К объектам, обеспечивающим производственно-хозяйственную и финансовую деятельность, относятся активы экономического субъекта, его долговые обязательства (кредиты, займы, кредиторская задолженность) и собственный капитал (как правило, основной источник финансирования деятельности).

Активом признаются хозяйственные средства, контролируемые организацией в результате прошлых событий ее хозяйственной деятельности и которые должны принести ей экономические выгоды в будущем.

Будущие экономические выгоды – это потенциальная возможность имущества прямо или косвенно способствовать притоку денежных средств или их эквивалентов в организацию. Считается, что объект актива принесет в будущем экономические выгоды организации, если он может быть:

использован обособленно или в сочетании с другим объектом в процессе производства продукции, работ и услуг, предназначенных для продажи;

обменен на другой объект имущества;

использован для погашения долговых обязательств;

распределен между собственниками организации.

Долговыми обязательствами признается существующее на отчетную дату обязательство организации, которое выступает следствием прошлых событий ее хозяйственной деятельности и расчеты по которой должны привести к оттоку ресурсов организации, которые могли бы принести ей экономические выгоды. Долговые обязательства могут возникнуть в силу действия договора или правовой нормы, а также обычаев делового оборота.

Погашение обязательств предполагает, что для удовлетворения требований другой стороны организация лишается ресурсов, в которых потенциально заключены экономические выгоды. Это может происходить в следующих формах:

выплата денежных средств;

передача другого имущества;

оказание услуг;

замена обязательств одного вида другим;

преобразование обязательств в капитал;

снятие требований со стороны кредитора.

5.2. Принцип двойственности

Принцип двойственности (двусторонности) относится к основополагающим фундаментальным концепциям бухгалтерского учета. Он выражается уравнением, связывающим между собой три базовых понятия: *экономические ресурсы* (активы экономического субъекта – его имущество и обязательства вторых и третьих лиц перед предприятием,

или его дебиторская задолженность – A), *капитал собственника (КС)* и *долговые обязательства экономического субъекта перед вторыми и третьими (физическими и юридическими) лицами* (т. е. его кредиторская задолженность) – $ДО$.

В общем виде уравнение двойственности, отражающее суть деятельности предприятия, можно записать:

$$A - ДО = КС. \quad (5.1)$$

Научное обоснование уравнения (5.1) принадлежит автору балансовой теории И.Ф. Шеру (1890 г.), который видел цель учета «в двойном выводе чистого имущества», выделяя на первое место расчет капитала собственника. Современники назвали капитальное уравнение (5.1) постулатом Шера (правда, подобная алгебраическая запись применялась задолго до И. Ф. Шера): *величина собственного капитала предприятия равна разности между имуществом и его долговыми обязательствами (кредиторской задолженностью)*.

Несколько позже Ф. Ляйтнер внес в эту формулу важное уточнение: *в левой части представлено косвенное исчисление величины собственных средств, в правой – прямое определение этой величины*.

Согласно международной учетной практике, капитал собственника включает две основные составляющие:

- инвестированный (первоначально авансированный) капитал (*КСИ*);
- реинвестированный капитал (*КСР*).

Инвестированный капитал (*КСИ*) характеризуется долями (паями) собственников, зафиксированными в уставе общества (*КСУ*). В случае погашения участниками задолженности по взносам в уставный (складочный) капитал, выраженной в иностранной валюте, в организациях неакционерной формы могут возникать положительные курсовые разницы (*ПКР*), которые также следует относить к инвестированному капиталу:

$$КСИ = КСУ + ПКР. \quad (5.2)$$

В акционерных обществах инвестированный капитал формируется двумя потоками – номинальной стоимостью акций (уставный капитал) и эмиссионной премией (*ЭП*), или, как принято называть в российском учете, эмиссионным доходом, который отражает суммы, внесенные владельцами акций сверх их номинала, т. е.:

$$КСИ = КСУ + ЭП. \quad (5.3)$$

Реинвестированный капитал (*КСР*), также представлен двумя потоками: резервным капиталом (*РК*), созданным за счет прибыли после налогообложения, и капитализированной нераспределенной чистой прибылью (*НЧП*), оставленной собственником для развития организации, как следствие неполного изъятия ее на вознаграждение:

$$КСР = РК + НЧП. \quad (5.4)$$

В тех случаях, когда организации проводят увеличивающие переоценки долгосрочных материальных или нематериальных активов, в составе собственного капитала образуется резерв переоценки долгосрочных активов (*РПДА*), представляющий методический прием бухгалтерского учета, направленный на отражение в составе пассивов «искусственного» источника увеличения стоимости имущества при переоценке. В случаях понижающих переоценок долгосрочных активов разница между учетной стоимостью и переоцененной стоимостью списывается на убытки учетного периода. Для объектов, прошедших повышающую переоценку (по которым создан *РПДА*), сначала сумма понижения стоимости покрывается за счет резерва переоценки долгосрочных активов, а непокрытый остаток списывается на убытки.

В общем виде формулу собственного капитала можно записать:

$$КС = КСИ + РПДА + КСР. \quad (5.5)$$

В российской учетной практике положительные курсовые разницы (*ПКР*), эмиссионный доход (премия) (*ЭП*) и резерв переоценки долгосрочных активов (*РПДА*) объединены общим понятием – добавочный капитал (*КСД*). По мнению автора учебника, такое объединение экономически неоднородных объектов на одном счете представляется ошибочным.

Для организаций, не относящихся к акционерным обществам, добавочный капитал имеет вид:

$$КСД = РПДА + ПКР. \quad (5.6)$$

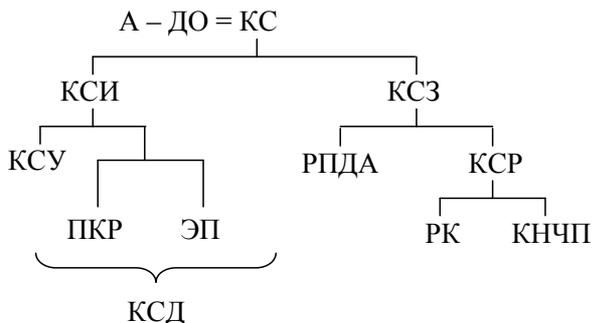
В акционерных обществах формулу добавочного капитала можно записать:

$$КСД = РПДА + ЭП. \quad (5.7)$$

Соответственно, формула (5.5) собственного капитала, ориентированная на методологию российского учета, принимает вид:

$$КС = КСУ + КСД + КСР. \quad (5.8)$$

Для дальнейшего исследования представляет интерес капитальное уравнение И.Ф. Шера (5.1) (с учетом уточнения Ф. Ляйтнера), описанное в развернутом виде:



(5.9)

Сегодня в большинстве научных и учебных источников левую часть уравнения называют *чистой стоимостью имущества*, или *нетто-активами*. В МСФО [1, с. 43] указывается, что «капитал – это доля в активах компании, остающаяся после вычета всех ее обязательств».

В современной практике наиболее известно не капитальное, а *формальное экономическое уравнение двойственности*, на котором базируется форма финансовой отчетности Бухгалтерский баланс (Отчет о финансовом состоянии организации).

Формальное экономическое балансовое уравнение И.Ф. Шера, преобразованное из капитального, приобрело вид, в котором на одной стороне отражается имущество организации (его активы), а на другой – источники его образования, т. е. долговые обязательства и собственный капитал:

$$A = ДО + КС. \quad (5.10)$$

Формальное балансовое уравнение, применяемое в российском учете, обосновано Ж.Б. Дюмарше:

$$A = КС + ДО. \quad (5.11)$$

Иными словами, формальное уравнение двойственности (5.11) означает:

$$\begin{array}{l}
 \text{Полный капитал,} \\
 \text{Активы} = \text{инвестированный владельцами} \\
 \text{и сторонними кредиторами}
 \end{array} \quad (5.12)$$

Рассмотрим балансовое уравнение (5.11) более детально. Первый подход к исследованию носит название *источники фондов и направления использования*.

Для успешного функционирования предприятия необходимы различного рода ресурсы (денежные средства, материалы, оборудование и т. д.). В российском учете принято ресурсы, имеющие стоимостное выражение, именовать средствами предприятия, или его активами.

Попытаемся установить, *какие ресурсы учитывает бухгалтерский учет.*

Во-первых, важно уяснить, на приобретение каких ресурсов организация готова нести затраты. Если следовать логике, хозяйственная единица тратит денежные средства, принимает на себя обязательства оплатить ресурсы в будущем или обменивает ресурс на ресурс только в том случае, если приобретаемый ресурс обещает ей в ближайшее время или в последующих периодах экономические выгоды, т. е. *экономические ресурсы.*

Согласно интерпретации учения Э. Шмаленбаха о динамическом балансе экономическая трактовка актива предполагает, что к нему относятся денежные ресурсы (в различных проявлениях) и затраты в имущество организации, обещающие экономические выгоды в будущем.

Будущие экономические выгоды, заложенные в активах, объединяет то обстоятельство, что «...компания обычно использует свои активы для производства товаров и услуг, способных удовлетворять желания и потребности покупателей, а поскольку товары и услуги могут удовлетворить желания и потребности, покупатели готовы платить за них и тем самым увеличивать потоки денежных средств компании» [1, с. 44]. Денежные средства, бесспорно, представляют наибольший интерес для компании благодаря своей значимости по отношению к другим ресурсам организации.

Во-вторых, следуя принципу обособленного имущества, целесообразно определить юридическую принадлежность имущества, которым оперирует бухгалтерский учет как микроуровневая информационная модель управления.

МСФО предполагают при идентификации объектов бухгалтерского наблюдения исходить из принципа преобладания сущности над формой, согласно которому необходимо, чтобы операции и другие события «учитывались и представлялись в соответствии с их сущностью и экономической реальностью, а не только их юридической формой. Сущность операций и других событий не всегда отвечает тому, что следует из их юридической или установленной формы».

В соответствии с приведенным принципом в британо-американском учете признано определение актива как ресурсов, контролируемых компанией в результате прошлых событий, от которых компания ожидает экономические выгоды в будущем.

Экономическое понятие контролируемого ресурса несколько шире понятия юридического контроля. К экономически контролируемому имуществу относится как принадлежащее на праве собственности (используемое в производственно-хозяйственной деятельности организации или предназначенное для нее, например, капитальные вложения в собственную организацию, финансовые вложения в другие организации, имущество, переданное экономическим субъектам в текущую или долгосрочную операционную аренду или в финансовый капитализируемый или некапитализируемый лизинг), так и депозитное имущество.

Депозитное имущество включает арендованные основные средства (независимо от срока аренды), имущество, полученное по некапитализируемому финансовому лизингу (амортизация имущества начисляется лизингодателем и оно остается его активом), товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение или в переработку, товары, поступившие на комиссию, оборудование, принятое для монтажа.

Так, согласно МСФО в западном учете в случае финансовой аренды, когда переданное арендатору имущество остается собственностью арендодателя (и учитывается в составе активов арендодателя), «сущность и финансовая реальность состоят в том, что арендатор получает экономическую выгоду от использования арендуемого актива на протяжении большей части его срока полезной службы в обмен на взятые на себя обязательства платить за это право сумму, приблизительно равную справедливой стоимости актива, и соответствующие финансовые сборы. Таким образом, финансовая аренда порождает статьи, удовлетворяющие определению актива, и обязательства, признаваемые как таковые в балансе арендатора». В данном случае один и тот же объект имущества учитывается как актив дважды: в балансе арендодателя и в балансе арендатора.

В западном бухгалтерском учете право собственности не признается первостепенным при определении сущности актива. Арендуемое имущество считается активом, если компания контролирует выгоды, ожидаемые от этой собственности. Хотя способность компании контролировать выгоды обычно возникает как результат получения юридических прав, тем не менее «статья может отвечать определению актива даже при отсутствии юридического контроля».

В российском учете одно и то же имущество не может быть активом в балансовых уравнениях одновременно нескольких организаций. Если имущество передается в пользование другому экономическому субъекту и при этом организация сохраняет право юридического контроля, то в этом случае собственник имущества выводит его из числа активов (организует особый учет переданного юридически контролируемого имущества), как, например, это делается при передаче имущества в капитализируемый финансовый лизинг.

Сегодняшняя практика предполагает, что депозитное имущество, а также имущество, принадлежащее организации, но переданное другим экономическим субъектам в капитализируемый финансовый лизинг (когда амортизацию имущества начисляет лизингополучатель и оно учитывается в составе его активов), не относится к активам организации, не включается в основную бухгалтерскую информационную совокупность, учитывается отдельно и не влияет на показатели производственно-хозяйственной и финансовой деятельности. В британо-американском учете все объекты (собственные и контролируемые) отражаются в одной общей информационной совокупности.

Особый интерес представляет учет имущества, принятого в доверительное управление, полное товарищество или товарищество на вере. В перечисленных случаях юридический контроль остается за собственником имущества. Однако оно учитывается в составе активов организации, которая получила имущество в пользование и извлекает из этого выгоды. Юридические характеристики имущества, учитываемого в составе активов, предложены на рис. 5.2.

В-третьих, в соответствии с принципом денежного выражения в бухгалтерскую информационную совокупность включаются только последствия фактов хозяйственной жизни, *получившие объективную оценку в денежном выражении.*

Таким образом, в российском бухгалтерском учете *активы – денежные ресурсы (в различных проявлениях – в кассе, на счетах в банке, в расчетах, в инвестициях и т. д.) и затраты, обещающие экономические выгоды в будущем, вложенные в имущество, принадлежащее организации на праве собственности или иного вещного права (за исключением переданного организацией другим экономическим субъектам в капитализируемый финансовый лизинг), а также имущество, не принадлежащее организации, но принятое ею в капитализируемый финансовый лизинг, доверительное управление, полное товарищество или товарищество на вере.*

И хотя работники предприятия, вероятно, его наиболее ценный ресурс, они не относятся к активам, подлежащим бухгалтерскому учету (не имеют стоимости и не считаются собственностью предприятия).

Не менее важным считается вопрос: ***за счет каких источников у предприятия появились экономические ресурсы?*** Очевидно, часть этих ресурсов будет предоставлена предприятию (экономическому субъекту) его собственником. Общая сумма принадлежащих владельцам средств (денежных, материальных или неосязаемых) называется *капиталом собственника.*

Имущество, контролируемое организацией	Принадлежащее на праве собственности или иного права	Непринадлежащее организации	принятое	переданное в аренду другим хозяйствующим субъектам	в капитализируемый финансовый лизинг	Депозитное имущество		
					в некапитализируемый лизинг и оперативную аренду			
				используемое в производственно-хозяйственной и финансовой деятельности организации или предназначенное для нее	финансовые вложения в другие хозяйствующие субъекты		в доверительное управление	
							в полное товарищество	
				в товариществе на вере	капитализируемый лизинг		остаток по договору лизинга	остаток по договору лизинга (арендодателя)
								долгосрочная аренда
				товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение	материалы, принятые в переработку		аренды лизинга	текущая аренда
								товары, принятые на комиссию
				оборудование, принятое для ведения монтажных работ				

Рис. 5.2. Классификация имущества, контролируемого организацией, на его активы и депозитное имущество

Капитал собственника часто именуют собственным капиталом. Если собственник окажется единственным, кто инвестирует экономические ресурсы (активы), то справедливым будет уравнение:

$$A = KC. \quad (5.13)$$

Часто часть ресурсов вносится кем-либо, кто не является собственником, или они приобретаются за счет привлечения средств физических и юридических лиц, вступивших с предприятием в корреспондентские отношения (кредиторы, поставщики и т. д.).

Задолженность организации за эти средства называется *привлеченным (заемным) капиталом, или кредиторской задолженностью*. В качестве последней рассматривается задолженность хозяйствующего субъекта перед вторыми или третьими лицами, т. е. *долговые обязательства* организации в установленный срок возратить их владельцам (заимодаателям) или третьим лицам (по поручению владельца) полученные от них экономические ресурсы или, что встречается чаще, их денежный эквивалент (по договоренности сторон), а также причитающееся за это вознаграждение (если такое предусмотрено соглашением).

Долговыми обязательствами признается существующее на отчетную дату обязательство организации, которое выступает следствием прошлых событий ее хозяйственной деятельности и расчеты по которой должны привести к оттоку ресурсов организации, которые могли бы принести ей экономические выгоды. Долговые обязательства могут возникнуть в силу действия договора или правовой нормы, а также обычаев делового оборота.

Погашение обязательств предполагает, что для удовлетворения требований другой стороны организация лишается ресурсов, в которых потенциально заключены экономические выгоды. Это может происходить в следующих формах:

- выплата денежных средств;
- передача другого имущества;
- оказание услуг;
- замена обязательств одного вида другим;
- преобразование обязательств в капитал;
- снятие требований со стороны кредитора.

Теперь уравнение двойственности приобретает вид:

$$A = KC + ДО. \quad (5.14)$$

Суммы левой и правой частей уравнения всегда будут совпадать. Как видно на рис. 5.3, это происходит потому, что рассматривается одна и та же вещь с разных точек зрения.



Рис. 5.3. Взаимосвязь экономических ресурсов и источников их возникновения

Из уравнения (5.14) следует, что ресурсы (левая сторона) образуются за счет источников, указанных в правой стороне. Принцип двойственности – наилучшее подтверждение объективного закона природы – сохранения вещества, согласно которому ничто не возникает из ничего: материя переходит из одного состояния в другое. Так, экономические ресурсы (имущество предприятия) стали реальностью благодаря источникам, за счет которых они образованы. Каждый рубль (доллар, фунт и т. п.), вложенный в экономические ресурсы, получен из источников, какими выступают собственный капитал и кредиторская задолженность. С другой стороны, каждый предоставленный рубль вкладывается в некоторый вид активов.

Рассмотренный подход (источники фондов и направления использования) широко известен за рубежом и в России. Другая интерпретация метода двойственности (ресурсы и требования), наиболее распространенная в западном учете и известная как правовая, до недавнего времени в теории российского учета не исследовалась. Подход рассматривает каждый построенный баланс как ликвидационный и отражает *имущественные иски* внешних инвесторов (третьих лиц) и собственников (вторых лиц) на ресурсы (активы) хозяйственной единицы. Подход *ресурсы равны требованиям* гласит: *суммарная величина претензий по обязательствам, вкладам и накоплениям владельцев (полный капитал) не должна превышать стоимости активов организации*, т. е. уравнение, аналогичное (5.14):

$$\text{Активы} = \text{Собственный капитал} + \text{Обязательства.}$$

Задолженность фирмы по обязательствам (поставщикам, банкам, прочим кредиторам, бюджету, собственным работникам и т. д.) с точки зрения очередности удовлетворения имущественных исков рассматривается предпочтительнее перед имущественными правами собственников. Законодательства большинства стран предполагают принудительную продажу активов организации (ее имущества) для оплаты долгов, если она не в состоянии

их оплатить, и третьи лица должны получить причитающиеся суммы полностью или в максимально возможной величине. Таким образом, как и во времена Древнего Рима или средневековой Италии *иски по обязательствам первичны, а имущественные иски собственников остаточные*.

Капитал воспринимается как остаточные иски на имущество организации. Требования владельцев подлежат удовлетворению в размере остатка от реализационной (ликвидационной) стоимости активов (имущества организации) и выплаченных долгов по обязательствам, т. е.:

$$\begin{array}{l} \text{Иски} \\ \text{владельцев} \\ \text{капитала} \end{array} = \begin{array}{l} \text{Ликвидационная} \\ \text{стоимость} \\ \text{активов} \end{array} - \begin{array}{l} \text{Обязательства} \end{array} \quad (5.15)$$

В теоретическом плане рассмотренная интерпретация балансового уравнения не лишена недостатков. Например, сложно воспринимать капитал акционеров как требования на имущество. Приобретая акцию, акционер преследует цель получения дохода или контроля над акционерным обществом (если для этого он располагает достаточным количеством акций) и совершенно не планирует требовать свою долю в имуществе. Стоимость акции (остаточный иск) ее держатель может получить только после ликвидации акционерного общества или путем реализации на фондовой бирже (рыночную стоимость акции). Кредиторы вкладывают в «требования» несколько иной смысл: задолженность перед ними должна быть погашена в срок и в полном объеме и даже в случае банкротства фирмы-заемщика задолженность будет востребована (взыскана). По мнению американских теоретиков Р. Энтони и Д. Риса [11, с. 30–31], понятие «требования» в отношении активов скорее является юридическим и имеет смысл в случае ликвидации компании в связи с банкротством. Следовательно, в обычном понимании приведенный подход противоречит принципу действующего предприятия, согласно которому в текущей отчетности активы не должны учитываться по ликвидационной стоимости. Поэтому более привлекательным представляется первый подход. Однако заметим, что оба способа интерпретации балансового уравнения справедливы и дополняют друг друга.

5.3. Различные подходы к трактовке пассива

С 30-х годов прошлого века в российском учете бытует расширительная трактовка понятия «пассив», согласно которой:

$$\begin{array}{l} \text{Пассивы} \end{array} = \begin{array}{l} \text{Собственный} \\ \text{капитал} \end{array} + \begin{array}{l} \text{Долговые} \\ \text{обязательства} \end{array} \quad (5.16)$$

И, как следствие:

$$\text{Активы} = \text{Пассивы}. \quad (5.17)$$

Расширенная трактовка пассива, включающая как заемные, так и собственные средства, рассматриваемые в виде источников актива, дана российским бухгалтером Н.С. Лунским еще в начале XX в. По его мнению, правая сторона балансового уравнения характеризует ответственность предприятия перед первичными инвесторами (владельцами) и кредиторами, между которыми нет принципиальной разницы. Еще в 1906 г. В. Фараги рассматривал акционеров «как кредиторов, которые хотели знать ликвидационную и реализационную стоимость их фирмы» [12].

В современных условиях понятие «кредитор» трактуется намного шире изначального смысла, его распространяют также на владельцев акций (акционеров). Согласно допущению имущественной обособленности (п. 5 ПБУ 1/08 «Учетная политика организации» [9]), обязательства относятся у организации как к собственникам, так и кредиторам, образуя единый пассив. По этой причине в уравнении (5.14) элементы правой части объединены в уравнение (5.16), а само уравнение (5.16) трансформировано в (5.17).

Следует также знать и первоначальную редакцию состава правой части балансового уравнения, господствующую и сегодня в британо-американской бухгалтерии, согласно которой в уравнении (5.11) под обязательствами понимают только совокупность долгов и обязательств предприятия (кредиторскую задолженность). Именно кредиторскую задолженность (страдательные источники) принято учитывать в качестве пассивов, т. е. уравнение (5.14) принято читать:

$$\text{Активы} = \text{Пассивы} + \text{Собственный капитал}. \quad (5.18)$$

На Западе обоснованы три теоретических подхода к исследованию принципа двойственности (русские варианты названий предложены Я.В. Соколовым и В.В. Ковалевым в работе [10, с. 42–43]):

- теория приоритета собственника;
- теория приоритета предприятия;
- теория выделенных фондов.

Теория приоритета собственника, как правило, распространяется на частный бизнес. В этом случае предприниматель несет полную ответственность перед кредиторами по долгам и обязательствам, в том числе и своим личным имуществом.

Согласно этой теории учет и отчетность должны отражать прежде всего положение собственника по отношению к его бизнесу, и в ее основе лежит капитальное уравнение И.Ф. Шера:

$$\text{Активы} - \text{Обязательства} = \text{Собственный капитал}. \quad (5.19)$$

Уравнение (5.19) показывает, какая часть экономических ресурсов (имеющих физическую форму или неосязаемую) принадлежит собственнику и за какую он несет ответственность перед заимодавцами.

Теория приоритета предприятия в основном ориентирована на крупные компании (хозяйственные товарищества и хозяйственные общества), имущество которых обособлено от владельцев.

По этой теории предприятие в плане учета (согласно принципу автономности) должно распоряжаться (владеть) всем имуществом и это следует отражать в отчетности. В основе теории лежит уравнение, описанное в (5.14):

$$\text{Активы} = \text{Собственный капитал} + \text{Обязательства}.$$

Теория выделенных фондов направлена на учреждения государственные и муниципальные, финансируемые собственником. Согласно теории организация наделяется фондами, используемыми для приобретения требуемых активов. Главная цель деятельности организации – не получение прибыли, а неубыточная работа и эффективное использование выделенных фондов. В основе теории лежит уравнение:

$$\text{Активы} = \text{Фонды}. \quad (5.20)$$

Ориентация на существенно отличные по формам собственности хозяйствующие субъекты объясняет и различие в наименованиях основного источника собственных средств предприятия.

Для хозяйственных товариществ разновидность первоначально инвестированного собственником источника – складочный капитал; для хозяйственных обществ – уставный капитал; для производственных и потребительских кооперативов – паевой (уставный) фонд; уставный фонд предусмотрен для унитарных (государственных и муниципальных) предприятий; смета устанавливает величину первоначального или текущего источника для организации некоммерческой деятельности (учреждений, финансируемых собственником, общественных и религиозных организаций, фондов, ассоциаций).

При изучении трех приведенных теорий необходимо выяснить разницу между широким понятием «капитал собственника» и узким – «капитал, предоставленный собственником» (первоначально инвестированный или авансированный).

5.4. Активы экономического субъекта

Активом признаются хозяйственные средства, контролируемые организацией в результате прошлых событий ее хозяйственной деятельности и которые должны принести ей экономические выгоды в будущем.

Будущие экономические выгоды – это потенциальная возможность имущества прямо или косвенно способствовать притоку денежных средств или их эквивалентов в организацию. Считается, что объект актива принесет в будущем экономические выгоды организации, если он может быть:

использован обособленно или в сочетании с другим объектом в процессе производства продукции, работ и услуг, предназначенных для продажи;

обменен на другой объект имущества;

использован для погашения долговых обязательств;

распределен между собственниками организации.

Активы организации можно классифицировать по ряду признаков:

долгосрочные и текущие (внеоборотные и оборотные);

материальные и неосязаемые;

денежные, неденежные и т. д.

Долгосрочные активы. По времени полезного использования или участия в хозяйственном процессе активы делятся на долгосрочные и текущие. В российском учете приняты понятия «внеоборотные» и «оборотные» активы. Как правило, под *внеоборотными активами* понимают активы, полезные свойства которых ожидается использовать в течение нескольких лет. К таким активам относят основные средства, капитальные и финансовые вложения, нематериальные активы. Как видим, понятия долгосрочных и внеоборотных активов идентичны. Подобные спорные утверждения подтверждаются и весьма свободным переводом американской литературы. Так, в [3, с. 196] *long-term assets* и *fixed assets* переводятся как внеоборотные активы, которые: «(1) имеют срок полезной службы более одного года; (2) используются в деятельности предприятия; (3) не подлежат перепродаже покупателям» и «в эту группу не включаются земля, предназначенная для продажи, а также здания, не используемые более в процессе производства, которые относятся к долгосрочным вложениям (инвестициям)». Из перевода следует, что долгосрочные вложения выделяются в самостоятельный раздел имущества фирмы, а под внеоборотными активами понимаются только долгосрочные активы функциональной деятельности.

Нам представляется более справедливым все активы, полезные качества которых будут приносить выгоды организации более одного года, именовать *долгосрочными*. Здесь следует заметить, что деление активов на оборотные и внеоборотные условное: активы функциональной деятельности участвуют в хозяйственном обороте, как и текущие (кратко-

срочные) активы, а критерием разграничения выступает период полезного эффекта их использования – до или более одного года. Долгосрочные активы объединяют долгосрочные активы функциональной деятельности и долгосрочные вложения.

Долгосрочные активы функциональной деятельности. К названной группе активов относятся долгосрочные материальные (осязаемые) и нематериальные (неосязаемые) активы (табл. 5.1).

В международной практике в состав материальных долгосрочных активов, имеющих физическую натуральную форму, входят недвижимость (земля, здания, сооружения, оборудование), транспортные средства и прочее, а также природные ресурсы. В российском учете аналогичная группировка объектов бухгалтерского наблюдения обобщается понятием «основные средства».

Основные средства – часть имущества, используемая в качестве средств труда при производстве продукции, выполнении работ или оказании услуг либо для управленческих нужд организации в течение периода, превышающего 12 месяцев или обычный операционный цикл, если он превышает 12 месяцев. К основным средствам относятся здания, сооружения, рабочие и силовые машины и оборудование, измерительные и регулирующие приборы и устройства, вычислительная техника, транспортные средства, инструмент, производственный и хозяйственный инвентарь и принадлежности, рабочий, продуктивный и племенной скот, многолетние насаждения и прочие основные средства.

Согласно ПБУ 6/01 «Учет основных средств» [8] в составе основных средств учитываются находящиеся в собственности организации земельные участки, объекты природопользования (вода, недра и другие природные ресурсы). Однако заметим, что законодательно вопрос собственности на землю до настоящего времени не решен.

Отнесение средств труда к амортизируемым основным средствам в российской практике кроме критерия времени (в течение периода, превышающего 12 месяцев или обычный операционный цикл, если он более 12 месяцев) основывается и на стоимостном критерии. В действующей практике учета к амортизируемым основным средствам относятся объекты, существенные по стоимости. Для отнесения объектов к амортизируемым основным средствам или к хозяйственному инвентарю, учитываемому в составе оборотных активов, Минфином РФ устанавливается лимит. В настоящее время предел существенности для отнесения долгосрочных материальных активов к основным средствам рекомендован в 40 тыс. руб.

Таблица 5.1

Классификация долгосрочных активов

		Внеоборотные (долгосрочные) активы			
		функциональной деятельности		инвестиции	
		амортизируемые		неамортизируемые	
нематериальные активы	идентифицируемые	основные средства		капитальные вложения в собственную организацию	финансовые вложения в другие организации
		договая рентация организации	исключительные права на результаты интеллектуальной деятельности		
доходные вложения в	пай и акции			долговые ценные бумаги	предоставленные займы

* В британско-американском учете относятся к амортизируемым

Особую разновидность объектов бухгалтерского наблюдения составляют неосязаемые (не имеющие физической формы) активы, которые имеют место как среди текущих, так и среди долгосрочных активов.

К неосязаемым активам относят краткосрочную и долгосрочную дебиторскую задолженность, затраты в расходы будущих периодов, финансовые инвестиции, а также затраты в средства, «не имеющие физической натуральной природы и в большинстве случаев служащие легализацией прав собственников или поддержанием их преимуществ, вытекающих из права собственности» [8, с. 197]. Такую собственность «нельзя осязать, ощутить, потому что ее субстанция невещественна». Более точно о ней можно сказать, что объекты такой собственности бестелесны.

Согласно ПБУ 14/07 «Учет нематериальных активов» [7] при принятии к бухгалтерскому учету активов в качестве нематериальных необходимо единовременное выполнение следующих условий:

а) объект способен приносить организации экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при производстве продукции, при выполнении работ или оказании услуг либо для управленческих нужд организации, либо для использования в деятельности, направленной для достижения целей создания некоммерческой организации (в т. ч. предпринимательской деятельности, осуществляемой в соответствии с законодательством РФ);

б) организация имеет право на получение экономических выгод, которые данный объект способен приносить в будущем (в т. ч. организация имеет надлежаще оформленные документы, подтверждающие существование самого актива и права данной организации на результаты интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации – патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации, документы, подтверждающие переход исключительного права без договора и т. п.), а также имеются ограничения доступа иных лиц к таким экономическим выгодам (контроль над объектом);

в) возможность выделения или отделения (идентификации) объекта от других активов;

г) объект предназначен для использования в течение длительного времени, т. е. срока полезного использования, продолжительностью свыше 12 месяцев или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев;

д) организацией не предполагается последующая перепродажа данного объекта в течение 12 месяцев или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев;

е) фактическая (первоначальная) стоимость объекта может быть достоверно определена;

ж) отсутствие у объекта материально-вещественной формы.

К нематериальным активам могут быть отнесены следующие объекты, отвечающие всем приведенным условиям, – объекты интеллектуальной собственности (исключительное право на результаты интеллектуальной деятельности) – табл. 5.2:

произведения науки, литературы и искусства;

программы для электронных вычислительных машин;

изобретения, полезные модели, селекционные достижения;

секреты производства (ноу-хау);

товарные знаки и знаки обслуживания.

В составе нематериальных активов учитываются также деловая репутация организации.

Таблица 5.2

Классификация нематериальных активов

Нематериальные активы										
исключительное право на результаты интеллектуальной деятельности										
автора		патентообладателя				владельца			право-обладателя	деловая репутация организации
на произведения науки, литературы и искусства	на программы для ЭВМ	на изобретение	на промышленный образец	на полезную модель	на селекционные достижения	на товарный знак	на знак обслуживания	на наименование места происхождения товаров	на топологии интегральных микросхем	

В состав нематериальных активов не включаются интеллектуальные и деловые качества персонала организации, их квалификация и способность к труду, поскольку они неотделимы от своих носителей и не могут быть использованы без них. Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов признан инвентарный объект. *Инвентарным объектом нематериальных активов* считается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора уступки прав и т. п. Основным признаком, по которому один инвентарный объект *идентифицируется* от другого, служит выполнение им самостоятельной функции в производстве продукции, выполнении работ или оказании услуг либо использовании для управленческих нужд организации.

Кроме *идентифицируемых нематериальных активов*, стоимость которых может быть установлена индивидуально в момент их приобретения, имеют место *неидентифицируемые нематериальные активы*, стоимость которых может быть определена только в момент приобретения фирмы в результате сделки купли-продажи. К таким активам относится деловая репутация организации (в западной терминологии гудвил, или цена фирмы).

Деловая репутация организации может определяться в виде разницы между покупной ценой организации (как приобретенного имущественного комплекса в целом) и стоимостью по бухгалтерскому балансу всех ее активов и принятых организацией обязательств. Положительную деловую репутацию организации следует рассматривать как надбавку к цене, уплачиваемую покупателем в ожидании будущих экономических выгод, и учитывать в качестве отдельного инвентарного объекта. Отрицательная деловая репутация организации воспринимается как скидка с цены, предоставляемая покупателю в связи с отсутствием факторов наличия стабильных покупателей, репутации качества, навыков маркетинга и сбыта, деловых связей, опыта управления, уровня квалификации персонала и т. п., и она в полной сумме относится на финансовые результаты в качестве прочих доходов.

Для целей бухгалтерского учета величина приобретенной деловой репутации организации определяется расчетным путем как разница между суммой, уплачиваемой продавцу за организацию (учитываемой в виде авансированного капитала собственника), и суммой всех активов и обязательств по бухгалтерскому балансу организации на дату ее покупки (приобретения), т. е.:

$$\text{Деловая репутация} = \text{Капитал собственника} - (\text{Активы} - \text{Обязательства}). \quad (5.22)$$

При приобретении объектов приватизации на аукционе или по конкурсу деловая репутация организации определяется как разница между покупной ценой, уплачиваемой покупателем, и оценочной (начальной) стоимостью проданной организации.

Долгосрочные активы функциональной деятельности (основные средства и нематериальные активы) участвуют в производственно-хозяйственном процессе в течение нескольких производственных циклов, перенося свою стоимость на готовый продукт (в бухгалтерском понимании – в расходы отчетного периода) по частям, в виде амортизационных отчислений.

Долгосрочные инвестиции. Долгосрочные активы функциональной деятельности (основные средства и нематериальные активы) считаются таковыми с момента утверждения руководителем хозяйственной единицы акта сдачи их в эксплуатацию. До этого момента капитальные затраты на будущие объекты основных средств и нематериальных активов учитываются в составе вложений во внеоборотные активы (незавершенного строительства или неустановленного оборудования).

Долгосрочные финансовые вложения. Ранее рассматривались ценные бумаги, выпускаемые фирмой, как источник экономических ресурсов (имущества) организации: собственных средств – акции; привлеченных – облигации и закладные. В данном разделе исследуются акции, облигации и закладные как денежные активы хозяйствующего субъекта. В тех случаях, когда предприятие располагает некоторыми свободными средствами, не задействованными в хозяйственном обороте, оно может осуществить финансовые инвестиции в другие экономические субъекты. К финансовым вложениям относятся инвестиции в уставные капиталы и ценные бумаги других организаций, затраты на приобретение государственных ценных бумаг (например, ГКО), средства, предоставляемые займы на территории Российской Федерации и за ее пределами. В зависимости от поставленных целей инвестиции подразделяются на долгосрочные и краткосрочные (текущие). Долгосрочные вложения преследуют цель достижения финансового контроля над организацией, в которую вкладываются инвестиции, или обеспечения стабильных доходов в течение длительного времени (нескольких лет).

Долгосрочные инвестиции, как в собственную организацию, так и в сторонние, могут обещать выгоды в будущем (капитальные вложения в незавершенное строительство или неустановленное оборудование) или приносить их в настоящее время (финансовые вложения в другие организации). В любом случае они не расходуются и их стоимость не распределяется по периодам (не амортизируются). Итак, отметим, что в данном контексте именно долгосрочные вложения во внеоборотные активы и финансовые инвестиции в большей степени соответствуют понятию «внеоборотные», а не все долгосрочные активы.

Долгосрочные активы в основном относятся к неденежным, исключение составляют финансовые вложения.

Краткосрочные (оборотные) активы (табл. 5.3) подразделяются на денежные и неденежные активы.

Денежные активы включают денежные средства, текущие финансовые вложения и дебиторскую задолженность.

Денежные средства – финансовые ресурсы в кассе, на счетах в банке (в том числе валютных), в денежных почтовых переводах (направленных в адрес хозяйственной единицы), предназначенные для покрытия затрат. В западном учете все перечисленные средства учитываются как единая статья «Денежная наличность».

Краткосрочные вложения ориентированы на временно образовавшиеся свободные средства, которые в недалеком будущем потребуются для вовлечения в хозяйственный оборот собственного предприятия.

Денежные средства на депозитных счетах. Хозяйствующий субъект может вложить свободные денежные средства на депозитный счет. Такие вклады отличаются оговоренным сроком хранения (срочный вклад) и более высоким процентом вознаграждения (зависит от длительности действия депозитного договора), чем вклады на расчетном счете (при хранении денежных средств на таких счетах часто проценты не начисляются вообще).

Организация может инвестировать денежные средства в сберегательный банк, контроль над деятельностью которого осуществляет государство, выступающее гарантом сохранности средств, начисленного вознаграждения и их возврата владельцу.

Начисляемые сберегательным банком проценты, как правило, в странах со стабильной экономикой соответствуют темпу роста инфляции, а в государствах, экономика которых потрясена кризисными явлениями, характеризуется нестабильностью и высоким темпом роста инфляции (например, Россия и другие страны СНГ), и того ниже. В этой связи многие организации предпочитают рисковать своими вкладами и инвестируют временно свободную денежную наличность в коммерческие банки, предоставляющие организациям-вкладчикам более высокие проценты по вкладам, чем сберегательный банк.

Текущие рыночные ценные бумаги. Когда хозяйственная единица имеет временно образовавшиеся свободные средства, она может не только вкладывать их на депозиты, но и приобретать на них рыночные ценные бумаги, если они способны принести доход более высокий, чем хранение на депозитных счетах. Следовательно, в текущих финансовых вложениях учитываются ценные бумаги, которые выпущены другими организациями, приобретенные хозяйствующим субъектом с целью получения высоких доходов.

Текущая дебиторская задолженность возникает вследствие отпуска оптовым и розничным покупателям товаров и оказания услуг пользователям в ходе выполнения договорных обязательств без предварительной оплаты на условиях погашения долга покупателем в оговоренные сроки. Такую задолженность еще называют *средствами в расчетах*. Если срок погашения дебиторской задолженности не превышает

один год, то она учитывается отдельно от дебиторской задолженности, срок погашения которой превышает один год, но в составе текущих активов. Расчеты с покупателями и заказчиками учитываются по двум основным направлениям:

в виде счетов, выставленных за товары и услуги, право собственности на которые перешло к покупателям или заказчикам (в западной терминологии – *счета к получению*);

по векселям, полученным от покупателей или заказчиков.

Текущая дебиторская задолженность относится к неосязаемым активам. Поступление средств по обязательствам покупателей и прочих должников – событие вероятностное. В российском учете при положительном исходе сумма, ожидаемая к получению, совпадает с реальным поступлением денежных средств в кассу или на счета организации в банке. В западном учете она может оказаться несколько ниже ожидаемой к получению за счет предоставленных покупателям скидок при реализации товаров в кредит с отсрочкой платежа.

Авансы выданные – текущий денежный актив, который в ближайшее время превратится в материальные или неосязаемые активы, полученные услуги или, при невыполнении поставщиком или производителем услуг договорных обязательств, возвратится в виде денежных средств на счет в банке или в кассу.

Неденежные активы включают материально-производственные запасы (в западном учете их называют товарные запасы) и расходы будущих периодов. В соответствии с [6] материально производственные запасы – часть имущества, применяемая при производстве продукции, выполнении работ и оказании услуг, предназначенных для продажи (производственные запасы, товары, готовая продукция), или используемая для управленческих нужд организации (хозяйственный инвентарь).

Готовая продукция – часть материально-производственных запасов организации, предназначенная для продажи, считающаяся конечным результатом производственного процесса, законченная обработкой (комплектацией), технические и качественные характеристики которой соответствуют условиям договора.

Товары – часть материально-производственных запасов организации, приобретенная или полученная от других юридических и физических лиц и предназначенная для продажи или перепродажи без дополнительной обработки.

Производственные запасы – предметы труда, обеспечивающие вместе со средствами труда и рабочей силой производственный процесс предприятия, в котором они используются однократно. В зависимости от роли, которую играют производственные запасы в производственном процессе, их можно классифицировать следующим образом:

сырье и основные материалы;
вспомогательные материалы;
покупные полуфабрикаты и комплектующие изделия;
возвратные материалы (отходы);
тара и тарные материалы;
топливо;
запасные части;
хозяйственный инвентарь.

Продукция (работы), не прошедшая всех стадий (фаз, переделов), предусмотренных технологическим процессом, а также изделия неукomплектованные, не прошедшие испытания и технической приемки, относятся к *незавершенному производству*.

Расходы будущих периодов представляют собой определенные текущие активы неосязаемого характера, полезность которых закончится в обозримом будущем (отдельные затраты, связанные с освоением производства и подготовкой кадров, в западном учете – страховка и т. д.). В момент постановки на учет данная статья представляет затраты, произведенные организацией в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам. Расходы будущих периодов подлежат списанию в порядке, устанавливаемом организацией (равномерно, пропорционально объему продукции и др.) в течение периода, к которому они относятся.

КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ К ГЛАВЕ 5

Выберите правильный вариант ответа.

1. Какое уравнение двойственности отражает суть предприятия

- а) Активы = Собственный капитал;
- б) Активы – Обязательства = Собственный капитал;
- в) Активы = Собственный капитал + Обязательства.

2. Капитальное уравнение двойственности считается постулатом

- а) Э. Шмаленбаха;
- б) И. Шера;
- в) Ф. Ляйтнера.

3. Формальное уравнение двойственности в российском учете имеет вид

- а) Активы = Собственный капитал + Обязательства;
- б) Активы – Обязательства = Собственный капитал;
- в) Активы + Расходы = Собственный капитал + Обязательства + Доходы.

4. Может ли организация осуществлять производственно-хозяйственную и финансовую деятельность без привлечения заемного капитала

- а) да;
- б) нет;
- в) в зависимости от организационно-правовой формы предприятия.

5. Какие характеристики применяются в российском учете при определении сущности актива

- а) экономические;
- б) юридические;
- в) экономические и юридические.

6. Перечислите, какой вид имеет в западном учете уравнение двойственности

- а) Активы = Собственный капитал + Обязательства;
- б) Активы = Пассивы;
- в) Активы – Обязательства = Собственный капитал;
- г) Активы = Пассивы + Собственный капитал.

7. В российском учете под пассивом понимают

- а) собственный капитал;
- б) кредиторскую задолженность;
- в) собственный капитал и кредиторскую задолженность.

8. Собственный капитал состоит из

- а) первоначально инвестированного капитала;
- б) целевого финансирования;
- в) первоначально инвестированного капитала, добавочного капитала, реинвестированного капитала;
- г) заработанного капитала и добавочного капитала.

9. По характеру возникновения краткосрочные обязательства подразделяются на

- а) фактические и оценочные;
- б) условные и фактические;
- в) документальные, фактические и оценочные;
- г) условные, фактические и оценочные;
- д) начисленные, условные и фактические.

10. Включаются ли условные обязательства в основную бухгалтерскую информационную совокупность

- а) нет;
- б) да;
- в) в зависимости от вида уставных обязательств.

11. Накапливаются ли в течение отчетного периода на бухгалтерских счетах начисленные фактические обязательства

- а) да;
- б) нет;
- в) в зависимости от вида начисленных обязательств.

12. Точная сумма оценочных обязательств определяется

- а) до составления финансовой отчетности;
- б) в момент составления финансовой отчетности;
- в) после составления финансовой отчетности.

13. Под условными обязательствами понимают

- а) несуществующие потенциальные обязательства;
- б) реальные фактические обязательства;
- в) оценочные обязательства.

14. По характеру возникновения долгосрочные обязательства считаются

- а) оценочными;
- б) условными;
- в) фактическими документальными;
- г) фактическими начисленными.

15. К неосязаемым активам относятся

- а) основные средства и расходы будущих периодов;
- б) нематериальные активы и основные средства;
- в) дебиторская задолженность, материалы и незавершенное производство;
- г) расходы будущих периодов, нематериальные активы и дебиторская задолженность.

16. Стоимость неидентифицируемых нематериальных активов определяется

- а) в момент приобретения фирмы в результате сделки купли-продажи;
- б) индивидуально в момент их приобретения;
- в) в зависимости от ситуации.

17. К экономически контролируемому относится имущество

- а) принадлежащее предприятию на праве собственности;
- б) не принадлежащее предприятию на праве собственности;
- в) принадлежащее предприятию на праве собственности и депозитное имущество.

18. В российском учете оборудование, полученное в капитализируемый лизинг, относится

- а) к активам организации;
- б) к депозитному имуществу;
- в) в зависимости от условий договора или к активам, или к депозитному имуществу.

19. Какой из перечисленных видов контролируемого имущества принадлежит предприятию на праве собственности, но не считается активом

- а) полученное в капитализируемый лизинг;
- б) полученное в некапитализируемый лизинг;
- в) переданное в капитализируемый лизинг;
- г) переданное в некапитализируемый лизинг;
- д) депозитное имущество.

20. Депозитное имущество

- а) включается в основную бухгалтерскую информационную совокупность;
- б) не включается в основную бухгалтерскую информационную совокупность;
- в) в зависимости от вида депонируемого имущества либо включается, либо нет в основную бухгалтерскую информационную совокупность.

ОТВЕТЫ

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
б	б	а	б	в	в, г	в	в	г	а
11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
б	б	а	в	г	а	в	в	в	б

БИБЛИОГРАФИЯ

1. О введении в действие Международных стандартов финансовой отчетности и разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации: Приказ Минфина РФ №160н от 25.11.11 г. (в ред. от 18.07.12 г.) // СПС «КонсультантПлюс».
2. *Мэтьюс М.Р., Перера М.Х.Б.* Теория бухгалтерского учета. М.: Аудит, ЮНИТИ, 1999. 663 с.
3. *Нидлз Б., Андерсон Х., Колдуэлл Д.* Принципы бухгалтерского учета. М.: Финансы и статистика, 1993. 496 с.
4. О бухгалтерском учете: Федеральный Закон №402-ФЗ от 06.12.11 г. // СПС «КонсультантПлюс».
5. *Палий В.Ф.* Теория бухгалтерского учета: современные проблемы. М.: Изд-во «Бухгалтерский учет», 2007. 88 с.
6. Положение по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» (ПБУ 5/01): Приказ Минфина РФ №44н от 09.06.01 г. (в ред. от 25.10.10 г.) // СПС «КонсультантПлюс».
7. Положение по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» (ПБУ 14/07). Утверждено приказом Минфина РФ №153н от 27.12.07 г. (в ред. от 25.10.10 г.) // СПС «КонсультантПлюс».
8. Положение по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» (ПБУ 6/01): Приказ Минфина РФ №26н от 30.03.01 г. (в ред. от 24.12.10 г.) // СПС «КонсультантПлюс».
9. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика предприятия» (ПБУ 1/08): Приказ Минфина РФ №106н от 06.10.08 г. (в ред. от 08.11.10 г.) // СПС «КонсультантПлюс».
10. *Соколов Я.В., Ковалев В.В.* О некоторых заблуждениях западных специалистов в оценке бухгалтерского учета в России // Бухгалтерский учет. 1995. №3. С. 40–45.
11. *Энтони Р., Рис Дж.* Учет: ситуации и примеры. – М.: Финансы и статистика, 1993. 560 с.
12. *Richard J.* History of fair value in the accounting legislation of France and Germany from 1673 to 1915. Copenhagen, 2002.

ГЛАВА 6. ОЦЕНКА – МЕТОДИЧЕСКИЙ ПРИЕМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

6.1. Роль и назначение стоимостной оценки

В условиях рыночной экономики основная цель бухгалтерского учета состоит в обеспечении владельцев экономического субъекта и других пользователей финансовой информации достоверными данными о процессах формирования, распределения и использования прибыли. В этой связи особое внимание уделяется оценке финансовых и хозяйственных процессов в обобщающем денежном измерителе.

Процесс оценки неизменно предполагает сочетание трех составляющих элементов:

- 1) объект или событие;
- 2) подлежащее количественной оценке свойство (качество, признак) объекта;
- 3) шкала измерения или совокупность единиц, в которых можно выразить свойство.

Согласно МСФО «оценка – это процесс определения денежных сумм, по которым элементы финансовой отчетности должны признаваться и вноситься в баланс и в отчет о прибылях и убытках» [1].

Таким образом, бухгалтерский смысл понятия «оценка» также предполагает сочетание трех составляющих его элементов (рис. 6.1).

Элементы оценки		
объект	свойство	мера измерения
объекты бухгалтерского наблюдения	стоимость	деньги (в РФ – российские рубли)

Рис. 6.1. Элементы, составляющие бухгалтерский смысл оценки

Стоимостная оценка распространяется на все стадии жизненного цикла производимого продукта: затраты заготовления производственных запасов и приобретения средств труда; затраты производства продукции и оказания услуг; себестоимость созданного продукта; доходы, полученные от реализации товаров и услуг, и понесенные при этом расходы. От обоснованности и точности бухгалтерских действий зависит достоверность исчисления финансового результата.

Не вызывает трудностей учет денежных средств; деньги учитываются по своему номиналу независимо от того, имеются ли они в наличии

(в кассе) или вложены в банки. Дебиторская задолженность (счета и векселя покупателей к получению) оценивается в российском учете по реальной стоимости имевшей место реализации готовой продукции, товаров и услуг. Как же оценить в учете другое имущество предприятия?

В МСФО представлены следующие методы оценки активов: фактическая стоимость приобретения, восстановительная стоимость, возможная цена продажи, дисконтированная стоимость [1]. В табл. 6.1 рассматривается экономическое содержание каждого из методов оценки.

Таблица 6.1

Экономическое содержание методов оценки активов

Метод оценки	Экономическое содержание
Фактическая стоимость приобретения	Фактическая неизменная стоимость актива в момент приобретения
Восстановительная стоимость	Стоимость эквивалентного ранее приобретенному активу нового актива на данный момент (цена замены)
Возможная цена продажи	Предполагаемая стоимость продажи наличного актива в нормальных условиях на данный момент
Дисконтированная стоимость	Стоимость, рассчитанная исходя из суммы экономических выгод, которые предполагается получить от актива в будущем

Попытаемся раскрыть эти и другие применяемые методы оценки активов более подробно.

Имущество предприятия кроме денежных средств и дебиторской задолженности включает здания, оборудование, машины (в западном учете – землю), материально-производственные (товарные) запасы (товары, приобретенные для перепродажи по более высоким ценам, готовая продукция собственного производства, производственные запасы сырья и материалов, производственные заделы), неосязаемые разновидности имущества текущего и длительного (имущественные права) пользования и т. д. В момент постановки на учет известна только одна их характеристика – цена (стоимость) объектов, по которой они приобретены (фактическая стоимость приобретения), или их *первоначальная стоимость*. Первоначальная стоимость объективна, она результат сделки равноправных партнеров – продавца и покупателя. Первый продает по цене не ниже той, которая компенсирует его издержки и гарантирует хотя бы минимальную прибыль. Второй покупает по цене, не выше той, которая обещает ему будущие выгоды. Таким образом, цена приобретения (первоначальная стоимость) – равновесная спроса и предложения, соответствующая *текущей рыночной стоимости* в момент покупки.

В последующие периоды текущая рыночная стоимость объекта учета (стоимость, которую необходимо заплатить за тот же объект в настоящее время) будет меняться, как правило, в сторону увеличения по сравнению с ценой приобретения объекта (первоначальная стоимость). В годы прогрессирующих инфляционных процессов это наглядно наблюдалось в России. По какой же стоимости (первоначальной или текущей рыночной) следует отражать в бухгалтерском учете имущество предприятия? Ответ на поставленный вопрос дает принцип учета по себестоимости.

Принцип учета по себестоимости – обоснование самой сложной и противоречивой проблемы в учете. Согласно данному принципу цель бухгалтерского учета состоит не в нахождении стоимости, которая может меняться после совершения хозяйственной операции, а в определении себестоимости (стоимости на момент совершения хозяйственной операции).

Попытаемся на основе критериев уместности, объективности и осуществимости логически обосновать приведенную позицию. При существовании только одного критерия уместности вопрос о первоначальной стоимости следовало бы снять с повестки. Оценка имущества организации по текущей рыночной стоимости для пользователей бухгалтерской информацией (собственники, настоящие и перспективные кредиторы, поставщики и т. п.) наиболее уместна и принесет им пользу: стоимость имущества на текущий момент более показательна, чем оценка того же имущества по ценам, действовавшим несколько периодов назад (первоначальная стоимость).

Однако имеют место и два других критерия: объективность и осуществимость. Как отмечалось ранее, о достоверности первоначальной стоимости свидетельствует тот факт, что в момент приобретения объекта учета она формировалась под воздействием спроса и предложения и сложилась как их равновесная. Она проверяема, так как подтверждена документами сделки (договор на поставку, купчая, оплаченные счета поставщиков, накладные). В противоположность первоначальной стоимости текущую рыночную стоимость нельзя признать объективной, поскольку она характеризует не свершившуюся двустороннюю сделку купли-продажи, а субъективную оценку продавца (цена предложения).

По критерию осуществимости предпочтение неоспоримо отдается первоначальной стоимости. Последнюю также именуют *фактической себестоимостью*, что в англоязычной редакции соответствует *исторической стоимости*. Именно фактическая себестоимость приобретения заносится в «историю» объекта учета, следует за ним на протяжении всего жизненного цикла использования или потребления и не требует никаких дополнительных затрат на ведение бухгалтерского учета, в то время как при организации учетного процесса по текущей рыночной стоимости потребуются дополнительный персонал для проведения постоянных переоценок объектов учета.

Таким образом, при формировании принципа стоимости уместность уступает объективности и осуществимости и в качестве основы для оценки объектов бухгалтерского наблюдения выбирается первоначальная стоимость, или фактическая себестоимость приобретения (цена хозяйственной операции в точке ее идентификации) (табл. 6.2).

Таблица 6.2

Обоснование принципа учета по себестоимости

Основа оценки	Критерии формирования принципа		
	уместность	объективность	осуществимость
Первоначальная стоимость	–	+	+
Текущая рыночная стоимость	+	–	–

Принцип учета по себестоимости считается общепризнанной и общепринятой системой, получившей статус основополагающей концепции. Вокруг него обращается множество противоречивых вопросов теории и практики. Внешние пользователи финансовой отчетности хотят получать, прежде всего, информацию о текущем богатстве организации в качестве основы для принятия инвестиционных решений. Бухгалтеры полагают, что для данных, которые они предлагают, должен быть объективный базис, способный подтверждать информацию по результатам хозяйственных операций. Противоречие между необходимостью выражать факты хозяйственной жизни в денежных единицах момента идентификации и желанием получить представление о действительных размерах активов обусловило стремление к альтернативным способам измерения.

6.2. Стоимостная оценка объектов бухгалтерского наблюдения

Согласно принципу учета по себестоимости объекты бухгалтерского наблюдения оцениваются по первоначальной стоимости.

Первоначальной стоимостью объекта активов считается:

для объектов, приобретенных за плату, – сумма фактических затрат на приобретение, сооружение и изготовление;

для объектов, внесенных в счет вклада в уставный (складочный) капитал, – их денежная оценка, согласованная учредителями (участниками) организации;

для объектов, полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, – рыночная стоимость на дату принятия к бухгалтерскому учету;

для объектов, приобретенных в обмен на другое имущество, отличное от денежных средств, – стоимость передаваемого имущества.

В начале 90-х годов прошлого века в России проявлялись признаки гиперинфляции: а) население предпочитает хранить средства в виде ценностей, а не денег, либо в иностранной относительно стабильной валюте; национальные деньги без задержки вкладываются в приобретения для поддержки покупательной способности; б) население предпочитает оценивать денежные стоимости не в национальной, а в иностранной стабильной валюте; в) цена реализации и покупки в кредит учитывает понижение покупательной способности денег, даже если период кредита очень мал; д) уровень инфляции за три года достигает или превышает 100%. В этом случае стоимость долгосрочных активов, прежде всего, основных средств не соответствует реальности, и сумма начисленной амортизации недостаточна для их замены.

С целью устранения отмеченных явлений в учет вводится оценка по *восстановительной стоимости*, которая характеризуется суммой текущих затрат на воспроизводство существующих активов в настоящий момент при необходимости их замены. Переоценка производится с целью определения реальной стоимости объектов путем приведения их первоначальной стоимости в соответствие с рыночными ценами и условиями воспроизводства на дату переоценки.

Наиболее последовательно и научно обоснованно теорию оценки по восстановительной стоимости отстаивал выдающийся представитель амстердамской школы бухгалтерского учета Т. Лимперг (20–30-е годы XX в.). Его идеи по достоинству оценены и получили всеобщее признание.

Российские коммерческие организации имеют право не чаще одного раза в год (на конец отчетного года) переоценивать группы однородных объектов основных средств по восстановительной стоимости (S_B) путем прямого пересчета по документально подтвержденным рыночным ценам или посредством расчета:

$$S_B = S_{\Pi} \times \frac{J_B}{J_{\Pi}}, \quad (6.1)$$

где S_{Π} – первоначальная стоимость объекта основных средств;
 J_B – индекс цен (инфляции) на дату расчета восстановительной стоимости;
 J_{Π} – индекс цен (инфляции) на момент приобретения объекта.

Определение восстановительной стоимости каждого из объектов основных средств организации на основе индексов цен – нелегкая задача. В некоторых странах правительство способствует решению данной задачи, публикуя ряд индексов цен различных типов основных средств.

Первоначальную и восстановительную стоимость основных средств, по которой они отражаются в учете, принято также называть *учетной*, или *бухгалтерской*, стоимостью. Учетная стоимость объектов основных средств предполагает отражение вновь приобретенных основных средств по первоначальной стоимости, а объектов после переоценки – по восстановительной стоимости.

Следует отметить, что и за рубежом, и в России далеко не все специалисты считают целесообразным применять в учете восстановительную стоимость. По их мнению, переоценка приводит к снижению прибыли за счет завышения расходов на амортизацию и лишает предпринимателя возможности ощутить менеджерский эффект от «своевременности приобретения основных средств по более низким ценам». Кроме того, сторонники такого подхода не усматривают в амортизации функцию воспроизводства основных средств.

Интересна позиция Дж. Дзаппа. По утверждению одного из авторитетных современных исследователей истории учета Дж. Галасси [3, 4], «его предложения полагались на традиционный бухгалтерский учет, основанный на исторических затратах». В то же время Дж. Дзаппа считал, «чтобы гармонизировать систему стоимостей с измененными экономическими условиями, требуется процесс общей переоценки, а не просто переоценки, сведенной к индивидуальным типам балансовых стоимостей. ...Однако он рассматривал общую всестороннюю переоценку важной лишь при благоприятных экономических условиях предприятия (т. е. возможности наращивать доходы). Очевидно, переоценка неликвидных активов и других позиций могла превратить затраты по приобретению в текущие рыночные значения. ...Он верил в то, что стоимость приобретения предлагала наилучший отправной пункт, даже если в дальнейшем требовалась корректировка».

Явным противником переоценок и применения восстановительной стоимости в учете был Э. Шмаленбах. В России к его последователям относились И.Р. Николаев и А.П. Рудановский. Последний считал любой вид переоценок самым тяжелым грехом в бухгалтерском учете.

Учетная стоимость представляет собой неубывающий показатель оценки актива. При этом не все объекты сохраняют в балансе первоначальную (восстановительную) стоимость фиксированной. Ряд активов длительного пользования (основные средства и нематериальные активы) подлежит *амортизации, рассматриваемой как систематическое распределение ранее оцененной стоимости объекта по периодам его полезного функционирования.*

Амортизируемой стоимостью считается величина, которую планируется распределить за предполагаемый срок эксплуатации актива в организации. Амортизируемая сумма (S_a) определяется как разница ме-

жду фактической стоимостью приобретения (S_n) или другой величиной, заменяющей первоначальную стоимость в финансовой отчетности, и расчетной ликвидационной стоимостью (S_l):

$$S_a = S_n - S_l. \quad (6.2)$$

Подобный расчет необходим, когда по истечении планируемого срока эксплуатации объекта на данном предприятии предусматривается его реализация. В противном случае амортизируемая сумма совпадает с первоначальной стоимостью, как происходит в российском учете, где применение эксплуатационной стоимости не регламентировано национальными стандартами и другими нормативными документами.

Под *расчетной (планируемой) ликвидационной стоимостью* понимается сумма денежных средств или их эквивалентов, ожидаемая к получению за актив в конце срока его полезного функционирования, за вычетом предполагаемых затрат по выбытию.

Заметим, что практически невозможно заранее точно предугадать стоимость, по которой объект учета будет ликвидирован через несколько лет, и использование в западном учете плановых оценок представляет механизм дивидендной политики организации. Следует отметить, что указанное определение не соответствует традиционно применяемому в российском учете, где оценка осуществляется по результатам фактической ликвидации по стоимости скрапа, лома и других отходов или стоимости самого объекта по цене возможной реализации. Расчетная же величина оценивается на дату приобретения и основывается на преобладающей величине фактической ликвидационной стоимости аналогичных активов, достигших конца срока службы и использовавшихся в условиях, соответствующих тем, в которых будут эксплуатироваться данные объекты.

Современным содержанием понятия «амортизация» бухгалтеры обязаны немецкому ученому Э. Шмаленбаху, который в 1908 г. сформулировал существующую поныне динамическую теорию амортизации, отделив ее от сферы статического баланса, отражавшей обесценение (потерю стоимости) актива вследствие физического и морального износа. В результате содержание *балансовой стоимости* получило новое звучание, соответствующее сегодня сознанию бухгалтеров, для которых это не результат оценки объекта, отображающий его фактическое состояние, а следствие распределения стоимости. В современном российском учете под балансовой стоимостью амортизируемых активов следует понимать *остаточную стоимость*, которая характеризуется систематически убывающим показателем.

Балансовая оценка (S_6) амортизируемых активов представлена разницей между учетной (первоначальной или восстановительной) стоимостью объекта (S_n) и суммой накопленной амортизации (A):

$$S_6 = S_n - A, \quad (6.3)$$

или

$$S_6 = S_a - A + S_{л.} \quad (6.4)$$

Накопленная амортизация показывает, какая часть амортизируемой стоимости распределена за прошедшие периоды; ее величина систематически увеличивается. Соответственно балансовая стоимость отражает убывающую, подлежащую распределению в будущем до конца ожидаемого срока использования объекта в данной организации стоимость, включая расчетную ликвидационную.

Взаимосвязь рассмотренных методов оценки отображена с помощью рис. 6.2.

Первоначальная стоимость (S_n)		
Амортизируемая стоимость (S_a)		Ликвидационная стоимость ($S_{л.}$)
Накопленная амортизация (A)	Подлежащая распределению амортизируемая стоимость ($S_a - A$)	
Балансовая стоимость (S_6)		

Рис. 6.2. Взаимосвязь различных оценок амортизируемых активов

В системе традиционного учета, основанного на первоначальной оценке, международные стандарты допускают учет амортизируемых активов по *переоцененной стоимости*, считающейся их справедливой стоимостью на дату переоценки за вычетом накопленной амортизации.

Справедливая стоимость, которую в русскоязычном переводе называют также достоверной, или реальной, характеризуется суммой денежных средств или их эквивалентов, на которую можно обменять актив при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами.

Существование справедливой стоимости возможно только в условиях действующего предприятия, не имеющего намерения или необходимости ликвидироваться, существенно сокращать масштабы своей деятельности либо осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, реальная стоимость неэквивалентна сумме, которую организация получила бы или заплатила бы в навязанной сделке, при принудительной ликвидации или вынужденной продаже.

Наилучшей базой для определения справедливой стоимости при наличии активного рынка считается рыночная стоимость. О существовании активного рынка свидетельствуют следующие признаки: а) торги ведутся по однородной продукции; б) желающие продать или купить могут быть найдены в любое время; в) цены общедоступны и объявляются открыто. В случае отсутствия активного рынка или его недоста-

точной организованности с достаточной степенью надежности могут использоваться различные технические способы оценки:

цена последней аналогичной сделки, если с момента ее проведения до отчетной даты не произошло существенных изменений экономических условий;

сопоставление с текущей рыночной стоимостью другого, очень похожего актива;

анализ дисконтированных денежных потоков.

Кроме того, важным фактором при определении справедливой стоимости выступает характер текущего использования актива. Например, неправильно оценивать участок земли, на котором находится завод, по рыночной стоимости земли для строительства торгового центра.

Частота проведения переоценок зависит от изменений, происходящих в справедливой стоимости. Для некоторых категорий основных средств она может колебаться значительным образом, поэтому они требуют ежегодной переоценки. Остальные могут пересчитываться каждые 3–5 лет.

Заметим, что отношение к справедливой стоимости неоднозначно. Э.С. Хендриксен и М.Ф. Ван Бреда, наоборот, утверждают, что справедливая стоимость не относится к самостоятельным оценкам, которые можно использовать для составления финансовой отчетности, а скорее представляет комбинацию различных способов [2, с. 314].

Одним из ярких сторонников справедливой стоимости на Западе следует признать профессора Стивена Зеффа [5, 6], который полагает, что «... использование в бухгалтерском учете справедливой стоимости приведет к исчезновению таких искусственно внедренных в практику методов как оценка по стоимости первых (ФИФО) или последних (ЛИФО) по времени закупок, оценка по наименьшей стоимости (себестоимости или текущей рыночной) и др.» [4].

В последнее время метод оценки активов по справедливой стоимости находит все большее признание в странах, учет которых ориентируется на МСФО. В связи с этим Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности разработан специальный стандарт МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

В процессе перехода отечественной системы бухгалтерского учета на принципы, закрепленные в МСФО, проблема взвешенного и адекватного использования оценки активов и обязательств российских организации по «справедливой стоимости» вызывает серьезную озабоченность.

Исходя из теории многообразия балансов Ж.П. Савари необходимость применения оценки по «справедливой стоимости» должна быть, на наш взгляд, определена целью построения баланса, обусловленной интересами пользователей.

Недостаточно раскрытым в российской практике из предлагаемых международными стандартами методов оценки считается *дисконтирован-*

ная стоимость. Она определяется как величина, рассчитанная исходя из суммы экономических выгод, которые предполагается получить от актива в будущем при нормальных условиях функционирования предприятия.

Экономический смысл дисконтирования состоит в нахождении суммы, эквивалентной будущей стоимости денежных средств. Будущая стоимость представляет собой сумму, которая будет получена в результате инвестирования денежных средств при определенных условиях (процентной ставке, временном периоде, условиях начисления процентов и др.) в будущем. Для определения будущей стоимости денежных средств применяется формула сложных процентов:

$$S_{\text{буд}} = S_{\text{д}} \times (1 + r)^n, \quad (6.5)$$

где $S_{\text{буд}}$ – будущая стоимость денежных потоков;
 $S_{\text{д}}$ – дисконтированная стоимость;
 r – годовая процентная ставка кредита;
 n – число лет до соответствующего денежного поступления.

Полученная в результате расчета величина представляет собой сумму, в которую превратится однократный вклад ($S_{\text{д}}$) через n лет при годовых сложных процентах. Сложный процент предполагает, что начисленный за период процент не изымается, а добавляется к вложенной сумме; в следующем периоде он также приносит новый доход (процент на процент).

Исходя из формулы (6.5), дисконтированная стоимость денежных потоков определяется:

$$S_{\text{д}} = S_{\text{буд}} \times \frac{1}{(1 + r)^n}. \quad (6.6)$$

Составляющую формулы $\frac{1}{(1 + r)^n}$ принято называть коэффициентом или ставкой дисконтирования. Экономический смысл данного коэффициента состоит в том, что его величина соответствует текущей стоимости одной денежной единицы, которая будет получена в конце периода n при ставке сложного процента r .

При необходимости начисления процентов чаще, чем один раз в год, формула будущей, или дисконтируемой, стоимости преобразится таким образом, что годовая ставка делится на число периодов в году, а количество лет умножается на них. Тогда для определения приведенной стоимости денежных сумм при дисконтировании более частом, чем раз в год, применяется формула:

$$S_{\text{д}} = S_{\text{буд}} \times \frac{1}{\left(1 + \frac{r}{k}\right)^{n \times k}}, \quad (6.7)$$

где k – количество интервалов дисконтирования в году.

В случае ежемесячного дисконтирования формула (6.7) получит вид:

$$S_{д} = S_{буд} \times \frac{1}{\left(1 + \frac{r}{12}\right)^{n \times 12}} . \quad (6.8)$$

Определение дисконтированной стоимости лежит в основе всего современного анализа долгосрочных финансовых решений. При этом использование данных формул сопряжено с некоторыми трудностями, возникающими всякий раз при необходимости приведения будущих денежных потоков к настоящему моменту времени, в частности определенную сложность представляет обоснование ставки дисконтирования.

Следует выделить еще один вид оценки объектов учета, именуемый на Западе *«pro memorie»* (для памяти). Это условная оценка, предназначенная не для характеристики ценности имущественных объектов, а только для их регистрации в определенных целях. Она представляет величину, равную определенной сумме, как правило, минимальной (в российском учете соответствует одному рублю). Данная оценка используется в бухгалтерском учете как единственная возможность измерения активов, стоимость которых либо ничтожно мала, либо не может быть вычислена иным способом. В частности, стоимость *«pro memorie»* применяется для отражения в учете и отчетности:

ряда уникальных объектов, изъятых из оборота или крайне редко участвующих в нем (памятники истории, культуры, музейные ценности);

возвращенного лизингодателю из капитализируемого финансового лизинга полностью амортизированного имущества (остаточная стоимость которого равна нулю).

Принцип непрерывности, или продолжения деятельности (действующего или работающего предприятия). В бухгалтерском учете имеет место допущение, что предприятие, возникнув однажды, будет работать неопределенно длительный период времени. При действующем предприятии его имущество учитывается по первоначальной (исторической) стоимости, и в текущей финансовой отчетности нет необходимости прибегать к оценке по ликвидационной стоимости (определять, какую сумму можно выручить от реализации средств организации), что имеет место при продаже или закрытии предприятия. И, напротив, если окажется, что экономический субъект стоит на пороге банкротства (не способен платить по долгам) или предполагается его закрытие по другим причинам, в силу вступают особые правила ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности: ресурсы оцениваются по возможной цене продажи (т. е. цене, по которой может быть реализован каждый

актив в отдельности на дату составления отчета). Заметим, что величину возможной стоимости реализации определить сложно, поскольку за один и тот же объект могут быть получены разные суммы. Это зависит от того, продан актив в порядке ликвидации или через обычный рынок, либо находится на действующем предприятии.

В табл. 6.3 приведены методы оценок активов, используемые в бухгалтерском учете, и дана их краткая характеристика.

Таблица 6.3

Методы оценки активов

Виды стоимостных оценок		Краткая характеристика	Расчет
Амортизируемая	Учетная	Первоначальная (историческая)	Сумма фактических издержек на приобретение или затрат на производство актива
		Восстановительная	Определяется умножением учетной стоимости на коэффициент пересчета или экспертным путем
	Эксплуатационная	Стоимость актива на период эксплуатации при условии планирования досрочного выбытия (реализации) объекта	Разница между первоначальной и планируемой стоимостью выбытия (реализации)
Балансовая (остаточная)		Величина, подлежащая распределению на оставшийся период эксплуатации	Разница между учетной стоимостью и суммой накопленной амортизации
Ликвидационная	фактическая	Стоимость актива или отходов от него по цене возможного использования при ликвидации объекта	Определяется по результатам фактической ликвидации (реализации) актива
	планируемая	Ожидаемая в конце срока полезного использования актива стоимость его ликвидации	Определяется экспертным путем в момент постановки объекта на учет
Возможная стоимость реализации		Предполагаемая стоимость продажи актива на данный момент	Определяется на основе текущей рыночной стоимости с учетом сложившейся ситуации вокруг экономического субъекта
Дисконтированная стоимость		Величина, рассчитываемая исходя из предполагаемых к получению от актива в будущем экономических выгод	Определяется умножением ожидаемой в будущем стоимости на ставку дисконтирования
«Pro memorie» (для памяти)		Условная оценка объектов, которые невозможно объективно оценить	Фиксированная сумма, как правило, минимальная (один рубль)

В российской учетной литературе, как правило, рассматриваются различные методы оценок, относящиеся к активам, а вопросы оценки пассивов (долговых обязательств организации) остаются без внимания. Обязательства, в основном, учитываются по фактической стоимости их приобретения, т. е. сумме экономических выгод, полученных организацией в результате образования долгового обязательства или «по суммам денежных средств или их эквивалентов, уплата которых ожидается при нормальном ходе дел» [1, с. 55], например, при возникновении начисленных или оценочных обязательств (начисление социальных или пенсионных обязательств, налога на имущество или на прибыль).

Таблица 6.4

**Экономическое содержание методов оценки
долговых обязательств**

Метод оценки	Экономическое содержание
Фактическая стоимость обязательства	Стоимость экономических выгод, полученных организацией взамен долгового обязательства в момент его возникновения, или сумма начислений, в результате которых образовался пассив
Восстановительная стоимость погашения обязательства	Переоцененная стоимость погашения ранее возникшего долгового обязательства в настоящий момент
Возможная цена погашения обязательства	Предполагаемая стоимость погашения долгового обязательства при нормальном ходе дел в настоящий момент
Дисконтированная стоимость погашения обязательства	Предполагаемая стоимость погашения долгового обязательства при нормальном ходе дел в будущем

Общепризнанные принципы бухгалтерского учета [1, с. 55–56], кроме фактической стоимости приобретения обязательств, допускают учет их по восстановительной стоимости, возможной цене погашения и дисконтированной стоимости погашения.

Восстановительная стоимость – недисконтированная сумма денежных средств или их эквивалентов, которая потребовалась бы для погашения обязательств в настоящий момент. Иными словами, это переоцененная стоимость погашения ранее возникшего долгового обязательства в настоящий момент.

Возможная стоимость погашения обязательства – недисконтированная сумма денежных средств или их эквивалентов, которую предполагалось бы потратить для погашения долговых обязательств при нормальном ходе дел, т. е. предполагаемая стоимость погашения обязательства в настоящий момент.

Дисконтированная стоимость обязательства – стоимость будущего чистого выбытия денежных средств, которые, как предполагается, потребуются для погашения обязательства в будущем.

Экономические характеристики методов оценки обязательств, изложенных в [1], систематизированы в табл. 6.4.

Сравнение различных рассмотренных методов оценки позволяет сделать вывод, что большинство применяемых способов ориентировано на рыночную стоимость. Это свидетельствует о стремлении бухгалтеров так или иначе отразить и представить в отчетности текущую ценность объектов учета.

КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ К ГЛАВЕ 6

Выберите правильный вариант ответа.

1. Какие методы оценки активов рекомендуются международными стандартами учета и финансовой отчетности

- а) фактическая стоимость приобретения, восстановительная стоимость, дисконтированная стоимость;
- б) фактическая стоимость приобретения, восстановительная стоимость, возможная цена продажи, дисконтированная стоимость;
- в) фактическая стоимость приобретения, восстановительная стоимость, чистая стоимость реализации, дисконтированная стоимость.

2. Принцип учета по себестоимости не удовлетворяет критерию

- а) уместности;
- б) объективности;
- в) осуществимости.

3. Кто определяет дату и регламент переоценки основных средств

- а) Правительство РФ;
- б) экономический субъект;
- в) Правительство РФ и экономический субъект.

4. Какой износ отражается в бухгалтерском учете

- а) физический износ;
- б) моральный износ;
- в) стоимостный износ.

5. В чем смысл остаточной стоимости

- а) это разность между эксплуатационной стоимостью и суммой накопленного износа;
- б) это разность между первоначальной стоимостью и планируемой ликвидационной стоимостью;
- в) это разность между учетной стоимостью и суммой накопленной амортизации.

6. По какой стоимости амортизируемые активы отражаются в балансе

- а) по первоначальной стоимости;
- б) по остаточной стоимости;
- в) по восстановительной стоимости.

7. В чем смысл эксплуатационной стоимости

а) это разность между учетной стоимостью и планируемой стоимостью выбытия;

б) это разность между первоначальной стоимостью и суммой накопленного износа;

в) это сумма накопленных амортизационных отчислений.

8. Допускается ли применение эксплуатационной стоимости в российском учете

- а) да;
- б) нет;
- в) по усмотрению экономического субъекта.

9. По какой стоимости оцениваются активы предприятия, стоящего на пороге банкротства

- а) по текущей рыночной стоимости;
- б) по возможной стоимости реализации;
- в) по остаточной стоимости;
- г) по первоначальной стоимости.

10. Какие методы оценки долговых обязательств описаны в международных стандартах финансовой отчетности

- а) фактическая стоимость приобретения, восстановительная стоимость, возможная цена погашения;
- б) фактическая стоимость приобретения, возможная цена погашения, дисконтированная стоимость;
- в) фактическая стоимость приобретения, восстановительная стоимость, возможная цена погашения, дисконтированная стоимость.

ОТВЕТЫ

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
б	а	в	в	в	б	а	б	б	в

БИБЛИОГРАФИЯ

1. О введении в действие Международных стандартов финансовой отчетности и разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации: Приказ Минфина РФ №160н от 25.11.11 г. (в ред. от 18.07.12 г.) // СПС «КонсультантПлюс».
2. *Хендриксен Э.С., Ван Бреда М.Ф.* Теория бухгалтерского учета. М.: Финансы и статистика, 1997. 576 с
3. Galassi, Giuseppe. 1980. Capital-Income Relations: A Critical Analysis. In *Gino Zappa, Founder of Concern Economics*. Bologna: Accademia Italiana di Economia Aziendale: 25–49.
4. *Galassi Giuseppe, Mattessich Richard.* Italian Accounting Research in the First Half of the 20th Century. 26-th Annual EAA Congress. Seville. 2003. p. 41.
5. *Zeff Stephen A.* The increasing importance of current values in accounting: a comment on the ASB's revised draft on principles / ACCAconference in London on May 10, 1999.
6. *Zeff Stephen A., Buijink Willem, Camfferman Kees.* «True and fair» in the Netherlands: *inzicht or getrouw beeld?* // The European Accounting Review. 1999. Vol. 8. №3, p. 523–548.

ГЛАВА 7. ОБЪЕКТЫ, СОСТАВЛЯЮЩИЕ ПРОИЗВОДСТВЕННО-ХОЗЯЙСТВЕННУЮ И ФИНАНСОВУЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

7.1. Факты хозяйственной жизни – основной объект бухгалтерского наблюдения

Хозяйственные процессы следует рассматривать как совокупность составляющих их элементов – фактов хозяйственной жизни (ФХЖ). В результате совершения отдельных ФХЖ финансовое положение экономического субъекта остается неизменным, но основная масса хозяйственных фактов оказывает влияние на финансовое положение организации. ФХЖ также называют *хозяйственными операциями*.

Хозяйственные операции относятся к основным объектам бухгалтерского наблюдения, и не случайно многие зарубежные (например, [9, с. 30]) и отечественные [6, с. 52] исследователи считают их *предметом бухгалтерского учета*.

На уровне хозяйственных фактов осуществляется их фиксация и отражение информации о хозяйственных процессах в первичных документах и их регистрация в учете. В практической работе бухгалтер решает три вопроса: 1) когда произошла хозяйственная операция, 2) каково стоимостное выражение хозяйственной операции, 3) каким образом должна быть классифицирована хозяйственная операция.

Следовательно, при анализе (осмыслении) ФХЖ перед бухгалтером стоят три задачи, решение которых позволит квалифицированно сформировать бухгалтерскую информационную систему:

идентификация ФХЖ по времени;

стоимостная оценка ФХЖ (квантификация);

классификация ФХЖ в номенклатуре плана счетов, выбранного для экономического субъекта.

Идентификация ФХЖ обусловлена необходимостью установления момента времени регистрации хозяйственной операции (точка идентификации). Так, одни организации строят учетную политику, согласно которой точкой идентификации для сделки купли-продажи считается акцент счета поставщика (т. е. подтверждение покупателем согласия на оплату) или факт оплаты счета; другие – отгрузка поставщиком товара; третьи – реальное поступление товарно-материальных ценностей на склад покупателя. Международные стандарты бухгалтерского учета

ориентируются на момент перехода права собственности от продавца (поставщика) к покупателю, который в зависимости от условий договора купли-продажи может произойти на складе продавца, на станции отправления или назначения, на складе покупателя. При этом неважно, оплачены счета поставщиков или покупатель принял обязательство оплатить их в оговоренные соглашением сроки.

Не меньший интерес представляет отражение в учете производства продукции или услуг с длительным сроком исполнения (строительство дома, проведение научно-исследовательских работ и т. п.), когда право собственности (юридически) перейдет к заказчику при полной готовности объекта. В подобных случаях допускается поэтапное признание готовности, но при обязательном подтверждении выполненных работ заказчиком.

При идентификации ФХЖ важно не только установить точку идентификации, но и выявить периоды, на результаты которых оказывает влияние данный ФХЖ: прошедший, настоящий или будущий. Так, полученные агентством «Роспечать» в октябре 2011 г. денежные средства за подписку на периодические издания, поставляемые в первом полугодии 2012 г., в 2011 г. не принесут агентству доходов и должны рассматриваться как задолженность перед получателями (отсроченные доходы или доходы будущих периодов). Доходами они станут только в 2012 г. по мере поставки подписчикам заказанных и ранее оплаченных изданий. И наоборот, для предприятий-подписчиков затраты октября 2011 г. не окажут влияния на получение доходов текущего отчетного периода. Следовательно, они относятся не к настоящему, а к будущему периоду (такие затраты называются авансированными платежами или расходами будущих периодов).

Стоимостная оценка ФХЖ. Ранее установлено, что в бухгалтерскую информационную модель экономического субъекта включается информация об объектах наблюдения, подлежащих стоимостной оценке. На уровне хозяйственных фактов учитывается влияние свершившихся ФХЖ на финансовое положение организации (предприятия). Следовательно, предполагаются действия бухгалтера по стоимостной оценке этих последствий.

Стоимостная оценка, как правило, проводится по первичным документам, подтверждающим ФХЖ. Бухгалтер проверяет соответствие приведенных в документах стоимостных показателей договорам на поставку при приобретении или отгрузку при продаже, прейскурантам, ценникам и т. п. При отсутствии первичных документов, например, на поступившие от поставщиков материальные ценности, распоряжением руководителя организации создается квалифицированная комиссия (обя-

зательно при участии представителя бухгалтерии), которая осуществляет *преддокументальную* оценку по аналогичным поставкам, прејскурантам или ценникам, а при представлении первичных документов предварительно оцененные стоимостные показатели корректируются на *документальные цены*, если последние признаны обоснованными.

Разновидностью стоимостной оценки считается *калькуляция*. Калькуляция позволяет исчислить по данным учета себестоимость отдельных изделий, услуг, незавершенного производства.

Классификация ФХЖ в номенклатуре Плана счетов. Для ведения бухгалтерской информационной системы и отражения в ней состояния и движения каждого объекта, подлежащего бухгалтерскому наблюдению, применяется специальный регистр – бухгалтерский счет. Совокупность всех счетов, открываемых в бухгалтерии предприятия в течение учетного цикла, называется Главной книгой (номенклатурой счетов).

В западном учете бухгалтер самостоятельно разрабатывает номенклатуру счетов для своего предприятия. То же самое делает и российский бухгалтер, правда, за основу принимает План счетов бухгалтерского учета, утвержденный Министерством финансов Российской Федерации.

На уровне ФХЖ в бухгалтерском учете осуществляется не только идентификация по времени и их оценка, но и отражение данных о хозяйственных процессах на счетах Главной книги. Адекватность отражения зависит как от правильности распознавания сущности каждого ФХЖ и последствий его воздействия на финансовые результаты деятельности, так и от объективности и логичности построения номенклатуры счетов. В бухгалтерской практике классификацию ФХЖ в номенклатуре Плана счетов принято называть *корреспонденцией счетов*. Но не для всех ФХЖ бухгалтер может с достаточной степенью надежности определить период времени, на результаты которого оказывает влияние ФХЖ, или его стоимостную оценку, или последствия воздействия на объекты бухгалтерского наблюдения. Такие факты отражаются в учете и отчетности в особом порядке и называются условными.

Условным фактом признается имеющий место по состоянию на отчетную дату ФХЖ, в отношении последствий которого и вероятности их возникновения в будущем существует неопределенность, т. е. возникновение последствий зависит от того, произойдет или не произойдет в будущем одно или несколько неопределенных событий. При этом последствия условного факта оказывают существенное влияние на оценку пользователями бухгалтерской отчетности финансового положения, движения денежных средств или результатов деятельности предприятия по состоянию на отчетную дату [14].

К условным ФХЖ относятся:

незавершенные на отчетную дату судебные разбирательства, в которых предприятие выступает истцом или ответчиком и решения по которым могут быть приняты лишь в последующие периоды;

неразрешенные на отчетную дату разногласия с налоговыми органами по поводу уплаты платежей в бюджет;

гарантии и другие виды обеспечения обязательств, выданные до отчетной даты в пользу третьих лиц, сроки исполнения по которым не наступили;

учтенные (дисконтированные) до отчетной даты векселя, срок погашения которых не наступил до даты подписания бухгалтерской отчетности;

какие-либо осуществленные до отчетной даты действия третьих лиц, в результате которых предприятие должно получить компенсацию, величина которой является предметом судебного разбирательства;

гарантийные обязательства предприятия в отношении проданной в отчетном периоде продукции, товаров, выполненных работ, оказанных услуг;

обязательства в отношении охраны окружающей среды;

другие аналогичные факты.

Последствиями условного ФХЖ могут быть: условная прибыль, условный убыток, условное обязательство, условный актив, порядок отражения которых в бухгалтерском учете рассмотрен далее.

Для ФХЖ, в отношении которых бухгалтер выполняет три действия (идентификация, оценка, классификация), существуют определенные экономические характеристики, позволяющие квалифицированно распознать каждый ФХЖ.

Классификация фактов хозяйственной жизни (экономические и юридические характеристики). Для квалифицированного распознавания каждого ФХЖ и последующей идентификации, оценки и классификации в номенклатуре Плана счетов необходимо уяснить экономические и юридические характеристики ФХЖ.

На рис. 7.1 предложена классификация ФХЖ по экономическим и юридическим характеристикам. В зависимости от роли субъекта, управляющего хозяйственным процессом, ФХЖ подразделяются на действия и события.

Действия относятся к активным проявлениям роли субъекта, выполняются под его целенаправленным воздействием, к примеру, поставка товарно-материальных ценностей поставщиком, начисление оплаты труда, отпуск продукции, оплата счетов и т. д.

Данной операции предшествуют договорные соглашения. Ход поставки, ее оплата и т. п. контролируются соответствующими службами предприятия.

Характеристики фактов хозяйственной жизни		юридические		неправомерные			
		по правомерности	правомерные	административные акты			
экономические		по степени влияния на финансово-показательные показатели		пермутации	простые	сделки	
			модификации	сложные			
		по сложности отражения в номенклатуре плана счетов	абсолютные	моментальные	агрегированные	индивидуальные	внешние
			длительные	моментальные			
		по длительности	моментальные	агрегированные	индивидуальные	внутренние	(двусторонние)
			длительные				
		по уровню обобщенности	индивидуальные	агрегированные	индивидуальные	внутренние	(односторонние)
			агрегированные				
		по отношению к хозяйственной единице	внутренние	агрегированные	индивидуальные	внешние	(двусторонние)
			внешние				
в зависимости от роли субъекта	действия (двусторонние)	агрегированные	индивидуальные	внешние	(односторонние)		
	события (односторонние)					абсолютные	

Рис. 7.1 Классификация фактов хозяйственной жизни

События возникают в результате случайных явлений без участия руководителей, например, отражение потерь от стихийных бедствий, хищений и т. д. Сюда же следует отнести события, связанные с естественными процессами, допустим, старение оборудования.

Кроме распространенного деления ФХЖ на факты-действия и факты-события, следует также выделить факты-состояния объектов учета на конкретный момент времени. ФХЖ-состояния могут быть учетными (например, сальдо на начало или конец отчетного периода по учетным данным) и инвентарными (данные вступительного инвентаря, данные инвентаризаций, проводимых, с одной стороны, с целью обеспечения тождественности фактического состояния учитываемых объектов учетным данным, с другой, с целью обеспечения сохранности имущества).

ФХЖ могут классифицироваться на симметричные и асимметричные. В теории американского учета имеется сходная классификация ФХЖ [6, с. 19], которые подразделяются на двусторонние и односторонние. *Двусторонние* ФХЖ включают обмен ценностями (купля-продажа, платежи-займы и т. д.) между независимыми партнерами. *Односторонние ФХЖ* – потери от пожара, наводнения, взрыва и кражи, износ оборудования, постоянное накопление суммы по процентам и т. д.

По отношению к хозяйственной единице факты хозяйственной жизни делятся на внутренние и внешние.

Внутренние ФХЖ описывают действия или события, протекающие в границах хозяйственной единицы (внутренняя среда), не выходя за рамки информационной совокупности своего предприятия и характеризуют агентские связи (начисление заработной платы персоналу; отпуск материалов со склада в производство).

Внешние ФХЖ отражают корреспондентские связи, не ограниченные контурами предприятия и распространяющиеся на внешнюю среду, затрагивающие информационные совокупности других хозяйственных образований (предприятий, организаций) и физических лиц, не состоящих в штате исследуемого хозяйствующего субъекта. К таким ФХЖ относятся: поступления материалов от поставщика; оплата счетов поставщика; расчеты с бюджетом и т. п.

По уровню обобщенности ФХЖ различают индивидуальные и агрегированные. Индивидуальные описываются показателем, характеризующим только один объект учета (например, начисление заработной платы конкретному работнику за объем работы, выполненной на определенной производственной операции). Агрегированные ФХЖ объединяют несколько индивидуальных, связанных общностью объектов учета (начисленная заработная плата работникам цеха; суммарный расход материалов за отчетный период).

В зависимости от длительности совершения факты хозяйственной жизни классифицируются на моментальные, длительные и абсолютные. *Моментальные* происходят в течение одного учетного периода или цикла. Чаще всего такие ФХЖ носят разовый характер (принятие к учету материалов на склад; выдача из кассы заработной платы). *Длительные ФХЖ* осуществляются в течение нескольких учетных периодов, к примеру, процесс распределения стоимости долгосрочных активов по периодам полезного функционирования. *Абсолютные ФХЖ* наступают вследствие истечения сроков исковой давности (списание невостреванных долгов). Классификация ФХЖ по степени влияния на показатели бухгалтерского баланса и по сложности отражения в номенклатуре Плана счетов будет рассмотрена в последующих главах.

С юридической точки зрения факты хозяйственной жизни подразделяются на правомерные и неправомерные. Для правомерных характерны сделки, поступки и административные акты.

Сделки выполняются на основе договоров и соглашений. В практике хозяйственной деятельности они составляют основную массу ФХЖ. В отличие от сделок *поступки* не являются результатом целенаправленной деятельности субъекта управления (например, принятие к учету излишков ценностей на складе при инвентаризации). *Административные акты* – следствие применения нормативно-регламентирующих и законодательных документов. К таким ФХЖ относятся: отражение в учете амортизации долгосрочно потребляемого имущества предприятия; удержание подоходного налога из заработной платы; начисление налога на прибыль или имущество предприятия и т. д.

Неправомерные – ФХЖ, которые имели место в результате нарушений действующего законодательства, моральных и этических норм.

7.2. Прибыль – основной источник удовлетворения интересов государства и владельцев экономических субъектов

Одним из важнейших объектов бухгалтерского наблюдения, составляющих производственно-хозяйственную и финансовую деятельность, считается финансовый результат. Еще во времена опубликования Трактата Л. Пачоли провозглашено: «Целью любого купца является получение законной и правомочной прибыли для обеспечения своих нужд» [10, с. 23], т. е. на первый план выдвинута задача расчета финансового результата на счетах бухгалтерского учета.

В современных условиях, когда прибыль превращается в основной источник пополнения государственного бюджета (в виде налога на прибыль), расширения производства, вознаграждения собственников (вла-

дельцев предприятия), решения социальных проблем и премирования трудового коллектива, достоверность исчисления и распределения положительного финансового результата (бухгалтерской прибыли) становится важнейшей задачей бухгалтерского учета.

Суть деятельности предприятия проявляется в увеличении капитала собственника, который исчисляется разницей между стоимостью имущества организации и ее задолженностью вторым и третьим лицам. Сопоставление капитала собственника на конец и начало отчетного периода и есть статический финансовый результат (общая прибыль или общий убыток) деятельности организации. При расчете данного показателя следует учитывать часть прибыли, изъятую в течение отчетного периода, а также дополнительные взносы владельцев имущества.

В динамическом бухгалтерском учете *финансовый результат* (факторная прибыль или факторный убыток) определяется сопоставлением факторов финансового результата: доходов, полученных по итогам деятельности, с расходами, обеспечившими эти доходы. Кроме того, необходимо отражать прочие выигрыши и потери, которые (в отличие от обычных доходов и расходов, составляющих единое целое или две стороны одного хозяйственного факта) не относятся к одному и тому же хозяйственному факту и не противостоят друг другу. Бухгалтерская динамическая прибыль – результат превышения доходов над расходами. Убыток возникает в результате неэффективной работы, когда расходы не покрываются доходами.

Российский исследователь учета А.П. Рудановский еще в 20-е годы дал следующее определение финансового результата: «Прибыль есть превышение доходов над расходами в каждой операции, а убыток, наоборот, превышение расходов над доходами, определившееся в законченных операциях; тогда как превышение доходов над расходами или наоборот в незаконченных операциях нельзя придавать значения прибыли или убытка ...» [16, с. 64].

Итальянский ученый Э. Пизани в конце XIX в. пришел к выводу, что «разность между активом и пассивом образует прибыль, которая должна быть равна разности между доходами и расходами; баланс образует статику, отчет о прибылях и убытках – динамику хозяйственной деятельности предприятия» [17, с. 133]. Тем самым Э. Пизани показывал, что для выявления финансового результата не обязательно вести бухгалтерский учет имущества (проводя дискретную физическую инвентаризацию), а достаточно сопоставлять доходы и расходы (ориентируясь на данные перманентной инвентаризации).

Статический финансовый результат характеризуется приростом (или «проеданием») богатства, принадлежащего собственнику (капитал собственника – KC):

$$\pm \Phi P = KC_1 - KC_0. \quad (7.1)$$

или

$$\pm \Phi P = (A_1 - ДO_1) - (A_0 - ДO_0). \quad (7.2)$$

Динамический финансовый результат определяется сопоставлением доходов ($Дx$) и расходов (Px) отчетного периода:

$$\pm \Phi P = Дx - Px. \quad (7.3)$$

По утверждению Э. Пизани, при положительном финансовом результате (прибыль) прирост чистого имущества за период, выразившийся в росте активов или сокращении долговых обязательств – кредиторской задолженности, образовался за счет превышения доходов над расходами. И, наоборот, отрицательный финансовый результат (убыток) возникает при не полном покрытии понесенных расходов полученными доходами, что приводит к «проеданию» имущества.

Приведенные рассуждения позволили объединить уравнения (7.2) и (7.3) в одно, получившее в последствии название постулата Э. Пизани:

$$\pm \Phi P = (A_1 - ДO_1) - (A_0 - ДO_0) = Дx - Px. \quad (7.4)$$

Постулат Пизани звучит: «сумма сальдо счетов статических равна сумме сальдо счетов динамических, а каждая из них финансовому результату».

Теоретические построения Э. Пизани позволили высказать предположение, что при переходе от инвентарного расчета статического финансового результата к динамическому (с использованием бухгалтерских счетов), результат не должен меняться. Однако, на практике величины, приведенные в (7.4), не могут быть исчислены точно. Определение стоимости чистых активов зависит от субъективности оценки и других причин, а на исчисление величины доходов и расходов влияют как объективные, так и субъективные причины.

Здесь заслуживают интерес взгляды Д. Дзаппа и Т. Лимперга Первый шел от доходов к расходам, второй, наоборот, от расходов к доходам.

По мнению Д. Дзаппа [6, с. 446], *с бухгалтерской точки зрения доходы объективны, а расходы – субъективны*. Это обусловлено тем, что доходы вытекают из документов на продажу и реализацию товаров и услуг, а величина расходов всегда зависит от учетной политики предприятия и выбора, в ряде случаев произвольного, администрацией различных методологических приемов; доходы определяются относительно объективно, расходы, связанные с исчислением себестоимости, всегда субъективны. Отсюда, в частности, и величина прибыли, в том числе и налогооблагаемой, условна.

Сегодня на величину прибыли оказывают влияние не только усилия трудового коллектива. Немаловажная роль отводится умению адми-

нистрации (в первую очередь финансовых менеджеров-бухгалтеров) квалифицированно использовать заложенные в действующих нормативных документах возможности регулирования учетных процедур.

К числу таких регулирующих процедур относятся:

применяемые методики амортизации долгосрочных активов (основных средств, нематериальных активов);

критерии отнесения объектов бухгалтерского наблюдения к основным средствам;

порядок оценки вкладов участников в уставный капитал;

выбор метода оценки производственных запасов;

порядок создания оценочных резервов (по сомнительным долгам и под обесценение ценных бумаг);

порядок отнесения на расходы отчетного периода отдельных видов затрат;

состав и способы распределения накладных (косвенно распределяемых) затрат.

Перечисленные направления свидетельствуют о необходимости овладения такими понятиями как доходы и расходы, прибыль бухгалтерская и налогооблагаемая, стандарты учета, учетная политика государства и экономического субъекта (организации).

7.3. Концепции признания дохода

Доход – важнейший фактор финансового результата, составляющий основу увеличения прибыли и соответственно капитала собственника. В Положении по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99) [12] доходом признается «увеличение экономических выгод в результате поступления активов (денежных средств, иного имущества) и (или) погашения обязательств, приводящее к увеличению капитала этой организации, за исключением вкладов участников (собственников имущества)» (рис. 7.2). В российском учете признание дохода неразрывно связано с понятием перехода права собственности на продукцию, товары, услуги к покупателю.

В международном учете доходы могут признаваться на момент поставки товара или услуги покупателю, до или после него. Выбор момента зависит от того, отвечает ли объект признания критериям *определяемости, измеримости, уместности и надежности*. Кроме того, доход должен быть *заработан* (т. е. выполнен объем работ, дающий право на получение дохода) и *реализуем* (полученные в обмен на товар или услугу неденежные активы могут быть легко обращены в деньги).

Доходы	рост экономических ресурсов	денежных (в т. ч. дебиторской задолженности)
		неденежных
	уменьшение долговых обязательств (кредиторской задолженности)	

Рис. 7.2. Классификация последствий для организации, обусловленных признанием доходов

В западном учете, уделяющем большое внимание теоретическому обоснованию любого понятия, в определении сущности дохода существуют три концепции [22, с. 232 – 234]: концепция продукта; концепция выбытия; концепция прироста.

Концепция продукта рассматривает доход как продукт деятельности предприятия, иными словами, доход – динамический процесс создания товаров, работ, услуг за определенный промежуток времени. Отметим, что такое определение не характеризует ни момент признания дохода, ни величину дохода. Одно очень важное положение вытекает из этой концепции, на которое далеко не всегда обращают внимание, *доход не может быть признан до тех пор, пока он не заработан*. Таким образом, данная концепция исключает включение в состав дохода авансов полученных, задатков, предоплаты, незавершенного производства.

Концепция выбытия основывается на том, что произведенные товары или услуги должны быть переданы или направлены своим покупателям.

Концепция прироста признает доходом приток активов хозяйствующей единицы или погашение ее долговых обязательств (или комбинация того и другого) в результате поставки или производства товаров, оказания услуг или других операций. Именно данная концепция положена сегодня в основу определения дохода, содержащегося в ПБУ 9/99 «Доходы организации»: «Доходами организации признается увеличение экономических выгод в результате поступления активов (денежных средств, иного имущества) и (или) погашения обязательств, приводящее к увеличению капитала этой организации, за исключением вкладов участников (собственников имущества)».

Концепция прироста также небезупречна. Здесь смешиваются оценка и временная привязка дохода с собственно процессом образования дохода. Кроме того, определение, вытекающее из концепции прироста, не раскрывает такую широкую перспективу оценки и привязки ко времени, какую обеспечивает определение дохода как продукта.

Вопрос о моменте признания дохода рассматривался теоретиками статического баланса как второстепенный. Действительно, согласно их мировоззрению, все активы реализуются фиктивно. Сторонники динамической трактовки, напротив, веками изучали проблему метаморфозы

себестоимости в продажную стоимость. Исследовались различные варианты такой метаморфозы:

- при получении заказа на продукт;
- при производстве продукта;
- при завершении производства и складировании продукта;
- при отгрузке продукта покупателю;
- при получении продукта покупателем (продажа);
- при инкассации продукта (оплате), т. е. окончательной реализации продукта.

К рассмотрению данной проблемы имеют место два подхода: экономический и прагматический. Экономический взгляд строился под влиянием теорий трудовой стоимости Д. Рикардо и К. Маркса, согласно которым финансовый результат (прибыль) создается в производстве. Соответственно, сторонники данного подхода предлагали оценивать прибыль на стадиях незавершенного производства, складывая результаты, вплоть до завершения процесса производства. Сторонники прагматичного подхода к проблеме исходят из принципа осторожности.

Ж. Ришар [15, с. 79], исследуя момент признания дохода, т. е. *момент реализации, когда новая стоимость (выручка) замещает себестоимость*, выделяет три возможных варианта:

- или получение денег, т. е. оплату (высшая степень осторожности);
- или отгрузку ценностей (относительная осторожность);
- или сдачу продукции на склад (низкая осторожность).

Здесь, видимо, исходя из реалий российского учета, следует несколько расширить и видоизменить перечень, довести его до четырех позиций:

- или получение денег, т. е. оплату (высшая степень осторожности);
- или переход права собственности на объект сделки (относительная осторожность);
- или отгрузку ценностей (низкая осторожность);
- или сдачу продукции на склад (крайне низкая осторожность).

Первый подход (*концепция реализации*) характерен для статической доктрины бухгалтерского учета. Концепция реализации к признанным доходам относит только окончательно завершившиеся сделки, то есть инкассированные или оплаченные.

Второй подход (*концепция продажи*) характерен для переходного периода между статической и динамической концепциями. Он применяется сегодня в России, ограждает признание дохода до момента перехода права собственности на предмет хозяйственной сделки: *нет перехода права собственности – нет признания дохода*. Тем самым концепция не позволяет включать в состав доходов любые потенциальные выгоды, что характеризуется *относительной осторожностью*. В то же время по-

добный подход также содержит ограничения, он не учитывает отдельные доходы, получаемые до передачи продукции покупателю (например, при выполнении строительных работ и учете дохода по методу процентного завершения).

Третий подход к признанию дохода (*концепция отгрузки*) ориентирован на динамическую доктрину и распространяется не только на оплаченные или начисленные доходы, но и на потенциальные выгоды в виде справедливой стоимости продаж отгруженной продукции и товаров для перепродажи. Данная концепция демонстрирует *низкую степень осторожности*, поскольку нет уверенности в том, что все отгруженные партии товаров достигнут своих покупателей, последние признают переход права собственности на эти товары и произведут оплату.

Четвертый подход характерен для актуарного учета (*концепция продукта*), когда в состав дохода включаются потенциальные выгоды, рассчитанные по справедливой стоимости завершенной производством и складированного продукта (готовая продукция или товары для перепродажи на складе). Последняя концепция предполагает *крайне низкую степень осторожности*, поскольку нет уверенности в том, что вся произведенная продукция будет продана, кроме того, вероятную стоимость продаж до заключения контрактов с покупателями невозможно определить с достаточной степенью достоверности.

По утверждению авторов [22, с. 234], определение дохода как продукта деятельности предприятия шире концепции выбытия, которая, в свою очередь, шире концепции прироста. Это означает, что *концепция прироста* позволяет включать в состав дохода только результаты реализации (поступление денег на расчетные счета) и продаж (дебиторская задолженность покупателей). Современное *наполнение концепции выбытия* допускает включение в состав дохода также потенциальных выгод от отгруженной продукции и товаров. И, наконец, *концепция продукта*, ориентированная на актуарный учет, допускает включение в состав доходов потенциальных выгод, рассчитанных по возможной стоимости реализации завершенной производством складированной продукции.

Заметим, концепция продукта (1) оказывает влияние на все четыре концепции признания дохода (завершения производства, отгрузки, продажи и реализации), а концепция выбытия (2) на три концепции признания доходов (отгрузки, продажи и реализации) и притока экономических выгод (3) – только на концепции продажи и реализации.

Таким образом, господствующий сегодня метод признания дохода в виде правового подхода метода начислений, основанный *на концепции продажи*, нельзя признать элементом статической или динамической доктрины учета, он находится между ними и, как отмечено выше, счита-

ется методом относительной осторожности. Он обособлен от статического признания дохода по реализации, исключающего минимальный риск, но не сводится до уровня динамического подхода, приводящего к абсолютному риску.

Бухгалтерский учет не может полностью отказаться от консерватизма, но осторожность в учете не должна быть завышена или сведена на нет, хотя тенденции полного отказа, направленные на завышение финансового результата и, соответственно, дивиденда, в западном учете просматриваются в последнее время более заметно.

Здесь уместно заметить, что понятие «перехода права собственности» относится к правовым категориям. МСФО провозглашает приоритет экономического содержания над правовой формой, т. е. *предполагается переход от продавца к покупателю экономических выгод и рисков от владения*.

В табл. 7.1 приведены основные критерии и принципы определения дохода в зависимости от стадий жизненного цикла продукта и метода признания дохода.

На рис. 7.3 рассмотрена взаимосвязь концепций определения дохода (продукта, выбытия, прироста) и концепций признания дохода (реализации, продажи, отгрузки, складирования).

В российском бухгалтерском учете понятия «продажа» и «реализация» большинством исследователей воспринимаются как синонимы. Такой взгляд не случаен, так как формировался в период доминирования статической доктрины бухгалтерского учета: для признания дохода были необходимы и переход права собственности на продукт, и его оплата, т. е. оба понятия определяли одно событие.

Некоторые западные исследователи проводят четкую линию разграничения между «продажами» и «реализацией». Так, Э.С. Хендриксен и М.Ф. Ван Бреда утверждают, что «возникновение дебиторской задолженности не означает ее реализацию» [22]. В тексте прослеживается различие между возникающим правом требования на деньги или их эквиваленты, вызванного фактом продажи, и реальным притоком этих средств (реализацией). Современный бухгалтер, владеющий концепциями признания дохода (завершения производства или складирования, отгрузки, продажи и реализации) не должен допускать подобной ошибки.

Принцип осторожности неразрывно связан с *принципом реализации*. Р. Энтони и Дж. Рис [24] рассматривают принцип реализации как методологическую основу для определения суммы реально полученного (реализованного) дохода, которая может быть ниже продажной цены. В качестве примера приводится ситуация с реализацией товаров со скидкой при отпуске товаров в кредит с отсрочкой даты платежа.

Таблица 7.1

**Основные критерии и принципы определения дохода
в зависимости от стадий жизненного цикла продукта
и метода признания дохода**

I. Стадии жизненного цикла продукта					
6. Оплата продукта	5. Переход права собственности	4. Отгрузка продукта	3. Завершение производства и складирование	2. Производство продукта	1. Получение заказа на продукт
II. Концепции определения дохода					
Прироста экономических выгод		Выбытия	Продукта	Отсутствует	
III. Проявление концепции					
Прирост:		Потенциальные выгоды		Отсутствует	
денежных средств	прав требований				
IV. Виды рисков					
Отсутствует	Относительный неоплаты	Абсолютный риск			
		потери при перевозке	потери при хранении	не завершения производства	
V. Степень осторожности					
Высшая степень	Относительная	Низкая	Крайне низкая	Отсутствует	
VI. Метод признания дохода					
Кассовый (по реализации)	Начислений по трактовкам		Отсутствует		
	правовая (по продаже)	экономическая (по возникновению предпосылок)			
VII. Принципы установления момента признания дохода					
Осмотрительности		Реализации	Отсутствует		
VIII. Принципы определения суммы признанного дохода					
Осмотрительности	Реализации		Отсутствует		



Рис. 7.3. Взаимосвязь концепций определения и признания дохода

Согласно М.Р. Мэтьюс и М.Х.Б. Перера, «доходы должны отражаться в бухгалтерском учете в момент, когда сделка (продажи) завершена, с соответствующей поправкой на безнадежные долги» [5]. Из текста следует, что авторы считают, что суть принципа реализации состоит в определении суммы дохода от реализации.

По нашему мнению, принцип реализации определяет не сумму дохода от продаж, а скорее указывает на факторы, приводящие к уменьшению объема реализации по отношению к сумме признанных продаж.

Допускается, что *сумма реального (реализованного) дохода*, если руководствоваться принципом реализации, *окажется меньше стоимости проданных товаров и услуг* (уменьшение суммы доходов отчетного периода на величину сомнительных долгов; продажа в кредит с отсрочкой срока платежа и со скидкой за досрочную оплату и т. п.).

Принцип реализации и принцип осмотрительности при признании доходов тесно связаны между собой. Так, руководствуясь принципом осмотрительности (осторожности в оценке), бухгалтер отразит в учете доход от продаж в момент перехода права собственности. Но если покупатель окажется неплатежеспособен, то, исходя из принципа реализа-

ции, на сумму непогашенной в срок дебиторской задолженности будет создан резерв по сомнительным долгам, который, с одной стороны, уменьшит прибыль отчетного периода, с другой стороны, дебиторская задолженность в бухгалтерском балансе будет показана в нетто-оценке (за минусом сомнительных долгов).

В свое время Д. Дзаппа утверждал, что *с бухгалтерской точки зрения доходы объективны, а расходы – субъективны*. Полемизирующий с ним Т. Лимперг доказывал противоположное: *расходы объективны, доходы субъективны*. Приведенный пример наглядно подтверждает его рассуждения (как и доводы Д. Дзаппа).

В табл. 7.2 предложен анализ влияния фактов хозяйственной жизни на активы и долговые обязательства организации, в результате которых возникает поток экономических выгод, и рассмотрены ситуации признания экономических выгод в качестве доходов отчетного периода [12].

Концепция поддержания финансового капитала признает прибыль полученной, только если финансовая (денежная) сумма чистых активов в конце периода превышает финансовую (денежную) сумму чистых активов в начале периода, т. е. формула (7.2):

$$\pm \Phi P = (A_1 - ДО_1) - (A_0 - ДО_0).$$

Для доходов характерно увеличение экономических выгод (приток активов и (или) уменьшение долговых обязательств) организации. Доходы увеличивают прибыль и, соответственно, капитал собственника в той его части, которая могла образоваться не посредством взносов владельцев имущества, а только за счет прибыли, оставшейся в распоряжении собственника и переданной экономическому субъекту для расширения деятельности и решения социальных проблем.

Увеличение конкретных видов активов не оказывает влияния ни на собственный капитал, ни на финансовый результат, ни на доходы, ни на экономические выгоды при притоке активов, поступивших в погашение кредита (денежного или товарного), займа, предоставленного заемщику. В этом случае один актив (денежные средства) увеличивается, другой актив (права требования денежных средств – дебиторская задолженность) уменьшается (строка 1.1).

Не приводит к росту экономических выгод и поступление на расчетный счет ссуды банка или авансов, полученных от покупателей, пользователей услугами или заказчиков. В данном случае увеличиваются денежные средства у организации, но возникает текущая задолженность перед кредитной организацией или кредиторами по выплате долга, т. е. происходит одновременное и равновеликое увеличение (приток) активов и долговых обязательств, не приводящее к увеличению прибыли и, соответственно, капитала собственника (строка 1.2).

Взаимосвязь экономических выгод и доходов отчетного периода

Содержание операций	Влияние ФХЖ на:				Последствия ФХЖ в виде:			
	активы	обязательства	собственный капитал		увеличения экономических выгод	доходов периода		
			уставный	дополнительный			наличие	
								эмиссионная премия
инвестированный	заработанный	отсутствие притока активов	отсутствие притока активов					
1. Увеличение конкретных видов активов за счет:								
1.1 перераспределения активов	±	0	0	0	нет	—	нет	нет
1.2 увеличения долговых обязательств	+	+	0	0	нет	—	нет	нет
1.3 сумм, собранных в пользу третьих лиц (НДС, акции и т. п.)	+	+	0	0	да	использование средств третьих лиц	нет	нет
1.4 сумм, собранных от имени принципала, комитета	+	+	0	0	да	использование средств третьих лиц	нет	нет
1.5 доходов будущих периодов	+	+	0	0	да	использование средств третьих лиц	нет	нет
1.6 целевого финансирования	+	+	0	0	да	увеличение имущества	нет	нет
1.7 вкладов владельцев имущества (участников)	+	0	+	0	да	увеличение имущества	нет	нет
1.8 размещения акций выше их номинала	+	0	0	+	да	увеличение имущества	нет	нет
1.9 повышения стоимости имущества по переоценке	+	0	0	0	нет	отсутствии притока активов	нет	нет
1.10 увеличение уставного капитала за счет добавочного	0	0	+	-	нет	отсутствии притока активов	нет	нет
1.11 увеличения заработанного распределяемого капитала в результате продаж или начисления штрафов, пеней, неустоек партнерам	+	0	0	0	да	увеличение имущества	да	да
1.12 списание дооценки вышедших основных средств	0	0	0	-	нет	—	нет	нет
2. Уменьшение конкретных видов долговых обязательств за счет:								
2.1 уменьшения активов	-	-	0	0	нет	—	нет	нет
2.2 перераспределения долговых обязательств	0	±	0	0	нет	—	нет	нет
2.3 увеличения уставного капитала	0	-	+	0	да	уменьшение обязательств	нет	нет
2.4 увеличения заработанного распределяемого капитала в результате продаж за счет авансов	0	-	0	0	да	уменьшение обязательств	да	да

В некоторых ситуациях поступления в результате исполнения договоров поручения, комиссии, агентского договора с участием в расчетах организация получает не только доход в виде вознаграждения, но и суммы, инкассированные от имени третьих лиц (доверителя, комитента, принципала). Кроме того, практически любое поступление (за исключением установленных законодательством льготированных сумм) в организацию, если она определена плательщиком налога на добавленную стоимость, содержит в себе сумму НДС, предназначенную к уплате в бюджет. В данном случае вместе с поступлением денежных средств в организацию имеет место приток экономических выгод, так как инкассированные от имени третьих лиц суммы могут быть использованы в хозяйственном обороте организации как собственные до наступления даты платежа (например, по налогу на добавленную стоимость срок платежа определен 20 числа каждого месяца).

В то же время МСФО 18 «Выручка» поставил под сомнение правильность отнесения налогов, собранных в пользу государства, к экономическим выгодам: «Выручка включает только валовые поступления экономических выгод, полученные компанией и подлежащие получению на ее счет. Суммы, инкассированные от имени третьей стороны, такие как налог с продаж, налоги на товары и услуги и налог на добавленную стоимость, не являются экономическими выгодами, поступающими в компанию, и не ведут к увеличению капитала. Поэтому они исключаются из выручки. Точно также при агентских отношениях, валовой приток экономических выгод включает суммы, собираемые от имени принципала, которые не ведут к увеличению капитала компании. Суммы, инкассированные от имени принципала, не являются выручкой. Выручкой считается сумма комиссионного вознаграждения» [4, с. 407].

По всей вероятности, составители данного положения исходили из того, что инкассированные налоги передаются в государственный бюджет по мере зачисления на расчетный счет организации, в то время как российская практика предполагает некоторый временной лаг. Таким образом, есть основания считать суммы, собираемые в пользу третьих лиц (в том числе налоги в интересах государственного бюджета) *валовыми поступлениями экономических выгод*, если до наступления даты платежа в бюджет они используются в хозяйственном обороте организации и приносят ей выгоды (строки 1.3, 1.4). Наличие косвенных экономических выгод в данном случае не достаточно для возникновения дохода отчетного периода: их приток не увеличивает собственный капитал.

Доходы будущих периодов и полученное целевое финансирование приводят к косвенным экономическим выгодам за счет увеличения активов организации и использования средств третьих лиц в хозяйственном обороте, однако, их также нельзя отнести к доходам отчетного пе-

риода, поскольку отсутствует увеличение собственного капитала (строки 1.5, 1.6).

На величину капитала собственника оказывает влияние субъективный фактор (изъятия (ИзС) и дополнительные взносы собственников (ДВС) в течение периода). Уравнение финансового результата приобретает вид:

$$\pm \Phi P = (A_1 - ДО_1) - (A_0 - ДО_0) + (ИзС - ДВС). \quad (7.5)$$

Однако, первоначально инвестированные (КСУ) и последующие дополнительные вклады собственников организации (ДВС) (строка 1.7) приводят к возникновению прямых экономических выгод, но не влияют на доходы отчетного периода.

Поступления денежных средств при размещении акций выше номинала (строки 1.8) хотя и относятся к прямым экономическим выгодам, но не создают доходов организации, поскольку полученная эмиссионная премия (эмиссионный доход), направленная на формирование добавочного капитала организации, уточняет текущую стоимость акций на рынке, что равносильно взносам владельцев организации.

Возникновение курсовых разниц в случае погашения задолженности по взносам в уставный (складочный) капитал, выраженной в иностранной валюте (строка 1.9), не приводит к потоку экономических выгод и не образует дохода, так как отсутствует реальный приток активов, а переоценивается их стоимость (валютные средства). Кроме того, образовавшиеся при этом курсовые разницы относятся к инвестированному капиталу (взносам участников).

Повышение стоимости имущества по переоценке (строка 1.10) не приводит к потоку экономических выгод, так как отсутствует сам факт притока активов в организацию или уменьшения долговых обязательств, а увеличивающийся при этом добавочный капитал (в частности, резерв переоценки долгосрочных активов) характеризует изменение цен на рынке на долгосрочные активы, а не показатели производственно-хозяйственной и финансовой деятельности.

Увеличение уставного капитала за счет добавочного (как за счет эмиссионной премии или положительных курсовых разниц, так и переоценки имущества) (строка 1.11) не создает экономических выгод и, соответственно, доходов, так как отсутствуют поступления активов в организацию или уменьшение долговых обязательств, а изменения в капитале влияют на взносы владельцев имущества или стоимость наличных активов.

И только в одном случае увеличение конкретных видов активов (денежных средств или других активов, а чаще всего прав требования – дебиторской задолженности) приводит к признанию доходов отчетного

периода (строка 1.12), когда в результате свершившегося факта хозяйственной жизни происходит увеличение заработанного капитала (КСЗ). К числу таких хозяйственных фактов можно отнести приток денежных средств или дебиторской задолженности в результате продажи продукции, товаров, выполненных работ, оказанных услуг, прочей реализации, начислении партнерам за несоблюдение хозяйственных договоров штрафов, пеней, неустоек и т. п.

Уменьшение конкретных видов долговых обязательств за счет уменьшения активов (использования их для оплаты) или перераспределение долговых обязательств не направлено ни на формирование доходов отчетного периода и не способствует возникновению экономических выгод. В первом случае (строка 2.1) происходит одновременное и равновеликое уменьшение долговых обязательств и отток активов, не приводящие к увеличению прибыли и, соответственно, капитала собственника. Во втором, один вид долговых обязательств увеличивается, другой уменьшается на эту же величину (строка 2.2).

Увеличение инвестированного капитала, в частности, уставного (КСУ), за счет уменьшения долговых обязательств (например, собственники направили на пополнение уставного капитала причитающийся им дивиденд) (строка 2.3) связано с возникновением прямых экономических выгод, но не влияет на доходы отчетного периода.

Уменьшение конкретных видов долговых обязательств приводит к притоку прямых экономических выгод и росту доходов отчетного периода только, когда оно связано с увеличением заработанного капитала (КСЗ), т. е. при покрытии долговых обязательств проданной продукцией, товарами, выполненными работами, оказанными услугами (строка 2.4).

7.4. Методы признания дохода

Многовековой опыт бухгалтерии знает два основных метода признания дохода:

- *кассовый* или *материальный*, т. е. *по оплате*;
- *метод начислений*.

Кассовый (или *материальный*) *метод* признания дохода предполагает неукоснительное выполнение условий:

доход заработан и право на продукцию (или завершенную часть – при поэтапных расчетах), товары или услуги перешло к покупателю или пользователю;

покупатель продукции или пользователь услугами возместил стоимость продукции, работ или услуг денежными средствами или товарным эквивалентом, которые поступили в кассу, на денежные счета в банке

или складированы, или доход признан в погашение кредиторской задолженности организации – получателя дохода.

В этом случае моментом признания дохода служит последний свершившийся по времени факт из двух перечисленных:

отпущен товар, доход признается по оплате;

получен аванс, доход признается по отпуску товара.

Метод начислений допускает признание дохода до факта реализации (оплаты). В динамическом и актуарном учете распространен экономический подход понятия «начисление», когда для признания дохода достаточно экономических предпосылок для возникновения дохода. Для признания дохода достаточно факта отгрузки продукции покупателю (динамическая идеология) или завершения производства (идеология актуарного учета).

В российском учете сегодня наиболее приемлем метод начислений, который именуют правовым методом признания дохода. Для правового метода достаточно одного свершившегося факта: право собственности на продукцию, товары и услуги перешло к покупателю (пользователю) и он принял обязательство погасить образовавшуюся в результате сделки дебиторскую задолженность в установленный договором срок. Налицо начисление дохода в виде роста экономических требований (дебиторской задолженности). Смысл начисления состоит в том, что в данном случае признаваемый доход фактически не получен, а только *начислен*, т. е. продавец или производитель теряет право собственности на предмет хозяйственной сделки, а приобретает право требования денег или их эквивалентов.

Взаимосвязи доходов, авансов полученных и списания дебиторской и кредиторской задолженности рассмотрены на рис. 7.4.

Критерии и методы признания дохода проанализированы в табл. 7.3. Следует заметить, что методы признания дохода в финансовом бухгалтерском учете и налогообложении далеко не однозначны.

С 1996 г. в бухгалтерском учете для всех организаций (за исключением субъектов малого предпринимательства) обязателен к применению метод начисления дохода. Малые предприятия вправе выбирать метод признания дохода – кассовый или начислений [20]. Такой подход направлен на объективное исчисление финансового результата в интересах собственников: отражение прибыли в максимальной величине.

При определении момента признания дохода возможны варианты, когда переход права собственности совпадает с понятием франко-места. В одних случаях продавец (поставщик) оплачивает транспортные коммерческие издержки, повышая цены на товары и про-

дукцию, в других их принимает на себя покупатель. Особые условия договора на поставку, конкретизированные одним из видов франко, определяют, какую часть пути следования товаров или продукции оплачивает продавец, а какую – покупатель и как распределяются между ними риски транспортировки.

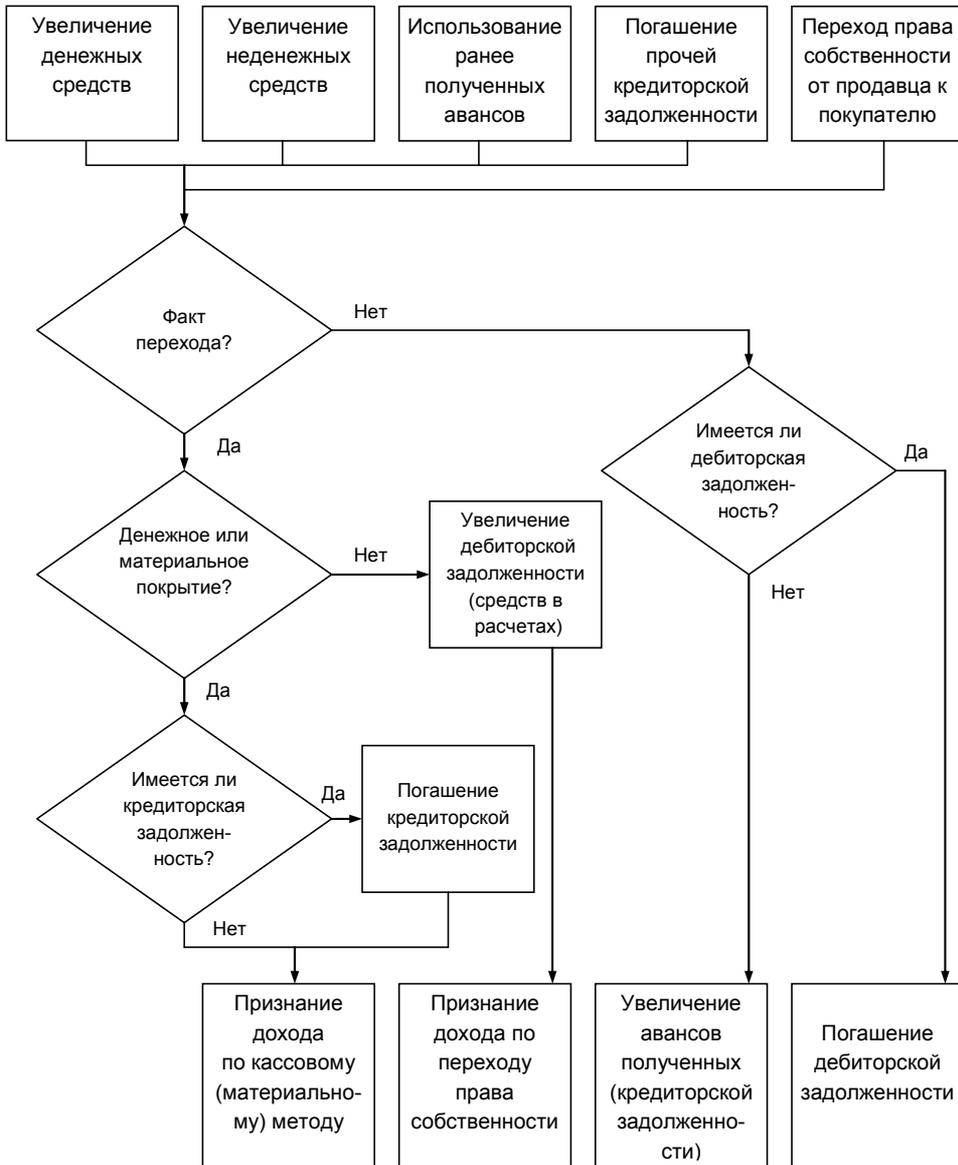


Рис. 7.4. Доходы, авансы полученные, списание дебиторской и кредиторской задолженности

Таблица 7.3

Критерии и методы признания дохода

Метод признания дохода	Критерии признания дохода		Факт признания дохода
	Изменения в составе ресурсов и обязательств	Факт перехода права собственности к покупателю	
Отсутствует	Аванс, полученный продавцом	Отсутствие перехода права собственности к покупателю	Отсутствие признания дохода
Кассовый и правовой	Улучшение неденежных ресурсов (обмен)	Переход права собственности к покупателю	Признание дохода
	Погашение ранее полученного аванса	Переход права собственности к покупателю	Признание дохода
	Погашение прочей кредиторской задолженности	Переход права собственности к кредиторам	Признание дохода
Правовой	Увеличение обязательств покупателя (дебиторской задолженности) перед продавцом	Переход права собственности к покупателю	Признание дохода

Согласно [19, с. 567] понятие *франко* (от итал. *franco* – свободный) «применяется в торговых сделках, обозначает пределы, в которых покупатель освобождается от непосредственных расходов по погрузке, транспортировке (а иногда и страховке) грузов в связи с включением этих расходов в цену товара». В [21, с. 564] «...франко – обозначение порядка возмещения и учета в цене транспортных расходов по доставке продукции потребителю. Указывает на то, до какого звена продвижения продукции к потребителю транспортные расходы несет поставщик. Эти расходы учитываются в среднем размере в оптовой цене, остальные расходы потребителем оплачиваются сверх цены».

В российской хозяйственной практике выделяют шесть точек: 1) франко-склад поставщика (продавца); 2) франко-станция отправления; 3) франко-вагон станция отправления; 4) франко-вагон станция назначения; 5) франко-станция назначения; 6) франко-склад получателя (покупателя). В международной практике при внешнеторговых операциях возникают дополнительные расходы по уплате экспортно-импортных пошлин, налогов и сборов по страхованию груза и др. Например, при морской перевозке наибольшее распространение получили условия франкировки ФОБ, СИФ, ФАС и КАФ.

В табл. 7.4 наглядно проиллюстрирована трактовка шести франко-мест. Заметим, что выделение таких точек, как франко-станция отправ-

ления и франко-станция назначения, носит больше теоретический, чем практический характер.

Таблица 7.4

**Схема перехода рисков транспортировки
и права собственности на отгруженные товары
в зависимости от условий договора поставки**

Точка перехода права собственности и рисков	Склад поставщика	Отправление		Назначение		Склад покупателя
		станция погрузки	вагон (борт)	вагон (борт)	станция разгрузки	
Франко-склад продавца	○	-----	-----	-----	-----	-----○
Франко-станция отправления	○	→○	-----	-----	-----	-----○
Франко-вагон станция отправления	○	-----	→○	-----	-----	-----○
Франко-вагон станция назначения	○	-----	-----	→○	-----	-----○
Франко-станция назначения	○	-----	-----	-----	→○	-----○
Франко-склад покупателя	○	-----	-----	-----	-----	-----→○

Франко-склад продавца. Право собственности на товары или продукцию переходит от продавца к покупателю непосредственно на складе продавца. Покупатель несет риски транспортировки и самовывозом доставляет товары, оплачивает тарифы транспортировки, или продавец (поставщик) включает в счет все затраты, связанные с отгрузкой и доставкой покупателю (стоимость погрузочно-разгрузочных работ на складе, на станции железной дороги, стоимость перевозки и железнодорожный тариф), которые оплачиваются сверх цены товара.

Франко-станция отправления. Продавец несет издержки доставки товаров до станции (аэропорта, морского или речного порта) отгрузки. Покупатель оплачивает стоимость погрузки и транспортные тарифы или поставщик включает их в счет покупателя.

Франко-вагон станция отправления – самый распространенный в российской экономике вид взаиморасчетов между продавцом и покупателем. Поставщик доставляет товары на станцию (воздушный, морской

или речной порт), загружает их в вагон или транспортное судно. Далее покупатель оплачивает тарифы последующей транспортировки и разгрузочные работы или транспортные издержки включаются поставщиком в счет, выставляемый покупателю.

Франко-вагон станция отправления – самый распространенный в российской экономике вид взаиморасчетов между продавцом и покупателем. Поставщик доставляет товары на станцию (воздушный, морской или речной порт), загружает их в вагон или транспортное судно. Далее покупатель оплачивает тарифы последующей транспортировки и разгрузочные работы или транспортные издержки включаются поставщиком в счет, выставляемый покупателю.

Франко-вагон станция назначения – продавец несет коммерческие издержки транспортировки товара или продукции до станции назначения. Покупатель получает товары под подпись в накладной транспортной организации и принимает на себя право собственности. Он же оплачивает разгрузку и доставку товара или продукции до своего склада.

Франко-станция назначения. Продавец несет коммерческие издержки транспортировки товара или продукции до станции назначения, а также разгрузочных работ. Покупатель получает товары под подпись в накладной транспортной организации и принимает на себя право собственности.

Франко-склад покупателя. Продавец доставляет товары непосредственно на склад покупателя. Это осуществляется транспортом продавца или через транспортную организацию. Риски транспортировки несет продавец, он же оплачивает все тарифы, включая разгрузку на складе покупателя.

7.5. Классификация доходов

Известный американский исследователь бухгалтерского учета В.Э. Патон в начале прошлого столетия дал трактовку прибыли, основанную на факторах влияния на финансовый результат: за счет увеличения доходов или за счет снижения расходов.

В работе [17, с. 361] замечено, что именно В.Э. Патон сделал попытку разделить прибыль на два потока: *операционный* (прибыль от хозяйственной деятельности) и *финансовый* (прибыль от конъюнктуры). Отсюда определение реализационной прибыли как реализационного дохода предприятия, а расходов – как затрат на получение прибыли.

Развивая положение В.Э. Патона, Дж.Б. Каннинг [там же] выдвинул три условия определения такой прибыли:

получение ожидаемой в течение года прибыли имеет высокую вероятность;

ожидаемая денежная выручка может быть исчислена с высокой степенью надежности;

предполагаемые расходы рассчитываются с высокой репрезентативностью.

Дж. Б. Каннинг предложил модель для исчисления прибыли с учетом сформулированных им условий, согласно которой доходы организации могут возникать в результате реализационной деятельности и вне-реализационных (прочих) операций.

Реализационные доходы подразделялись на основные (систематические) и несистематические (случайные). Под *систематическими реализационными доходами* понимались те, которые составляют основные и постоянные направления работы данной хозяйственной единицы. Они характеризуются как стабильностью получения, так и существенностью по величине.

К реализационным, возникшим в результате основной деятельности, относились доходы, полученные от:

продажи и реализации продукции, произведенной организацией;

продажи и реализации товаров, приобретенных не с целью использования в собственной функциональной деятельности, а для перепродажи по более высоким ценам;

оказания услуг и произведенных работ.

В *реализационные несистематические* (прочие операционные доходы) включались доходы, полученные от продажи и реализации прочего имущества (денежного и неденежного): ценных бумаг, валютных ценностей, дебиторской задолженности, основных средств, материалов, использование которых в дальнейшей деятельности нецелесообразно.

Внереализационные доходы экономический субъект получает от предоставления в пользование своих активов другим организациям, от участия в совместной деятельности (или долевого участия в уставных капиталах) других организаций и т. п. и прочие внереализационные доходы (выигрыши). Они подразделяются на *доходы от инвестиционных операций* и *доходы от финансовых операций*.

Долгие годы российская методика учета доходов, включенная в ПБУ 9/99 «Доходы организации», содержала весьма пространную и неоднозначно воспринимаемую классификацию доходов. И, только изменения, введенные приказом Министерства финансов РФ от 18.09.2006 г., №116н, обеспечили соответствие российской методики требованиям МСФО.

Современная международная практика, основанная на МСФО, придерживается классификации доходов, близкой методике В. Патона-Дж. Каннинга: «определение дохода включает в себя как выручку, так и прочие доходы. Выручка возникает в процессе обычной деятельности компании и называется самыми разными терминами, в том числе продажи, вознаграждения, проценты, дивиденды, роялти и арендная плата» [17, с. 52].

Доходами от обычных (основных) видов деятельности (ДОВД) признаются выручка от продажи продукции и товаров, поступления, связанные с выполнением работ и оказанием услуг, т. е. доходы от основных продаж (ДОП).

В организациях, предметом деятельности которых определены операции, связанные с инвестиционной деятельностью, к примеру, участие в уставных капиталах других организаций, или предоставление за плату во временное пользование (временное владение и пользование) своих активов по договору аренды, прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы и других видов интеллектуальной собственности, *выручкой считаются поступления, получение которых связано с этой деятельностью (ДИД)*.

В ПБУ 9/99 доходы, получаемые организацией от предоставления за плату во временное пользование (временное владение и пользование) своих активов, прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы и других видов интеллектуальной собственности, и от участия в уставных капиталах других организаций, когда это не считается предметом деятельности организации, относятся к прочим доходам. Если исходить из классификации В. Патона-Дж. Каннинга, то такие доходы можно отнести к прочим инвестиционным доходам.

Кроме того, прочие доходы включают:

прибыль, полученную организацией в результате совместной деятельности (по договору простого товарищества);

проценты, полученные за предоставление в пользование денежных средств организации, а также проценты за использование банком денежных средств, находящихся на счете организации в этом банке;

поступления от продажи основных средств и иных активов, отличных от денежных средств (кроме иностранной валюты), продукции, товаров.

Поступления от продажи прочих активов (прочая продажа – ПрП) связаны с ликвидацией или продажей излишков имущества, образовавшихся у организации. Они никогда не составляют предмет деятельности организации и всегда учитываются в составе прочих доходов. Отдельные доходы, связанные с инвестиционной деятельностью организации (ДИД), могут составлять предмет деятельности организации (ПДО) и в этом случае будут учитываться не в составе прочих доходов, а в составе доходов от обычных видов деятельности (ДОВД).

Прочие доходы от изменения финансовой конъюнктуры включают:

причитающиеся штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договора;

поступления в возмещение причиненных организации убытков;

прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном году;
суммы кредиторской и депонентской задолженности, по которой истек срок исковой давности;

положительные курсовые разницы (за исключением возникающих в момент первоначальных взносов собственников);

сумма дооценки активов (за исключением внеоборотных активов);
активы, полученные безвозмездно, в том числе по договору дарения.

Кроме прочих доходов от инвестиционной деятельности и доходов от изменения финансовой конъюнктуры имеют место покрытия последствий чрезвычайных обстоятельств (стихийного бедствия, пожара, аварии, национализации и т. п.), страховое возмещение, стоимость материальных ценностей, остающихся от списания непригодных к восстановлению и дальнейшему использованию активов, и т. п.

7.6. Взаимосвязь затрат, издержек и расходов отчетного периода

В российской экономической литературе термины «затраты», «издержки», «себестоимость» и «расходы» воспринимаются как синонимы. В бухгалтерском учете рыночной экономики правильная интерпретация понятия направлена на достоверное формирование финансового результата (прибыли или убытка).

Этой проблеме сегодня посвящено множество публикаций, авторы которых убедительно доказывают, что определению расхода, содержащегося в ПБУ 10/99, больше подходит термин «затраты». Более того, для обозначения подобных величин в финансовых дисциплинах и статистике применяется также термин «затраты».

В то же время в российском учете более полутора десятка лет принято положение, согласно которому доходам противостоят расходы, а не затраты. Соответственно, нами при дальнейшем изложении будет использован подобный подход.

Затраты и расходы роднит то, что и то, и другое сопровождается выбытием активов или возникновением долговых обязательств. Однако причины, приводящие к этому, существенно разнятся.

Затраты возникают в момент приобретения организацией товаров (долгосрочных материальных и нематериальных активов, сырья, материалов, полуфабрикатов, товаров для перепродажи т. п.) и услуг сторонних организаций (освещение, отопление, канализация, водоснабжение, транспортные услуги и т. д.), а также при расчетах с персоналом по оплате труда, социальным и другим обязательствам.

Возникновение затрат сопровождается выплатой денежных средств, другого имущества, уменьшением прав требования (дебиторской задолженности), ростом долговых обязательств организации.

Однако для определения затрат не характерно уменьшение экономических выгод организации (в виде уменьшения активов организации или увеличения долговых обязательств организации). При возникновении затрат один актив (потребляемый для оплаты) выбывает из организации (или увеличиваются долговые обязательства – кредиторская задолженность), а взамен она приобретает на те же сумму другой актив (необходимый для осуществления предпринимательской деятельности) или услугу внутреннюю (например, оплата труда персонала) или внешнюю.

По утверждению [23, с. 20], «...для управления менеджерам нужны не просто затраты, а информация об издержках на что-либо (продукт или его партия, услуги ... и т. д.)». Под *издержками* понимается *денежное измерение суммы ресурсов, используемых с какой-то целью*. Такое определение, в частности, дает ведущий американский исследователь Р. Энтони [24, с. 46], который отождествляет издержки с себестоимостью. В этой связи следует отличать понятия «затраты отчетного периода на приобретение» (стоимость товаров и услуг, приобретенных организацией в отчетном периоде), «затраты, формирующие производственную себестоимость продукции» (издержки) и «периодические затраты» (затраты, не относящиеся к конкретному виду продукции, выполненным работ или оказанным услуг, а приходящиеся в целом на отчетный период – на управление и продажу).

Понятие «расход» в Международных стандартах финансовой отчетности (МСФО) и в национальных стандартах (ПБУ) связано с формированием отчета о прибылях и убытках и направлено на выявление финансового результата.

Затраты имеют место на различных стадиях создания продукта: изготовлении (приобретении), производстве, распределении (продаже). Они подразделяются на индивидуальные, накопленные и агрегированные. *Индивидуальные затраты* – стоимостная оценка потребленных ресурсов на одной отдельной операции. *Затраты, накопленные* в пределах одного изделия на нескольких технологических операциях, составляют *себестоимость* изделия. Здесь следует выделить себестоимость незавершенного производства, себестоимость готовой продукции, себестоимость проданной или реализованной продукции, работ и услуг, перепроданных товаров. *Агрегированные затраты* – себестоимость, исчисленная по всей выпускаемой продукции (для проданной продукции – себестоимость продаж).

Затраты организации могут быть отнесены в активы или списаны в расходы отчетного периода. Их следует подразделить на:

- 1) *активообразующие*;
- 2) *увеличивающие стоимость активов*;
- 3) *списываемые непосредственно в расходы отчетного периода*.

Затраты активобразующие – это затраты, обещающие выгоды в будущем и стоимость которых капитализирована в активы, представленные в виде реальных (материальных и неосязаемых) объектов (сырье, материалы, права, амортизируемое имущество и т. п.).

Затраты, увеличивающие стоимость активов, – капитализируемые затраты, не списываемые в расходы отчетного периода и не создающие самостоятельного объекта актива, а увеличивающие себестоимость ранее образованных активов (услуги сторонних организаций, заработная плата, социальные начисления). Согласно МСФО это происходит в тех случаях, «когда возникло долговое обязательство без признания актива», например, затраты на формирование резерва по гарантийным обязательствам на товар могут включаться в себестоимость готовой продукции (себестоимость актива) или непосредственно списываться в расходы отчетного периода [4, с. 55].

Совокупность затрат овеществленного (себестоимость производственных запасов, потребленных в отчетном периоде, амортизация долгосрочно используемых экономических ресурсов) и живого труда образуют затраты в *активы производства*:

- 1) *затраты (себестоимость) производства готовой продукции*;
- 2) *затраты (себестоимость) выполнения работ и оказания услуг*;
- 3) *затраты (себестоимость) незавершенного производства*.

Затраты на производство, обещающие будущие выгоды, в конце отчетного периода капитализируются в активы «Готовая продукция» и «Незавершенное производство».

Готовая продукция – часть материально-производственных запасов организации, предназначенная для продажи, являющаяся конечным результатом производственного процесса, законченная обработкой (комплектацией), технические и качественные характеристики которой соответствуют условиям договоров или требованиям иных документов в случаях, установленных законодательством. Готовая продукция в бухгалтерском учете отражается по фактической себестоимости, равной сумме всех затрат на изготовление изделия. Она, как правило, хранится на складах, хотя в отдельных случаях может отпускаться покупателям и непосредственно из производственных цехов.

Услуги отпущаются пользователям по мере их производства (производство и потребление совпадают по времени), не складываются и не

накапливаются (транспортные услуги, потребление электроэнергии и многое другое). Затраты (себестоимость) производства услуг списываются в расходы отчетного периода по мере перехода права собственности на них от производителя к пользователю, т. е. по факту признания дохода.

Незавершенное производство (в бухгалтерском понимании) – это затраты на поддержание производственных заделов на конец отчетного периода или стоимостное выражение (себестоимость) продукции, не прошедшей всех стадий обработки (но подвергшейся хотя бы одной производственной операции) и не признанной техническим контролем готовой продукцией, а также незаконченных работ, не принятых заказчиком. В следующем учетном периоде незавершенное производство будет рассматриваться как составляющая издержек на производство товаров и оказания услуг. Незавершенное производство не принесет доходов в отчетном периоде. Затраты на поддержание производственных заделов обеспечат доходы в будущем, когда они превратятся в готовую продукцию и пройдут стадию продажи. В отчетном периоде незавершенное производство признается активом.

В тех случаях, когда предприятие отгружает продукцию и товары, а право собственности на них еще не перешло к покупателю, т. е. налицо риски транспортировки, целесообразно организовать особый учет таких активов (товаров и продукции) по их себестоимости. По мере перехода права собственности к покупателю себестоимость *отгруженных товаров и готовой продукции* списывается в расходы отчетного периода.

Себестоимость готовой продукции, выполненных работ, оказанных услуг и товаров, включенная в расходы отчетного периода, плюс затраты на организацию производства и управления, отнесенные к этому периоду, образуют производственную себестоимость.

Производственная себестоимость и затраты на сбыт (расходы на продажу) составляют *полную себестоимость*. Таким образом, полная себестоимость, или *затраты продаж*, – это часть расходов отчетного периода, приходящаяся на основные виды деятельности и включающая производственную себестоимость продаж, расходы на управление и расходы на продажи. Заметим, в российской отчетности показатели затрат по видам не отражаются, правда, затраты по основным элементам (затраты на материалы, на оплату труда и социальные начисления, амортизация) должны быть раскрыты в пояснениях.

Затраты, списываемые непосредственно в расходы отчетного периода. Затраты на организацию производства и управление (за исключением увеличивающих стоимость активов) и затраты на сбыт продукции (расходы на продажу) не капитализируются в активы, а

списываются в расходы отчетного периода. Кроме того, в расходы отчетного периода могут быть включены и последствия фактов хозяйственной жизни, представленных финансовыми операциями. В числе таких ФХЖ следует назвать отдельные выплаты, не приводящие к возникновению затрат (выплаченные штрафы, пени, неустойки, прочие потери).

Выплаты, не приводящие к возникновению затрат. Далекое не всегда выплаты денежных средств, уменьшение дебиторской задолженности или увеличение кредиторской задолженности приводят к возникновению затрат. Факты хозяйственной жизни не образуют затрат, если в результате их последствий организация не приобретает экономических выгод (погашение кредиторской задолженности предшествующих периодов, по договорам комиссии, агентским и иным аналогичным договорам в пользу комитента, принципала и т. п., выплата дивидендов, выплаченные штрафы, пени, неустойки, прочие потери).

Входящие, наличные и исходящие затраты. Не меньший интерес представляет классификация затрат на *входящие* и *исходящие*. А.С. Бакаев отмечает: «... производство обусловлено взаимодействием трех основных факторов – рабочей силы, средств производства и предметов труда. Участие этих факторов в производстве требует соответствующих затрат: во-первых, для обеспечения непрерывного производственного процесса необходима закупка материальных ресурсов, в результате чего формируются *входящие затраты*; во-вторых, хозяйственные средства потребляются непосредственно в процессе переработки материально-производственных запасов для изготовления продукции и ее продажи – на заработную плату работников, стоимость использованных на изготовление продукции предметов труда, амортизацию средств труда, занятых в производстве, обслуживание производства и управление (заработная плата обслуживающего и управленческого персонала, стоимость предметов труда, израсходованных на общепроизводственные и общехозяйственные нужды (отопление, освещение, уборку помещений и т. п.), амортизация зданий и хозяйственного инвентаря цехов и общехозяйственных сооружений и др.)» [2, с. 132].

Таким образом, *денежное измерение ресурсов в момент приобретения товаров и услуг следует относить к входящим затратам.* Соответственно, *затраты, не обещающие будущих выгод* (обеспечившие выгоды в отчетном периоде – производственная себестоимость продаж, затраты периода на продажу (коммерческие) и на управление, а также товарно-материальные ценности, потерявшие потребительские (эксплуатационные или реализационные) качества), списываемые в расходы отчетного периода (Отчет о прибылях и убытках), признаются *исходящими*

затратами. В расходы отчетного периода также включаются выплаты на благотворительные и социальные цели и потери.

Наряду с понятиями входящих и исходящих затрат оправдано определение *затрат в наличии*, к которым следует относить затраты на конец отчетного периода, обещающие выгоды в будущем, и, соответственно, капитализированные как *активы* организации (Бухгалтерский баланс). Кроме капитализированных затрат к активам, естественно, относятся денежные ресурсы (сами деньги в различных проявлениях, финансовые вложения и средства в расчетах в виде дебиторской задолженности покупателей). Упрощенная схема взаимосвязи затрат (входящих), активов (денежных ресурсов и затрат в наличии) и расходов (исходящих затрат и потерь) приведена на рис. 7.5.

Капитальные и текущие затраты. Представляется обоснованным выполнить *методологическое требование раздельного учета капитальных и текущих затрат*. В качестве капитальных затрат рассматриваются капитальные вложения в неэксплуатируемое (неамортизируемое) долгосрочное имущество (незавершенное строительство, неустановленное оборудование, создание нематериальных активов) и затраты в амортизируемые долгосрочные активы. Первые отражаются в учете по фактическим затратам на их приобретение или создание, вторые – по убывающей остаточной стоимости (фактические затраты уменьшаются на распределенную по периодам стоимость – амортизацию).

Для обоснования взглядов автора по вопросу идентификации активов и расходов отчетного периода целесообразно воспользоваться учением о динамическом балансе, описанным наиболее авторитетным в XX в. исследователем в области учета немецким ученым О. Шмаленбахом. На рис. 7.6 предложено наше прочтение материала.

Исследуя движение хозяйственных средств предприятия и источников их образования, О. Шмаленбах относил к *активам денежные ресурсы во всех проявлениях и затраты в имущество, обещающие выгоды в будущем*. По этому принципу можно выделить:

денежные ресурсы (касса, банковские счета, финансовые вложения, задолженность покупателей и т. п.);

денежные затраты, но нет поступления средств производства (авансы выданные);

получены средства производства, но нет материальных затрат (сырье, материалы, вложения в не введенные капитальные активы, затраты в капитальные амортизируемые активы);

произведены материальные затраты, но нет материальных результатов (полуфабрикаты и незавершенное производство);

достигнуты материальные результаты, но отсутствуют доходы (готовая продукция).

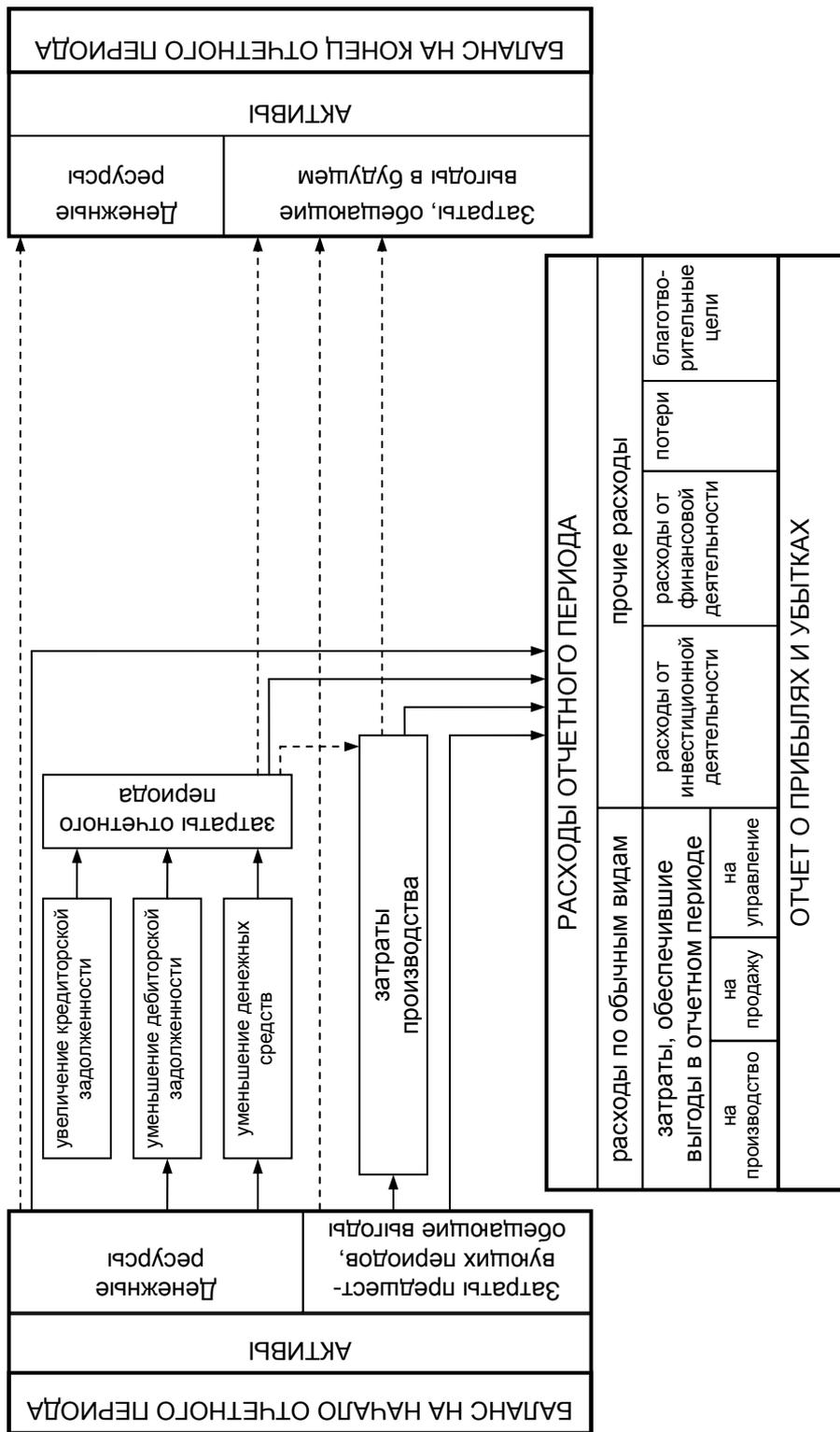


Рис. 7.5. Укрупненная схема распределения затрат на активы и расходы отчетного периода

Денежные ресурсы	Затраты входящие – денежное измерение ресурсов в момент приобретения товаров и услуг				Потери	
	капитальные		текущие		Выплаты на благотворительные и социальные цели	
	в капитальные вложения в исторической оценке		по фазам кругооборота		товарно-материальные ценности, потерявшие потребительские (эксплуатационные или реализационные) качества	
	в амортизируемые активы в убывающей остаточной оценке		за периоды		управленческие	
незавершенное строительство		нет денежных затрат, нет поступления средств производства		на продажу (коммерческие)		затраты исходящие, не обещающие выгод
неустановленное оборудование		получены средства производства, сырье, материалы		производственная себестоимость продаж		
создание нематериальных активов		нет материальных затрат, произведенные материальные затраты, нет материальных результатов		обеспечившие доходы от продаж (при-ток денег, иных активов, увеличение прав требования или уменьшение дол-говых обязательств организации)		РАСХОДЫ (признаются в Отчете о прибылях и убытках)
основные средства		готовая продукция		производственная себестоимость продаж		
нематериальные активы		авансы выданные		есть денежные затраты, нет поступления средств производства		РАСХОДЫ (признаются в Отчете о прибылях и убытках)
затраты в наличии, обещающие будущие выгоды		за периоды		затраты исходящие, не обещающие выгод		
в расчетах (задолженность покупателей)		затраты в наличии, обещающие будущие выгоды		затраты в наличии, обещающие будущие выгоды		РАСХОДЫ (отражаются в бухгалтерском балансе)
на Банковских счетах		затраты в наличии, обещающие будущие выгоды		затраты в наличии, обещающие будущие выгоды		
в финансовых вложениях		затраты в наличии, обещающие будущие выгоды		затраты в наличии, обещающие будущие выгоды		РАСХОДЫ (отражаются в бухгалтерском балансе)
в кассе		затраты в наличии, обещающие будущие выгоды		затраты в наличии, обещающие будущие выгоды		

Рис. 7.6. Взаимосвязь затрат, активов и расходов в бухгалтерском учете

Перечисленные объекты бухгалтерского наблюдения относятся к активам, так как они не обеспечили организации выгод (доходов) в отчетном периоде, а обещают их в будущем (в следующих отчетных периодах). И только в тех случаях, когда готовая продукция будет продана и принесет предприятию экономические выгоды (увеличит денежные и неденежные ресурсы) или уменьшит кредиторскую задолженность, затраты, обусловившие получение доходов, подлежат списанию в расходы того периода, в котором доходы имели место. Кроме затрат, обеспечивших доходы от продаж, в расходы от продаж отчетного периода списываются и затраты, не связанные с доходными операциями:

затраты отчетного периода, понесенные на управление и сбыт, которые подлежат списанию в расходы периода, когда они фактически имели место;

затраты в имущество организации, которое никогда в будущем не принесет выгод, поскольку имущество потеряло потребительские (реализационные или эксплуатационные) качества.

В МСФО [4, с. 55] сказано, что «расход признается в отчете о прибылях и убытках немедленно, если затраты не создают больше будущие экономические выгоды или когда будущие экономические выгоды не соответствуют или перестают соответствовать требованиям признания в качестве актива в балансе». Кроме исходящих затрат в расходы отчетного периода включаются выплаты на благотворительные и социальные цели и потери (последствия финансовых операций).

7.7. Классификация расходов

По мнению американских ученых Р. Энтони и Дж. Риса, «расходы представляют собой ресурсы для зарабатывания доходов в течение текущего периода» [24, с. 46]. Они приводят к сокращению нераспределенной прибыли отчетного периода и соответственно капитала.

В ПБУ 10/99 «Расходы организации» расходами организации признается уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств, иного имущества и (или) возникновения обязательств), приводящее к уменьшению капитала этой организации, за исключением уменьшения вкладов по решению участников (собственников имущества) [13]. Классификация последствий для организации в результате возникновения расходов приведена на рис. 7.7.

Расходами организации не признается выбытие активов:

в связи с приобретением (созданием) внеоборотных активов (основных средств, незавершенного строительства, нематериальных активов и т. п.);

вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций, приобретение акций акционерных обществ и иных ценных бумаг не с целью перепродажи (продажи);

по договорам комиссии, агентским и иным аналогичным договорам в пользу комитента, принципала и т. п.;

в порядке предварительной оплаты материально-производственных запасов и иных ценностей, работ, услуг;

в виде авансов, задатка в счет оплаты материально-производственных запасов и иных ценностей, работ и услуг;

в погашение кредита, займа, полученных организацией.

Расходы	уменьшение экономических ресурсов	денежных, в том числе дебиторская задолженность
		неденежных
	увеличение долговых обязательств организации (кредиторской задолженности)	

Рис. 7.7. Классификация последствий для организации в результате возникновения расходов

В табл. 7.5 исследуется взаимосвязь выплат денежных средств или иного оттока активов, уменьшения экономических выгод и расходов отчетного периода.

Уменьшение конкретных видов активов при перераспределении, приобретении или создании активов, предоплате, выдаче авансов, задатка (строки 1.1–1.4), погашении кредита, займа полученного (строка 1.5) – не приводит ни к уменьшению экономических выгод для организации, ни к образованию расходов отчетного периода. При выплате сумм, приходящихся комитенту или принципалу (строка 1.6) и третьим лицам по собранным в их пользу суммам – НДС, акцизы и т. п. (строка 1.7), наблюдается уменьшение экономических выгод у организации, так как уменьшаются привлеченные средства, которыми распоряжался экономический субъект как собственными (до установленной даты платежа), однако эти хозяйственные операции не повлияли на величину собственного капитала и на расходы отчетного периода.

Изъятие имущества по решению собственников (строка 1.8) уменьшает собственный капитал, но в части его авансированной величины (уставного капитала), что приводит к оттоку экономических выгод, но не влияет на расходы отчетного периода.

Таблица 7.5

Взаимосвязь выплат, экономических выгод и расходов отчетного периода

Содержание операций	Влияние ФХЖ на:				Последствия ФХЖ в виде:				
	активы	обязательства	собственный капитал		наличие	проявление	расходов периода		
			уставный	эмиссионная премия				по переоценке	работанный
1. Уменьшение конкретных видов активов за счет:									
1.1 перераспределения активов	±	0	0	0	нет	—	нет		
1.2 приобретения и создания капитальных активов	±	0	0	0	нет	—	нет		
1.3 вкладов в уставные капиталы, приобретения акций и т. п. не с целью перепродажи	±	0	0	0	нет	—	нет		
1.4 предоплаты, выдачи авансов, задатков	±	0	0	0	нет	—	нет		
1.5 погашения кредита, займа, полученного	-	0	0	0	нет	—	нет		
1.6 по договорам комиссии, агентским и др. договорам в пользу комитента, принципала и т. п.	-	0	0	0	да	уменьшение средств третьих лиц	нет		
1.7 погашение задолженности по суммам, собранным в пользу третьих лиц (по НДС, акцизам и т. п.)	-	0	0	0	да	уменьшение средств третьих лиц	нет		
1.8 изъятие имущества по решению собственников	-	0	0	0	да	уменьшение имущества	нет		
1.9 понижения стоимости имущества, переоцененного в сторону повышения в предыдущих периодах	-	0	0	0	нет	отсутствие оттока активов	нет		
1.10 от производства и продажи товаров, продукции, работ, услуг, прочей реализации	-	0	0	0	да	уменьшение имущества	да		
1.11 от сдачи имущества в аренду (затраты на поддержание и содержание имущества)	-	0	0	0	да	уменьшение имущества	да		
2. Увеличение конкретных видов долговых обязательств за счет:									
2.1 перераспределения долговых обязательств	0	±	0	0	нет	—	нет		
2.2 выплата вознаграждения собственникам	-	-	0	0	нет	—	нет		
2.3 начисления штрафов, пеней, неустоек	0	+	0	0	да	увеличение обязательств	да		
2.4 возмещения причиненных организацией убытков	0	+	0	0	да	увеличение обязательств	да		

Понижение стоимости имущества, переоцененного в сторону повышения в предыдущих периодах (строка 1.9), не приводит ни к оттоку экономических выгод организации, ни к образованию расходов периода, а уменьшение капитала сказывается только на добавочном капитале. И *только в случаях продажи товаров, готовой продукции, оказанных услуг, выполненных работ, прочей реализации* (строка 1.10) *выбытие активов организации сопряжено с уменьшением экономических выгод и ростом расходов отчетного периода, а также приводит к уменьшению заработанного капитала*. Заработанный капитал также понижают потери экономических выгод в виде списываемых в расходы отчетного периода затрат на поддержание и содержание сдаваемого в аренду имущества (строка 1.11).

Не влияют на экономические выгоды организации и расходы отчетного периода перераспределение долговых обязательств между кредиторами и выплаты вознаграждения собственникам (строки 2.1–2.2). С другой стороны, увеличение конкретных видов долговых обязательств (кредиторской задолженности) при начислении штрафов, пеней неустоек за несоблюдение хозяйственных договоров или возмещении причиненных организацией другим хозяйствующим субъектам убытков и т. п. (строки 2.3–2.4) снижает экономические выгоды организации, увеличивает расходы отчетного периода и уменьшает заработанный капитал.

В ПБУ 10/99 изложена российская национальная концепция классификации расходов, согласно которой расходы (по аналогии с доходами) подразделяются на расходы от обычных видов деятельности и прочие расходы. Приведенная классификация соответствует МСФО [4, с. 50–51], где сказано: «Определение расходов включает убытки, а также расходы, возникающие в процессе обычной деятельности компании. Последние включают в себя такие расходы, как себестоимость продаж ...». «Определение расходов включает в себя также внереализационные убытки, к которым относятся убытки, возникающие в результате увеличения курса обмена валюты в отношении кредитов компаний в данной валюте». «При признании убытков в отчете о прибылях и убытках они показываются отдельно, потому что информация о них полезна для принятия экономических решений».

Расходами по обычным видам деятельности признаются расходы, связанные с изготовлением продукции и продажей продукции, приобретением и продажей товаров, а также с выполнением работ и оказанием услуг. Расходами по обычным видам деятельности считается также возмещение стоимости основных средств, нематериальных активов, иных амортизируемых активов, воплощаемых в виде амортизационных отчислений.

В организациях, предметом деятельности которых установлено предоставление за плату во временное пользование (временное владение и пользование) своих активов по договору аренды, прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы и других видов интеллектуальной собственности, или участие в уставных капиталах других организаций, расходами по обычным видам деятельности считаются расходы, осуществление которых связано с этой деятельностью.

Прочие расходы это расходы, отличные от расходов по обычным видам деятельности. Применительно к ПБУ 10/99 расходы, исполнение которых связано с предоставлением за плату во временное пользование (временное владение и пользование) своих активов, прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы и других видов интеллектуальной собственности, и от участия в уставных капиталах других организаций, когда это не считается предметом деятельности организации, относятся к операционным расходам. Перечисленные расходы, согласно рекомендаций Дж. Каннинга, можно считать расходами по инвестиционной деятельности.

Прочие расходы также включают:

расходы, связанные с продажей, выбытием и прочим списанием основных средств и иных активов, отличных от денежных средств (кроме иностранной валюты), товаров, продукции;

проценты, уплачиваемые организацией за предоставление ей в пользование денежных средств (кредитов, займов);

расходы, связанные с оплатой услуг, оказываемых кредитными организациями.

В отдельную группу следует выделить **прочие финансовые расходы** (от изменения конъюнктуры рынка):

штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров;

возмещение причиненных организацией убытков;

убытки прошлых лет, признанные в отчетном году;

суммы дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности, других долгов, нереальных для взыскания;

отрицательные курсовые разницы;

суммы уценки активов (за исключением внеоборотных активов);

выплаты на благотворительные и социальные цели;

потери;

и другие прочие расходы.

К прочим расходам также относятся **чрезвычайные расходы** – последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной жизни (стихийного бедствия, пожара, аварии, национализации имущества и т. п.).

7.8. Принципы формирования финансового результата

Для определения финансового результата необходимо установить:
за какой интервал времени рассчитывается финансовый результат;
в какой момент признается доход;
какова величина признанного дохода;
когда следует отразить расход;
какова сумма признанного расхода.

Как правило, бухгалтеры руководствуются несколькими принципами. Так, временной интервал расчета финансового результата устанавливается принципом учетного периода. Для выбора момента признания доходов используют принцип осмотрительности. При определении суммы доходов прибегают к принципу реализации. Период идентификации расходов вытекает из бухгалтерского принципа соответствия (увязки) доходов и расходов. Методологической базой применения принципа соответствия служит метод начисления доходов и расходов. Сумма признанного расхода определяется на базе принципа учета по себестоимости. В условиях господства актуарной идеологии ему на смену приходит учет по справедливой стоимости.

Принцип учетного периода. Согласно принципу непрерывности деятельности допускается, что продолжительность работы хозяйственного предприятия не ограничена во времени. Однако руководителям и другим заинтересованным сторонам периодически нужно знать, как идут дела в организации. Эта необходимость приводит к применению принципа учетного периода: бухгалтерский учет измеряет деятельность за конкретный промежуток времени, называемый *учетным периодом*. В качестве учетного периода признается *финансовый год*.

В России учетный, или финансовый, год соответствует календарному, т. е. с 1 января по 31 декабря. На Западе многие фирмы используют естественный хозяйственный год вместо календарного года.

Российские предприятия для текущего анализа деятельности и руководства составляют ежеквартальные финансовые отчеты. Аналогичные отчеты требует, например, американская комиссия по ценным бумагам и биржевым операциям. Такие отчеты называются *промежуточными*, дабы отличать их от годовых отчетов. Промежуточные отчеты разрабатываются нарастающим итогом с начала года: за месяц; за несколько месяцев; за первый квартал (на 1 апреля); за полгода (на 1 июля); за 9 месяцев (на 1 октября). Кроме того, для целей управления (менеджмента) бухгалтерская отчетность, как правило, формируется ежемесячно.

Принцип осмотрительности, или осторожности, в оценке (три десятилетия назад принцип носил название **принцип бухгалтерского консерватизма**). Становление бухгалтерского учета как науки связано с потребностью обоснования бухгалтерских парадоксов. Бухгалтерская практика также характеризуется избытием парадоксов. Один из них – двойное мышление бухгалтера при выполнении различных профессиональных функций. В ходе производственно-хозяйственной и финансовой деятельности бухгалтер применяет свои знания, опыт и талант для достижения максимальной прибыли. Для этого реализуются все необходимые мероприятия, способствующие получению наивысших доходов при минимуме расходов. Это также находит отражение в финансовой отчетности для биржи. А еще недавно бухгалтер прибегал к тем же знаниям, опыту и таланту для минимизации отражаемой в отчетности прибыли. Эта тенденция сохранилась в тех странах, где сохраняется тесная связь бухгалтерского учета и налогообложения.

Принцип осторожности в оценке – концепция, обосновывающая при ведении учетных операций и формировании финансовой отчетности момент признания доходов, а в определенных случаях и их сумму. По мнению англичанина Ф. Вуда [1, с. 144], принцип означает, что бухгалтер, как правило, выберет такую величину, которая скорее занижает прибыль, чем приводит к ее увеличению. Американские бухгалтеры утверждали [24, с. 43], что для признания увеличения доходов необходимы более веские доказательства, чем для признания расходов. Иными словами, *доход признается только тогда, когда на то имеется обоснованная уверенность, а расход – как только возникает обоснованная возможность*.

Многие бухгалтеры считают, что при составлении финансовой отчетности пессимизм лучше оптимизма. Если следовать бухгалтерской логике, основанной на осмотрительности, не стоит признавать доход при возможности этого не делать. Наказание со стороны собственников или высшей администрации за допущенную ошибку, занизившую прибыль, не столь суровы, как в случае недостижения в реальности показателей, отраженных в финансовой отчетности.

Примером применения в бухгалтерском учете принципа осмотрительности можно назвать метод оценки активов по наименьшей стоимости: они учитываются по себестоимости в том случае, когда рыночная цена выше себестоимости, и по рыночной цене, когда она складывается ниже себестоимости. По утверждению Ж. Ришара [13, с. 79–80], эта система противоречит динамическому бухгалтерскому учету, который имеет целью точное определение финансового результата: включение потенциальных потерь и исключение потенциальной прибыли непоследовательно и мешает рациональному измерению результата.

Существуют две очень разные концепции осторожности:

осторожность в статической концепции, предполагающая принятие во внимание потенциальных потерь в отношении еще не реализованных активов, которые должны быть сразу списаны в убытки;

осторожность в динамической концепции, направленная на исчисление реализации по моменту оплаты, что превращает принцип осторожности в принцип реализации.

В российской практике бухгалтер использует принцип осторожности в оценке для идентификации момента признания прочих несимметричных доходов. Например, он часто не признает доходами выигранные в суде штрафы, пени, неустойки, пока деньги не поступят на банковский счет. Использование этого метода для определения момента признания реализационных доходов привело бы к нежелательным последствиям, а его применение для этих целей в условиях российской экономики надолго бы еще продлило действие кассового метода в учете доходов.

Многие известные исследователи, например американцы Э.С. Хендриксен и М.Ф. Ван Бреда, новозеландцы М.Р. Мэтьюс и М.Х.Б. Перера и другие единогласно утверждают: *консерватизму не должно быть места в учете*. Их мнение не разделяет француз Ж. Ришар.

Принцип реализации – наиболее противоречивая концепция бухгалтерского учета. МСФО и отечественные стандарты учета – ПБУ не заостряют на ней внимания

Практика признания момента реализации по отгрузке (где под отгрузкой понимается признание дохода в любой оговоренной точке, а отражение дохода до или после продажи считается исключением из правил реализации) получила распространение за рубежом и нашла отражение в российской бухгалтерской методологии.

Р. Энтони и Дж. Рис [24, с. 45], М.Р. Мэтьюс и М.Х.Б. Перера [5, с. 317] и др. считают, что суть концепции состоит в определении суммы дохода от реализации. *Реализацией именуется приток денег или требований на них в результате продажи товаров или оказания услуг. Доходы учитываются в сумме, получение которой предполагается вполне определенным событием. Допускается, что сумма реализованных товаров и услуг, если руководствоваться принципом бухгалтерского консерватизма, окажется меньше суммы признанного дохода* (уменьшение суммы доходов отчетного периода на величину сомнительных долгов; реализация в кредит с отсрочкой срока платежа и со скидкой за досрочную оплату и т. п.).

Принцип реализации и принцип бухгалтерского консерватизма при признании доходов тесно связаны между собой. Так, руководствуясь принципом реализации, бухгалтер отразит в учете доход от продаж в момент перехода права собственности. Но если покупатель окажется неплатежеспособен, то, исходя из принципа осмотрительности (осторож-

ности в оценке), на сумму непогашенной в срок дебиторской задолженности будет создан резерв по сомнительным долгам, который, с одной стороны, уменьшит прибыль отчетного периода, с другой стороны, дебиторская задолженность в бухгалтерском балансе будет показана в нетто-оценке (за минусом сомнительных долгов).

Рассмотрим применение принципов при реализации в кредит с отсрочкой срока платежа и предоставлением покупателю скидки за досрочную оплату. В нашей стране счета поставщиков, принятые к оплате, удовлетворяются в сумме признанного акцепта. В западном учете обязательство по счетам к оплате может погашаться суммой несколько меньшей, чем продажная стоимость приобретаемых товаров и услуг.

Когда товары продаются в кредит, обе стороны должны иметь четкое представление о сумме и сроках платежа. На счете-фактуре (документ, отражающий почтовые и банковские реквизиты продавца и покупателя, отпущенные товары, причитающиеся суммы и сроки оплаты) проставляется, допустим, Н/30 (нетто-30) или Н/10 КМ. Первая запись означает, что указанная в счете-фактуре сумма должна быть оплачена покупателем на 30-й день после даты выставления счета, вторая – что оплата производится на 10-й день после конца месяца.

Многие фирмы предоставляют скидки с продаж за досрочную оплату счета. Такие условия указываются как 2,5/10, Н/30. Это означает, что должник может получить скидку в 2,5%, если счет-фактура будет оплачен в течение 10 дней после даты его выставления. В противном случае покупатель может ждать 30 дней и выплачивать всю сумму без скидки. Такая практика повышает ликвидность у продавца, так как снижает дебиторскую задолженность, улучшается платежеспособность фирмы за счет ускорения оборачиваемости.

Приведем условный пример, когда западная фирма, отпускающая товары в кредит с отсрочкой платежа, 29 декабря 2010 г. передала покупателю товары со сроком оплаты через 30 дней, т. е. 27 января 2011 г. Договор предполагает скидку в цене за досрочную оплату в течение 20 дней – 1%, 15 дней – 3%, 10 дней – 6%, 5 дней – 10%. Стоимость партии – \$10000.

Составляя финансовый отчет на 1 января 2011 г. (финансовый год фирмы с 1 января по 31 декабря), бухгалтер-консерватор в оценке делает допущение, что оплата будет произведена на следующий день после даты составления отчета, т. е. 2 января 2011 г. В этом случае сумма признанного дохода будет минимальной и равна \$9000.

$$\left(\$1000 \times \frac{100\% - 10\%}{100\%} \right),$$

где 10% – процент скидки за досрочную оплату, в течение 5 дней со дня отпуска товаров.

Если оплата фактически будет осуществлена в течение 15 дней (а не 5 дней, как признано в финансовом отчете), размер платежа составит \$9700.

$$\left(\$1000 \times \frac{100\% - 3\%}{100\%} \right),$$

где 3% – фактический процент скидки за досрочную оплату, в течение 15 дней со дня перехода права собственности на товары.

Разница между признанным в отчете за 2010 г. доходом (\$9000) и фактически полученным в 2010 г. (\$9700) составит \$700 (\$9700 – \$9000), которые надлежит доключить в доходы следующего (2011 г.) отчетного года.

Принцип соответствия (увязки доходов и расходов). Согласно принципу осторожности в оценке (бухгалтерского консерватизма) при составлении бухгалтерской отчетности бухгалтеру для признания расходов достаточно обоснованной возможности, т. е. он готов включить в расходы периода все затраты, которые понесла фирма, если это методически разрешено и имеется соответствующий оправдательный первичный документ, подтверждающий факт хозяйственной деятельности.

Рассмотрим условный пример, в котором фирма приобретает полуфабрикаты в виде авторучек (по 8 руб. за единицу) и стержни к ним (по 2 руб. за единицу) и осуществляет их комплектацию (заработная плата за один комплект – 2 руб.) и упаковку (заработная плата – 1 руб.). Себестоимость одного комплекта составляет 13 (8 + 2 + 2 + 1) руб.

В отчетном периоде фирма приобрела 100 авторучек на сумму 800 руб. и 100 стержней на сумму 200 руб. Затраты приобретения производственного запаса составили 1000 руб.

Из 100 авторучек и 100 стержней производственного запаса только по 90 единиц каждого вида отпущены в производство для комплектации и упаковки, а по 10 единиц остались на складе.

Материальные затраты производства равны 900 руб., а остаток производственных запасов на складе – 100 руб.

В ходе производства скомплектованы все 90 изделий (заработная плата – 180 руб.), но только 70 из них упакованы (заработная плата – 70 руб.), признаны техническим контролем годными и учтены на складе готовой продукции. Себестоимость готовой продукции на складе составила в 910 руб. (себестоимость одного изделия 13 руб.), а остаток незавершенного производства равен 240 руб. (производственный задел в 20 единиц x себестоимость незавершенного изделия в 12 руб.).

Из 70 готовых изделий отпущено покупателям и реализовано по цене 15 руб. за изделие 50 единиц. Доход определен в 750 руб. Попыта-

емся рассчитать расход исходя из принципа осторожности в оценке. Согласно Положению о составе затрат по производству и реализации продукции (работ, услуг), включаемых в себестоимость, в расходы бухгалтер может обоснованно отнести затраты на приобретение материальных ресурсов (1000 руб.) и затраты на оплату труда (250 руб.), т. е. 1250 руб., что свидетельствует об убытке деятельности в 500 руб.

Рассмотрим иной вариант расчета расходов отчетного периода, ориентированный на принцип соответствия (увязки доходов и расходов).

Данный принцип – концепция, суть которой состоит в том, что расходы должны быть отнесены к отчетному периоду возникновения издержек (а не выплаты денег), связанных с получением доходов, которые, в свою очередь, должны быть отнесены к отчетному периоду продажи товаров и оказания услуг (а не получения денег). Суть принципа соответствия состоит в том, что *расходы относятся к тому отчетному периоду, в котором получены доходы, ставшие возможными благодаря этим расходам.*

В нашем примере доходы в 750 руб. обеспечили расходы, равные себестоимости на производство 50 реализованных изделий в сумме 650 руб. (13 руб. x 50 изделий). Финансовый результат деятельности – прибыль в сумме 100 руб.

Применение принципа соответствия (увязки доходов и расходов) позволяет идентифицировать расходы периода как себестоимость зарабатывания доходов, а также предполагает четкое разграничение затрат по этапам жизненного цикла производимого продукта. Для рассматриваемого примера на конец отчетного периода (руб.):

остаток производственных запасов	100;
незавершенное производство	240;
остаток готовой продукции на складе	260;
доходы	750;
расходы	650;
финансовый результат (прибыль)	100.

Методологической базой применения принципа соответствия служит метод начислений в учете доходов и расходов.

Метод начислений в учете доходов и расходов. Принцип соответствия увязывает в одном отчетном периоде полученные доходы и обеспечивающие их расходы. Практическая реализация этого принципа основывается на специальном *методе начислений в учете доходов и расходов*, который, согласно МСФО, позволяет «результаты операций и прошлых событий признавать по факту их совершения (а не тогда, когда денежные средства или их эквиваленты получены или выплачены). Они отражаются в учетных записях и включаются в финансовую отчетность периодов, к которым относятся». Финансовая

отчетность, составленная по методу начислений, информирует пользователей не только о прошлых операциях, связанных с выплатой и получением денежных средств, но также и о долговых обязательствах оплаты в будущем, и о ресурсах, представляющих денежные средства, которые будут получены в последующие периоды. «Таким образом, они обеспечивают информацию о прошлых операциях и прочих событиях, которая чрезвычайно важна для пользователей при принятии экономических решений» [4, с. 36].

Рассмотрим две основные учетные процедуры, используемые при методе начислений:

констатация – признание доходов в момент их получения и расходов по мере их возникновения;

отсрочка и трансформация.

Констатация доходов. С 1992 по 1995 г. включительно российские предприятия сами выбирали момент реализации – или по кассовому методу, или по переходу права собственности к покупателю. До этого времени в течение трех десятилетий моментом реализации признавался только кассовый метод. Правовой аспект реализации – переход права собственности на товары и услуги – в советском учете практически не признавался.

С 1996 г. в российском бухгалтерском учете главенствующим стал метод признания дохода по документам на отпуск или отгрузку товаров, по которым право собственности перешло к покупателю или заказчику (хотя узаконен этот метод был еще в 1994 г.). Правовой метод признания дохода увеличивает объем реализации и одновременно приводит к росту финансовых требований.

В западном учете начисленные доходы отражаются в минимальной из возможных величине, так как фирмы отпускают товары и услуги в кредит с отсрочкой платежа и предоставлением покупателю скидки при досрочной оплате. В российском учете они учитываются в ценах реализации. В доходы отчетного периода должны зачисляться также суммы начислений (а не поступления на банковский счет): процентов по облигациям, штрафов с не выполняющих договорные обязательства юридических лиц, вступивших с хозяйствующим субъектом в корреспондентские связи. На практике в России, как справедливо отмечено в [18, с. 42], «иногда по незнанию или своекорыстия ради» отражают финансовые результаты без их начисления.

Отражение в учете начисленных расходов. Метод соответствия доходов и расходов предполагает списание в расходы отчетного периода только тех конкретных затрат, которые фактически обеспечили получение реализационных доходов. В случаях, когда это осуществимо, пользуются правилом: затраты, обещающие будущие выгоды (себестоимость

незавершенного производства и нереализованной готовой продукции), капитализируются в активы, а затраты, обеспечившие выгоды (себестоимость реализованной продукции), показываются как расходы. Однако на практике не всегда реально разделить, например, затраты на оплату труда, пошедшие на реализованную продукцию и потребленные на пополнение производственных заделов и запасов готовой продукции.

Одна из особенностей советского бухгалтерского учета состояла в том, что при игнорировании процедур начисления доходов в методологии учета должное внимание уделялось процедурам начисления расходов.

Смысл начислений расходов усматривается в отнесении затрат на расходы того периода, когда они действительно имели место (создавали доходы), а не тогда, когда осуществлялась плата за них.

К наиболее распространенным начисленным расходам относятся: заработная плата (в западном учете из нее отдельно выделяется жалованье);

начисления, пропорциональные заработной плате.

Начисленные затраты увеличивают себестоимость текущих вложений в основные и вспомогательные производства. Кроме того, метод начислений распространяется на расходы на содержание и эксплуатацию оборудования и расходы на организацию производства и управление (в российской терминологии общепроизводственные и общехозяйственные расходы) и т. д. Одновременно с начислением расходов формируются начисленные обязательства перед персоналом по оплате труда и перед социальными внебюджетными фондами.

К начисленным расходам также относится плата за пользование банковским кредитом. В раздел начисленных расходов (убытки) включаются штрафы, пени, неустойки по хозяйственным договорам и другие расходы, которые в соответствии с действующим положением производятся за счет финансовых результатов до налогообложения.

Процедура отсрочки и трансформации. Отсрочка имеет место в случае возникновения затрат или доходов, которые могут быть отнесены к двум или более отчетным периодам. *Основные элементы процедуры – начисление и трансформация.*

Приобретая долгосрочный (материальный или нематериальный) актив, предприятие несет затраты, не подлежащие отнесению к периоду их возникновения, так как актив будет приносить выгоды в течение нескольких периодов (чаще всего нескольких лет). Можно сказать, что предприятие имело затраты на покупку долгосрочных «расходов будущих периодов», предназначенных для капитализации в актив, а бухгалтерский процесс списания затрат в расходы отчетного периода подлежит отсрочке. В расходы отчетного периода будет отнесена только часть стоимости долгосрочного актива, которая приходится на этот период.

Процесс распределения стоимости долгосрочного актива по периодам полезного функционирования называется амортизацией.

К отсроченным текущим активам относятся затраты в «расходы будущих периодов». Приобретая такой актив (например, затраты по освоению производства и т. д.), предприятие несет затраты, которые обеспечат ему выгоды в течение двух или нескольких смежных периодов. Следовательно, сегодняшние (или предыдущих периодов) затраты превратятся в расходы тех отчетных периодов, когда они будут обеспечивать предприятию выгоды. В момент приобретения актива понесенные затраты не включаются в расходы отчетного периода (отсрочка признания расхода).

Трансформация предполагает определение части (суммы) отсроченного актива, признанной относимой в расходы отчетного периода (потребленными затратами), и уменьшение на ее величину стоимости отсроченного актива (непотребленные затраты).

Процедура отсрочки и трансформации распространяется также на доходы будущих периодов. Под доходами будущих периодов понимаются авансированные (незаработанные) поступления денежных средств, которые в будущем по мере зарабатывания доходов в течение двух или нескольких смежных периодов будут трансформироваться в доходы отчетных периодов.

Кассовый метод в учете доходов и расходов. Малые предприятия вправе выбирать, какой метод в учете им применять: кассовый или начислений. Кассовый метод признания дохода подробно рассмотрен в п. 8.5. Расходы по кассовому методу отражаются только в части оплаченных материальных ценностей, услуг, выплаченной оплаты труда и других оплаченных расходов. До 1999 г. (начиная с 1996 г.) учет расходов кассовым методом существовал только в налоговом учете, а с 1999 г. малые предприятия могут применять его и в бухгалтерском учете (при условии, что и доходы отражаются тоже «по оплате»).

Принцип учета по себестоимости. Основным принципом российского бухгалтерского учета, применяемым для отражения расходов в процессе формирования финансового результата, считается *принцип учета по себестоимости*, т. е. по фактическим затратам на приобретение или создание активов.

Как показали события 2002 г., связанные с банкротством крупных североамериканских компаний, занимающих ведущие позиции на рынке США, одной из причин происшедшего следует признать применение в финансовом бухгалтерском учете рыночных оценок (справедливая стоимость, цена использования и т. п.).

Методология российского учета не исключает использование справедливой стоимости и других субъективных рыночных оценок в управленческом учете, стратегическом планировании при приобретении биз-

неса или его сегментов, при продаже компании. В динамической концепции бухгалтерского учета для выявления финансового результата должна применяться только объективная динамическая оценка, наиболее адекватно отражающая происходящие процессы и события, – фактическая себестоимость. Актуарный учет себестоимости ориентирован на рыночные оценки.

7.9. Формирование показателей финансового результата в бухгалтерском учете и налогообложении

Многогранность понятия финансового результата требует глубокого познания каждого аспекта. Только по прибыли можно выделить валовую прибыль, прибыль от обычных видов деятельности, прибыль до налогообложения (по данным бухгалтерского учета), налогооблагаемую прибыль, нераспределенную (чистую) прибыль отчетного периода, реинвестированную прибыль (капитализированную нераспределенную прибыль).

В международной практике финансовый результат рассматривается с позиции, получен ли он в результате обычной деятельности, или его возникновение связано с чрезвычайными обстоятельствами.

Под *обычной деятельностью* понимается любая деятельность, осуществляемая компанией в виде составной части ее бизнеса, а также связанная с ней деятельность, которой компания занимается в ее продолжение, имеющая к ней отношение или возникающая из нее [4, с. 159]. Доходы и расходы от обычной деятельности подразделяются на операционные и внереализационные.

Результаты чрезвычайных обстоятельств – это доходы и расходы, возникающие в результате событий или сделок, четко отличимых от обычной деятельности предприятия, частое или повторяющееся появление которых в этой связи не ожидается. Например, расходы, связанные с ликвидацией результатов пожара, или страховое возмещение, полученное для покрытия убытков от наводнения. Доходы и расходы от чрезвычайных обстоятельств принято отражать обособленно в учете и отчетности.

В российском учете понятие обычной деятельности совпадает с понятием операционная деятельность в западном понимании, а все остальные доходы и расходы воспринимаются как прочие, включая чрезвычайные.

ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организаций» [11], ПБУ 9/99 «Доходы организации» [12] и ПБУ 10/99 «Расходы организации» [13], с одной стороны, определили структуру формы Отчета о прибылях и

убытках, соответствующую формату себестоимости (по функциям затрат) (макет формы предложен в табл. 7.6), а с другой – выработали классификации доходов и расходов, соответствующие требованиям по заполнению и содержанию данной формы финансовой отчетности.

Таблица 7.6

Отчет о прибылях и убытках

Пояснения	Наименование показателя	На _____ 20__ г.	На 31 декабря 20__ г.
	Выручка		
	Себестоимость продаж	()	()
	Валовая прибыль (убыток)		
	Коммерческие расходы	()	()
	Управленческие расходы	()	()
	Прибыль (убыток) от продаж		
	Доходы от участия в других организациях		
	Проценты к получению		
	Проценты к уплате	()	()
	Прочие доходы		
	Прочие расходы	()	()
	Прибыль (убыток) до налогообложения		
	Текущий налог на прибыль	()	()
	В том числе постоянные налоговые обязательства (активы)		
	Изменение отложенных налоговых обязательств		
	Изменение отложенных налоговых активов		
	Прочее		
	Чистая прибыль (убыток)		
	СПРАВОЧНО		
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода		
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода		
	Совокупный финансовый результат периода		
	Базовая прибыль (убыток) на акцию		
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию		

Разработка формата себестоимости предполагает последовательное формирование показателей прибыли:

- 1) валовой;
- 2) от обычных (основных) видов деятельности;
- 3) до налогообложения.

Сопоставление чистой выручки (без налогов и сборов в пользу третьих лиц) и производственной себестоимости реализованной продукции, работ и услуг позволяет сформировать показатель *валовой прибыли (убытка)*. Валовая прибыль, уменьшенная на величину расходов на

продажи и управление, и есть показатель *прибыли (убытка) от продаж (обычных (основных) видов деятельности)*. Такой подход позволяет рассмотреть потребленные затраты по функциям производства, продажи (сбыта) и управления.

Для расчета показателя *прибыли (убытка) до налогообложения* прибыль (убыток) от продаж увеличивается (уменьшается) на величину прочих доходов (расходов). В отчетности они показываются в агрегированном виде и с раскрытием наиболее существенных их составляющих.

Прибыль до налогообложения, сформированная по данным бухгалтерского учета, признана *объектом распределения* между государством, собственниками (участниками) и экономическим субъектом. Интересы государства выражаются в виде налога на прибыль; участников – вознаграждения; экономического субъекта – реинвестированного капитала (присоединяемой к капиталу собственника части прибыли от производственно-хозяйственной и финансовой деятельности).

Налогообложение прибыли предполагает формирование в рамках налоговых расчетов, проводимых в бухгалтерском учете, показателя налогооблагаемой прибыли, которая согласно действующему законодательству [8] определена *объектом налогообложения*. Отличительная особенность налоговых расчетов прибыли от бухгалтерских показателей прибыли состоит в том, что *в бухгалтерском учете в качестве расходов признаются все затраты, участвующие в получении доходов, производительные затраты и выплаты (включая выплаты на социальные и благотворительные цели) и потери*. В налогообложении прибыли действует правило Х.Л. Ганта, согласно которому *налоговыми расходами признаются только полезные затраты*.

До 2003 г. объект налогообложения формировался на базе прибыли, исчисленной по данным бухгалтерского учета, скорректированной на показатели увеличивающие (уменьшающие) бухгалтерскую прибыль до налогообложения в результате неоднозначных трактовок бухгалтерских и налоговых методических рекомендаций.

В настоящее время исчисление налоговых показателей хотя и ведется аппаратом бухгалтерии, но на отдельных регистрах налогового учета и по обособленным правилам. Для российских организаций налогооблагаемая прибыль – это полученный доход, уменьшенный на величину произведенных расходов, определяемых в соответствии с главой 25 части второй Налогового кодекса РФ.

В регистрах налогового учета бухгалтер накапливает данные о налоговых доходах и налоговых расходах, итоговые показатели которых заносятся в отчетный документ налогообложения «Налоговую декларацию». В результате выполненных расчетов формируется показатель налогооблагаемой прибыли.

Следует иметь в виду, что не для всех видов деятельности существует основная ставка налога на прибыль – до 20% (из них 2% – в Федеральный бюджет, до 18%, но не ниже 13,5% – для отдельных категорий налогоплательщиков и не выше 13,5% – для организаций – резидентов особых экономических зон). К налоговой базе, определяемой по доходам, полученным в виде дивидендов, применяются дифференцированные ставки 9% (по доходам, полученным от российских организаций российскими организациями – налоговыми резидентами Российской Федерации) и 15% (по доходам, полученным от российских организаций иностранными организациями, а также по доходам, полученным российскими организациями от иностранных организаций).

По операциям с отдельными видами долговых обязательств применяются ставки 0%, 9% и 15% к налоговой базе, если доход исчисляется в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам в зависимости от срока эмитирования ценных бумаг.

Начиная с 2010 г. в соответствии с Федеральным законом «Об инновационном центре «Сколково», появилась еще одна категория налогоплательщиков, к которым применяется ставка налога на прибыль 0%. Это организации, получившие статус участников проекта по осуществлению исследований, разработок и коммерциализации их результатов, которые в течение 10 лет со дня получения ими статуса участников проекта в соответствии с указанным Федеральным законом имеют право на освобождение от исполнения обязанностей налогоплательщиков.

Налоговая ставка, установленная для обложения налоговой базы, определяемой организациями-резидентами технико-внедренческой особой экономической зоны, а также организациями-резидентами туристско-рекреационных особых экономических зон, объединенных решением Правительства Российской Федерации в кластер также установлена 0%, но эта мера временная и действует для первой категории в период с 01.01.2012 г. по 01.01.2018 г., а для второй – с 01.01.2012 г. по 2023 г.

Также при выполнении конкретного перечня условий, указанных в ст. 284.1 Налогового кодекса РФ, ставка 0% применяется к налогообложению прибыли организаций, осуществляющих образовательную и (или) медицинскую деятельность. Стоит также отметить, что эта норма является временной и продлится с 01.01.2011 г. по 01.01.2020 г.

Налог на прибыль исчисляется суммированием показателей налогообложения, рассчитанных по различным ставкам. Данные о сумме налога на прибыль из налоговой декларации (отчетность налогообложения) переносятся в отчетность финансового бухгалтерского учета «Отчет о прибылях и убытках»).

Схема формирования и взаимосвязь показателей финансового результата, налогооблагаемой прибыли и налога на прибыль представлена на рис. 7.8.

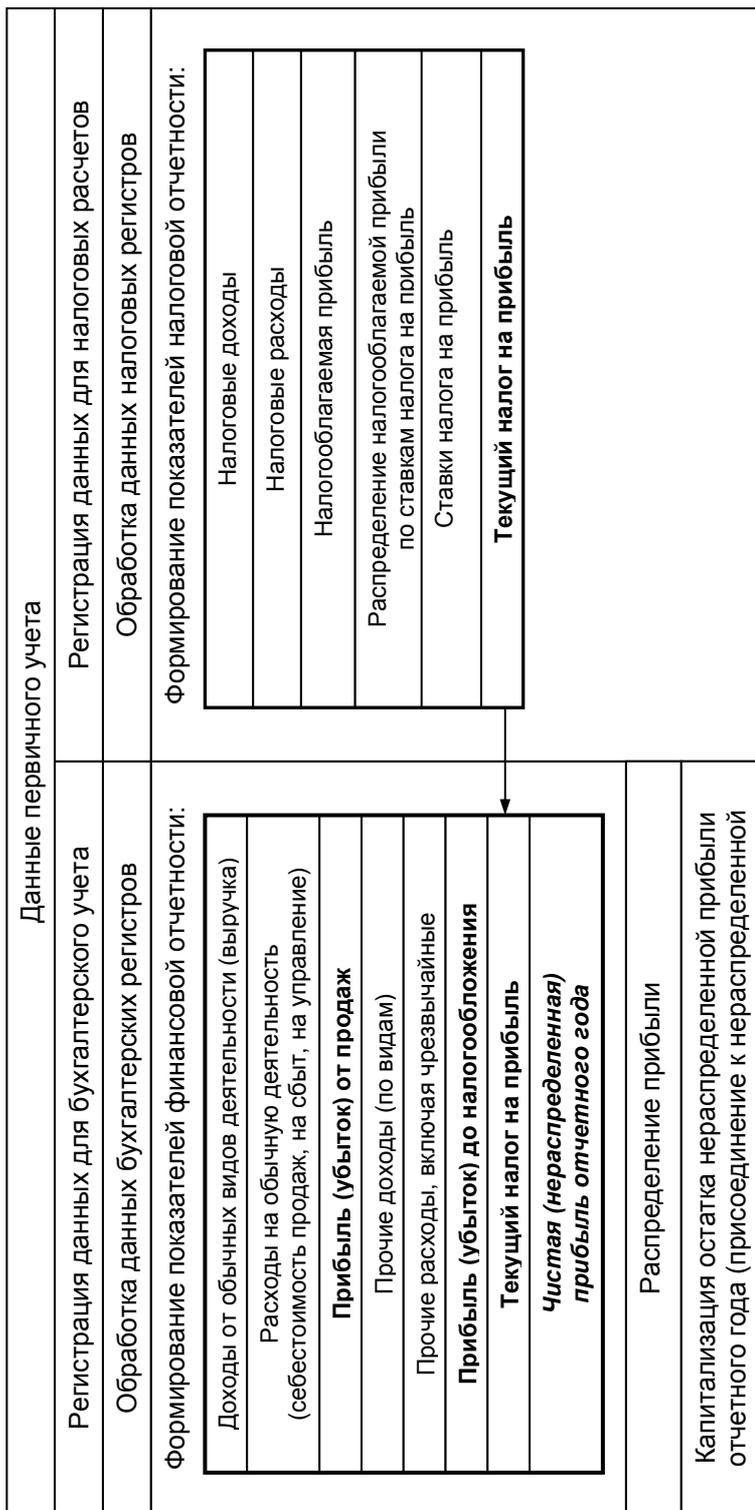


Рис. 7.8. Схема формирования показателей финансовой и налоговой отчетности по прибыли

7.10. Распределение и использование прибыли

Прибыль – основной источник удовлетворения интересов государства (налог на прибыль), участников (вознаграждение) и экономического субъекта (реинвестированный капитал).

Собственнику принадлежит чистая (нераспределенная) прибыль отчетного периода, выявить которую возможно только лишь по истечении финансового года.

В пределах чистой прибыли отчетного года (после налогообложения) удовлетворяются интересы собственников и экономического субъекта. Собственники имеют право изъять на вознаграждение всю чистую прибыль, если иное не оговорено в законодательстве или в учредительных документах. Как правило, в таких случаях предусматривается создание резервного капитала.

Резервный капитал – часть собственного капитала, выделяемого из прибыли для покрытия возможных убытков. Созданный в соответствии с законодательством или учредительными документами резервный капитал используется для покрытия непроизводительных потерь, компенсации риска, других расходов, возникающих в процессе хозяйственной деятельности.

По закону образуется *резервный фонд (капитал)*. Его создание предусматривает, например, Федеральный закон «Об акционерных обществах» [7]. Так, ст. 35 «Фонды и чистые активы общества» гласит: «В обществе создается резервный фонд в размере, предусмотренном уставом общества, но не менее 5% от его уставного капитала. Резервный фонд общества формируется путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им размера, установленного уставом общества. Размер ежегодных отчислений предусматривается уставом общества, но не может быть менее 5% от чистой прибыли до достижения размера, установленного уставом общества.

Резервный капитал общества предназначен для покрытия его убытков, а также для погашения облигаций общества и выкупа акций общества в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей».

Нераспределенная (капитализируемая) прибыль – часть чистой прибыли, не распределенная между владельцами, направленная на накопление имущества хозяйствующего субъекта или пополнение оборотных средств в виде свободных денежных сумм (готовых к новому обороту).

Нераспределенная прибыль – результат целенаправленной политики собственников, стремящихся к внутреннему (в отличие от уставного и добавочного капитала) росту собственного капитала. Накапливаемая с годами сумма нераспределенной прибыли (основного реинвестированного источника собственных средств) во многих организациях превосходит первоначально инвестированный источник – капитал, предоставленный собственником.

Нераспределенная прибыль, как и уставный (складочный) капитал, в отличие от резервного капитала (расходуемого администрацией только на установленные законом, уставом или решением собрания собственников цели) используется владельцами хозяйственной единицы (или по их поручению администрацией) в любом направлении хозяйственной деятельности, но не допускается ее потребление на вознаграждение собственников в последующие отчетные периоды.

7.11. Уточнение понятия капитала

В динамической концепции капитала приток экономических выгод оказывает влияние на две составляющие собственного капитала (*КС*): взносы владельцев имущества (*КСИ*) и заработанный капитал (*КСЗ*). При этом взносы владельцев имущества включают как номинальную стоимость акций (*КСУ*), так и эмиссионную премию (*ЭП*), а в отдельных случаях положительные курсовые разницы, возникающие при погашении задолженности участников по взносам в уставный капитал, выраженной в иностранной валюте (*ПКР*). И то, и другое образует понятие дополнительно инвестированный капитал (*ДИК*). Формирование резерва переоценки долгосрочных активов (*РПДА*) не связано с потоком экономических выгод (отсутствует увеличение активов или уменьшение долговых обязательств) и поэтому повышение стоимости имущества по переоценке не относится к доходам организации [3].

Уравнение собственного капитала после налогообложения и распределения прибыли можно записать:

$$КС = (КСИ + КСР) + РПДА, \quad (7.7)$$

или в развернутом виде:

$$КС = ((КСУ + ДИК) + (РК + КНЧП)) + РПДА. \quad (7.8)$$

В уравнении (7.8) только увеличение реинвестированного капитала (*КСР*) под воздействием потока экономических выгод признается доходами организации.

Приведенное уравнение (7.8), в принципе, и есть распространенное за рубежом раскрытие информации раздела «Собственный капитал» для акционерных обществ:

Уставный капитал (по номиналу).

Задолженность по взносам в уставный капитал (минус).

Превышение номинальной стоимости акций (эмиссионная премия).

Акционерный капитал (итого).

Резервный капитал.

Капитализированная прибыль.

Валовой собственный капитал (итого).

Собственные акции в портфеле организации (минус).

Резерв по переоценке имущества.

Собственный капитал (всего).

В то же время следует обратить внимание на факт, что многие авторы смешивают понятия заработанного и реинвестированного капитала. Реинвестированный капитал (резервный и капитализированная нераспределенная прибыль) имеет место только при расширенном воспроизводстве. При простом воспроизводстве может складываться ситуация, когда организация имеет доходы, приводящие к возникновению прибыли отчетного периода, но ее достаточно только для налогообложения или она полностью изымается собственниками после налогообложения (кроме резервного капитала, создаваемого по законодательству), т. е. прибыль не выступает источником образования имущества организации.

В этом случае доходы рассматриваются фактором формирования не реинвестированного (*КСР* – капитализированного и сохраненного после распределения) капитала, а *заработанного* – *КСЗ (до налогообложения), распределяемого между государством и собственником капитала*, а последнего на вознаграждение собственников и реинвестирование в организацию.

Как следствие, представляется более точным определение доходов и расходов в следующей редакции: *доходом (расходом) признается увеличение (уменьшение) экономических выгод в результате поступления (выбытия) активов (денежных средств, иного имущества) и (или) погашения (возникновения) обязательств, приводящее к увеличению (уменьшению) заработанного распределяемого капитала этой организации.*

Предлагаемое дополнение направлено на обеспечение однозначного толкования таких категорий как экономические выгоды, доходы и расходы организации, а также собственный капитал, который увеличивается (уменьшается) под влиянием факторов финансового результата (доходов и расходов отчетного периода).

КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ К ГЛАВЕ 7

Выберите правильный вариант ответа.

1. Что относится к объектам, составляющим производственно-хозяйственную и финансовую деятельность

- а) активы, капитал и долговые обязательства;
- б) хозяйственные, финансовые процессы и их результаты;
- в) активы, капитал и долговые обязательства, хозяйственные, финансовые процессы и их результаты.

2. Основным объектом бухгалтерского наблюдения считаются

- а) факты хозяйственной жизни;
- б) доходы и расходы;
- в) активы, капитал и долговые обязательства.

3. Назовите стадии жизненного цикла производимого продукта

- а) производство, распределение, обмен, потребление;
- б) приобретение, производство, реализация;
- в) приобретение, производство, реализация, распределение прибыли.

4. Какие действия выполняет бухгалтер при осмыслении свершившихся ФХЖ

- а) идентификация по времени, стоимостная оценка, классификация в номенклатуре плана счетов;
- б) идентификация по времени, стоимостная оценка, классификация ФХЖ по юридическим и экономическим характеристикам;
- в) документальное оформление, идентификация по времени, стоимостная оценка.

5. К финансовым результатам деятельности экономического субъекта относят

- а) доходы и расходы;
- б) финансовые процессы;
- в) прибыли и убытки.

6. Под доходом экономического субъекта понимается

- а) увеличение экономических выгод в течение отчетного периода или уменьшение кредиторской задолженности, которые приводят к увеличению собственного капитала;
- б) увеличение экономических выгод в течение отчетного периода, которые приводят к увеличению капитала, отличного от вкладов собственников;
- в) увеличение экономических выгод в течение отчетного периода или уменьшение кредиторской задолженности, которые приводят к увеличению ресурсов организации.

7. Что относится к экономическим выгодам

- а) рост экономических ресурсов и дебиторской задолженности;
- б) рост активов и уменьшение кредиторской задолженности;
- в) рост денежных и неденежных экономических ресурсов.

8. Согласно ПБУ 9/99 поступления от реализации неиспользуемых предприятием материалов относятся к

- а) выручке;
- б) операционным доходам;
- в) внереализационным доходам.

9. Есть ли различия в понятиях дохода и поступления денежных средств

- а) нет, это одни и те же понятия;
- б) есть, так как поступление денежных средств, не подкрепленное переходом права собственности, относят к авансам полученным;
- в) есть, так как поступление денежных средств, подкрепленное переходом права собственности, относят к авансам выданным.

10. Назовите методы признания доходов в бухгалтерском учете

- а) правовой, налоговый и кассовый;
- б) «по отгрузке» и «по оплате»;
- в) начислений и кассовый.

11. Какие предприятия применяют кассовый метод признания доходов в бухгалтерском учете

- а) любые предприятия по своему усмотрению;
- б) кассовый метод признания доходов применяется только для налоговых расчетов;
- в) малые предприятия в обязательном порядке;
- г) субъекты малого предпринимательства по своему усмотрению.

12. Какие предприятия могут применять кассовый метод признания доходов в налоговых расчетах

- а) любые предприятия по своему усмотрению;

б) кассовый метод признания доходов применяется только в бухгалтерском учете;

в) малые предприятия в обязательном порядке;

г) субъекты малого предпринимательства по своему усмотрению.

13. Совпадают ли моменты перехода права собственности и отгрузки продукции покупателю

а) совпадают;

б) никогда не совпадают;

в) это зависит от условий договора.

14. Для выявления результата от обычных видов деятельности всегда ли необходимо сопоставлять полученные доходы с обеспечившими их расходами

а) всегда;

б) только при расчете результатов от обычной деятельности;

в) только при расчете результатов от операций, связанных с операционными доходами и расходами.

15. Для выявления результата от операционных доходов и расходов всегда ли необходимо сопоставлять полученные доходы с обеспечившими их расходами

а) всегда;

б) только при расчете результатов от несистематической реализационной деятельности;

в) никогда, так как полученные операционные доходы несопоставимы с операционными расходами.

16. Есть ли различия между понятиями затраты, издержки, расходы

а) нет;

б) есть, но только в нормативных документах;

в) есть.

17. Затраты, обеспечившие доходы отчетного периода, относят к

а) расходам отчетного периода;

б) активам;

в) доходам.

18. Затраты, не связанные с доходными операциями, относят к

а) активам;

б) расходам отчетного периода;

в) будущим экономическим выгодам.

19. Затраты, обещающие будущие экономические выгоды, относят к

а) расходам отчетного периода;

б) активам;

в) доходам.

20. Укажите принципы, направленные на выявление финансового результата

а) осмотрительности, реализации, увязки доходов и расходов, учета по себестоимости, учетного периода;

б) осмотрительности, начислений, увязки доходов и расходов, учета по себестоимости;

в) осмотрительности, реализации, увязки доходов и расходов, учета по себестоимости.

21. Какой принцип определяет момент признания доходов

а) реализации;

б) осмотрительности;

в) учетного периода.

22. Какой показатель прибыли используется при определении объекта налогообложения

- а) налоговая прибыль;
- б) нераспределенная прибыль;
- в) прибыль до налогообложения;
- г) прибыль от реализационных операций.

23. Какой показатель прибыли остается в распоряжении экономического субъекта (после налогообложения)

- а) прибыль до налогообложения;
- б) валовая прибыль отчетного периода;
- в) нераспределенная (капитализированная) прибыль.

24. Для каких целей создается резервный капитал

- а) покрытие убытков, погашение облигаций общества, выкуп собственных акций;
- б) для выплаты вознаграждений;
- в) для прочих непредвиденных ситуаций.

25. Что такое резервный капитал

- а) фонд развития организации;
- б) фонд стимулирования;
- в) особо учитываемая нераспределенная прибыль.

26. Резервный капитал создают

- а) вне организации;
- б) только малые предприятия;
- в) в случаях, оговоренных законом.

ОТВЕТЫ

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
б	а	б	а	в	б	б	б	б	в
11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
г	г	в	а	б	в	а	б	б	а
21	22	23	24	25	26				
а	а	в	а	в	в				

БИБЛИОГРАФИЯ

1. Вуд Ф. Бухгалтерский учет для предпринимателей. М. Аскери, 1993.
2. Комментарий к Новому плану счетов бухгалтерского учета / Под ред. А.С. Бакаева. М.: ИА «ИПБ-БИНФА», 2001. 435 с.
3. Кутер М.И., Гурская М.М. Уточнение понятий собственного капитала, доходов и расходов отчетного периода. // Бухгалтерский учет. 2003. №19. С. 68–70.
4. О введении в действие Международных стандартов финансовой отчетности и разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации: Приказ Минфина РФ №160н от 25.11.11 г. (в ред. от 18.07.12 г.) // СПС «КонсультантПлюс».
5. Мэтьюс М.Р., Перера М.Х.Б. Теория бухгалтерского учета. М.: Аудит, ЮНИТИ, 1999. 663 с.

6. *Нидлз Б., Андерсон Х., Колдуэлл Д.* Принципы бухгалтерского учета. М.: Финансы и статистика, 1993. 496 с.
7. Об акционерных обществах: Федеральный закон №208-ФЗ от 26.12.95 г. (в ред. от 30.11.11 г.) // СПС «КонсультантПлюс».
8. О внесении изменений и дополнений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и некоторые другие акты законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, а также о признании утратившими силу отдельных актов законодательства Российской Федерации о налогах и сборах. Федеральный закон от 06.08.01 г. №110-ФЗ // СПС «КонсультантПлюс».
9. *Палий В.Ф., Соколов Я.В.* Теория бухгалтерского учета. М.: Финансы и статистика, 1984. 279 с.
10. *Пачоли Л.* Трактат о счетах и записях / Под ред. проф. М.И. Кутера. М.: Финансы и статистика; Краснодар: Просвещение-Юг, 2009. 308 с.
11. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организаций» (ПБУ 4/99): Приказ Минфина РФ №43н от 06.07.99 г. (в ред. от 08.11.10 г.) // СПС Консультант-Плюс.
12. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99). Утверждено приказом Минфина РФ №32н от 06.05.99 г. (в ред. от 08.11.10 г.) // СПС Консультант-Плюс.
13. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99). Утверждено приказом Минфина РФ №33н от 06.05.99 г. (в ред. от 08.11.10 г.) // СПС Консультант-Плюс.
14. Положение по бухгалтерскому учету «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» (ПБУ 8/10). Утверждено приказом Минфина РФ №167н от 13.12.10 г. // СПС Консультант-Плюс.
15. *Ришар Ж.* Бухгалтерский учет: теория и практика. М.: Финансы и статистика, 2000. 160 с.
16. *Рудановский А.П.* Руководящие начала (принципы) по счетоводству и отчетности в государственных хозяйственных объединениях. М., 1924.
17. *Соколов Я.В.* Бухгалтерский учет: от истоков до наших дней. М.: Аудит, ЮНИТИ, 1996. 638 с.
18. *Соколов Я.В., Ковалев В.В.* О некоторых заблуждениях западных специалистов в оценке бухгалтерского учета в России // Бухгалтерский учет. 1995. №3.
19. Статистический словарь / Под ред. М.А. Королева. М., 1983.
20. Типовые рекомендации по организации бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства. Утверждены приказом Минфина РФ от №64н 21.12.98 г. // СПС Консультант-Плюс.
21. Финансово-кредитный словарь / Под ред. В.П. Дьяченко. Т. 2. М., 1964.
22. *Хендриксен Э.С., Ван Бреда М.Ф.* Теория бухгалтерского учета. М.: Финансы и статистика, 1997. 576 с.
23. *Хорнгрэн Ч.Т., Фостер Дж.* Бухгалтерский учет: управленческий аспект. М.: Финансы и статистика, 1995. 416 с.
24. *Энтони Р., Рис Дж.* Учет: ситуации и примеры. М.: Финансы и статистика, 1993. 560 с.

ГЛАВА 8. МОДЕЛИРОВАНИЕ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ

8.1. Роль моделирования в учете

Процесс создания образов, описаний, аналогов каких-либо объектов или процессов в существенных для целей исследования чертах принято называть *моделированием*. Цель моделирования заключается в том, что посредством моделей должны учитываться все возможные взаимосвязи, закономерности и условия развития с тем, чтобы выявить «поведение» объекта в различных ситуациях. Из определения бухгалтерского учета как информационной системы следует, что учет с точки зрения счетоводства есть не что иное, как моделированное изображение (модель) реально существующей экономической ситуации.

Следует выделить три этапа развития бухгалтерского моделирования.

На первом этапе бухгалтеры в дидактических целях использовали математическое или символическое иллюстрационное изображение бухгалтерских категорий (например, так называемый Т-счет).

На втором этапе происходит моделирование уже хозяйственных процессов и с помощью графических схем и алгебраических формул раскрывается структура учетных записей.

Третий этап моделирования связан с развитием кибернетики и теории систем. Так, системы линейных уравнений учета затрат, параллельное построение плановых и отчетных матриц и т. д. предопределили новый уровень в развитии методологии учета.

В российской экономической литературе не уделяется должного внимания бухгалтерскому моделированию, хотя с помощью этого процесса можно глубже понять суть учета.

Первые упоминания о моделировании в бухгалтерском учете в отечественной теории и практике связаны с именем Э.К. Гильде. Им же применен аппарат моделирования для описания технологических процессов в условиях применения нормативного метода учета [1].

О.И. Кольвах (1996) разработал систему матричного моделирования (СММ), на основе которой построена модель матричного учета и формирования бухгалтерской отчетности [2, 3]. Схема ее построения сводится к следующему.

1. Первичным *учетным записям – проводкам* и формируемому на их основе *журналу операций* ставятся в соответствие их эквивалентные образы в виде *матриц-корреспонденций* и *матриц-проводок*.

2. Операциям по преобразованию первичных данных в балансовые отчеты ставятся в соответствие их эквиваленты в системе операций матричной алгебры. При этом в основу матричной модели положен шахматный баланс, который, по мнению Кольваха, имеет большое значение для развития теории учета, хотя на практике из-за его трудной обзоримости он почти не используется.

3. Связь входящих и исходящих сальдо устанавливается с помощью основного уравнения бухгалтерского учета в матричной форме:

$$MC_0 + MDO - MKO = MC_1,$$

где MC_0 – матрица входящих сальдо;

MDO – шахматный баланс или матрица дебетовых оборотов за отчетный период;

$MKO = MDO^T$ – транспонированный шахматный баланс или матрица кредитовых оборотов за тот же период;

MC_1 – матрица исходящих сальдо, получаемых из уравнения.

4. Преобразования основного уравнения с помощью операций матричной алгебры позволяют найти матричные формулы для решения задачи формирования балансовых отчетов в системе матричной алгебры.

5. Эти матричные формулы и являются эквивалентами связей показателей, представленных в соответствующих таблицах балансовых отчетов, в любой системе бухгалтерского учета, основанной на методе двойной записи.

Отметим, что с помощью формул матричного учета можно вести бухгалтерский учет точно так же, как и с помощью известных учетных процедур или компьютерных программ обычного бухгалтерского учета.

Как считает Кольвах, матричная модель создает реальные предпосылки для ситуационного прогнозирования финансового положения предприятий, но не в виде набора статистических показателей, а в виде системы показателей, связанных в соответствующие балансовые отчеты.

В последние годы вопросы моделирования рассматривались в работах [2, 3, 4, 5]. Сущность моделирования состоит в том, «что оно позволяет перейти от эмпирического уровня описания хозяйственного процесса к абстрактно-теоретическому. Эмпирический уровень представлен той бухгалтерской практикой, с которой встречаемся в каждом предприятии; абстрактно-теоретический может быть представлен мате-

математическими формулами. Эти формулы носят общий характер, и по отношению к ним все многообразие практических вариантов бухгалтерского учета выступает частным случаем. Таким образом, моделирование позволяет раскрыть первоначальную структуру (инвариант), лежащую в основе любой встречающейся на практике бухгалтерской категории (документа, счетов, баланса, форм учета и т. д.)».

Модели могут быть представлены в виде схем, графиков, математических формул.

Функции бухгалтерского моделирования заключаются:

в выборе правильных методологических решений, что позволяет найти то общее, что присуще самым разнообразным вариантам;

в наборе методических приемов и форм учета, которые предоставляют возможность использовать моделирование в целях рационального распределения показателей в документах и регистрах, в аналитическом и синтетическом учете, в хронологической и систематической записях;

в имитации практической работы бухгалтеров, которая может быть проведена в виде игровой модели;

в формализации бухгалтерских задач и процедур в виде последовательных шагов;

в прогнозировании процессов хозяйственной деятельности;

в применении в процессе обучения различных моделей.

С помощью моделирования появляется возможность комплексного, системного подхода к описанию бухгалтерского учета. В качестве примера предлагается модель динамического балансового уравнения. Здесь следует обратить внимание на то, что еще во второй половине XIX в., в период становления бухгалтерской науки, ученые выделяли как статическое, так и динамическое балансовое уравнение. Установилось мнение, что статический баланс необходим для точного отражения стоимости имущества, а динамический баланс правильно отражает финансовый результат, но может исказить оценку имущества. Идея статического баланса последовательно проводилась Г.В. Симоном, Г. Никлишем, В. Ле Кутре, а учение, названное динамическим балансом, обосновал О. Шмаленбах. Р. Ливинштейн выдвигал компромиссный подход, признавая баланс масштабом статики производства в начале и конце периода, а счет Убытка и прибыли – масштабом динамики в течение этого периода.

Если формальное уравнение статики содержало фундаментальные понятия баланса (активы – A , капитал собственника – $КС$, долговые обязательства организации, или кредиторская задолженность – $ДО$):

$$A = КС + ДО, \quad (8.1)$$

то формальное уравнение динамики предполагало наличие интервальных показателей финансового результата (прибыли – Pr или убытка – $Уб$):

$$A + Уб = (КС + ДО) + Pr. \quad (8.2)$$

Наиболее интересная попытка синтеза принадлежала И. Буррию, который обосновал концепцию статико-динамического баланса, обобщил идеи Г.В. Симона и Г. Никлиша, с одной стороны, и Э. Шмаленбаха – с другой. В результате появился «статико-динамический баланс» И. Буррия:

$$A + P_x = (КС + ДО) + Д_x, \quad (8.3)$$

где $Д_x$ – доходы;
 P_x – расходы.

Левая часть уравнения показывает, как используются средства, приведенные в правой части.

Заметим, что еще Дж. Понти, представитель итальянской (венцианской) школы, считал, что, по крайней мере, в банковском счетоводстве необходимо составлять ежедневный баланс, и использовал для этих целей уравнение, аналогичное (8.3).

Вычисление финансового результата предусматривает сопоставление доходов с обеспечившими их расходами.

Равенство доходов и расходов ($Д = P$) не изменяет собственный капитал (КС), поддерживая его на постоянном уровне. Уравнение статики идентично первоначальному (8.1).

Если доходы преобладают над расходами, уравнение приобретает вид:

$$A = (КС + ДО) + (Д_x - P_x) \quad (8.4)$$

и превращается в формальные уравнения статики при условии приращения капитала:

$$A = (КС + Pr) + ДО. \quad (8.5)$$

При расходах, непокрытых доходами, уравнение (8.3) преобразуется в уравнение:

$$A + (P_x - Д_x) = (КС + ДО), \quad (8.6)$$

что характерно для уравнения статики «проедания капитала»:

$$A + Уб = КС + ДО \quad (8.7)$$

или

$$A = (КС - Уб) + ДО. \quad (8.8)$$

8.2. Динамическая модель бухгалтерского учета

Рассмотрим динамическую модель производственно-хозяйственной и финансовой деятельности организации с позиций бухгалтерского учета (рис. 8.1), которая представлена, с одной стороны, конкретными ценностями (деньги, предметы труда – сырье и материалы, средства труда – основные средства, нематериальные активы, права требования – дебиторская задолженность и т. д.) и возникающими расходами, с другой – источниками образования ценностей – собственный (первоначально инвестированный и реинвестированный) капитал, привлеченный (долговые обязательства) капитал и полученные доходы [7].

Статическая практика, как и появившаяся значительно позже статическая балансовая теория, не уделяли должного внимания понятию капитала. Вывод чистой стоимости активов длительное время имел целью выявить наступившее или грозящее банкротство. Далее чистую стоимость активов стали рассчитывать для определения финансового результата (сопоставление показателей чистой стоимости активов на конец и начало учетного периода). И только динамическая практика ведения бухгалтерского учета, основанная на изучении кругооборота промышленного капитала методом перманентной инвентаризации (фиксация в первичных документах последствий всех свершившихся фактов хозяйственной жизни и отражение их на бухгалтерских счетах), признала исходный денежный капитал отправным моментом этого кругооборота.

Переход от практики статического бухгалтерского учета к реальной практике динамического учета, в первую очередь, потребовал двойного отражения в балансе капитала собственника: с одной стороны, в виде инвестированной покупательной способности (первоначального источника хозяйственной деятельности), с другой – конкретных имущественных объектов, как правило, денежных. Современные тенденции интерпретации капитала базируются на двух концепциях: финансовой и физической. Согласно Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО) [8] в *финансовой концепции капитала* собственный капитал рассматривается как инвестированные деньги или инвестированная покупательная способность и воспринимается как синоним чистых активов, т. е.:

$$КС = А - ДО. \quad (8.9)$$

Физическая концепция капитала, имеющая в виду операционную способность, под капиталом понимает производственную мощность компании, основанную, например, на выпуске единиц продукции в день. Большинство компаний для составления своей финансовой отчетности приняли финансовую концепцию капитала.

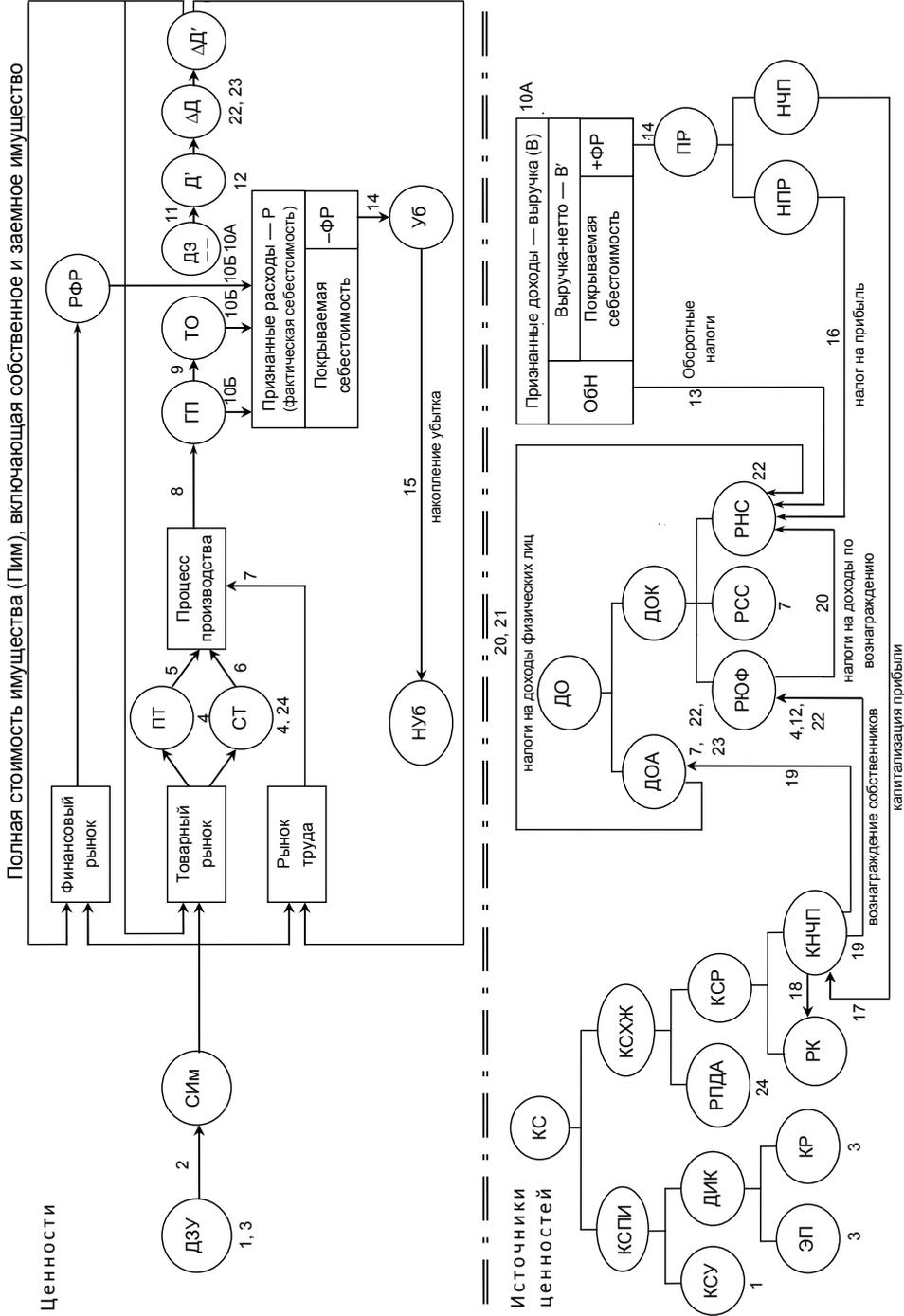


Рис. 8.1. Динамическая модель бухгалтерского учета

Попытаемся раскрыть формулу кругооборота промышленного капитала с позиций бухгалтера, ориентированного на динамическую практику:

1. Собственник объявил капитал. В результате регистрации учредительных документов образовалась дебиторская задолженность учредителей (*ДЗУ*) и первоначально инвестированный собственный капитал (*КСПИ*) в виде основного инвестированного капитала – уставного капитала (*КСУ*):

$$ДЗУ = КСУ. \quad (8.10)$$

Проиллюстрируем на схеме:

Ценности		Источники
Собственные	=	Собственный капитал
ДЗУ		первоначально инвестированный
		КСУ

2. Собственник погасил задолженность по взносам в уставный капитал (*ДЗУ*) в виде реально внесенного имущества (*РИМ*), в большинстве случаев денежного. Как правило, в момент регистрации организации собственник вносит не весь оговоренный в учредительных документах взнос, а только его часть (превышающую половину взноса), что обуславливает сохранение невнесенной части дебиторской задолженности участников (*ДЗУ'*):

$$ДЗУ' + РИМ = КСУ. \quad (8.11)$$

Ценности			Источники
Собственные		=	Собственный капитал
<i>ДЗУ'</i>	<i>РИМ</i>		Первоначально инвестированный
			КСУ

И только при окончательном расчете собственников с организацией по взносам в уставный капитал уравнение (8.11) приобретает вид:

$$ВИМ = КСУ, \quad (8.12)$$

где *ВИМ* — внесенное собственниками имущество.

Ценности	=	Источники
Собственные		Собственный капитал
ВИм		Первоначально инвестированный КСУ

3. В тех случаях, когда собственник вносит средства, превышающие уставный капитал, источником денежных средств (дополнительные деньги — *ДД*), кроме уставного капитала, могут выступать дополнительные источники инвестированного капитала (*ДИК*), которые также следует рассматривать как взносы владельцев имущества. Для акционерных обществ — превышение номинальной стоимости акций (*ЭП* — эмиссионная премия или эмиссионный доход). Для организаций неакционерной формы — положительные курсовые разницы при взносах участников в уставный капитал, выраженных в иностранной валюте. Курсовые разницы (*КР*) возникают при изменениях в курсах валют между датами регистрации уставных документов и реального взноса:

$$ВИм + ДД = КСУ + ДИК \quad (8.13)$$

или

$$СИм = КСУ + ДИК, \quad (8.14)$$

где *СИм* — собственное имущество.

Ценности		=	Источники	
Собственные			Собственный капитал	
<i>ВИм</i>	<i>ДД</i>		первоначально инвестированный	
<i>СИм</i>			<i>КСУ</i>	<i>ДИК</i>

4. В хозяйственной деятельности организации имущество может появляться не только за счет собственных средств, в частности взносов собственников (уставного капитала). При недостатке собственных денежных средств или иного имущества, переданных собственником организации, она может привлечь их со стороны. Источником образования имущества часто выступают привлеченные или заемные средства, которые в бухгалтерском учете называют долговыми обязательствами организации (*ДО*). Долговые обязательства организации можно подразделить на три разновидности:

– *кредиты*, выдаваемые организациями, имеющими лицензию на право ведения банковской деятельности. Платность получаемых кредитов предполагает, что наряду с возникновением таких долговых обязательств у кредитополучателя образуется текущее обязательство по выплате процентов (проценты к оплате);

– *займы*, предоставляемые как юридическими, так и физическими лицами. Займы выдаются на беспроцентной основе;

– *кредиторская задолженность*, имеющая место в ходе хозяйственной деятельности при осуществлении корреспондентских (внешних) и агентских (взаимоотношения с персоналом) связей.

Долговые обязательства организации при расчетах с корреспондентами (*ДОК*) могут возникать при расчетах с юридическими и физическими лицами, не состоящими в штате организации (*РЮФ*), при расчетах по социальному страхованию (*РСС*) и расчетах с государственным бюджетом по налогам и сборам (*РНС*).

При получении кредитов и займов увеличивается имущество организации (в частности, ее денежные средства, которые поступают на расчетные счета в банках) и одновременно увеличиваются ее долговые обязательства.

Наличие денежных средств, переданных собственником администрации организации для осуществления уставной деятельности, и полученных кредитов и займов позволяет менеджерам распространить свое участие на три рынка: финансовый, товарный и рабочей силы (труда).

На финансовом рынке возможно осуществление финансовых вложений (приобретение ценных бумаг других организаций с целью получения по ним доходов) или покупка иностранной валюты (в намерении ее последующей продажи по более высокому курсу).

Товарный рынок представляет интерес с точки зрения приобретения средств производства (*СП*): предметов труда – *ПТ* (сырье, материалы) и средств труда – *СТ* (основные средства, нематериальные активы).

Долговые обязательства при расчетах с юридическими и физическими лицами (*РЮФ*), как правило, имеют место при безналичных операциях приобретения средств производства. Полная стоимость имущества (*ПИМ*) складывается из стоимости собственного имущества (*СИМ*), заемного и приобретенного на заемные средства (*ЗИМ*):

$$ПИМ = СИМ + ЗИМ. \quad (8.15)$$

Если имущество (*ПИМ*) представить как деньги (*Д*) и средства производства (*СП*), то связь ценностей организации и источников ценностей можно описать следующим образом:

$$Ду + СП = (КСУ + ДИК) + ДО, \quad (8.16)$$

$$СП = (Д - Ду) + ДО, \quad (8.17)$$

$$ДО = РЮФ, \quad (8.18)$$

где $Ду$ – остаток денег после приобретения средств производства.

Ценности		=	Источники	
Собственные	Заемные		Собственный капитал	Привлеченный капитал
<i>СИМ</i>	<i>ЗИМ</i>		Первоначально инвестированный	
<i>ПИМ = СИМ + ЗИМ = Ду + СП</i>			<i>КСУ</i>	<i>ДИК</i>

5. Часть производственных запасов со склада передана в производство. Образовался производственный задел — незавершенное производство (*НЗП*):

$$Ду + СП' + НЗП = (КСУ + ДИК) + ДО. \quad (8.19)$$

Ценности		=	Источники	
Собственные	Заемные		Собственный капитал	Привлеченный капитал
<i>СИМ</i>	<i>ЗИМ</i>		первоначально инвестированный	
<i>ПИМ = Ду + СП' + НЗП</i>			<i>КСУ</i>	<i>ДИК</i>

6. Стоимость средств труда переносится на затраты производства частями, в виде амортизации (распределение стоимости дорогостоящего имущества долгосрочного применения по периодам полезного использования).

7. На рынке труда осуществляется найм рабочей силы. Бухгалтерский учет по взаимоотношениям с персоналом представляет интерес с двух сторон: начисленная за труд заработная плата выступает элементом затрат (себестоимости) на производство продукции, выполнение работ, оказание услуг. Кроме того, периодические выплаты заработной платы в установленные сроки (один или два раза в месяц) позволяют рассматривать задолженность перед персоналом по оплате труда как источник привлеченных средств (долговые обязательства при расчетах с персоналом по оплате труда, составляющие основу расчетов с агентами – *ДООА*). Кроме того, в себестоимость продукции включаются социальные налоги, рассчитываемые в зависимости от размера оплаты труда, которые перечисляются внебюджетным фондам социального страхования один раз в месяц. Уравнение динамики на данном этапе приобретает вид:

$$Ду + СП' + НЗП' = (КСУ + ДИК) + ДО', \quad (8.20)$$

где $ДО'$ – долговые обязательства организации, увеличенные на задолженность перед персоналом по оплате труда (ДОО) и задолженность перед внебюджетными фондами по социальным налогам (РСС);

$НЗП'$ – стоимость затрат производства с учетом заработной платы и социальных налогов, включенных в себестоимость продукции.

Ценности	
Собственные	Заемные
СИМ	ЗИМ
$ПИМ = Ду + СП' + НЗП'$	

=

Источники		
Собственный капитал		Привлеченный капитал
Первоначально инвестированный		
$КСУ$	$ДИК$	$ДО'$

8. Часть незавершенного производства прошла все стадии обработки и приняла окончательный товарный вид, т. е. превратилась в готовую продукцию (ГП):

$$Ду + СП' + НЗП'' + ГП = (КСУ + ДИК) + ДО', \quad (8.21)$$

где $НЗП''$ – стоимость незавершенного производства $НЗП'$, уменьшенная на себестоимость готовой продукции (ГП).

Ценности	
Собственные	Заемные
СИМ	ЗИМ
$ПИМ = Ду + СП' + НЗП'' + ГП$	

=

Источники		
Собственный капитал		Привлеченный капитал
первоначально инвестированный		
$КСУ$	$ДИК$	$ДО'$

9. Некоторое количество готовой продукции отгружено покупателем. При этом право собственности на отгруженную продукцию (в юридической интерпретации) или контроль над экономическими выгодами и риски (экономическая интерпретация) остались за продавцом. Такая продукция относится к категории товаров отгруженных – $ТО$:

$$Ду + СП' + НЗП'' + ГП' + ТО = (КСУ + ДИК) + ДО'. \quad (8.22)$$

Ценности	
Собственные	Заемные
СИм	ЗИм
$ПИм =$ $= Ду + СП' + НЗП'' + ГП' + ТО$	

=

Источники		
Собственный капитал		Привлеченный капитал
первоначально инвестированный		
КСУ	ДИК	ДО'

10-А. Оставшуюся часть готовой продукции продавец отпустил покупателю непосредственно со склада организации, т. е. право собственности на готовую продукцию, товары для перепродажи или оказанные услуги (экономические выгоды и риски) перешло от организации-продавца к организации-покупателю.

Для ситуации, описанной в пункте 9, в установленной договором на продажу точке следования право собственности на отгруженную продукцию (экономические выгоды и риски) также перешло к получателю.

Покупателю предоставляется товарный кредит, и он обязуется погасить его в установленный срок. Организация-продавец в размере образовавшегося права требования или дебиторской задолженности покупателей (*ДЗП*) признает выручку – *В* (основной доход от продаж).

$$\begin{aligned}
 Ду + СП' + НЗП'' + (ГП' + ТО) + ДЗП &= \\
 &= (КСУ + ДИК) + ДО' + В.
 \end{aligned}
 \tag{8.23}$$

Ценности		
Собственные		Заемные
СИм	ДЗП	ЗИм
$ПИм = Ду + СП' + НЗП'' +$ $+ (ГП' + ТО) + ДЗП$		

=

Источники			
Собственный капитал		Выручка	Привлеченный капитал
первоначально инвестированный			
КСУ	ДИК	В	ДО'

Это наиболее важный момент бухгалтерского учета, ориентированного на динамическую концепцию: с него начинается учет по ценам продажи вместо применяемых до этого в учете фактических затрат на приобретение и производство (себестоимость). И дебиторская задолженность покупателей, и полученные денежные средства наличными, и выручка регистрируются по ценам продаж.

Выручка (доход) должна покрывать себестоимость (*СС*), а также включает оборотные налоги (*ОбН*), собираемые с конечных потребителей (покупателей) в пользу государственного бюджета, и финансовый

результат ($\pm \Phi P$). Вариант выручки, содержащей положительный финансовый результат — прибыль, представлен на рис. 8.2.

Следует заострить внимание, что в реальной жизни сначала продавцом передается покупателю продукция (с бухгалтерской точки зрения, переходит себестоимость произведенного продукта), а затем возникает право требования продавца к покупателю и одновременно признается выручка (доход) по ценам продажи. В бухгалтерском учете динамической направленности первоначально признается выручка (доход), а под нее подбирается и списывается обеспечивший ее расход (потраченная себестоимость).

ВЫРУЧКА (брутто)									
ВЫРУЧКА (нетто)								оборотные налоги	
СЕБЕСТОИМОСТЬ				ПРИБЫЛЬ (до налогообложения)					
материалы и услуги со стороны	заработная плата	социальные налоги	амортизация основных средств	прочие затраты	чистая прибыль				налог на прибыль
					реинвести- рованная		вознаграждение собственников	долговые обязательства организации из выручки	
					резервный капитал	нераспределенная чистая прибыль			

Рис. 8.2. Структура выручки

10-Б. Признание расходов, обеспечивших доходы, предполагает исключение из оборота ценностей себестоимости проданной продукции, которая включает себестоимость отпущенной со склада продукции и товаров для перепродажи, товаров отгруженных, право собственности на которые перешло к покупателю, себестоимость выполненных работ или оказанных услуг, а также затрат на их продвижение на рынке. По финансовому рынку в расходы списываются затраты на обслуживание ценных бумаг и иностранной валюты ($P\Phi P$).

Операция 10-Б выполняется в развитие и завершение операции 10-А: при переходе права собственности на объект хозяйственной сделки прекращается учет объекта сделки по себестоимости и начинается учет по ценам продажи. В операции 10-А в учет оборота ценностей и оборота

источников вводятся цены продажи ($ДЗП$ и $В$), в операции 10-Б из оборота ценностей исключается себестоимость продаж ($СС = ГП' + ТО$), списываемая в расходы отчетного периода ($Рх$):

$$Ду + СП' + НЗП'' + ДЗП + Рх = (КСУ + ДИК) + ДО' + В, \quad (8.24)$$

где:

$$Рх = СС = ГП' + ТО. \quad (8.25)$$

11. Покупатель погасил дебиторскую задолженность ($ДЗП$). Организация-продавец получила денежные средства ($Д' = ДЗП$) в размере выручки ($В$), включающей затраты на производство (себестоимость произведенной продукции ($СС$), оборотные налоги, собранные с покупателей в интересах государства ($ОбН$), прибыль ($ПР$):

$$(Ду + Д') + СП' + НЗП'' + Рх = (КСУ + ДИК) + В + ДО'. \quad (8.26)$$

Ценности			Источники			
Собственные		Заемные	Собственный капитал		Выручка	Привлеченный капитал
<i>СИМ</i>	<i>Д'</i>	<i>ЗИМ</i>	первоначально инвестированный	<i>КСУ</i>		
$ПИМ = (Ду + Д') + СП' + НЗП'' + Рх$			<i>КСУ</i>	<i>ДИК</i>	<i>В</i>	<i>ДО'</i>

12. Часть долговых обязательств ($ДО'$), имеющих место в результате приобретения средств производства (долги поставщикам), погашаются денежными средствами на банковских счетах. Также могут погашаться кредиты и займы, полученные для приобретения производственных запасов.

Таким образом, за счет выручки с расчетного счета покрываются материальные затраты, а на расчетном счете из выручки остаются задолженность по оплате труда и социальным налогам, амортизация долгосрочных активов в размере, покрытом выручкой, оборотные налоги и финансовый результат:

$$(Ду + \Delta Д) + СП' + НЗП'' + Рх = (КСУ + ДИК) + В + \Delta ДО', \quad (8.27)$$

где $\Delta Д$ – остаток денежных средств ($Д' - ДО$) из выручки ($Д'$) после погашения долговых обязательств перед поставщиками ($ДО = РЮФ$);

$\Delta ДО'$ – остаток долговых обязательств ($ДО' - ДО$) после оплаты долга перед поставщиками (долговые обязательства по оплате труда и социальным налогам).

Ценности		
Собственные		Заемные
СИМ	Д'	ЗИМ
$ПИМ = (Ду + \Delta Д) + СП' + НЗП'' + Рх$		

=

Источники			
Собственный капитал		Выручка	Привлеченный капитал
первоначально инвестированный			
КСУ	ДИК	В	$\Delta ДО'$

13. Выручка, включающая оборотные налоги в пользу государства (налог на добавленную стоимость – НДС, акцизы, таможенные пошлины и т. п.), выплачиваемые покупателями, называется *выручка-брутто*. Организация-продавец выступает агентом государства по сбору этих налогов от конечных потребителей продукции, работ и услуг и передаче их в государственный бюджет. Интерес организации представляет чистая выручка, или *выручка-нетто*, без оборотных налогов.

В этом случае выручка-брутто (B), включающая оборотные налоги, уменьшается до выручки-нетто (без налогов в пользу государства) – B' . В результате этого возникшие долговые обязательства по налогам и сборам (PHC) увеличивают общую сумму долговых обязательств организации $\Delta ДО'$ до $\Delta ДО''$:

$$(Ду + \Delta Д) + СП' + НЗП'' + P = (КСУ + ДИК) + B' + \Delta ДО'', \quad (8.28)$$

где:

$$B' = B - ОбН = CC \pm \Phi P, \quad (8.29)$$

$$\Delta ДО'' = \Delta ДО' + PHC. \quad (8.30)$$

Ценности	
Собственные	Заемные
СИМ	ЗИМ
$ПИМ = (Ду + \Delta Д) + СП' + НЗП'' + Рх$	

=

Источники			
Собственный капитал		Выручка-нетто	Привлеченный капитал
первоначально инвестированный			
КСУ	ДИК	В'	$\Delta ДО''$

14. Сопоставление выручки-нетто (B') и расходов ($Pх$) позволяет выявить финансовый результат, который может быть прибылью ($+\Phi P = ПР$) или убытком ($-\Phi P = УБ$).

$$\pm \Phi P = B' - P = B' - CC. \quad (8.31)$$

Ценности	
Собственные	Заемные
<i>СИМ</i>	<i>ЗИМ</i>
$ПИМ = (Ду + \Delta Д) + СП' + НЗП''$	

=

Источники			
Собственный капитал		Финансовый результат	Привлеченный капитал
первоначально инвестированный			
<i>КСУ</i>	<i>ДИК</i>	$\pm ФР$	$\Delta ДО''$

При положительном финансовом результате (прибыль) схема имеет вид:

$$(Ду + \Delta Д) + СП' + НЗП'' = ((КСУ + ДИК) + ПР) + \Delta ДО''. \quad (8.32)$$

Ценности	
Собственные	Заемные
<i>СИМ</i>	<i>ЗИМ</i>
$ПИМ = (Ду + \Delta Д) + СП' + НЗП''$	

=

Источники			
Собственный капитал		Прибыль	Привлеченный капитал
первоначально инвестированный			
<i>КСУ</i>	<i>ДИК</i>	<i>ПР</i>	$\Delta ДО''$

15. Убыток уменьшает ценности организации и одновременно собственный капитал. В первую очередь уменьшается реинвестированный капитал, а затем первоначально инвестированный:

$$(Ду + \Delta Д) + СП' + НЗП'' = ((КСУ + ДИК) - Уб) + \Delta ДО''. \quad (8.33)$$

Ценности		
Собственные	Заемные	Убыток
<i>СИМ</i>	<i>ЗИМ</i>	
$ПИМ = (Ду + \Delta Д) + СП' + НЗП''$		<i>Уб</i>

=

Источники		
Собственный капитал		Привлеченный капитал
Первоначально инвестированный		
<i>КСУ</i>	<i>ДИК</i>	$\Delta ДО''$

16. Прибыль (*ПР*), выразившаяся в росте ценностей организации, распределяется на налоги (налог на прибыль – *НПР*), увеличивающие долговые обязательства организации по налогам и сборам до $РНС' = ОбН + НПР$, и нераспределенную чистую прибыль (*НЧП*), пополняющую реинвестированный капитал:

$$(Ду + \Delta Д) + СП' + НЗП'' = ((КСУ + ДИК) + НЧП) + \Delta ДО'''. \quad (8.34)$$

Долговые обязательства организации достигли величины $\Delta ДО'''$.

$$\Delta ДО''' = \Delta ДО'' + НПР. \quad (8.35)$$

Ценности		Источники			
Собствен- ные	Заемные	Собственный капитал			Привлечен- ный капитал
<i>СИМ</i>	<i>ЗИМ</i>	Первоначаль- но инве- стированный	Нераспре- деленная прибыль		
$ПИМ = (Ду + \Delta Д) +$ $+ СП + НЗП''$		<i>КСУ</i>	<i>ДИК</i>	<i>НЧП</i>	$\Delta ДО'''$

17. *Концепция поддержания финансового капитала* определяет капитал, который компания намеривается поддерживать, дает ориентир измерения прибыли, указывает на различия между прибылью компании на капитал и возвратом ее капитала.

Согласно Концепции сумма чистых активов в конце отчетного (в начале следующего) периода не должна быть меньше суммы чистых активов в начале отчетного периода. Концепция не допускает потребление взносов владельцев организации и капитала, заработанного собственниками и реинвестированного в организацию в предшествующих отчетных периодах, на вознаграждение или использование в их личных интересах. Потоки активов, превышающие суммы, необходимые для поддержания капитала, считаются прибылью на капитал.

Справедливо возникает вопрос, какой капитал организация намеривается поддерживать? При простом воспроизводстве капитал на начало нового цикла должен быть не меньше капитала на начало предшествующего цикла. Расширенное воспроизводство базируется на присоединении части прибыли (*НЧП*), оставшейся после уплаты налогов, к первоначально инвестированному капиталу, и капиталу, заработанному и накопленному в предшествующих периодах (*КНЧП*). Таким образом, деятельность хозяйствующего субъекта направлена на поддержание капитала собственника и его преумножение. Это достигается безубыточными финансовыми результатами и капитализацией части полученной прибыли к капиталу собственника (реинвестирование).

18. Нераспределенная чистая прибыль (*НЧП*) принадлежит собственникам, за исключением обязательных резервов, создаваемых по законодательству или учредительным документам (резервный капитал – *РК*).

19. После формирования обязательных резервов собственник располагает правом изъятия на вознаграждение всего остатка прибыли отчетного периода.

В случае, когда собственник изымает всю прибыль или в ходе деятельности организации прибыль не образовалась вообще, имеет место *простое воспроизводство* (источником кругооборота ценностей выступает первоначально инвестированный капитал – *КСПИ*). Если собственник за счет чистой прибыли формирует обязательные резервы, производство считается *ограниченно расширенным*. И только, когда собствен-

ник оставляет предприятию часть принадлежащей ему прибыли после налогообложения, для организации характерно *расширенное воспроизводство*, т. е. источник кругооборота ценностей представлен первоначально инвестированным (*КСПИ*) и реинвестированным (*КСР*) капиталом. Последний характеризуется капитализированной нераспределенной чистой прибылью (*КНЧП*) и резервным капиталом (*РК*).

Напомним, распределению не подлежат первоначальные взносы владельцев организации (*КСПИ*) и заработанный и накопленный в предыдущих периодах реинвестированный капитал (*КСР*).

Объектом распределения выступает только чистая прибыль отчетного периода (*НЧП*). Вознаграждение собственников увеличивает долговые обязательства организации ($\Delta DO'''$) за счет роста долговых обязательств перед агентами (*ДОА'*) и корреспондентами (юридическими и физическими лицами – *РЮФ'*):

$$\begin{aligned} & (Du + \Delta D) + SP' + NZP'' = \\ & = ((КСУ + ДИК) + (КНЧП + РК)) + \Delta DO'''. \end{aligned} \quad (8.36)$$

$$\Delta DO'''' = \Delta DO''' + ДОА' + РЮФ'. \quad (8.37)$$

Ценности		Источники				
Собственные	Заемные	Собственный капитал				Привлеченный капитал
<i>СИМ</i>	<i>ЗИМ</i>	Первоначально инвестированный	реинвестированный			
$ПИМ = (Du + \Delta D) + SP' + NZP''$		<i>КСУ</i>	<i>ДИК</i>	<i>КНЧП</i>	<i>РК</i>	$\Delta DO''''$

20. Доходы юридических (организаций) и физических лиц (работников и неработников организации), получающих вознаграждение из прибыли, облагаются налогом у источника выплат.

21. Доходы агентов (физических лиц, состоящих в штате организации) по оплате труда также должны быть уменьшены на величину налогов, причитающихся в пользу государственного бюджета. Ставка налога на доходы физических лиц – 13 процентов. Существует механизм понижения налогооблагаемой базы.

В результате начисления и удержания налогов на доходы физических лиц – работников организации (операции 20 и 21) задолженность перед персоналом по оплате труда и вознаграждению из прибыли уменьшается и на ту же величину увеличивается задолженность бюджету по налогам и сборам. Аналогично уменьшается задолженность перед собственниками, не состоящими в штате организации (при увеличении задолженности по налогам и сборам) (операция 20). При этом суммарная величина долговых обязательств ($\Delta DO''''$) не изменяется.

22. Долговые обязательства ($\Delta ДО''''$), состоящие из задолженности по оплате труда (расчеты с персоналом), социальных налогов (расчеты с внебюджетными фондами) и различных налогов и сборов (оборотные налоги, налог на прибыль, налоги на доходы физических лиц и по вознаграждению собственников), погашаются из выручки за счет денежных средств на банковских счетах.

23. В современном бизнесе большинство организаций погашают задолженность перед персоналом по оплате труда с расчетного счета в банке перечислением на личные счета работников в банках. В то же время сохранилась форма расчетов, когда денежные средства поступают с расчетного счета в банке в кассу организации, а из кассы производятся выплаты работникам.

На банковских счетах от выручки ($\Delta Д'$) остаются амортизация, накапливаемая на восстановление долгосрочного имущества, резервы, создаваемые за счет прибыли, и нераспределенная капитализированная (присоединенная к капиталу) чистая прибыль.

Окончательный вид уравнения на фазе метаморфозы после выплаты долгов по привлеченному капиталу (погашения долговых обязательств):

$$(\Delta Д + \Delta Д') + СП' + НЗП'' + \dots = КСПИ + КСР, \quad (8.38)$$

где

$$\Delta Д' = \Delta Д - \Delta ДО'''' . \quad (8.39)$$

Ценности				
Собственные				
$СИМ' = (\Delta Д + \Delta Д') +$ $+ СП' + НЗП''$	=	Источники		
		Собственный капитал		
		первоначально ин- вестированный	реинвестированный	
		<i>КСУ</i>	<i>ДИК</i>	<i>КНЧП</i> <i>РК</i>

24. В случае осуществления переоценки имущества увеличивается стоимость долгосрочного имущества $СТ$, входящего в состав средств производства $СП'$ (стоимость средств труда $СТ$ достигает величины $СТ' = СТ + \Delta СТ$, соответственно, средства производства увеличиваются до $СП' + \Delta СТ$, а в составе собственного капитала ($КС$) образуется источник такого увеличения — резерв переоценки долгосрочных активов ($РПДА$), который нельзя отнести ни к первоначально инвестированному, ни к реинвестированному капиталу:

$$(\Delta Д + \Delta Д') + (СП' + \Delta СТ) + НЗП'' + \dots =$$

$$= КСПИ + КСР + РПДА. \quad (8.40)$$

Ценности		Источники				
Собственные		Собственный капитал				
по истори- ческой оценке	прирост стоимости имущества	=	первоначаль- но инвести- рованный	Реинвестиро- ванный капитал	резерв переоценки имущества	
<i>СИМ'</i>	$\Delta СТ$		<i>КСУ</i>	<i>ДИК</i>	<i>КНЧП</i>	<i>РК</i> <i>РПДА</i>

Уравнение (8.40) полностью удовлетворяет схеме кругооборота промышленного капитала на очередном этапе (метаморфозе) расширенного воспроизводства.

Исследование динамической модели позволяет обратить внимание на то, что все факты хозяйственной жизни (ФХЖ), отраженные на ней, бывают двух видов:

— последствия одной группы свершившихся ФХЖ оказывают одновременное влияние и на суммарную величину ценностей и на суммарную величину их источников (увеличивая или уменьшая ее);

— последствия другой группы свершившихся ФХЖ влияют только или на структуру ценностей (структура источников в операции по отражению ФХЖ не участвует), или на структуру их источников (структура ценностей не задействована).

8.3. Соотношение бухгалтерских отчетов в статическом и динамическом учете

Основной задачей статического учета считается предупреждение банкротства. Проверка состоятельности погашения долгов определяется достаточностью активов (A_1) для покрытия долговых обязательств (DO_1), т. е. положительной стоимостью чистого имущества или собственного капитала (KC_1), что есть одно и то же, т. е. уравнение (8.9).

И активы (A_1), и долговые обязательства (DO_1) находятся в Бухгалтерском балансе, следовательно, решение задачи проверки на банкротство достигается за счет баланса.

Вторая задача статического учета (при достаточности имущества A_1 для покрытия долговых обязательств DO_1) состоит в выявлении финансового результата (ΦP), который определяется как разница между собственным капиталом на конец периода (KC_1) и собственным капиталом на начало периода (KC_0):

$$\Phi P = KC_1 - KC_0. \quad (8.41)$$

Собственный капитал на конец и начало периода (как и активы, и долговые обязательства) в отчетности показывается в Бухгалтерском балансе. Тогда, для решения обеих задач статического учета (проверка на банкротство и выявление финансового результата) достаточно одной формы бухгалтерской отчетности – бухгалтерского баланса.

Главной задачей динамического учета считается выявление периодического финансового результата. В динамике финансовый результат ($\pm \Phi P$) рассчитывается сопоставлением полученных за отчетный период доходов (Dx) и обеспечивших их расходов (Px):

$$\pm \Phi P = Dx - Px. \quad (8.42)$$

Основным динамическим уравнением, включающим все объекты статики (одного из вариантов динамики) – собственный капитал ($КС$), долговые обязательства ($ДО$) и активы (A) – и непосредственно объекты динамики, представленные факторами финансового результата – доходами ($Дх$) и расходами ($Pх$), и способное отразить последствия всех свершившихся фактов хозяйственной жизни (ФХЖ) в результате метаморфоз капитала, следует признать уравнение (8.3), получившее название «статико-динамического баланса И. Буррия»:

$$A + Pх = (КС + ДО) + Дх.$$

Классификация доходов и расходов предполагает их деление на основные (от обычных видов деятельности), составляющих предмет деятельности организации (B' – выручка-нетто и $РОВД$ – расходы на основные виды деятельности), и прочие ($ПрДх$ и $ПрРх$). Основные доходы и расходы, как правило, симметричные – не может быть дохода без обеспечившего их расхода.

Прочие доходы и расходы характеризуются различными видами деятельности и, в большинстве случаев, несимметричные: есть прочий доход, но он возник без соответствующего расхода, или наоборот.

Собственный капитал ($КС$) представлен уставным капиталом ($КСУ$), дополнительно инвестированным капиталом ($ДИК$), реинвестированным капиталом ($КСР$), включающим резервный капитал и капитализированную нераспределенную прибыль, и резервом по переоценке. Развернутое уравнение динамики имеет вид:

$$A + (РОВД + ПрРх) = \\ = (КСУ + ДИК + КСР + РПДА) + ДО + (B' + ПрДх). \quad (8.43)$$

Уравнение (8.43) можно рассматривать как уравнение динамики на любой момент производственно-хозяйственной и финансовой деятельности. Именно, этим уравнением можно описать в системе счетов бухгалтерского учета последствия свершающихся один за другим фактов хозяйственной жизни, представляющих собой отдельные кадры отснятого полнометражного документального кинофильма под названием «Хозяйственная жизнь организации».

«Стоп-кадр» на конец отчетного периода предполагает перенос данных, накопленных в системе бухгалтерских счетов, в бухгалтерскую отчетность, в первую очередь, в «Бухгалтерский баланс» и «Отчет о прибылях и убытках».

С этой целью в уравнении (8.43) выделим объекты статики бухгалтерского баланса (активы – A ; собственный капитал – $КСУ$, $ДИК$, $КСР$, $РПДА$; долговые обязательства – $ДО$) и факторы объекта динамики – финансового результата, отражаемые в отчете о прибылях и убытках (расходы – $РОВД$ и $ПрРх$; доходы – B' и $ПрДх$) – рис. 8.3.

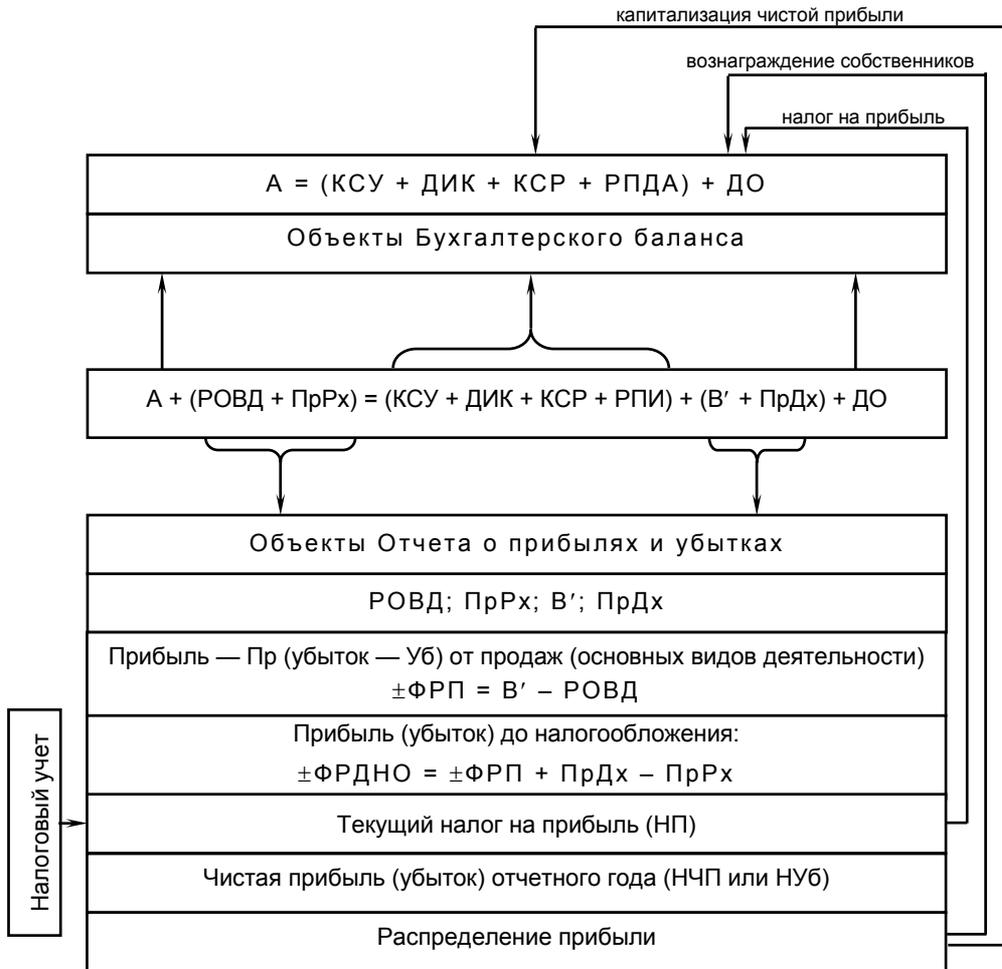


Рис. 8.3. Формирование и распределение финансового результата

Процесс выявления финансового результата и распределения его для удовлетворения интересов государства и собственников организации наглядно отражается бухгалтерской отчетностью, и, в первую очередь, «Отчетом о прибылях и убытках».

МСФО 1 «Представление финансовой отчетности» предлагает определять финансовый результат одним из двух методов:

- по формату затрат (элементам затрат);
- по формату себестоимости продукции.

Оба формата позволяют получить совершенно идентичный финансовый результат, но по-разному раскрывают данные и последовательность формирования. В первом случае (приложение 2) из суммы нетто-выручки (дохода от основной деятельности) и прочих доходов (без НДС и акцизов и аналогичных обязательных платежей) – V' , скорректированной на величину изменения запасов готовой продукции ($\pm\Delta ГП$) и незавершенного производства ($\pm\Delta НЗП$) на конец и начало отчетного года,

вычитаются потребленные затраты ($ПЗ$), представленные в поэлементном разрезе (использованное сырье и использованные материалы, заработная плата, расходы на амортизацию и прочие расходы):

$$\pm\PhiРДНО = V' + ((\pm\DeltaГП) + (\pm\DeltaНЗП)) - ПЗ, \quad (8.44)$$

где $\PhiРДНО$ – финансовый результат (прибыль, убыток) до налогообложения.

Второй формат (себестоимости, а точнее себестоимости продаж), применяемый в российской отчетности (приложение 3 или схематично на рис. 9.3), предполагает формирование показателя финансового результата (прибыль, убыток) до налогообложения ($\PhiРДНО$) ступенчато.

Первоначально по интервальным показателям (за отчетный период) Отчета о прибылях и убытках рассчитывается финансовый результат (прибыль или убыток) от продаж (основных видов деятельности) ($\pm\PhiРП$) сопоставлением нетто-выручки от основных продаж (V') с понесенными затратами (расходами на основные виды деятельности) по направлениям расходов:

производственная себестоимость продаж ($ССП$);

расходы на сбыт (продажу) ($РП$);

расходы на управление ($РУ$).

Обобщенно можно записать:

$$\pm\PhiРП = V' - (ССП + РП + РУ). \quad (8.45)$$

В формуле (8.45) показатели в скобках представляют расходы на основные виды деятельности ($РОВД$) или полную себестоимость проданной продукции, товаров, работ и услуг:

$$РОВД = ССП + РП + РУ. \quad (8.46)$$

В российском учете расчет $\PhiРП$ ведется в два этапа. Изначально рассчитывается валовая прибыль (убыток) ($V\PhiР$):

$$\pm V\PhiР = V' - ССП. \quad (8.47)$$

Далее валовая прибыль (убыток) уменьшается на расходы на продажу ($РП$) и управление ($РУ$):

$$\pm\PhiРП = \pm V\PhiР - (РП + РУ). \quad (8.48)$$

Для получения показателя финансового результата (прибыль, убыток) до налогообложения ($\PhiРДНО$) показатель прибыли (убытка) от продаж ($\pm\PhiРП$) увеличивается (уменьшается) на величину прочих доходов ($ПрД$) и прочих расходов ($ПрР$):

$$\pm\PhiРДНО = \pm\PhiРП + ПрДх - ПрРх, \quad (8.49)$$

В налоговом учете определяется сумма налога на прибыль ($НПР$). Разница между прибылью до налогообложения ($\pm\PhiРДНО$) и налогом на прибыль соответствует показателю бухгалтерского финансового учета «Чистая прибыль ($НЧП$) (убыток – $Уб$) отчетного года».

Следовательно, бобщенный вид уравнения динамики можно представить формулой:

$$A + Px + Уб = (КС + ДО) + Дх + Пр, \quad (8.50)$$

где *Пр* – прибыль;
Уб – убыток.

Доходы и расходы отражаются в отчетности в Отчете о прибылях и убытках. Именно, по ним определяются: а) прибыль до налогообложения, б) налог на прибыль, в) чистая прибыль отчетного года). После построения Отчета о прибылях и убытках данные о налоге на прибыль (интересы государства) и нераспределенной чистой прибыли (прямой – начисление вознаграждения – и косвенный – расширение производства, реинвестирование – интересы собственников) переносятся на счета бухгалтерского баланса, на которых завершается процесс распределения финансового результата (формируется резервный капитал и определяется вознаграждение собственников). По сальдо незакрытых счетов строится Бухгалтерский баланс.

Согласно балансовой теории И.Ф. Шера, учет ведется от баланса начального до баланса заключительного. Однако, нельзя построить заключительный Бухгалтерский баланс, не закрыв Отчет о прибылях и убытках. Таким образом, в динамическом учете первичным отчетом считается Отчет о прибылях и убытках, а заключительным отчетом – Бухгалтерский баланс, в то время, когда в статическом учете достаточно одного отчета – Бухгалтерского баланса.

БИБЛИОГРАФИЯ

1. *Гильде Э.К.* Модели организации нормативного учета в промышленности. М.: Финансы, 1970. 279 с.
2. *Кутер М.И., Гурская М.М.* Применение динамических моделей для классификации фактов хозяйственной жизни // Все для бухгалтера. 2004. №8. С. 5–12.
3. *Кольвах О.И.* Компьютерная бухгалтерия для всех. – Ростов н/Д: Изд-во «Феникс», 1996. – 416 с.
4. *Кольвах О.И.* Ситуационно-матричное моделирование в бухгалтерском учете и балансоведении. – М.: Вузовская книга, 2019. – 336 с.
5. О введении в действие Международных стандартов финансовой отчетности и разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации: Приказ Минфина РФ №160н от 25.11.11 г. (в ред. от 18.07.12 г.) // СПС «КонсультантПлюс».
6. *Палий В.Ф., Соколов Я.В.* АСУ и проблемы теории бухгалтерского учета. М.: Финансы и статистика, 1981. 279 с.
7. *Палий В.Ф., Соколов Я.В.* Теория бухгалтерского учета. М.: Финансы и статистика, 1984. 279 с.
8. *Ришар Ж.* Бухгалтерский учет: теория и практика. М.: Финансы и статистика, 2000. 160 с.
9. *Соколов Я.В.* Бухгалтерский учет: от истоков до наших дней. М.: Аудит, ЮНИТИ, 1996. 638 с.
10. *Соколов Я.В.* Основы теории бухгалтерского учета. М.: Финансы и статистика, 2000. 496 с.

РАЗДЕЛ 2

ПРОЦЕДУРА БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

ГЛАВА 9. ВВЕДЕНИЕ В ПРОЦЕДУРУ УЧЕТА

На протяжении более столетия российские ученые подвергнуты спору: с чего начинать преподавание бухгалтерии: с баланса или счетов.

В России отношение к методике преподавания бухгалтерского учета (от счетов к балансу или от баланса к счетам) явно просматривалось в споре петербургской и московской школ. В первую входили Е.Е. Сиверс, А.И. Гуляев, Н.Ф. фон Дитмар. Во вторую – Н.С. Лунский, Г.А. Бахчисарайцев, Ф.И. Бельмер. Петербуржцы утверждали, что баланс – следствие системы счетов, поэтому процесс надо строить от счета к балансу. Аналогичного мнения несколько позже придерживался и ученик Е.Е. Сиверса Н.А. Блатов.

Представители московской школы полагали, что счета – это элементы баланса, что система счетов задана балансом и что частное (счет) можно понять только в связи с целым (баланс), поэтому изучение надо вести от баланса к счету. Впоследствии Р.Я. Вейцман, будучи последователем немецкой школы, отстаивал и насаждал балансовую теорию двойной бухгалтерии. За основу метода бухгалтерского учета он принимал баланс и из него выводил двойную запись и счета. К явным сторонникам такого подхода можно отнести и А.П. Рудановского [Ссылка: 8. С. 265].

По данному вопросу у нас сложилось собственное мнение. Знакомство с бухгалтерией нужно начинать в историческом плане ее развития: от счетов к балансу. Тогда и будет видна роль балансового обобщения в создании целостной системы счетов, обрамленной балансовым контролем правильности применения метода двойной записи и обеспечения сохранности имущества. В свою очередь, преподавание учетной процедуры следует вести от баланса к балансу, между которыми находятся счета Главной книги.

Смысл балансовой теории, обосновавшей современную процедуру учета, состоял в том, что бухгалтерия начинается с баланса и заканчивается им. На рис. 9.1 представлена в общем виде схема бухгалтерского учета, осуществляемого методом двойной записи и позволяющего выявить финансовый результат на бухгалтерских счетах, не прибегая к дискретной физической инвентаризации.

Как известно, балансовое равенство, вытекающее из постулата Л. Пачоли (сумма сальдо счетов дебетовых равна сумме сальдо счетов кредитовых), рассматривалось не с содержательной (экономической) стороны (сумма счетов имущества равна сумме счетов источников имущества), а как контрольное следствие первого постулата Л. Пачоли (последствия свершившихся фактов хозяйственной жизни отражаются равновеликими суммами одновременно на двух счетах – в дебете одного счета и кредите другого), т. е. если правильно применена двойная запись (в дебет и кредит счетов разнесены равновеликие суммы), то и итоговые суммы дебетовых и кредитовых сальдо на всех счетах будут равны.

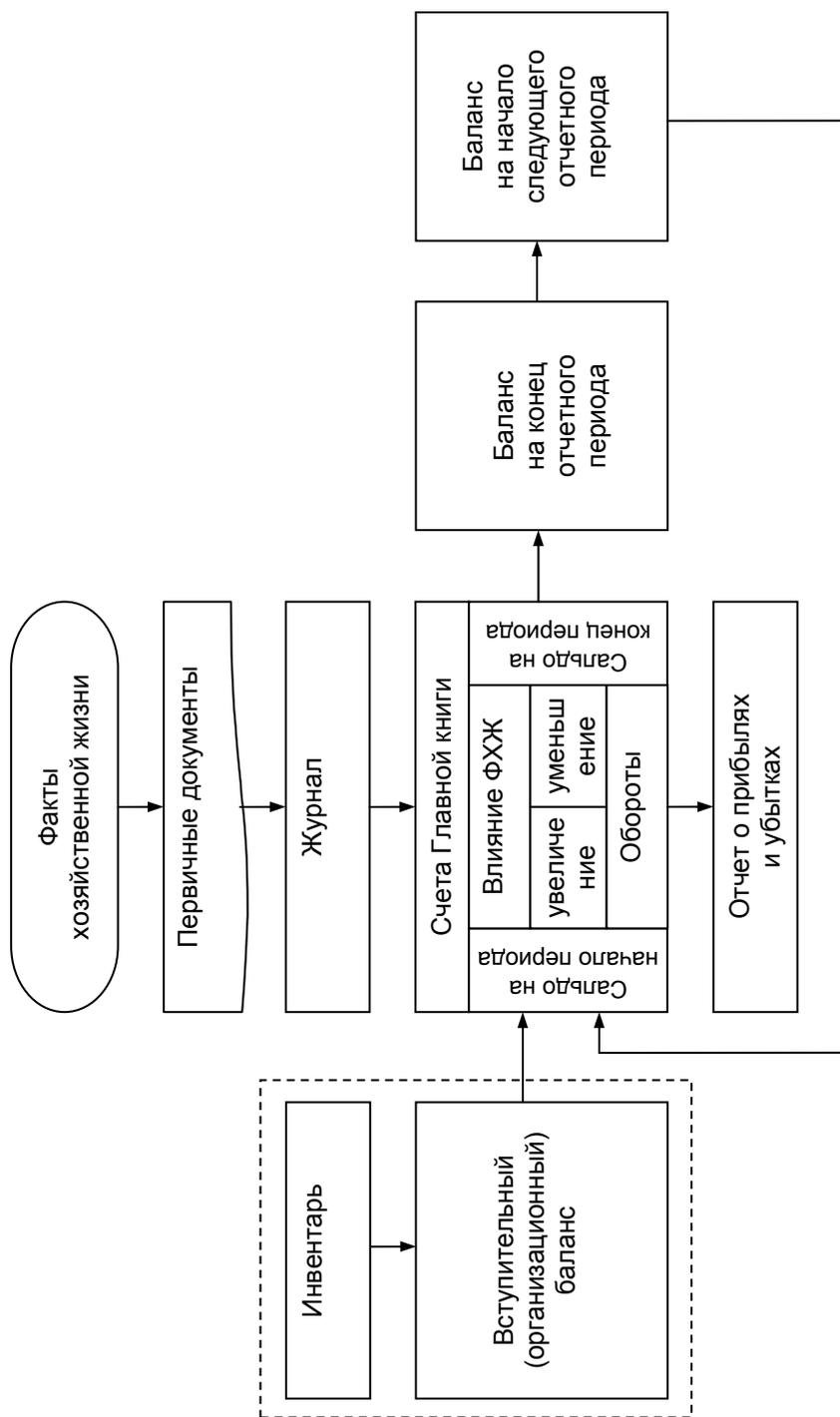


Рис. 9.1. Схема бухгалтерского учета, базирующегося на перманентной инвентаризации

Соответственно, бухгалтерская процедура, возьмем смелость утверждать, не предусматривала построение бухгалтерского баланса как формы бухгалтерской отчетности, а ограничивалась балансом пробным, ориентированным на проверку правильности отражения на счетах данных о фактах хозяйственной жизни, зафиксированных в регистрационных журналах.

Рассмотрим процедуру, описанную Пачоли.

В Главе 1 Трактата Л. Пачоли сказано, что описание венецианского метода, которое «состоит из двух основных частей; первую назовем Инвентаризацией (Инвентарь), а другую Руководством по ведению книг» [6, с. 21].

«Прежде всего, купец должен провести у себя тщательную инвентаризацию следующим образом. Он записывает на листах бумаги или в отдельной книге все то движимое и недвижимое имущество, которое ему в этом мире принадлежит. При этом надо всегда начинать с тех вещей, которые дороже стоят и легче теряются, а именно: наличные деньги, ювелирные украшения, серебряные изделия и т. д., потому что недвижимость, т. е. дома, земельные участки, лагуны, долины, пруды и т. п. нельзя потерять так просто, как движимое имущество» [6, с. 23–24]. Как следует из текста Трактата, автор располагает имущество Вступительного инвентаря (на момент актуализации бухгалтерского учета) в соответствии с требованием «обеспечения сохранности имущества собственника».

Далее Л. Пачоли предлагает описать дебиторскую задолженность, т. е. долги других лиц перед купцом, которые в отличие от реального имущества (движимого или недвижимого), можно также считать имуществом купца, только неосязаемым (нереальным). «Еще у меня есть такое-то число должников: такой-то должен мне вернуть столько-то дукатов, такой-то столько-то. Перечисли их всех одного за другим, точно указывая их имена, фамилии и места нахождения, а также, сколько они тебе должны и за что. И если вы давали друг другу расписки или составляли нотариальные акты, упомяни и их» [6, с. 29]. Здесь Л. Пачоли рекомендует также выделять несостоятельных должников. «В конце напишешь: всего я должен получить столько-то дукатов, если твои должники порядочные люди, в противном случае назови эти долги ненадежными» [6, с. 29].

В заключение Вступительного инвентаря указывается кредиторская задолженность, т. е. долги самого купца. «За мной есть долг во столько-то дукатов, из них столько-то тому-то и столько-то другому; перечисли своих кредиторов поименно, а если есть документы, т. е. расписки или нотариальные акты, назови их, указав свидетелей, причину, день, место, потому что эти сведения могут оказаться нужными в суде или вне суда» [6, с. 29].

«Вся инвентаризация должна быть проведена на одну и ту же дату, в противном случае потребовалось бы больше труда и могло бы привести к ошибкам в будущих операциях» [6, с. 25]. Л. Пачоли настаивает на «критической дате» инвентаризации, приведении Инвентаря к одному дню, если физическая инвентаризация проводится в несколько дней.

Если из стоимости имущества (реального и нереального), исчисленного в единой валюте (едином денежном измерителе), вычесть дол-

говые обязательства (кредиторскую задолженность), можно рассчитать размер собственного капитала. Однако в Л. Пачоли предлагает несколько иной способ определения источника собственных средств купца.

Раскрывая содержание Руководства по ведению книг, Л. Пачоли в Главе 5 Трактата пишет: «Непосредственно после Инвентарной книги есть еще три книги, необходимые для точного и удобного ведения работы. Первая книга называется Мемориалом, вторая Журналом и третья Главной книгой. Бывает, многие купцы в силу незначительного числа сделок ведут только две последние книги, т. е. Журнал и Главную» [6, с. 33].

В Главе 6 Л. Пачоли замечает, что «на переплете этой книги, как и на всех других, ставится отличительный знак, по которому ее можно найти в процессе ведения сделок, когда, будучи до конца заполненной или отслужив какой-то период, она оказывается замененной на другую» [6, с. 35]. Если начальная книга помечена знаком «Святого Креста», то «последующие книги будут обозначаться в алфавитном порядке: вторая буквой *A*, третья буквой *B* и так далее» [6, с. 35].

Мемориал выступает промежуточным (памятным) регистром хронологической записи, куда заносятся все данные, отражающие факты хозяйственной жизни. «Эта книга ведется в спешке, с которой выполняются многие сделки. В ней могут вести записи хозяин, управляющие, рассыльные, женщины (если умеют писать)... И по мере своих возможностей они должны все записывать в Мемориал, просто указывая монеты и вес, что они, конечно, знают. При покупках или продажах они могут вести расчеты любыми монетами и так и записывать их, потому что в этой книге не нужно сводить все к общей денежной единице, как это требуется для Журнала и для Главной книги... Потом при переносе операций в Журнал, ведущий его все приведет в порядок» [6, с. 33].

Заметим, что в эпоху Л. Пачоли оправдательные документы, подтверждающие последствия влияния свершившихся фактов хозяйственной жизни, были мало знакомы бухгалтерам и учетные данные фиксировались непосредственно в Мемориале. Пройдет почти двести лет, пока первичные документы получат статус юридической силы в судебных спорах.

Журнал, в котором записи велись в хронологическом порядке, приобрел юридическую силу только после его регистрации в соответствующем органе. «Все твои книги следует представить в так называемую Купеческую палату..., где ты заявляешь, что эти книги твои и что в них тобою лично или кем-то другим по твоему поручению будут надлежащим образом записываться все торговые операции. Следует также заявить, в каких денежных единицах ты собираешься вести книги, ...истинный купец должен всегда делать такую запись на первом листе каждой своей книги.

...Затем писарь от имени палаты запишет все своей рукой на первом листе твоих книг, удостоверяя заявленное тобою, и поставит печать вышеназванной палаты. Таким образом, книги становятся заверенными и являются официальными документами на случай их предоставления в суд [6, с. 37].

Данные в Журнал переносились из Мемориала. «Затем по прошествию четырех, пяти, максимум восьми дней искусный квадэрньери (бухгал-

тер) должен перенести эти записи из Мемориала в Журнал по дням и по порядку, в котором представлены операции ...» [6, с. 41].

Информация, зафиксированная в Журнале, отражалась на счетах Главной книги (собрание открываемых в хозяйстве счетов). «После того как ты перенес по порядку все свои статьи в Журнал, ты должен сделать их выборку и перенести в третью книгу, называемую Главной книгой. В Главной книге обычно в два раза больше листов, чем в Журнале» [6, с. 47].

Заметим, что в организационный период ведения учета методом двойной записи в Журнале изначально регистрировались данные Вступительного инвентаря. Пачоли не рекомендует записывать Инвентарь в Мемориал, так как эта книга «многим попадет в руки и на глаза» [6, с. 34]. Именно по записям Вступительного инвентаря в Журнале открывались счета Главной книги.

Пачоли в дидактических целях предлагает пример. «Итак, с именем Бога ты начнешь переносить в Журнал первую статью своей инвентарной описи, т. е. наличные деньги, которые ты имеешь. Чтобы перенести эту статью в Главную книгу и в Журнал, надо использовать два других термина: «Касса» и «Капитал». Под Кассой подразумеваются твои наличные деньги или твой кошель. Под Капиталом понимается совокупность настоящего твоего имущества. Капитал всегда должен стоять в начале Главной книги и Журнала как кредитор, а Касса – как дебитор.

В ходе сделок Касса никогда не может быть кредитором, а только дебитором или имеет сальдо равное нулю, поэтому если при закрытии Главной книги ее сальдо (Кассы – прим. М. К.) окажется кредитовым, это укажет на ошибку в Главной книге [6, с. 43]. Несколько позже Д. Манцони пояснит, почему счет «Кассы» может иметь только дебетовое или нулевое сальдо: «нельзя потратить деньги, которых не имеешь, равно, как нельзя заплатить деньги, их не получив» [6, с. 135].

И, если при разноске Вступительного инвентаря из Журнала на счета Главной книги, счета «Кассы» и иного имущества дебетуются, то счет «Капитала» обязательно кредитуются. В данном случае все имущество будет «чистым», приобретенным за счет собственных средств. Если же встретится сумма кредиторской задолженности, она будет отражена по дебету счета «Капитала» и кредиту счета верителя (кредитора). Уравнение двойственности имеет вид:

$$\text{Имущество} - \text{Долговые обязательства} = \text{Собственный капитал.} \quad (9.1)$$

Как следует из текста, *имущество увеличивает капитал, а долги его уменьшают*. Счет «Капитала» может иметь кредитовое сальдо или дебетовое сальдо (при недостаточности имущества для покрытия долгов).

Перенос данных Вступительного инвентаря, зарегистрированных в Журнале, на счета Главной книги выполняется методом двойной записи только в организационный период ведения учета. По этой причине Л. Пачоли не включает Вступительный инвентарь в основную процедуру.

В результате разnosки Инвентаря из Журнала на счета Пачоли получал модель, отвечающую всем требованиям двойной бухгалтерии (рис. 9.2).

Д		Счет г-на Форестани		К		Д		Капитал		К		Д		Касса		К	
			7)	13 000	—	7)	13 000	1)	10 000	—	1)	10 000					
								2)	12 000	—	2)	12 000					
								3)	5 000	—	3)	5 000					
								4)	500 000	—	4)	500 000					
								5)	30 000	—	5)	30 000					
								6)	20 000	—	6)	20 000					
								СОД	163 000								
								СОК	557 000								

Рис. 9.2. Формирование счета «Капитал» в староитальянской модели

Далее все остальные записи Журнала переносятся в Главную книгу. «Ты должен знать, что из любой записи в Журнале всегда следует сделать две в Главной книге; одну запись в дебет, а другую в кредит... В Главной книге ты должен сделать запись по каждому из них, все кредитовые записи пишешь по правую руку, а все дебетовые – по левую. Кроме того, рядом с записью по дебету ты укажешь номер листа, на котором зарегистрирована запись его кредита (корреспондирующая запись), и, наоборот, рядом со статьей кредита укажешь номер листа со статьей дебета.

Таким образом, все внесенные в Главную книгу записи окажутся связанными между собой, и ты никогда не сможешь ничего записать в дебет, не сделав соответствующей записи в кредит, занести что-либо в кредит, не записав в дебет ту же сумму» [6, с. 49].

Итак, каждая статья в Журнале отражается на счетах Главной книги дважды: по дебету одного счета и кредиту другого.

В главе 32 сказано «...необходимо научиться способу переноса счетов из одной книги в другую, что делается, когда надо заменить старую, уже заполненную, книгу на новую, или в конце года, как принято во многих известных торговых местах Венеции или у крупных купцов, которые с началом нового года начинают новую книгу. Эта работа и те операции, о которых будет сказано далее, называются балансом книги [6, с. 95]: «сумма сальдо дебиторов должна быть равна сумме сальдо кредиторов. Т. е. если мы сложим все суммы дебета, вынесенные на отдельный лист, даже если их целых 10000, а затем сложим таким же обра-

зом все суммы кредита, обе суммы должны быть одинаковыми. Если это не так, значит, в Главной книге есть ошибка...» [6, с. 49].

В главе 32 Пачоли предлагает метод поиска ошибки, который сегодня называют «пунктировкой»: «Чтобы хорошо провести эту работу, требуется величайшая тщательность и организованность. Ты должен следовать такому методу. Прежде всего, постарайся взять себе помощника, потому что одному тебе будет трудно справиться. Для большей надежности дай ему в руки Журнал, а сам возьми Главную книгу. Затем скажи ему, чтобы он начинал с первой статьи Журнала и называл тебе номера листов Главной книги, на которых записаны счета, сначала дебетуемый, потом кредитуемый. Ты найдешь указанный им лист, помощник прочитает тебе статью по Журналу, а ты проверишь, соответствует ли содержание и сумма тому, что записано в Главной книге. Если ты видишь, что все сходится, отметишь эту статью галочкой, точкой или другим знаком на свое усмотрение, который поставишь над обозначением лир (буква L) или в каком-либо другом хорошо видимом месте.

Скажи своему помощнику, чтобы он поставил в Журнале у той же статьи такой же знак, что поставил ты в книге, будь то галочка или какой-то другой знак по обычаю ваших мест. Особо проследи за тем, чтобы ни он без тебя, ни ты без него не отметили ни одной статьи, иначе могут возникнуть серьезные ошибки, потому что если статья отмечена, значит, она проверена и точна» [6, с. 95]

В главе 34 процедура контроля описана более подробно. «Сложи все суммы по дебету и получишь общий итог, называемый «сумма сумм», сделай то же самое с суммами по кредиту и получишь еще одну «сумму сумм». Первая есть дебетовый общий итог, а вторая – кредитовый ... Теперь, если оба общих итога равны, т. е. дебетовый и кредитовый имеют одно и то же значение, ты можешь, согласно рассуждениям, изложенным в главе 14, сделать вывод, что твоя Главная книга ведется правильно, и она закрыта...» [6, с. 103].

Таким образом, главная идея Трактата состоит в том, что *если равновеликие суммы разносить в дебет и кредит разных счетов, то при закрытии Главной книги получим баланс — равенство суммы сальдо счетов дебетовых сумме сальдо счетов кредитовых, т.е. баланс трактуется как следствие двойной записи*. И, именно это равенство рассматривается Л. Пачоли основным контрольным моментом.

Учетная процедура, описанная Лукой Пачоли от счетов к балансу, представлена на рис. 9.3. Она предполагает прямой перенос сальдо счетов старой книги на счета в новой книге. Пачоли считал, что работа со старой Главной книгой завершена, но предлагал дополнительный контрольный момент – пробный сальдовый баланс по перенесенным в новую книгу сальдо старой Главной книги.

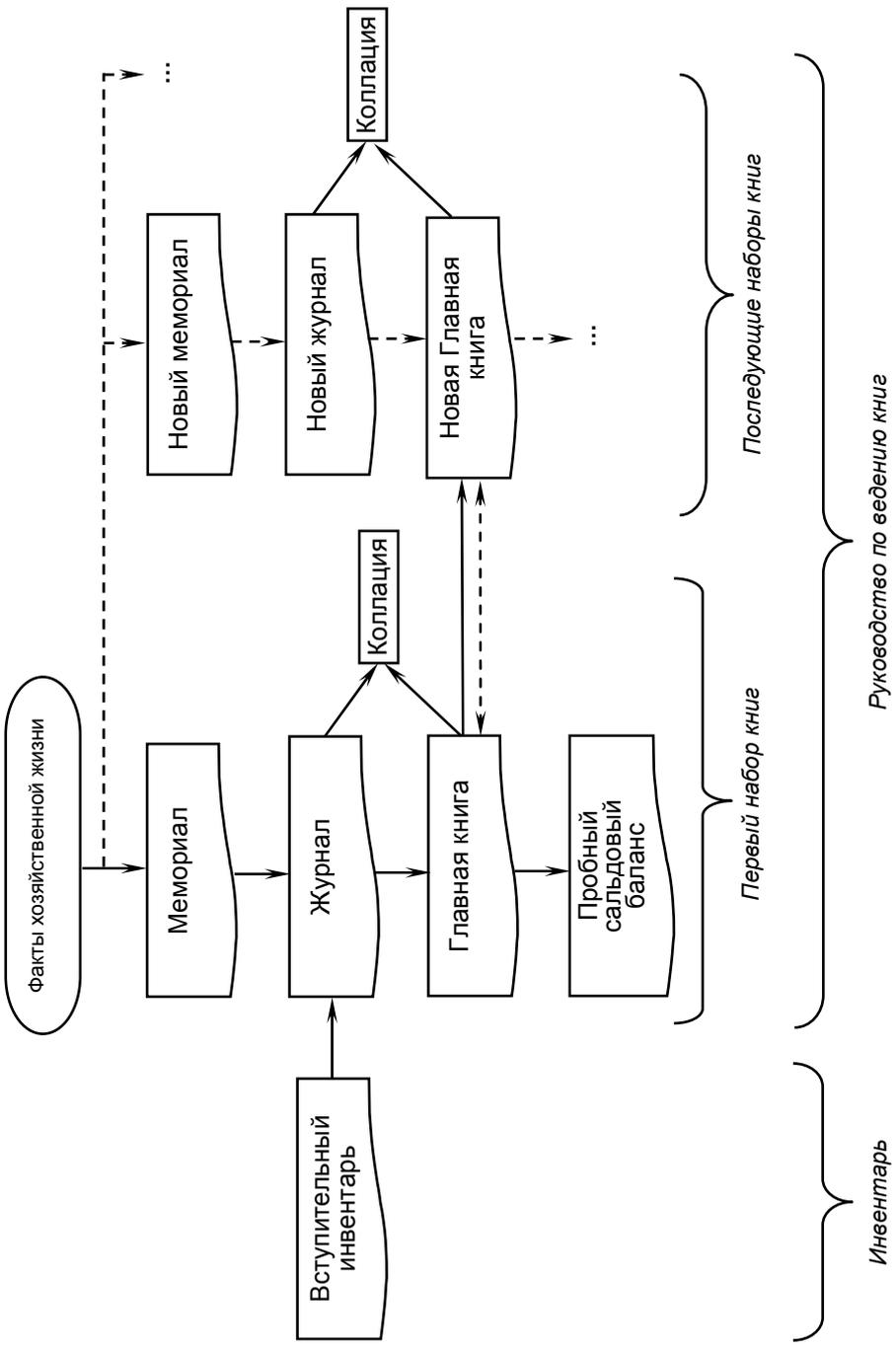


Рис. 9.3. Схема старорусской модели бухгалтерского учета — первый вариант

Пунктирная линия обратной связи между старой и новой Главными книгами показывает наличие корреспондирующих записей – в старой книге проставлены координаты счета в новой книге (на каком листе находится счет, на который переносится сальдо), а в новой книге, наоборот, координаты счета в старой книге (листа, с которого осуществляется перенос).

Считается, что И.Ф. Шер преобразовал процедуру учета, поставив на первое место баланс (на момент начала деятельности или начало отчетного периода). Однако далеко не все исследователи знают, что в главе 36 Трактата Лука Пачоли предложил аналогичный вариант (рис. 9.4).

«Когда книга окажется заполненной или устареет, и ты захочешь открыть новую, ... составь точный и правильный баланс старой книги, как полагается, по двум разделам. Потом из этого баланса переноси в новую книгу всех дебиторов и всех кредиторов в том порядке, как они идут в балансе, при этом делай отдельные счета по каждому из них и отводи им столько места, сколько считаешь необходимым.

По каждой статье дебета нужно сказать: эта сумма равна дебетовому сальдо старой книги, обозначенной буквой *A*, см. такой-то лист. По каждой статье кредита скажешь: эта сумма равна кредитовому сальдо старой книги, обозначенной буквой *A*, см. такой-то лист. Так все и будет переноситься в новую книгу.

А теперь, чтобы закрыть старую книгу, нужно «погасить» каждый открытый счет путем вышеназванного баланса. В частности, если счет старой книги окажется в балансе кредитором, ты по его дебету запишешь: такое-то сальдо по кредиту на этом счете перенесено в кредит в новой книге, отмеченной буквой *B*, на лист такой-то. Так ты закроешь старую книгу и откроешь новую.

Следуя данному тебе примеру с кредитором, сделай то же самое с дебитором с одной лишь разницей: там по кредитору запись велась в дебет, и сумма переносилась в кредит (должен иметь), а теперь следует занести запись в кредит старой книги и перенести ее в дебет (должен дать) новой» [6, с. 111–113].

Как видим, второй вариант учетной модели Луки Пачоли предполагает построение пробного баланса по сальдо старой книги, а после этого перенос сальдо на счета новой книги в том порядке, как они расположены в балансе.

Правда, в отличие от главы 34, где речь идет о пробном балансе в виде «*Summa summarum*», в главе 36 строится «*Bilancio*».

Следовательно, «*Summa summarum*» (глава 34) и «*Bilancio*» (глава 36) решают разные задачи. В первом случае – только контрольную, во втором – контрольную и процедурную.

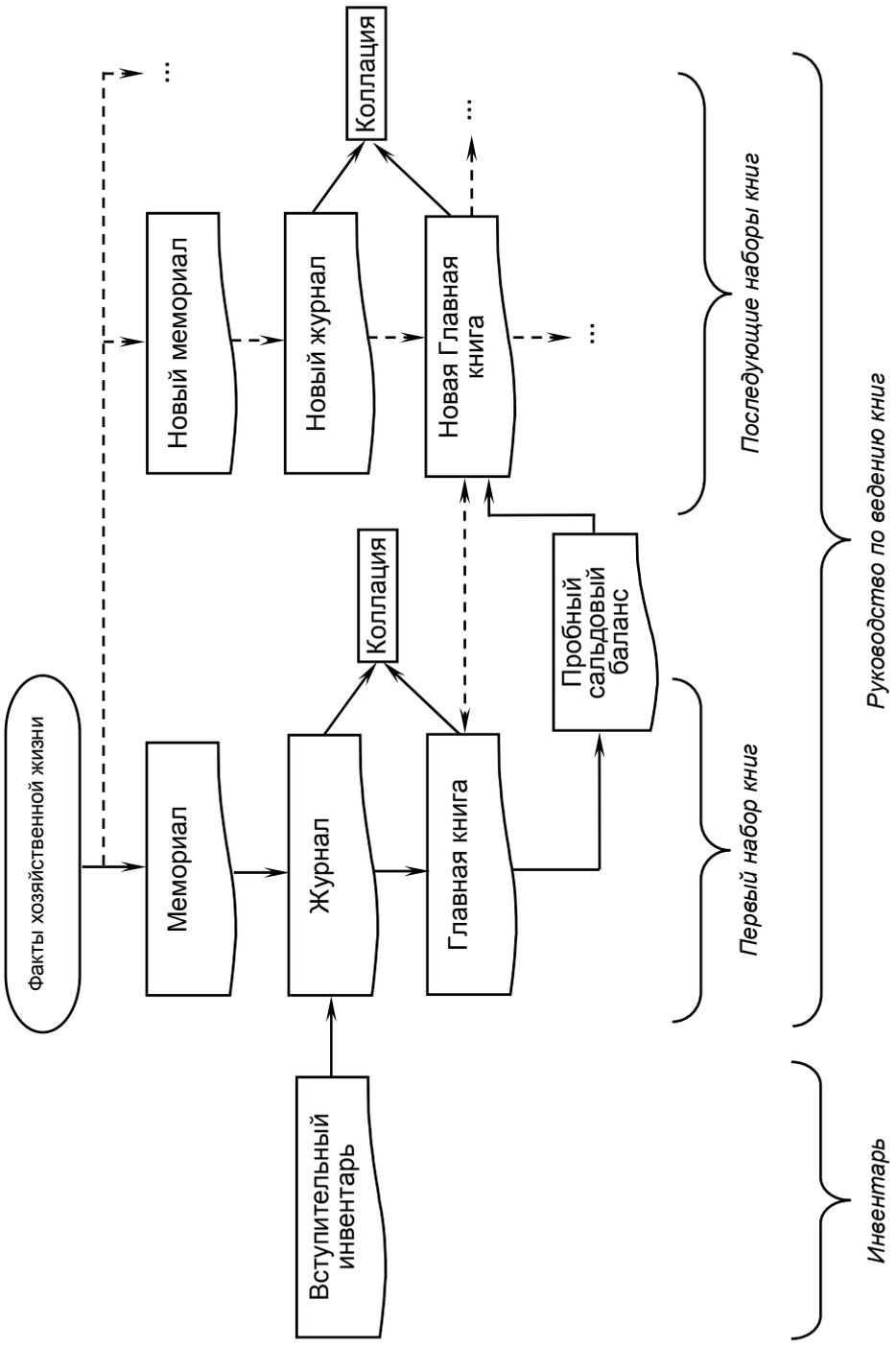


Рис. 9.4. Схема модели учета, описанной Л. Пачоли, — второй вариант

Подобный вариант закрытия напоминает современный метод закрытия-открытия учетных книг. Современная процедура учета не сильно отличается от средневековой. Как шутят американские коллеги, отличительной чертой современного учета можно признать, что если, появление стандартов учета.

Основу построения вступительного баланса составлял инвентарь (перечень имущества предприятия за минусом его долговых обязательств). Отсюда определение вступительного баланса *как преобразованного инвентаря*. При построении начального баланса (на начало периода) соблюдается его преемственность с балансом заключительным на конец предшествующего периода: исходящие показатели на конец закончившегося периода трансформируются во входящие показатели на начало следующего отчетного периода.

Процедура учета всегда начиналась с инвентаря. Данные инвентаря, зарегистрированные в Журнале, переносились на счета, на которых велся учет. По окончании периода или отсутствии физического носителя, отведенного под счет в Главной книге, счета закрывались и их сальдо переносились на новый носитель в той же Главной книге или в новую Главную книгу. При этом строился пробный сальдовый баланс, преследующий контрольные цели.

Соответственно, бухгалтерская процедура, возьмем смелость утверждать, не предусматривала построение бухгалтерского баланса как формы бухгалтерской отчетности, а ограничивалась балансом пробным, ориентированным на проверку правильности отражения на счетах данных о фактах хозяйственной жизни, зафиксированных в регистрационных журналах.

И.Ф. Шер преобразовал процедуру учета, поставив на первое место баланс (на момент начала деятельности или начало отчетного периода). Основу построения вступительного баланса составлял инвентарь (перечень имущества предприятия за минусом его долговых обязательств). Отсюда определение вступительного баланса *как преобразованного инвентаря*. При построении начального баланса (на начало периода) соблюдается его преемственность с балансом заключительным на конец предшествующего периода: исходящие показатели на конец закончившегося периода трансформируются во входящие показатели на начало следующего отчетного периода.

Данные из баланса переносятся на счета Главной книги в качестве начальных показателей для ведения учета на счетах. Последствия свершившихся фактов хозяйственной жизни отражаются на счетах методом двойной записи. На конец отчетного периода на счетах выводятся оста-

точные показатели (конечное сальдо), которые переносятся на заключительный баланс, представляющий бухгалтерскую отчетность об финансовом положении предприятия.

В новом отчетном периоде бухгалтерская процедура начинается вновь с баланса (входящего или начального). И, так, всегда: от баланса входящего к балансу исходящему через бухгалтерские счета.

Отправным пунктом любой бухгалтерской модели считается инвентарь. В перманентном учете физическая инвентаризация может применяться только в двух случаях:

– построение инвентарной описи имущества и долговых обязательств с целью вывода балансирующего показателя – капитала собственника, т. е. уравнение (9.1):

$$A - ДО = КС. \quad (9.1)$$

– проведение периодических инвентаризаций с целью обеспечения сохранности имущества.

Исходя из правила: *вступительный баланс – преобразованный инвентарь*, заполняем форму вступительного (организационного) баланса, который соответствует формальному экономическому уравнению двойственности. В российском учете формальное уравнение имеет вид:

$$A = КС + ДО. \quad (9.2)$$

Уравнение (9.2) служит уравнением открытия бухгалтерских счетов, согласно которому показатели, находящиеся в левой части балансового уравнения, переносятся на левую сторону счетов (в дебет), а показатели, отраженные в правой стороне балансового уравнения, заносятся на правую сторону счетов (в кредит) в виде начального показателя (начального сальдо).

В динамическом учете перманентная инвентаризация направлена не на учет состояния имущества на конкретный момент времени, а отражает изменения, происходящие с имуществом и источниками его образования (увеличение или уменьшение) в течение учетного периода. Влияния свершившихся фактов хозяйственной жизни на объекты бухгалтерского наблюдения (на каждый такой объект – капитал, активы, долговые обязательства, доходы и расходы – открывается отдельный бухгалтерский счет) фиксируется в первичных документах. Первичные документы регистрируются в журнале в хронологическом порядке. В первичных документах и журнале представлена бухгалтерская интерпретация информации о производственно-хозяйственных и финансовых процессах.

Данные из журнала методом двойной записи (равновеликие суммы отражаются в дебете одного счета и кредите другого) переносятся на счета. Увеличивающие показатели записываются под начальным сальдо, уменьшающие на противоположной стороне. В конце отчетного периода по каждой стороне счета подсчитываются итоги (обороты) и выводятся конечные показатели – сальдо на конец периода.

В системе счетов бухгалтерского учета отражаются последствия свершающихся один за другим фактов хозяйственной жизни, представляющих собой отдельные кадры «отснятого» полнометражного документального кинофильма под названием «Хозяйственная жизнь организации». Отнесение фильма к разряду документальных не случайно: в реальной жизни съемка ведется не камерой на пленку или другой технический носитель, а первичными документами и проектируется на счета бухгалтерского учета.

В отличие от кинематографа, где каждый фильм имеет конец, хозяйственная жизнь организации прекращается только с ее ликвидацией. В остальных случаях «документальная съемка» не имеет ограничений. Однако и здесь возможны стоп-кадры: на конец отчетного периода данные, накопленные в системе бухгалтерских счетов, переносятся в бухгалтерскую отчетность, в первую очередь, в «Отчет о прибылях и убытках» (отчет о финансовом результате) и «Бухгалтерский баланс» (отчет о финансовом положении).

Бухгалтерская информационная система содержит множество элементов, среди которых в первую очередь выделяются баланс, счета, двойная запись, регистры, отчетность. В российской теории исследование связей внутри системы, как правило, осуществляется на основе способов и приемов, составляющих метод бухгалтерского учета (элементы метода). К ним относятся:

- обязательное документирование ФХЖ;
- стоимостная оценка объектов бухгалтерского наблюдения;
- инвентаризация;
- бухгалтерские счета;
- двойная запись;
- балансовое обобщение информации.

Исследование западных источников [2–7, 9–12] свидетельствует о том, что при преподавании курса по основам бухгалтерского учета должное внимание уделяется изучению его процедуры. Отечественная теория бухгалтерского учета последние семьдесят лет вообще носила процедурный характер.

Под *процедурой бухгалтерского учета* понимается логически выдержанная строгая последовательность выполнения бухгалтерских дей-

ствий отражения информации в процессах регистрации, накопления и обработки учетных данных с целью формирования финансовой отчетности и управленческих сводок.

Современный взгляд на процедуру бухгалтерского учета обоснован балансовой теорией И.Ф. Шера, который в отличие от предшественников в основу учета возвел бухгалтерский баланс, а не счета.

Знакомство с процедурой бухгалтерского учета предполагает выделение бухгалтерских действий, выполняемых одновременно в момент создания организации (регистрации уставных документов) и текущих бухгалтерских действий, осуществляемых в каждом отчетном периоде. Ведение бухгалтерского учета начинается уже в период регистрации уставных документов – строится вступительный (организационный) баланс, базирующийся на двух инвентарях (инвентарных описях):

внесенного собственниками имущества в качестве взносов в уставный, складочный, паевой и подобный им капитал;

обязательств участников (дебиторской задолженности) по оставшейся невнесенной части взносов.

Балансирующим показателем уравнения двойственности выступает капитал собственника, равный по величине авансируемому капиталу, объявленному в уставе.

Таким образом, в организационном периоде выполняются два неповторяющихся этапа процедуры – *инвентарь* и *вступительный баланс*.

Текущие бухгалтерские действия основываются на анализе информации, содержащейся в первичных документах (данных оперативного учета), подтверждающих свершившиеся факты хозяйственной жизни. Осмысление информации о производственно-хозяйственных и финансовых процессах предусматривает стоимостную оценку ФХЖ, их идентификацию по времени и классификацию в номенклатуре плана счетов, избранного для экономического субъекта. В результате перечисленных действий формируются входящие данные бухгалтерской информационной системы – *счетные записи* по каждому отдельному ФХЖ.

Движение учетной информации в системе – это процесс отражения учетных записей в *бухгалтерских учетных регистрах* с целью трансформации первичных входных данных в результатную информацию, оформленную в виде внутренней отчетности текущего (оперативного) управления и финансовой отчетности, поставляемой внешним пользователям.

В зависимости от организационной формы ведения учета регистрация учетных записей может осуществляться в хронологиче-

ских, систематических, комбинированных или синхронистических регистрах. В одних организационных формах счетные записи сначала фиксируются в журналах регистрации в хронологическом порядке (хронологическая запись), а из них разносятся в систематические регистры (систематическая запись), группирующие счетные записи по однородным объектам бухгалтерского наблюдения. В большинстве случаев систематические регистры применяются для построения бухгалтерских счетов, накопительных и группировочных ведомостей.

В других организационных формах хронологическая запись отсутствует, и данные из первичных документов переносятся непосредственно в регистры систематической записи (в ведомости или на счета). В третьих – первичные данные заносятся в комбинированные регистры, сочетающие признаки хронологических и систематических регистров. Регистрация счетных записей в классической процедуре бухгалтерского учета осуществляется на этапе *журнал*.

Регистры считаются важнейшим элементом любой организационной формы бухгалтерского учета. Они используются для построения журналов, накопительных и группировочных ведомостей, карточек, бухгалтерских счетов, различных проверочных балансов, разработочных таблиц.

На *бухгалтерских счетах*, как правило, отражаются систематические записи, которые связывают счета в единую информационную финансовую модель экономического субъекта. На счетах учитываются данные о состоянии и изменениях, происходящих в объектах бухгалтерского наблюдения в результате свершившихся хозяйственных фактов, носителем информации о которых выступает счетная запись. Начальное состояние объектов наблюдения переносится на счета из бухгалтерского баланса на начало отчетного периода.

По окончании отчетного периода по каждому счету подсчитываются увеличивающие и уменьшающие суммарные показатели (бухгалтерский термин – сумма оборотов) и выводятся предварительные остатки. Бухгалтерские действия, выполняемые на счетах, относятся к этапу *Главная книга*. Далее суммы оборотов и остатки (сальдо) в целях контроля переносятся в специальный регистр, предназначенный для проверочного (пробного) балансирования.

Проверочный баланс в российском учете, как и этап бухгалтерской процедуры, называется *оборотной ведомостью*. В случае отсутствия ошибок в счетной работе или после их устранения заполняется *заключительный (отчетный) баланс* и разрабатывается *бухгалтерская отчетность*.

Описанная процедура трансформации первичных учетных данных в бухгалтерскую отчетность (исходящую информацию системы бухгалтерского учета) предполагает изучение следующих тем:

- бухгалтерский баланс, виды балансов, строение – гл. 10;
- бухгалтерские счета: назначение и строение – гл. 11;
- классификация бухгалтерских счетов – гл. 12;
- бухгалтерские счета и хозяйственные операции, типы операций, классификация бухгалтерских проводок – гл. 13;
- учет на бухгалтерских счетах объектов наблюдения, имеющих специфические особенности – гл. 14–15;
- классическая процедура бухгалтерского учета – гл. 16.

КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ К ГЛАВЕ 9

Выберите правильный вариант ответа.

1. Какие из нижеперечисленных приемов относятся к элементам метода бухгалтерского учета

- а) обязательное документирование ФХЖ, стоимостная оценка, инвентаризация, бухгалтерские счета, двойная запись, балансовое обобщение информации, внешняя отчетность и внутренняя сводка;
- б) идентификация ФХЖ по времени, стоимостная оценка, классификация ФХЖ в номенклатуре плана счетов;
- в) инвентарь, вступительный баланс, журнал, Главная книга, оборотная ведомость, заключительный баланс.

2. Какие этапы предусматривает процедура бухгалтерского учета

- а) обязательное документирование ФХЖ, стоимостная оценка, инвентаризация, бухгалтерские счета, двойная запись, балансовое обобщение информации, внешняя отчетность и внутренняя сводка;
- б) идентификация ФХЖ по времени, стоимостная оценка, классификация ФХЖ в номенклатуре плана счетов;
- в) инвентарь, вступительный баланс, журнал, Главная книга, оборотная ведомость, заключительный баланс.

3. Отметьте, какие из нижеперечисленных этапов выполняются только в организационном периоде

- а) инвентарь и вступительный баланс;
- б) журнал, Главная книга, оборотная ведомость, заключительный баланс;
- в) идентификация ФХЖ по времени, стоимостная оценка, классификация ФХЖ в номенклатуре плана счетов.

4. Какие из нижеперечисленных этапов процедуры бухгалтерского учета выполняются в каждом отчетном периоде

- а) инвентарь и вступительный баланс;
- б) журнал, Главная книга, оборотная ведомость, заключительный баланс;
- в) идентификация ФХЖ по времени, стоимостная оценка, классификация ФХЖ в номенклатуре плана счетов.

5. Что выступает балансирующим показателем уравнения двойственности при построении вступительного баланса на основе инвентаря

- а) капитал собственника;
- б) обязательства участников;
- в) внесенное собственником имущество в качестве вкладов в уставный капитал.

6. Что считается организационным элементом любой формы бухгалтерского учета

- а) счета и двойная запись;
- б) регистры;
- в) балансовое обобщение информации.

7. На каком этапе процедуры бухгалтерского учета осуществляется регистрация счетных записей

- а) инвентарь;
- б) оборотная ведомость;
- в) журнал.

8. На каком этапе осуществляются только систематические записи

- а) инвентарь;
- б) Главная книга;
- в) вступительный баланс.

ОТВЕТЫ

1	2	3	4	5	6	7	8		
а	в	а	б	а	б	в	б		

БИБЛИОГРАФИЯ

1. *Бетге Й.* Балансоведение. М.: Изд-во «Бухгалтерский учет», 2000. 454 с.
2. Бухгалтерский анализ / Пер. с англ. Киев: Торгово-издательское бюро ВНУ, 1993. 428 с.
3. *Вуд Ф.* Бухгалтерский учет для предпринимателей. М., 1993.
4. *Мэтьюс М.Р., Перера М.Х.Б.* Теория бухгалтерского учета. М.: Аудит, ЮНИТИ, 1999. 663 с.
5. *Нидлз Б., Андерсон Х., Колдуэлл Д.* Принципы бухгалтерского учета. М.: Финансы и статистика, 1993. 496 с.
6. *Пачоли Л.* Трактат о счетах и записях / Под ред. проф. М.И. Кутера. М.: Финансы и статистика; Краснодар: Просвещение-Юг, 2009. 308 с.
7. *Ришар Ж.* Бухгалтерский учет: теория и практика. М.: Финансы и статистика, 2000. 160 с.
8. *Соколов Я.В.* Бухгалтерский учет: от истоков до наших дней. М.: Аудит, ЮНИТИ, 1996. 638 с.
9. *Хендриксен Э.С., Ван Бреда М.Ф.* Теория бухгалтерского учета. М.: Финансы и статистика, 1997. 576 с.
10. *Хорнгрэн Ч.Т., Фостер Дж.* Бухгалтерский учет: управленческий аспект. М.: Финансы и статистика, 1995. 416 с.
11. *Энтони Р., Рис Дж.* Учет: ситуации и примеры. — М.: Финансы и статистика, 1993. 560 с.
12. Ahmed Riahi-Belkaoui. Accounting Theory: 4th Edition. Thomson Learning, 2000. 516 p.

ГЛАВА 10. БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС – МЕТОД ОБОБЩЕНИЯ ДАННЫХ ОБ ОБЪЕКТАХ, ОБЕСПЕЧИВАВШИХ ПРОИЗВОДСТВЕННО-ХОЗЯЙСТВЕННУЮ И ФИНАНСОВУЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

10.1. Роль и назначение бухгалтерских балансов

Термин «баланс» широко известен специалистам в области учета, анализа, планирования и употребляется в значении равновесия (от фр. *balance* – весы). В экономике применяются различные виды балансов: бухгалтерский; баланс доходов и расходов предприятия; баланс основных фондов; баланс денежных доходов и расходов населения; материальный баланс; баланс трудовых ресурсов; баланс платежный; межотраслевой баланс и др.

Общая идея применения балансового метода состоит в выравнивании суммарного значения показателей, записанных в левой и правой сторонах уравнения.

Первый опыт построения балансов принадлежит бухгалтерскому учету. Балансовое обобщение информации позволяет выявить финансово-имущественное положение экономического субъекта. Это достигается за счет двойственной группировки объектов бухгалтерского наблюдения:

по их функциональной роли в процессе производственно-хозяйственной и финансовой деятельности (экономическое содержание балансового уравнения);

по источникам образования имущества хозяйственной единицы (юридический подход).

Одно из интереснейших определений баланса принадлежит Н.С. Лунскому: «Балансом генеральным называется таблица, в которой сопоставляются имущественные средства с их источниками; этот баланс представляет экономическое и юридическое положение предприятия на данный момент» [Цит.: 1, с. 270].

Бухгалтерские балансы предназначены для отражения финансового положения экономического субъекта на конкретные моменты времени: на дату создания организации (регистрации устава); начало и конец отчетного периода (финансового года); даты составления промежуточных финансовых отчетов (за месяц, квартал, полугодие, девять месяцев); в случаях санации, банкротства, ликвидации, реорганизации и др.

Основу информационной бухгалтерской системы любого отчетного или промежуточного периода составляет входящий бухгалтерский баланс. Последующие факты хозяйственной жизни меняют показатели бухгалтерского баланса. Бухгалтерия идентифицирует, оценивает, классифицирует и регистрирует эти хозяйственные операции согласно общепринятым принципам, отражает и накапливает их в учетных системах, сводит воедино для составления новых бухгалтерских балансов (допустим, в конце квартала или года).

Бухгалтерский баланс можно сравнить с моментальным снимком финансового состояния предприятия, на котором нашли отражение два равновеликих изображения:

чем располагает предприятие (имущество, классифицированное по функциональному признаку);

за счет каких источников появилось данное имущество (капитал собственника и привлеченный капитал).

В западной учетной теории [2, с. 50; 3, с. 29] бухгалтерский баланс именуется «Отчет о финансовом положении» хозяйственной единицы на определенный момент времени.

При построении бухгалтерских балансов должны быть учтены требования следующих принципов:

1. Денежного выражения – показатели приведены в едином денежном измерителе, обобщающем объекты бухгалтерского наблюдения в однородную информационную модель.

2. Обособленного имущества – бухгалтерский баланс относится к предприятию, а не к лицам, связанным с ним (собственникам, кредиторам, дебиторам и т. д.); в активе учитывается имущество, принадлежащее предприятию на праве собственности или находящееся под полным контролем (в американском учете – контролируемое имущество).

3. Непрерывности – период времени, в течение которого будет существовать предприятие, неизвестен, его ликвидация не намечается (имущество, показанное в балансе, оценивается по учетной стоимости, в случае ликвидации предприятия делается особая отметка и вступают в силу специальные правила оценки показателей баланса).

4. Двойственности – концепция двойственности очевидна из того факта, что активы на левой стороне бухгалтерского баланса равны общей сумме собственного и привлеченного (долговые обязательства) капитала на правой его стороне.

Балансовое обобщение как элемент метода бухгалтерского учета венчает процедуру обработки бухгалтерских данных, сводит их в информационную модель финансового состояния экономического субъекта. Информация этой модели, представленная в виде отчетных показателей балансовых строк основной формы финансовой отчетности, высту-

пает несравнимым источником при оценке (анализе) функционирования хозяйственной единицы, ее производственно-хозяйственной и финансовой деятельности, направленной на совершенствование или развитие всей системы управления предприятием. На основе данных, представленных в балансе, заинтересованные пользователи имеют возможность изучать наличие, размещение и использование ресурсов, платежеспособность и финансовую устойчивость организаций и удовлетворять таким образом свои информационные потребности.

10.2. Классификация бухгалтерских балансов

В бухгалтерском учете существует множество видов бухгалтерских балансов, которые отличаются в зависимости от цели их составления. В работе [4, с. 15] предлагается классифицировать бухгалтерские балансы по следующим признакам: 1) срок составления; 2) источник составления; 3) объем информации; 4) характер деятельности; 5) объект отражения; 6) способ очистки.

Воспользуемся предложенной схемой классификации для выработки более четкого представления о видах балансов. Первая классификация (**по срокам составления**) представляется основополагающей. В табл. 10.1 представлены шесть разновидностей баланса, выделенных по этому признаку.

Таблица 10.1

Классификация бухгалтерских балансов по срокам составления

Бухгалтерские балансы					
Вступительные (организационные)	Текущие	Санитруемые	Ликвидационные	Разделительные	Объединительные (фузионные)
	Начальные (входящие) Промежуточные Заключительные (исходящие)		Начальные Промежуточные Заключительные		

Вступительные балансы составляют в момент организации предприятий (регистрация устава). Со вступительного баланса начинается ведение бухгалтерского учета данного хозяйствующего субъекта. Различают вступительные балансы вновь создаваемых предприятий и хозяйственных

единиц, образованных на условиях правопреемственности ранее действовавших. В первом случае во вступительном балансе отражается уставный капитал, зарегистрированный в уставе предприятия, и инвентарные перечни реально внесенного имущества и имущественных (в основном денежных) обязательств учредителей по взносам в уставный капитал.

Во втором случае (создаваемое предприятие организовано на базе ранее действовавшего) вступительный баланс может соответствовать заключительному ликвидационному балансу предприятия, правопреемником которого выступает создаваемое предприятие, правда, с уточнением оценки отдельных статей ликвидационного баланса. И наконец, когда вступительный баланс составляется для предприятия, приобретенного на аукционе по цене, превышающей (занижающей) чистую стоимость идентифицированных материальных и неосязаемых активов, необходимо ввести во вступительный баланс показатель положительной или отрицательной репутации фирмы.

Текущие балансы. В отличие от вступительных балансов, которые составляются только один раз (в момент организации предприятия), текущие балансы разрабатываются в соответствии с принципом учетного периода периодически в течение всего времени функционирования предприятия и подразделяются на начальные (входящие), промежуточные и заключительные (исходящие).

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

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

Промежуточные балансы отличаются от заключительных, с одной стороны, набором прилагаемых отчетных форм, раскрывающих отдельные балансовые статьи; с другой – источниками составления баланса (промежуточные балансы строятся по данным текущего (книжного) учета, а заключительные балансы, кроме того, подтверждаются данными полной инвентаризации всех статей баланса – основных средств и материальных активов, товарно-материальных ценностей, денежных средств и расчетов предприятия). Показатели *заключительных балансов* наиболее адекватно отражают объекты бухгалтерского наблюдения.

Санитарные балансы. Потребность в такой разновидности балансов возникает только в исключительных случаях, когда предприятие на-

ходится на пороге банкротства (не в состоянии выплачивать долги) и необходимо определиться: принять решение о ликвидации (прекращении деловой активности) путем объявления о банкротстве или *испытать последний шанс – убедить кредиторов в целесообразности отсрочки платежей*. Для составления санлируемого баланса привлекаются независимые аудиторы, которые еще до срока составления заключительного баланса (т. е. до окончания финансового года) должны выдать заключение о реальном состоянии дел на предприятии, величине понесенного убытка, путях и реальности его покрытия в будущем, возможных сроках реализации мероприятий, направленных на оздоровление финансового состояния предприятия. Подобный баланс, как правило, существенно отличается от отчетных балансов, составленных бухгалтерским аппаратом предприятия, так как аудиторы часто подвергают значительной уценке статьи баланса, не соответствующие реальности.

Ликвидационные балансы составляются при ликвидации предприятия и разрабатываются неоднократно:

на начало периода ликвидации (вступительный ликвидационный баланс);

в ходе периода ликвидации предприятия (*промежуточные ликвидационные балансы*; их количество зависит от длительности ликвидационного процесса, информационных потребностей владельцев и кредиторов);

на конец периода ликвидации (заключительный ликвидационный баланс).

В соответствии с принципом непрерывности (действующего предприятия) при его ликвидации вступают в силу особые правила оценки имущества хозяйствующего субъекта: в ликвидационном балансе они отражаются не по учетной (исторической или восстановительной) стоимости, а по цене возможной реализации каждого актива в отдельности на момент ликвидации.

Разделительные балансы составляются в момент разделения крупного предприятия на несколько более мелких предприятий (структурных единиц) или при передаче одной или нескольких структурных единиц данного предприятия другому предприятию (в последнем случае баланс называется *передаточным*).

Объединительные балансы разрабатываются при объединении (слиянии) нескольких предприятий в одно предприятие или при присоединении одной или нескольких структурных единиц к данному предприятию.

Рассмотренные характеристики относятся к классификации бухгалтерских балансов по времени их составления. В табл. 10.2 приведена классификация балансов по пяти остальным признакам.

Таблица 10.2

Классификация бухгалтерских балансов

Признаки классификации				
Источник составления	Объем информации	Характер деятельности	Объект отражения	Способ очистки
Инвентарные	Единичные	Основная	Самостоя-	Баланс-
Книжные	Сводные	Неосновная	тельные	брутто
Генеральные	Консолиди- руемые		Отдельные	Баланс-нетто

Классификация по источникам составления. При изучении текущих балансов упоминались балансы, составленные по данным текущего бухгалтерского учета и по результатам, зафиксированным в инвентарях (описях). По признаку источника составления выделяются инвентарные, книжные и генеральные балансы.

Инвентарные балансы составляются только на основании инвентарной ведомости имущества, средств в расчетах, обязательств. Примером инвентарного баланса считается вступительный, или организационный, баланс. Инвентарные ведомости разрабатывают также в тех случаях, когда необходимо рассчитать балансирующие показатели вступительного баланса государственного (муниципального) предприятия, какими признается уставный фонд, а также при возникновении нового предприятия на существующей ранее имущественной основе или при изменении хозяйством своей формы (например, превращение его из государственного в акционерное).

Книжный баланс строится по данным текущего бухгалтерского учета без предварительной проверки книжных записей путем инвентаризации.

Генеральный баланс считается самым реальным, так как в его основу положены текущие учетные (книжные) записи и результаты инвентаризации, предшествующие формированию балансовых статей.

По объему информации выделяются три разновидности балансов: единичный, сводный и консолидированный.

Единичные балансы характеризуют деятельность только одного экономического субъекта.

Сводные балансы разрабатывают министерства и ведомства, рассчитывая агрегированные данные в целом по отрасли или по подведомственным единичным предприятиям путем простого суммирования одноименных показателей и исключения остатков по взаимным расчетам между предприятиями внутри отрасли.

Консолидированные балансы составляет группа (холдинг, концерн), представленная материнской и ее дочерними экономическими субъектами.

Основная цель при формировании консолидированной отчетности заключается в обеспечении заинтересованных пользователей надежной и сопоставимой информацией о группе хозяйствующих субъектов. Согласно МСФО (IFRS) 10 консолидированная финансовая отчетность (consolidated financial statements) – финансовая отчетность группы, представленная как отчетность единой экономической единицы (single economic entity). Консолидированная финансовая отчетность должна быть подготовлена с использованием единой учетной политики для аналогичных операций.

Соответственно, **консолидированный баланс** – отчет о финансовом состоянии группы взаимосвязанных организаций, рассматриваемых как единое хозяйственное образование. Он характеризует имущественное и финансовое положение группы на отчетную дату.

Существуют основные правила, которые необходимо применять при составлении консолидированного баланса:

- объединить финансовую отчетность материнской компании и ее дочерних компаний и предприятий на постатейной основе;
- исключить балансовую стоимость инвестиций в дочерние компании и долю материнской компании в капитале каждой дочерней компании.

В 2010 г. опубликован Федеральный закон «О консолидированной финансовой отчетности» от 27.07.2010 г. №208-ФЗ.

Согласно этому закону под консолидированной финансовой отчетностью понимается систематизированная информация, отражающая финансовое положение, финансовые результаты деятельности и изменения финансового положения организации, организаций и (или) иностранных организаций – группы организаций, определяемой в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Стоит отметить, что этот закон, состоящий всего из 8 статей, вызвал больше споров и обсуждений, чем понимания. Все сводится к тому, что закон, даже не дающий четких указаний и разъяснений, предназначен лишь для официального утверждения применения МСФО в Российской Федерации, о чем собственно, в п. 3. ст. 3, так напрямую и указано «На территории Российской Федерации применяются МСФО и Разъяснения МСФО, принимаемые Фондом Совета по Международным стандартам финансовой отчетности и признанные в порядке, установленном с учетом требований законодательства Российской Федерации Правительством Российской Федерации по согласованию с Центральным банком Российской Федерации».

Но факт признания МСФО на территории России не означает, что все организации обязаны вести учет по правилам, установленным в международной практике, и отчетность теперь предоставляется только по международным стандартам финансовой отчетности. Бухгалтерский баланс, формируемый по правилам российских стандартов, остается обязательным к предоставлению всем пользователям.

По характеру деятельности балансы подразделяются на основной и неосновной деятельности. К *основной* относится деятельность, соответствующая профилю предприятия и зарегистрированная в его уставе. Все прочие виды деятельности считаются *неосновными*. В последнее время данному признаку классификации не уделяется должного внимания и, как правило, все виды деятельности (основные и неосновные) отражаются в одном балансе (основной деятельности).

По объекту отражения балансы делятся на самостоятельные и отдельные. *Самостоятельный баланс* имеют только экономические субъекты, наделенные правами юридического лица. *Отдельные балансы* составляют подразделения предприятий (филиалы, отделы, цехи, представительства и т. д.).

По способу очистки выделяются балансы-брутто и балансы-нетто.

Первоначально под балансом-брутто понимался баланс с нераспределенной прибылью, а баланс с распределенной прибылью считался балансом-нетто. Впоследствии появился новый признак классификации: *реформированные и нереформированные балансы*. До девяностых годов прошлого века в нашей стране применялись *нереформированные балансы*, т. е. на конец отчетного года показатель прибыли не распределялся и находился в заключительном и соответственно в начальном балансе следующего отчетного периода (до утверждения вышестоящей организацией).

Современная практика ориентируется на *реформированные балансы*, когда выявленный в конце отчетного года финансовый результат присоединяется к нераспределенной прибыли (непокрытому убытку) заключительными оборотами последнего дня года.

Сегодня понятия баланса-брутто и баланса-нетто связывают с регулирующими или уточняющими статьями баланса.

Методология ведения учетных операций предполагает в соответствии с принципом стоимости отражение основных средств и нематериальных активов по неубывающей исторической (а для объектов основных средств, прошедших переоценку, – по восстановительной) стоимости. В то же время внеоборотные активы (материальные и нематериальные) переносят свою стоимость на произведенный продукт (расходы отчетного периода) в течение времени полезного использования или по специальным правилам распределения стоимости, выбранным для конкретного объекта бухгалтерского наблюдения. Возникает потребность в

раздельном учете показателей по неубывающей стоимости и накопленных показателей распределенной стоимости.

В западном учете собственник предприятия в течение учетного периода может изымать часть заработанного капитала, а в отдельных случаях возвращать его своему предприятию. В подобных ситуациях в западном бухгалтерском балансе величина реинвестированного (заработанного) капитала до конца отчетного периода остается неизменной, отражение уменьшения показывается в статье, характеризующей временное изъятие капитала.

Следовательно, балансовые статьи можно разделить на два типа:

основные, отражающие неубывающие показатели оценки объектов бухгалтерского наблюдения;

регулирующие, уточняющие величину оценки основных статей до их остаточного значения (остаточной стоимости).

Регулирующие статьи расширяют количество балансовых статей и увеличивают объем информации, содержащейся в балансе.

Регулирующие статьи баланса бывают двух видов: прямого и контрарного регулирования. *Прямые регулирующие статьи* можно рассматривать как дополнение к основной статье баланса. Уточненная оценка показателя на основной статье равна сумме показателей основной и дополнительной статьи.

Контрарные регулирующие статьи указывают на уменьшение величины основной статьи. Приведенные примеры регулирования (уточнения оценки) статей относятся к контрарным регулирующим статьям. Контрарные регулирующие статьи (амортизация основных средств или нематериальных активов), уточняющие оценку (остаточную убывающую нераспределенную стоимость) основных средств и нематериальных активов, называются *контрактивными статьями*, так как они регулируют показатели по основным статьям актива баланса. Контрарные регулирующие статьи, уточняющие оценку по балансовым статьям капитала (прибыли) (например, в западном учете – «Изъятие капитала», в российском учете «Собственные акции (доли)», относятся к *контрпассивным статьям*.

Бухгалтерский баланс, включающий регулирующие статьи, называется *балансом-брутто*, а без регулирующих статей – *балансом-нетто*.

До 1992 г. в российской практике основная форма финансовой отчетности – бухгалтерский баланс – строилась по принципу баланс-брутто. Контрарные регулирующие статьи располагались на стороне баланса, противоположной основной статье, уточнение которой осуществляли контрарные статьи (контрактивные – в пассиве баланса, контрпассивные – в его активе), и включались в валюту баланса. Баланс-нетто, исключая регулирующие статьи и не включающий их в валюту баланса, составлялся, как правило, для целей анализа финансового поло-

жения предприятия. Он указывал на реальную величину имущества предприятия, оцененную по остаточной стоимости.

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

С 1996 г. в российской практике действует форма баланса-нетто, исключая наличие как основных, так и контрарных статей. Объекты в современном российском балансе отражаются только по остаточной стоимости (в нетто-оценке).

10.3. Структура и строение бухгалтерских балансов

Основным элементом бухгалтерского баланса (единицей отражаемой в нем информации) считается балансовая статья (строка). *Балансовая статья* соответствует показателю (на начало или конец отчетного периода), характеризующему отдельные виды экономических ресурсов (активы) и источников их образования (капитал собственника и привлеченный капитал или обязательства).

В мировой практике применяются две формы бухгалтерского баланса: горизонтальная и вертикальная. При горизонтальной форме активы показываются в левой части баланса, а пассивы – в правой. Вертикальная форма баланса предполагает последовательное расположение балансовых статей (в столбик): сначала статьи, характеризующие актив, далее статьи пассива.

В США выбор горизонтальной или вертикальной формы баланса оставлен за экономическими субъектами. Независимо от избранного варианта применяется уравнение:

$$\text{Активы} = \text{Пассивы} + \text{Капитал}. \quad (10.1)$$

Активы в американском балансе располагаются в порядке убывания ликвидности балансовых статей: от денежных средств в кассе до нематериальных активов. *Под ликвидностью статей баланса понимается их способность превращения в денежные средства без потери стоимости.* Пример последовательного вертикального баланса, распространенного в США, приведен в табл. 10.3.

Таблица 10.3

**Корпорация «Элен». Отчет о финансовом положении
(бухгалтерский баланс) на 31 декабря 2000 г.**

Статьи	Сумма (долл.)	
АКТИВЫ		
Текущие активы		
Денежные средства	2000	
Векселя к получению	18 100	
Счета к получению	4500	
Товарный запас	19 200	
Расходы будущих периодов	1200	
И т о г о текущих активов		45 000
Недвижимость, здания и оборудование		
Земля	20 000	
Строения и оборудование	38 100	
Накопленная амортизация (минус)	18 100	
Чистые недвижимость, здания и оборудование		40 000
Другие активы:		
капиталовложения	10 000	
нематериальные активы	5000	15 000
И т о г о активов		100 000
ПАССИВЫ И АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ		
Краткосрочные пассивы		
Счета к оплате	20 000	
Налоги к оплате	1500	
Начисленные обязательства	4000	
Отсроченные доходы	3500	
Текущая часть долгосрочных пассивов	1000	
И т о г о краткосрочных пассивов		30 000
Долгосрочная задолженность		10 000
И т о г о пассивов		40 000
Акционерный капитал		
Оплаченный капитал	50 000	
Капитализированная прибыль	10 000	
И т о г о акционерного капитала		60 000
И т о г о пассивов и акционерного капитала		100 000

В Великобритании Закон о компаниях 1985 г. предусматривает обе формы построения баланса. Однако при расположении статей баланса бухгалтеры в большинстве случаев придерживаются первоначального уравнения двойственности, описанного Л. Пачоли:

Активы – Пассивы = Капитал собственника. (10.2)

Последовательная вертикальная форма баланса, наиболее распространенная в Англии и странах британского содружества, рассмотрена в табл. 10.4. В качестве примера приведен подлинный Отчет о финансовом положении АССА на 31.12.1992 г., любезно предоставленный автору в период его командировки в 1993 г. по приглашению этой организации.

Таблица 10.4

**Баланс Дипломированной Ассоциации
Сертифицированных бухгалтеров (АССА) на 31 декабря 1992 г.**

Статьи	Период	
	1992 г.	1991 г.
	£'000	£'000
Недвижимые активы		
Осязаемые активы	5.912	5.917
Капиталовложения	3.475	2.298
	9.387	8.215
Текущие активы		
Дебиторы	1.519	1.580
Краткосрочные вклады	1.423	2.001
Наличность в банке	54	33
	2.996	3.614
Кредиторы: задолженность, подлежащая погашению в течение года	2.998	3.263
Текущие нетто-активы	(2)	351
	9.385	8.566
Обеспеченные кредиторы и обязательства	878	–
Нетто-активы	8.507	8.566
Резервы		
Фонд накопления	4.516	4.329
Резерв по сомнительным долгам	–	246
Капитал собственника	3.991	3.991
	8.507	8.566

В российском учете баланс строится исходя из формального уравнения двойственности, узаконенного Ж.Б. Дюмарше (Активы = Капитал + Обязательства). Все показатели (балансовые статьи), отражающие объекты бухгалтерского наблюдения, обеспечивающие производственно-хозяйственную и финансовую деятельность, могут рас-

полагаться вертикально (один под другим) или традиционно – горизонтально. При втором варианте показатели распределены на двух противоположных сторонах: слева – активы, справа – источники собственных средств (собственный капитал) и кредиторская задолженность (обязательства) – пассивы. В западном учете, в частности американском, правую сторону баланса именуют или «Капитал», или «Пассивы и акционерный капитал». Очевидно, в недалеком будущем подобное разночтение будет устранено, так как для оного отсутствуют экономические и правовые предпосылки.

Балансовые статьи объединяются в группы, а группы – в разделы. В основе такого объединения лежит экономическое содержание статей баланса, а порядок их расположения на конкретной стороне определен вертикальными и горизонтальными взаимосвязями между статьями и разделами.

Вертикальные взаимосвязи статей актива баланса предполагают их расположение в порядке повышения уровня ликвидности (в западном учете, наоборот, – по убыванию ликвидности). В начале отражаются менее ликвидные статьи (нематериальные активы, основные средства, капитальные вложения и т. п.), а в конце – наиболее ликвидные (денежные средства в кассе, на расчетном и валютном счетах, в расчетных документах).

В действующей форме отчетности группировка балансовых статей актива баланса позволяет выделить два раздела:

I. Внеоборотные активы.

II. Оборотные активы.

Первый раздел объединяет группы долгосрочных активов: нематериальные активы, основные средства, незавершенное строительство и другие вложения во внеоборотные активы, долгосрочные финансовые вложения, прочие внеоборотные активы.

Второй раздел состоит из текущих активов, которые сформированы в отдельные группы: запасы, дебиторская задолженность, краткосрочные финансовые вложения, денежные средства. Причем суммы дебиторской задолженности, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты и свыше 12 месяцев после отчетной даты, показаны по статьям раздельно.

Вертикальные взаимосвязи статей актива баланса оказывают влияние на порядок расположения статей пассива баланса. Этому способствуют горизонтальные взаимосвязи балансовых статей актива и пассива: статьи актива должны находиться напротив пассива, источниками образования которых они выступают. Например, основные средства приобретаются за счет источников собственных средств или долгосрочных обязательств, а текущие обязательства используются в основном для пополнения текущих активов экономического субъекта. Таким образом,

вертикальные взаимосвязи балансовых статей пассива предполагают последовательность: источники собственных средств (собственный капитал), долгосрочные обязательства и краткосрочные (текущие) обязательства, что позволяет выделить три раздела пассива:

III. Капитал и резервы.

IV. Долгосрочные обязательства.

V. Краткосрочные обязательства.

На рис. 10.1 представлены горизонтальные взаимосвязи между отдельными разделами бухгалтерского баланса.

Итоги по балансовым статьям актива или пассива называются *валютой баланса*. Равенство итогов обусловлено принципом двойственности: активов не может быть больше, чем источников, за счет которых они образованы.

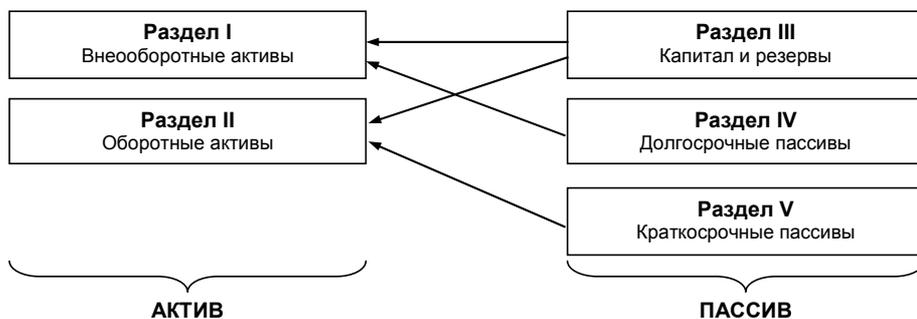


Рис. 10.1. Взаимосвязь отдельных разделов бухгалтерского баланса

Форма современного баланса построена по принципу баланса-нетто, в котором основные средства, нематериальные активы, финансовые вложения отражаются по остаточной величине, без указания данных по основным статьям и их регулятивам. Подробная информация о первоначальной стоимости и амортизации представлена в пояснениях к балансу.

Начиная с 2011 г. в России применяется новая форма бухгалтерского баланса (табл. 10.5). Изменения коснулись как показателей отражающихся в балансе, точнее укрупнения одних, и выделения других, так и произошло увеличение количества отчетных дат представленных в отчетности. До недавнего времени, в балансе находили отражение сальдо по счетам бухгалтерского учета на начало и конец отчетного периода.

В новой форме предприятие представляет сведения на отчетную дату, 31 декабря предыдущего года и 31 декабря года предыдущего предыдущему. Зачем это было сделано? Согласно ПБУ 4/99, данные в бухгалтерском балансе должны быть представлены с возможностью сравнения минимум двух периодов.

Таблица 10.5

Бухгалтерский баланс

Пояснения	Наименование показателя	На	На 31	На 31
		20 г.	декабря 20 г.	декабря 20 г.
	АКТИВ			
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Нематериальные активы			
	Результаты исследований и разработок			
	Нематериальные поисковые активы			
	Материальные поисковые активы			
	Основные средства			
	Доходные вложения в материальные ценности			
	Финансовые вложения			
	Отложенные налоговые активы			
	Прочие внеоборотные активы			
	Итого по разделу I			
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Запасы			
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям			
	Дебиторская задолженность			
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)			
	Денежные средства и денежные эквиваленты			
	Прочие оборотные активы			
	Итого по разделу II			
	БАЛАНС			
	ПАССИВ			
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ			
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)			
	Собственные акции, выкупленные у акционеров			
	Переоценка внеоборотных активов			
	Добавочный капитал (без переоценки)			
	Резервный капитал			
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)			
	Итого по разделу III			
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства			
	Отложенные налоговые обязательства			
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства			
	Итого по разделу IV			
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства			
	Кредиторская задолженность			
	Доходы будущих периодов			
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства			
	Итого по разделу V			
	БАЛАНС			

Данное нововведение сделано ради удобства инвесторов. В МСФО с 1 января 2009 г. есть аналогичное положение – сравнительный баланс. Поскольку Минфин России, сейчас приводит российские стандарты к состоянию, более близкому МСФО, соответствующие изменения претерпели и формы финансовой отчетности.

Бухгалтерский баланс имеет типовую форму, несмотря на этот факт, каждое предприятие может самостоятельно разработать удобную в применении форму бухгалтерского баланса, сохранив при этом, все необходимые графы и разделы, утвержденные в типовой форме.

При составлении бухгалтерского баланса необходимо обратить внимание на следующие правила:

- зачет между статьями активов и пассивов, а так же убытков и прибылей не допускается;

- данные баланса на начало календарного года должны совпадать с данными на конец прошлого года.

Рассмотрим более детально структуру бухгалтерского баланса применяемого российскими предприятиями.

Итак, как было сказано выше, первый раздел позволяет рассмотреть показатели внеоборотных активов, к которым относят ресурсы, способные приносить предприятию экономические выгоды в течение длительного периода времени (более 12 месяцев). Более детально показатели, находящие свое отражение в бухгалтерском балансе, были рассмотрены ранее, по этой причине обратим внимание на объекты бухгалтерского наблюдения, которые появились в балансе с утверждением новой формы.

В первом разделе таким показателем является «Результаты исследований и разработок», который отражает информацию о расходах на завершённые научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы (НИОКР). К таким работам относят:

- по которым получены результаты, подлежащие правовой охране, но не оформленные в установленном законодательством порядке;

- по которым получены результаты, не подлежащие правовой охране в соответствии с нормами действующего законодательства.

Стоит отметить, что число предприятий, желающих заполнить данную строку, найдется немного.

Следует обратить внимание на то, что действительно необходимая строка «Вложения во внеоборотные активы», предназначенная для отражения объектов, не отвечающим пока всем критериям и условиям для принятия их в состав основных средств или нематериальных активов, в новой форме баланса отсутствует. Причем мнения чиновников на этот счет расходятся. Одни предлагают отражать «невведенные» в эксплуа-

тацию объекты по строкам соответствующим показателей, т. е., например, недостроенный объект недвижимости отражать по строке «Основные средства». Однако, незавершенные капитальные вложения не отвечают требованиям, предъявляемым ПБУ к основным средствам, поэтому не должны отражаться в их составе. Другие предлагают отражать в составе прочих внеоборотных активов, что, наверное, более уместно в сложившейся ситуации.

При рассмотрении второго раздела бухгалтерского баланса «Оборотные активы», стоит отметить максимальное укрупнение показателей. Строка «Запасы» – указывается общая сумма запасов организации на отчетную дату.

Показатели этой строки могут включать в себя следующие данные:

- о сырье, материалах;
- о готовой продукции;
- о товарах;
- о незавершенном производстве;
- о расходах на продажу;
- о расходах будущих периодов.

Еще одно нововведение, имеющие отношение к показателям второго раздела баланса, это формирование информации о дебиторской задолженности организации. Начиная с 2011 г. создание резерва по сомнительным долгам, для всех организаций, стало обязательным. Ранее, решение о резервировании сумм, вызывающих сомнения в их получении, принималось руководством юридического лица самостоятельно и отражалось в учетной политике. Соответственно, с отчетности за 2011 г., суммы дебиторской задолженности в бухгалтерском балансе организации отражаются за вычетом сумм резерва по сомнительным долгам.

Что касается показателя «Денежные средства» в новой форме баланса он получил более полное название «Денежные средства и денежные эквиваленты». Данное новшество продиктовано утверждением в 2011 г. положения по бухгалтерскому учету ПБУ 23/11 «Отчет о движении денежных средств», согласно которому, *денежные эквиваленты – высоколиквидные финансовые вложения, которые могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и которые подвержены незначительному риску изменения стоимости.*

К денежным эквивалентам могут быть отнесены открытые в кредитных организациях депозиты до востребования, векселя Сбербанка РФ на предъявителя с фиксированной стоимостью и прочие подобные активы.

Стоит отметить, что подобные объекты ранее находили свое отражение по строке «Финансовые вложения». Порядок отделения денежных эквивалентов от других финансовых вложений важно закрепить в учетной политике.

Еще один момент достойный внимания, это тот факт, что денежные документы, ранее находившие свое отражение в составе «Денежных средств» должны быть отражены в составе «Прочих оборотных активов».

Переходим к рассмотрению пассива баланса. В третьем разделе «Капитал и резервы» отдельной строкой выделен показатель «Переоценка внеоборотных активов». Вопросу отражения результатов переоценки в составе «Добавочного капитала» уделено внимание в главе 5.

Четвертый раздел «Долгосрочные обязательства» и пятый раздел «Краткосрочные обязательства» дополнены строкой «Оценочные обязательства». Данная строка появилась под влиянием ПБУ 8/10, согласно которому «Оценочное обязательство признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении нескольких условий:

- неизбежность (т. е. у организации существует обязанность, явившаяся следствием прошлых событий ее хозяйственной деятельности, исполнения которой невозможно избежать);

- расход вероятен (т. е. уменьшение экономических выгод организации, необходимое для исполнения оценочного обязательства, вероятно);

- сумма возможного расхода может быть обоснованно оценена (т. е. величина оценочного обязательства может быть обоснованно оценена).

10.4. Аналитическое значение горизонтальных взаимосвязей статей баланса

Горизонтальные взаимосвязи балансовых статей позволяют осуществлять экономический анализ финансового состояния хозяйствующего субъекта непосредственно по бухгалтерскому балансу. Наиболее простейшим представляется анализ ликвидности баланса, направленный на установление возможностей погашения текущих обязательств, срок которых истекает в отчетном году. Величина краткосрочных долговых обязательств (*КО*) определяется по итогу раздела V пассива «Краткосрочные обязательства», уменьшенному на размер резервов предстоящих расходов и платежей и доходов будущих периодов.

Первоначально рассчитывается коэффициент моментальной ликвидности (*КМЛ*), т. е. способность предприятия погасить текущую задолженность (*КО*) денежными средствами (*ДС*):

$$КМЛ = \frac{ДС}{КП}. \quad (10.3)$$

Коэффициент абсолютной ликвидности (*КАЛ*) исследует возможность погашения текущей задолженности за счет денежных средств и краткосрочных финансовых вложений (*КФВ*):

$$КАЛ = \frac{ДС + КФВ}{КП}. \quad (10.4)$$

Промежуточный коэффициент покрытия (*ПКП*) расширяет числитель показателя на дебиторскую задолженность (*ДЗ*). При этом в целях анализа в дебиторскую задолженность включаются не только денежные авансы выданные и размер ожидаемых поступлений от покупателей и пользователей за товары, продукцию и услуги, право собственности на которые перешло к покупателям или пользователям, но и себестоимость продукции и товаров отгруженных, находящихся под контролем экономического субъекта (продавца) до перехода права собственности. Последнее вполне оправданно, так как при необходимости распродажи имущества организации для текущих активов, учитываемых по этой балансовой статье, нет необходимости устанавливать рынок сбыта, он уже определен договором на поставку и подтверждающими документами на отгрузку и в ближайшее время с некоторой степенью вероятности ожидается переход права собственности к покупателю и последующая оплата. При анализе покрытия необходимо из величины числителя исключить просроченную дебиторскую задолженность. *ПКП* рассчитывается по формуле:

$$ПКП = \frac{ДС + КФВ + ДЗ}{КП}. \quad (10.5)$$

Перечисленные показатели числителя коэффициента *ПКП* составляют балансовые статьи, включенные в раздел II актива баланса «Оборотные активы».

Последний показатель из этой серии (общий коэффициент покрытия – *ОКП*) раздвигает границы объектов бухгалтерского наблюдения до уровня всех оборотных активов (*ОА*), которые сопоставляются с текущими обязательствами (*КО*). В числитель показателя включаются все краткосрочные активы, учитываемые в разделе II актива баланса, за исключением балансовой статьи «Расходы будущих периодов», которая отражает текущий низколиквидный актив (например, нельзя реализовать сторонним покупателям актив, выраженный затратами на переобучение персонала) и просроченную дебиторскую задолженность:

$$ОКП = \frac{ОА - РБП}{КП}. \quad (10.6)$$

Рассмотренные показатели, которые более детально исследуются в курсе финансового анализа хозяйственной деятельности, не только характеризуют аналитические функции бухгалтерского баланса, но и подтверждают логичность вертикальных и горизонтальных взаимосвязей его статей и разделов.

КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ К ГЛАВЕ 10

Выберите правильный вариант ответа.

1. Какие бухгалтерские принципы заложены в методике построения баланса

- а) принцип денежного выражения;
- б) принцип увязки доходов и расходов;
- в) принцип двойственности;
- г) принцип доброкачественности информации;
- д) принцип учета по себестоимости;
- е) принцип реализации;
- ж) принцип обособленного предприятия;
- з) принцип действующего предприятия;
- и) сочетание ответов, данных в а), в), д), ж), з).

2. На основе каких показателей формируется статические балансы

- а) моментальных;
- б) моментальных и интервальных;
- в) интервальных.

3. Какие виды балансов относятся к статическим в зависимости от времени составления

- а) вступительные;
- б) генеральные;
- в) разделительные;
- г) сводные;
- д) консолидированные;
- е) санируемые;
- ж) текущие;
- з) ликвидационные;
- и) сочетание предыдущих вариантов.

4. Чем отличаются вступительные балансы от входящих

- а) количеством включаемых субъектов;
- б) качеством их составления;
- в) моментом, на который они составляются.

5. В каких случаях составляются санируемые балансы

- а) при прекращении деловой активности предприятия;
- б) при несостоятельности;
- в) при изменении деятельности предприятия.

6. Какой вид стоимости используется при отражении объектов бухгалтерского наблюдения в ликвидационных балансах

- а) первоначальная;
- б) восстановительная;
- в) возможная цена продажи;
- г) эксплуатационная.

7. Какие используются балансы в современной российской практике в зависимости от способа очистки

- а) баланс-брутто;
- б) баланс-нетто.

8. Какой элемент бухгалтерского баланса считается основным

- а) счет;
- б) статья;
- в) валюта.

9. По какой стоимости оценивается амортизируемое имущество в текущих балансах

- а) по балансовой;
- б) по восстановительной;
- в) по остаточной;
- г) по ликвидационной.

10. Чем отличаются горизонтальные балансы от вертикальных

- а) расположением статей актива и пассива;
- б) количеством статей;
- в) количеством разделов.

11. Как расположены активные статьи баланса в российском учете

- а) по возрастанию ликвидности;
- б) по убыванию ликвидности.

12. Какие разделы содержит активная часть баланса

- а) дебиторская задолженность;
- б) внеоборотные активы;
- в) оборотные активы;
- г) денежные средства;
- д) производственные запасы;
- е) убытки;
- ж) сочетание ответов, данных в б), в).

13. Какие разделы содержит пассивная часть баланса

- а) кредиторская задолженность;
- б) краткосрочные пассивы;
- в) капитал;
- г) капитал и резервы;
- д) долгосрочные пассивы;
- е) сочетание ответов, данных в б), г) и д).

14. Какие коэффициенты иллюстрируют финансовое положение экономического субъекта

- а) коэффициент моментальной ликвидности;
- б) коэффициент абсолютной ликвидности;
- в) коэффициент покрытия;
- г) общий коэффициент покрытия.
- д) сочетание ответов, данных в а) – г).

ОТВЕТЫ

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
и	а	и	в	б	в	б	б	в	а
11	12	13	14						
а	ж	е	д						

БИБЛИОГРАФИЯ

1. *Соколов Я.В.* Бухгалтерский учет: от истоков до наших дней. М.: Аудит, ЮНИТИ, 1996. 638 с.
2. *Рахман З., Шеремет А.Д.* Бухгалтерский учет в рыночной экономике. М.: Финансы и статистика, 1995.
3. *Энтони Р., Рис Дж.* Учет: ситуации и примеры. М.: Финансы и статистика, 1993. 560 с.
4. *Патров В.В., Ковалев В.В.* Как читать баланс. М.: Финансы и статистика, 1998. 448 с.
5. Бухгалтерский анализ / Пер. с англ. Киев: Торгово-издательское бюро ВНУ, 1993. 428 с.

ГЛАВА 11. БУХГАЛТЕРСКИЕ СЧЕТА: НАЗНАЧЕНИЕ И СТРОЕНИЕ

11.1. Бухгалтерские счета – способ классификации объектов бухгалтерского наблюдения и отражения на них информации о фактах хозяйственной жизни

Важнейшим элементом информационной системы бухгалтерского учета, предназначенным для группировки и хранения данных о хозяйственных операциях, выступает бухгалтерский счет. По отношению к другим элементам системы (множеству счетов) бухгалтерский счет считается квалификационным признаком, позволяющим ответить на вопрос: *что* (какой объект бухгалтерского наблюдения) учитывается на счете. По утверждению профессора В.Ф. Палия, счет предназначен для отражения на нем экономически однородных объектов.

Как квалификационный признак счет имеет название, соответствующее учитываемому на нем объекту, и кодовое обозначение. В британско-американском учете бухгалтер самостоятельно разрабатывает систему счетов и присваивает им условное (сокращенное) обозначение. В российском учете названия счетов и их коды определяются Планом счетов бухгалтерского учета, разрабатываемым централизованно Минфином России. Аналогично строится номенклатура бухгалтерских счетов в странах континентальной школы (Германия, Франция и т. п.).

Бухгалтерские счета предназначены для отражения на них результатов воздействия последствий свершившихся фактов хозяйственной жизни на объект бухгалтерского наблюдения, который учитывается на данном счете.

Обратим внимание на один весьма важный момент: в XIX в. российская бухгалтерия по неуставленным пока причинам отказалась от венецианской формы счета, которой по сей день пользуются большинство бухгалтеров мира. Появилась «русская» форма счета, которая вынесла сальдо счета за пределы баланса счета. Последнее обстоятельство сказалось на теории учета, особенно в тех случаях, когда имели место попытки распространить на «русский» счет теории, ориентированные на венецианскую форму счета.

Природа экономических воздействий может иметь два направления: увеличение (+) или уменьшение (–). В этой связи счет разбивается на две информационные зоны, каждая из которых (в зависимости от отражаемого на счете объекта наблюдения) предназначена для учета изменений, направленных на увеличение или уменьшение начальной вели-

чины показателя, характеризующего состояние объекта наблюдения на начало отчетного периода (такой показатель называется *начальное сальдо*). Исторически, начиная, примерно, с XIII в., сложилось, что левая сторона счета называется *дебет* (должен), а правая – *кредит* (верит).

Л. Пачоли не делил бухгалтерские счета ни по экономическим, ни по правовым признакам, считая их одним рядом счетов, в котором одни имеют дебетовое сальдо, другие – кредитовое сальдо. Счет капитала собственника в ту пору рассматривался как счет, который должен иметь кредитовое сальдо. Однако при недостаточности имущества для покрытия долговых обязательств на счете формировалось дебетовое сальдо.

В конце XVII в. нидерландские исследователи учета В. Ван Гезель (1681 г.) и К. Ван Гезель (1698 г.) обосновали *теорию двух рядов счетов*, согласно которой «счета с дебетовым сальдо» и «счета с кредитовым сальдо» рассматривались как счета, которым присущ разный характер записи. Так, у К. Ван Гезеля читаем: «Эти названные счета можно разделить на собственные и противоположные счета. Собственные счета, как капитал, ажио, налоги, прибыли и убытки, комиссия, интересы и т. п., представляют личность самого купца, которого дебет есть его невыгода, а кредит – его выгода; противоположные же счета суть лица, товары, касса, банк, которых дебет – выгода купца и которых кредит – невыгода купца» [Цит: 2, с. 521–522].

Два правила записи фактов хозяйственной жизни на бухгалтерских счетах сформулированы югославским исследователем Иво Дутковичем [3, с. 304]:

1. Чтобы увеличить сальдо счета, надо сделать запись на той же стороне (левой или правой), на которой этот счет помещается в баланс.
2. Чтобы уменьшить сальдо счета, надо сделать запись на стороне (левой или правой), противоположной той, на которой этот счет помещается в баланс.

За каждым счетом стоят экономически однородные объекты (собственники, агенты, контрагенты, которые могут выступать дебиторами и кредиторами организации, денежные средства, материальные и нематериальные активы и т. п.). Счета открываются на каждый вид капитала (*КС*), долговых обязательств (*ДО*), актива (*А*), доходов (*Дх*), расходов (*Рх*), финансовый результат (*ФР*).

Попытаемся изложить *общие правила записи на бухгалтерских счетах* в упрощенном варианте, независимо от того, где на счете расположено его сальдо. Следуя обычной логике, не вызывает сомнения положение, согласно которому *показатели, описывающие факты хозяйственной жизни, увеличивающие значение начального показателя, должны находиться на той же стороне бухгалтерского счета, что и начальное сальдо, а показатели, отражающие уменьшение начальной величины, располагаются на противоположной стороне.*

Из приведенного напрашивается вывод: основной задачей изучения внутреннего строения бухгалтерских счетов и последующего их использования для отражения на них фактов хозяйственной жизни признается умение определять местонахождение на счете начального сальдо, т. е. на какой стороне (в дебете или кредите счета) следует записать показатель, характеризующий заданный объект бухгалтерского наблюдения на начало отчетного периода.

Автор балансовой теории И.Ф. Шер называл формальное балансовое уравнение (Активы = Капитал собственника + Обязательства) *уравнением открытия бухгалтерских счетов*. Расположение начального сальдо (в дебете или кредите счета) для счетов активов, капитала и обязательств (пассивов) зависит от местонахождения объекта учета в бухгалтерском балансе. Активы располагаются на левой стороне баланса, следовательно, начальное сальдо на счетах активов (и соответственно увеличение) должно помещаться на левой стороне счета, т. е. по дебету. Для пассивов (капитала, резервов и долговых обязательств организации) налицо противоположная картина: правостороннее размещение в балансе таких объектов бухгалтерского наблюдения предполагает нахождение сальдо на этих счетах на правой стороне, т. е. по кредиту.

На рис. 11.1 и 11.2 рассматривается структура счетов с дебетовым начальным сальдо (счета активов) и с кредитовым начальным сальдо (счета капитала и обязательств).

Д	Счета активов	К
Сальдо начальное (СНД)		
Хозяйственные операции, отражающие увеличение активов (+)	Хозяйственные операции, учитывающие уменьшение, списание или выбытие активов (–)	
Сумма оборотов по дебету (СОД)	Сумма оборотов по кредиту (СОК)	
Сальдо конечное (СКД)		

11.1. Структура счетов с дебетовым сальдо

Структура любого счета предполагает: начальное сальдо (дебетовое – СНД или кредитовое – СНК), показатели, отражающие увеличение первоначального значения (на той же стороне счета), и показатели, приводящие к уменьшению (на противоположной стороне) первоначального значения, итоговый показатель по всем записям на каждой стороне, называемый в бухгалтерском учете *суммой оборотов* (соответственно суммой оборотов по дебету (СОД) и суммой оборотов по кредиту (СОК)), конечное сальдо – показатель, характеризующий состояние объекта бухгалтерского наблюдения на конец отчетного периода (дебетовое – СКД или кредитовое – СКК).

Д	Счета капитала и обязательств	К
		Сальдо начальное (<i>СНД</i>)
Хозяйственные операции, отражающие уменьшение или расходование капитала, обязательств (–)		Хозяйственные операции, учитывающие увеличение или формирование капитала, обязательств (+)
Сумма оборотов по дебету (<i>СОД</i>)		Сумма оборотов по кредиту (<i>СОК</i>)
		Сальдо конечное (<i>СКК</i>)

11.2. Структура счетов с кредитовым сальдо

В западном учете начальное сальдо (*СНД* или *СНК*) включается в соответствующий оборот (дебетовый *ДО* или кредитовый *КО*), и тогда конечное сальдо можно вычислить разницей оборотов:

$$СОД - СОК = \pm СК. \quad (11.1)$$

При превышении дебетового оборота над кредитовым в формуле (11.1) знак (+) и сальдо конечное записывается по дебету (*СКД*), в противном случае имеем знак (–), и показатель на конец периода записывается по кредиту (*СКК*) счета.

В российском учете начальное сальдо в сумму оборотов не входит и конечное сальдо записывается в той же части счета, что и начальное.

Для счетов с дебетовым начальным (*СНД*) и конечным (*СКД*) сальдо, на которых учитываются активы, итоговый показатель рассчитывается по сумме начального сальдо и сумме оборотов по дебету, уменьшенной на сумму оборотов по кредиту:

$$СКД = СНД + СОД - СОК. \quad (11.2)$$

Для счетов с кредитовым начальным (*СНК*) и конечным (*СКК*) сальдо, предназначенных для учета капитала и обязательств, итоговый показатель определяется суммой начального сальдо и суммой оборотов по кредиту за вычетом суммы оборотов по дебету:

$$СКК = СНК + СОК - СОД. \quad (11.3)$$

Балансовая теория И.Ф. Шера, устанавливающая приоритет бухгалтерского баланса над счетами, предполагает последовательность обработки бухгалтерских данных (рис. 11.3): из баланса они переносятся на счета, а выведенные показатели на счетах (книжный учет) возвращаются в баланс на ту же сторону (в графу на конец периода), с которой начальные показатели переносились на счета. Следовательно, при нормальном ведении учета показатель конечного сальдо находится на той же стороне, что и показатель начального сальдо.

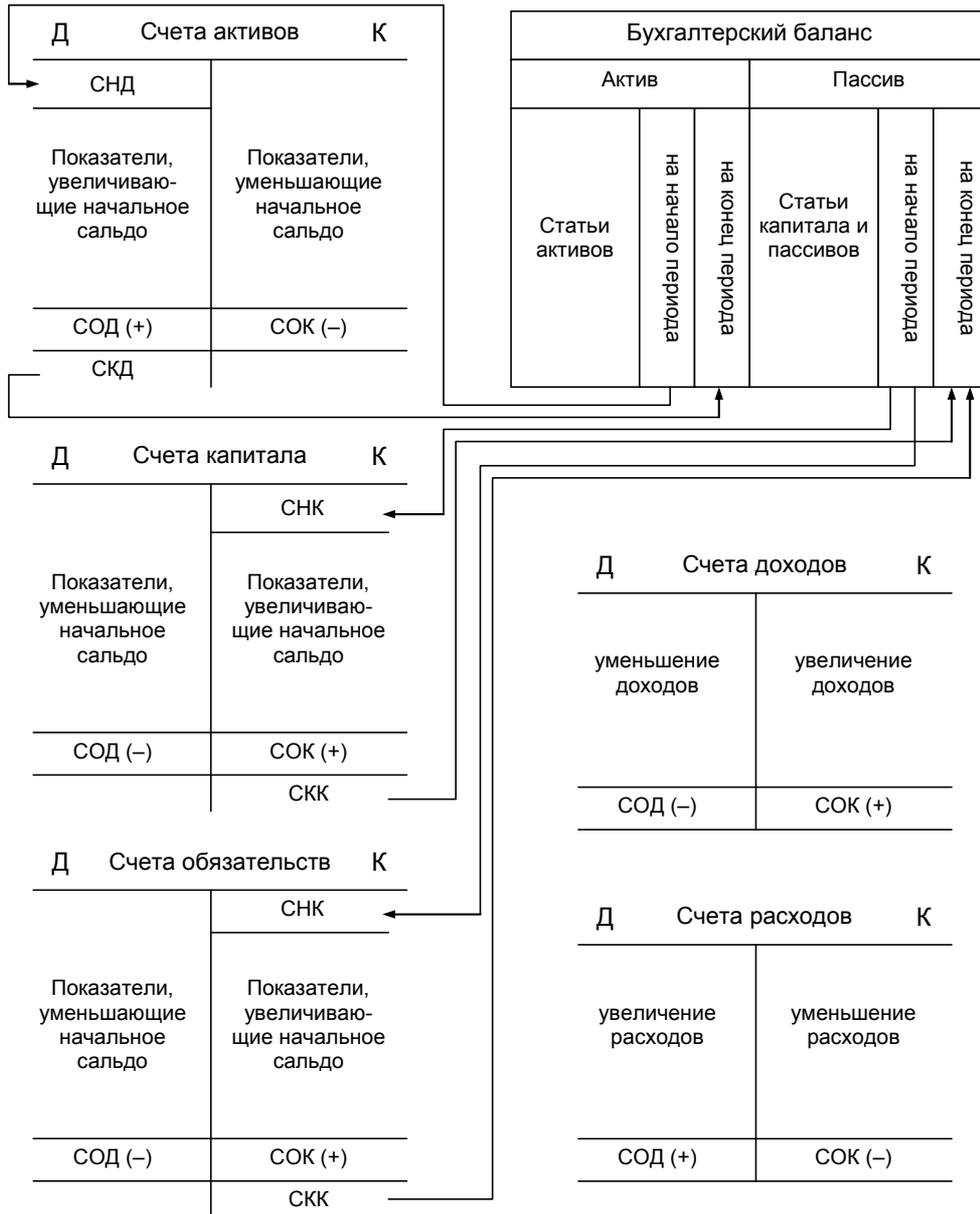


Рис. 11.3. Связь бухгалтерского баланса со счетами

Таким образом, применительно к постоянным счетам можно выполнить обобщение:

- начальное сальдо на счете помещается на той его стороне, на которой показатель отражается в балансе;
- увеличивающие показатели отражаются на той же стороне, что и начальное сальдо, уменьшающие – на противоположной стороне;

– при нормальном ведении учета показатель конечного сальдо находится на той же стороне, что и показатель начального сальдо.

Счета доходов и расходов не связаны с прошлым и с будущим, на них отражаются показатели, относящиеся к текущему отчетному периоду. Они также не связаны с балансом и не имеют начального и конечного сальдо. На начало и конец отчетного периода это также относится и к сводному счету доходов и расходов – счету Прибылей и убытков. «Котрульи изложил порядок заполнения этого счета и указал, что сальдо должно переноситься на счет Капитала. Пачоли поступал аналогичным образом... Москетти показал, что счет Убытков и прибылей является филиалом счета Капитала и, следовательно, на этот счет распространяются все правила записей, относящиеся к счету Капитала» [Цит: 3, с.73]. По тем же правилам ведутся записи и на счетах доходов и расходов.

Отражение увеличения или уменьшения на бессальдовых счетах расходов и доходов, описывающих финансовые и хозяйственные процессы, зависит от их влияния на величину прибыли, присоединяемой к капиталу (рис. 11.4).

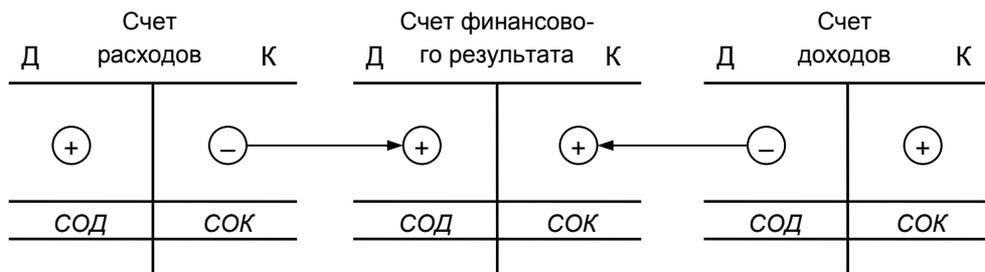


Рис. 11.4. Отражение бухгалтерских данных на бессальдовых счетах доходов и расходов и их связь со счетом Прибылей и убытков

Доходы увеличивают прибыль (и соответственно капитал). Следовательно, увеличение на таких счетах должно находиться на той же стороне, что и увеличение на счетах капитала, т. е. по кредиту. И наоборот, расходы уменьшают прибыль (и соответственно капитал), что предполагает расположение увеличивающих показателей на стороне, противоположной увеличению на счете капитала, т. е. по дебету.

По завершению отчетного периода счета доходов и расходов закрываются выравниванием сумм оборотов по дебету (СОД) и кредиту (СОК) счетов. Для этого накопленные по кредиту счета доходы (запись 1) отражаются на противоположной стороне счета (по дебету) и переносятся на счет финансового результата в кредит. Аналогично, накопленные в дебете счета расходы (запись 2) переносятся с кредита счета расходов в дебет счета финансовых результатов. Таким образом, на сче-

те, на который осуществляется перенос, переносимый показатель помещается на той же стороне, что и на счете, на котором он помещался до переноса.

Организация записей на счете Прибылей и убытков подробно изучается в гл. 12.

11.2. Счета и бухгалтерский баланс

В начале отчетного периода (согласно теории преемственности балансов И.Ф. Шера) на основе заключительного бухгалтерского баланса на конец предшествующего отчетного периода строится баланс на начало нового отчетного периода и открываются бухгалтерские счета, которые имеют в балансе показатели начального сальдо. Показатели, характеризующие состояние объектов бухгалтерского наблюдения (активы, капитал и обязательства) на конец предшествующего периода, переписываются в новый баланс и заносятся на бухгалтерские счета в виде данных, отражающих объект наблюдения на начало отчетного периода, т. е. в виде начального сальдо. При этом запись делается в той части счета (дебет или кредит), в которой показатель находится в балансе: если на статьях актива (т. е. в левой стороне баланса) – сальдо соответственно указывается по дебету бухгалтерского счета; для статей капитала и долговых обязательств (в балансе справа) сальдо на счете записывается по кредиту.

Бухгалтерские действия по выбору из баланса показателей, характеризующих объект наблюдения на начало отчетного периода, и переносу их как начальное сальдо на бухгалтерские счета называются *открытием счета*.

Подобный подход к открытию счета характерен для постоянных счетов, т. е. счетов с явно выраженным сальдо. Данные (сальдо) таких счетов (счета активов, капитала и обязательств) могут распространяться за пределы одного отчетного периода, и в бухгалтерском статическом балансе для них предусмотрены соответствующие балансовые статьи. К счетам с явно выраженным сальдо относятся и те счета, на которых в силу определенных обстоятельств на конец (начало) периода сальдо равно нулю (например, отсутствие денежных средств в кассе или на банковском счете), но такое событие считается частным случаем, а не правилом, и в балансовой таблице таким счетам выделены отдельные статьи.

Счета доходов и расходов, а также другие счета, характеризующие хозяйственные и финансовые процессы, накопленные обороты которых относятся только к отчетному периоду и в конце его закрываются (собранные на одной стороне счета обороты отражаются на противоположной и переносятся на соответствующие счета), считаются счетами без

явно выраженного сальдо. Конечное сальдо у такого закрытого счета отсутствует. Счета без явно выраженного сальдо называются также транзитными, переменными или временными.

Открыть транзитный счет (в российском учете транзитные счета еще называют бессальдовыми) значит отразить на нем данные хотя бы об одном хозяйственном факте. Заметим, подобный подход имеет место и в западном учете: нулевое начальное сальдо на счетах не записывается, а подразумевается.

Перечень бухгалтерских счетов, открываемых хозяйствующим субъектом в течение отчетного периода, называется Главной книгой. Совокупность сведений на бухгалтерских счетах составляет основу бухгалтерской информационной системы предприятия.

В течение отчетного периода на счетах отражаются изменения (увеличения или уменьшения), происходящие с объектами бухгалтерского наблюдения или факторами финансового результата (доходы и расходы), как следствие свершившихся фактов хозяйственной жизни. По окончании периода на каждом счете подсчитываются итоги по дебетовой и кредитовой стороне (дебетовый и кредитовый обороты), а по постоянным счетам выводится конечное сальдо.

Конечное сальдо постоянных счетов бухгалтерского учета переносится в соответствующие балансовые строки заключительного бухгалтерского баланса на конец отчетного периода. Э. Леоте и А. Гильбо определяли баланс как «синтез незакрывшихся счетов» [Цит: 3. С. 151].

Следует отметить, что большинство балансовых статей относится к *индивидуальным*. Отражаемое на них значение показателя соответствует начальному или конечному (в соответствующей графе) сальдо на бухгалтерском счете, характеризующем одноименный объект бухгалтерского наблюдения. Например, балансовая статья «Расходы будущих периодов» содержит данные на начало и конец отчетного периода, учитываемые на одноименном бухгалтерском счете 97 «Расходы будущих периодов».

Наряду с этим имеют место *агрегированные* балансовые статьи, в которых записывают суммарные показатели, объединяющие данные на нескольких счетах. Так, балансовая статья «Сырье, материалы и другие аналогичные ценности» объединяет данные бухгалтерских счетов 10 «Материалы», 14 «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей» (в части материальных ценностей, учитываемых на счете 10 «Материалы»), 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» и 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей».

На рис. 11.5 рассмотрена схема информационных потоков между бухгалтерским балансом и бухгалтерскими счетами.

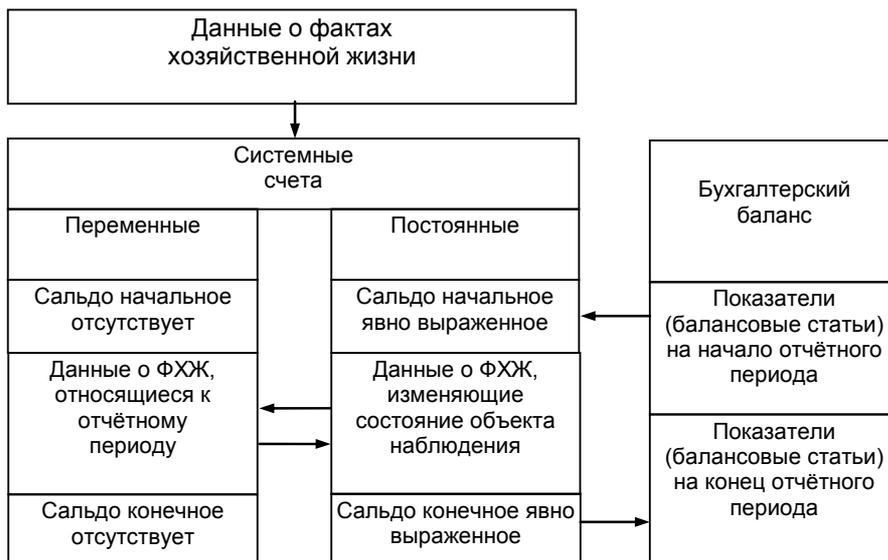


Рис. 11.5. Схема информационных потоков между бухгалтерским балансом и счетами

По уровню влияния на показатели финансовой отчетности (по отношению к бухгалтерскому балансу) бухгалтерские счета делятся на **системные** и **внесистемные**). Ранее их классифицировали как балансовые и забалансовые.

На **системных** счетах учитываются значения показателей, которые непосредственно отражаются в бухгалтерском статическом балансе (постоянные счета с явно выраженным сальдо – счета активов, капитала и обязательств). К **системным** счетам также относятся те, которые участвуют в формировании бухгалтерского баланса, но не имеют с ним непосредственной связи, т. е. бессальдовые или счета по учету хозяйственных и финансовых процессов (доходов, расходов, а в российском учете и косвенно-распределяемых текущих затрат); они открываются в течение периода, а в конце его закрываются.

Как отмечалось в гл. 5, в российском учете в составе активов хозяйствующего субъекта учитываются хозяйственные средства (экономические ресурсы), которые находятся в собственности предприятия (за исключением переданного другим организациям в капитализированный финансовый лизинг) и полученные по капитализированному финансовому лизингу, или хозяйственные средства, используемые в производственно-хозяйственной деятельности, но приобретенные в кредит, стоимость которых еще не выплачена полностью.

Имущество, принадлежащее или экономически контролируемое хозяйствующим субъектом, находит отражение в бухгалтерском балансе и

как объект бухгалтерского наблюдения учитывается на **системных** счетах. В то же время в производственно-хозяйственной деятельности предприятий имеют место экономические ресурсы (арендованные основные средства; имущество, поступившее в некапитализируемый финансовый лизинг; товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение или в переработку, и т. п., а также материальные ценности, переданные другим экономическим субъектам и учитываемые в составе имущества этих субъектов), события и хозяйственные операции, которые не оказывают влияния на показатели бухгалтерского баланса, но воздействия которых отражаются на финансовых результатах функционирования. Указанные объекты бухгалтерского наблюдения учитываются в дополнительной бухгалтерской совокупности на **внесистемных счетах**.

Внесистемные счета подразделяются на депозитно-имущественные, контрольно-мемориальные и условных прав и обязательств.

Депозитно-имущественные внесистемные счета предназначены для учета ценностей, не принадлежащих хозяйствующей единице, но находящихся в ее пользовании или распоряжении. **Контрольно-мемориальные внесистемные счета** используются для контроля за отдельными операциями, которые не отражаются на **системных** счетах, а также для учета имущества, принадлежащего организации, но переданного другим экономическим субъектам в капитализированный финансовый лизинг.

На **внесистемных счетах условных прав и обязательств** учитываются несуществующие потенциальные права и обязательства, которые зависят от будущего события, возникающего из прошлой сделки. В табл. 11.1 выполнена классификация **внесистемных счетов** по приведенным признакам.

В западном, в частности американском, учете внесистемные депозитно-имущественные счета не применяются. Объекты бухгалтерского наблюдения, для отражения которых в России они используются, учитываются на **системных счетах** основной деятельности.

Наличие в российском учете внесистемных счетов отвечает самым строгим правилам теории бухгалтерского учета. Это отражает юридическую природу имущественных комплексов, которые фигурируют в финансовой отчетности, что позволяет [2, с. 43]:

устранить двойной счет имущества, показанного в двух балансах, например, арендодателя и арендатора (что особенно важно для макроэкономических и статистических сводок и исследований);

избежать двойного обложения налогом на имущество;

точно отразить для всех заинтересованных лиц стоимость средств, вложенных в предприятие и принадлежащих на правах собственности его учредителям и инвесторам.

Таблица 11.1

Классификация внесистемных счетов

Депозитно-имущественные счета	Контрольно-мемориальные счета	Счета условных прав и обязательств
Арендованные основные средства (001)	Бланки строгой отчетности (006)	Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов (007)
Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение (002)	Износ основных средств (010)	Обеспечения обязательств и платежей полученные (008)
Материалы, принятые в переработку (003)	Основные средства, сданные в аренду (011)	Обеспечения обязательств и платежей выданные (009)
Товары, принятые на комиссию (004)		
Оборудование, принятое для монтажа (005)		

11.3. Основные и регулирующие счета

Бухгалтерские счета делятся на *основные счета* (содержащие основные показатели, сохраняющие, как правило, первоначальную или восстановительную оценку объекта наблюдения, отраженного на счете, и используемые самостоятельно) и *регулирующие* (на этих счетах учитываются уточняющие показатели, которые не могут использоваться самостоятельно без счета, оценка показателя на котором регулируется) – рис. 11.6. Так, на основном счете 01 «Основные средства» по учетной стоимости (вновь приобретенные – по исторической, а прошедшие переоценку – по восстановительной) учитываются объекты основных средств. В каждом отчетном периоде при начислении амортизации основных средств основной показатель на счете, применяемом самостоятельно, не изменяется, а величина распределенной стоимости (накопленной амортизации) увеличивается на регулирующем счете 02 «Амортизация основных средств». В финансовой отчетности, начиная с 1996 г., два показателя (основной и регулятив) отражаются как одна статья, т. е. в валюту актива баланса включается расчетный показатель «Остаточная стоимость основных средств», который в чистом виде не учитывается ни на одном бухгалтерском счете. Аналогично счет 05 «Амортизация нема-

териальных активов» регулирует счет 04 «Нематериальные активы», а счет 59 «Резервы под обесценение вложений в ценные бумаги» – счет 58 «Финансовые вложения». Можно привести и другие примеры.

Первое упоминание о контрарных счетах связано с именем Б. Барема (1682 г.). Современная их трактовка уточнена Ж.Б. Дюмарше.

По способу регулирования уточняющие счета делятся на дополняющие и контрарные. На *дополняющих* счетах регулятив находится на той же стороне счета (в дебете или кредите), что и уточняемый показатель на основном счете. Например, счет 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей», имеющий регулятив по дебету счета, уточняет основной активный счет 10 «Материалы», на котором уточняемый показатель располагается по дебету счета. В подобных случаях уточненный показатель рассчитывается сложением показателей на основном и регулирующем счетах и в бухгалтерском балансе показывается единой статьей. Дополняющие счета могут уточнять оценку основного показателя по дебету и кредиту основных счетов.



Рис. 11.6. Классификация счетов по самостоятельности применения

На *контрарных* счетах регулятив располагается на стороне счета, противоположной к основному показателю на основном счете (контра – от итал. *contra* – «против»). В тех случаях, когда контрарный счет предназначен для уточнения основного показателя на активном счете, уточняющий показатель находится в кредите регулирующего счета, а сам уточняющий счет называется *контрактивным* (против счета актива). К контрактивным счетам следует отнести счет 02 «Амортизация основных средств», счет 05 «Амортизация нематериальных активов», счет 63 «Резервы по сомнительным долгам» и т. д.

При контрарном регулировании показателей на счетах капитала и обязательств основной показатель находится в кредите счетов источников, а регулятив помещается в дебете уточняющего счета. Такие контрарные счета называются *контрпассивными* (против счета источника). В новом (2001 г.) Плане счетов примером контрпассивного счета можно признать счет 81 «Собственные акции (доли)».

11.4. Бухгалтерские счета с двумя сальдо

В пар. 11.1 установлено, что счета активов имеют сальдо (начальное и конечное) по дебету, а на счетах пассивов (капитала и обязательств) сальдо находится по кредиту. На счетах доходов и расходов, отражающих финансовые и хозяйственные процессы, начальное и конечное сальдо отсутствует.

Дебетовое сальдо имеют также контрарные счета, уточняющие оценку показателей на счетах капитала и обязательств (контрпассивные), а регулятив на контрактивных счетах, уточняющих оценку показателей на счетах активов, располагается по кредиту счета, т. е. такие счета имеют кредитовое сальдо.

Кроме счетов с дебетовым или кредитовым (одним) сальдо в бухгалтерском учете применяются счета, на которых учитываются два объекта: один относится к активам, другой – к обязательствам (пассивам). Так, на счете 75 «Расчеты с учредителями» сальдо по дебету отражает дебиторскую задолженность владельцев (вторых лиц) перед экономическим субъектом (первым лицом) по взносам в уставный капитал. Сальдо по кредиту этого счета показывает задолженность хозяйственной единицы перед ее владельцами (учредителями) по выплате доходов (дивидендов).

На счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» дебетовое сальдо отражает актив предприятия – средства в расчетах (дебиторскую задолженность перед хозяйствующим субъектом), а сальдо по кредиту счета – задолженность предприятия перед различными кредиторами.

Сальдо на подобных счетах «развернутое» (часто перечень дебиторов и кредиторов состоит из разных агентов и корреспондентов); существуют особые правила вывода остатков на таких счетах.

На счетах с двумя сальдо (рис. 11.7) сальдо конечное дебетовое (СКД) определяется суммой начального сальдо по дебету (СНД) и суммой дебетовых оборотов, относящейся к дебиторской задолженности (ДОДЗ), уменьшенной на величину суммы кредитовых оборотов, вклю-

чающей хозяйственные операции, отражающие уменьшение долгов дебиторов перед экономическим субъектом (КОДЗ):

$$СКД = СНД + ДОДЗ - КОДЗ. \quad (11.4)$$

Д	Активно-пассивные счета	К
Сальдо начальное (СНД)		Сальдо начальное (СНК)
Хозяйственные операции, увеличивающие дебиторскую задолженность (+)		Хозяйственные операции, уменьшающие дебиторскую задолженность (-)
Хозяйственные операции, уменьшающие кредиторскую задолженность (-)		Хозяйственные операции, увеличивающие кредиторскую задолженность (+)
Дебетовый оборот (ДО), в т. ч. по дебиторской задолженности (ДОДЗ) (+) по кредиторской задолженности (ДОКЗ) (-)		Кредитовый оборот (КО), в т. ч. по дебиторской задолженности (КОДЗ) (-) по кредиторской задолженности (КОКЗ) (+)
Сальдо конечное (СКД)		Сальдо конечное (СКК)

11.7. Структура счета с двумя сальдо

Конечное сальдо кредитовое на таких счетах (СКК), наоборот, увеличивается за счет суммы кредитовых оборотов по кредиторской задолженности (КОКЗ) и уменьшается на величину суммы дебетовых оборотов по кредиторской задолженности (ДОКЗ):

$$СКК = СНК + КОКЗ - ДОКЗ. \quad (11.5)$$

Почти столетие назад П. Герснер считал недопустимым сальдирование дебиторской и кредиторской задолженности. Тем более это неоправданно в условиях рынка.

По нашему мнению, во избежание ошибок в практическом счетоводстве целесообразно вместо «активно-пассивных» счетов открывать отдельно счета дебиторской (например, «Расчеты с разными дебиторами») и кредиторской («Расчеты с разными кредиторами») задолженности.

11.5. Синтетический и аналитический учет

Для управления, руководства, контроля и планирования хозяйственных процессов, организации расчетов с работниками, заказчиками, поставщиками, бюджетом, собственниками администрации предприятия требуется бухгалтерская информация различной степени обобщенности – сводная и более подробная (детализированная).

Обобщенные характеристики объектов бухгалтерского учета, т. е. данные о капитале, обязательствах и активах, отражаются на *синтетических счетах*, а детализированные – на *аналитических счетах*. Например, администрации предприятия, чтобы выплатить заработную плату, необходимо знать, сколько денежных средств для этого потребуется, т. е. иметь обобщающую информацию об общей величине задолженности перед коллективом по оплате труда. Она отражается на синтетическом счете 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» в виде конечного сальдо. Но для ее получения, в свою очередь, требуются данные о размере начисленной заработной платы, удержаний из нее, а также выплат по каждому конкретному работнику. Для этого существуют счета аналитического учета.

Учет, осуществляемый на синтетических и аналитических счетах, называется соответственно синтетическим и аналитическим. Регистрами синтетического учета служат счета Главной книги. Записи же в аналитическом учете производятся в группировочных и накопительных ведомостях, карточках, книгах и других регистрах аналитического учета на основании первичных документов. Нередко данные аналитического и синтетического учета совмещаются в одном регистре.

Согласно принципу денежного выражения информация, отражаемая на синтетических счетах, содержит только стоимостную оценку, позволяющую получить сравнимые финансовые данные о разнообразных объектах бухгалтерского учета. С целью более углубленного познания денежных данных о конкретных объектах наблюдения информация аналитических счетов может носить неденежный характер. Так, синтетический счет 10 «Материалы» отражает остатки, приобретение и расход материалов в общих суммах и только в денежном измерении. Однако для управления предприятием требуется информация об отдельных видах материалов, их остатках и движении как в денежном, так и в количественном выражении. Для управления производством недостаточно располагать данными об общей сумме затрат, отражаемой на синтетическом счете 20 «Основное производство», но и необходимо знать, из каких видов состоят затраты (материалы, заработная плата и т. д.), а также с изготовлением каких изделий они связаны. Такая информация отражается на аналитических счетах, на которых учет товарно-материальных ценностей ведется в денежном и натуральном выражении, а оплата труда – в денежных и трудовых измерителях.

Деление счетов на синтетические и аналитические предопределяет в информационной системе бухгалтерского учета наличие горизонтальных и вертикальных связей. Горизонтальные связи проявляются через корреспонденцию синтетических счетов, а вертикальные обусловлены соподчинением информационных уровней синтетического и аналитического учета.

Внутри однородных объектов бухгалтерского учета, отражаемых на одном синтетическом счете, можно выделить самостоятельные группы по техническим свойствам и назначению. Они учитываются на субсчетах, которые выступают составной частью синтетического счета. Например, синтетический счет 10 «Материалы» в текущем учете предполагает ведение субсчетов:

10-1 «Сырье и материалы»;

10-2 «Покупные полуфабрикаты и комплектующие изделия, конструкции и детали»;

10-3 «Топливо»;

10-4 «Тара и тарные материалы»;

10-5 «Запасные части»;

10-6 «Прочие материалы»;

10-7 «Материалы, переданные в переработку на сторону»;

10-8 «Строительные материалы»;

10-9 «Инвентарь и хозяйственные принадлежности»;

10-10 «Специальная оснастка и специальная одежда на складе»;

10-11 «Специальная оснастка и специальная одежда в эксплуатации».

Синтетический счет 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» подразделяется в текущем учете по следующим видам платежей:

69-1 «Расчеты по социальному страхованию»;

69-2 «Расчеты по пенсионному обеспечению»;

69-3 «Расчеты по обязательному медицинскому страхованию».

Синтетические счета называются счетами первого порядка, а субсчета – счетами второго порядка. Последние показывают, в какой последовательности (группировке) нужно открывать счета аналитического учета (третьего порядка), и занимают промежуточное положение между ними и синтетическими счетами (рис. 11.8).

Например, на синтетическом счете 75 «Расчеты с учредителями» обобщена информация обо всех видах расчетов с учредителями предприятия: по вкладам в уставный (складочный) капитал предприятия, по выплате доходов (дивидендов) и др. Далее эта информация детализируется по видам обязательств на субсчетах: 75-1 «Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал» и 75-2 «Расчеты по выплате доходов». Аналитический учет ведется по каждому учредителю в разрезе выделенных субсчетов (рис. 11.9).

Субсчета можно рассматривать в качестве укрупненных позиций аналитического учета активов, капитала и обязательств, оцененных только в денежном измерении, но не имеющих самостоятельной корреспонденции с другими счетами. Эта корреспонденция отражается через соответствующие синтетические счета.

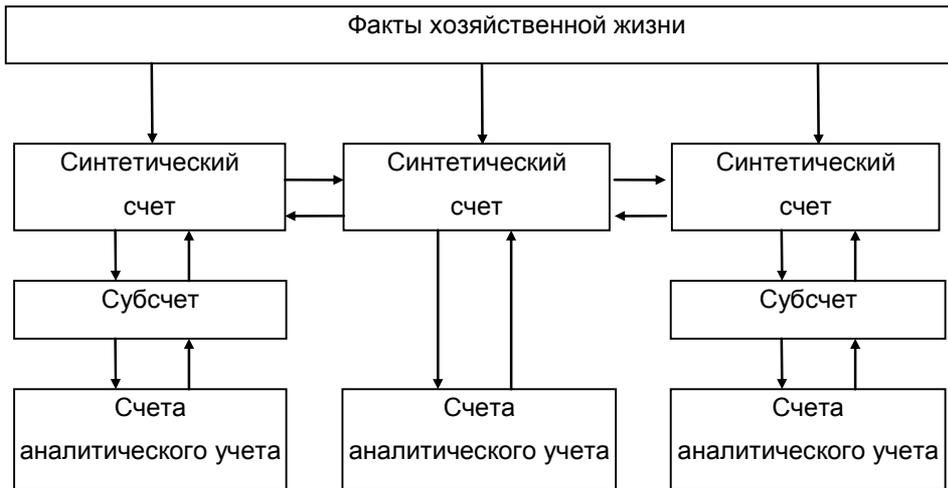


Рис. 11.8. Детализация информации на синтетических счетах

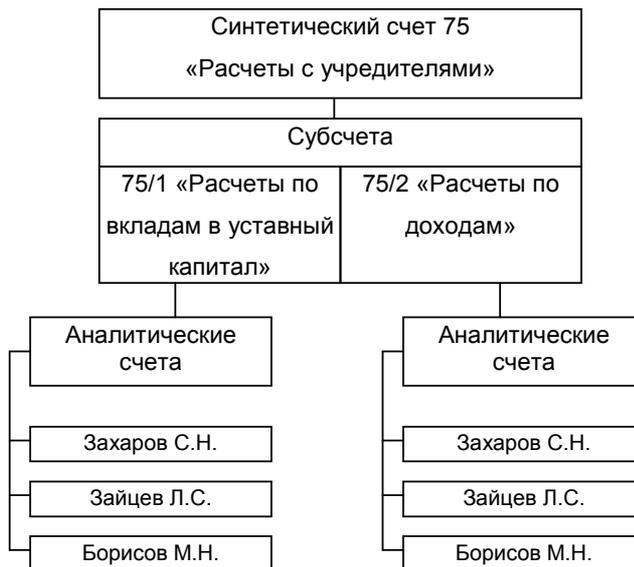


Рис. 11.9. Взаимосвязь информационных уровней синтетического и аналитического учёта по счету 75 «Расчёты с учредителями»

Отдельные синтетические счета не имеют субсчетов и непосредственно конкретизируются аналитическими счетами, например, счет 71 «Расчеты с подотчетными лицами», счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и др.

Между синтетическим, и относящимися к нему аналитическими счетами существует непрерывная взаимосвязь:

на аналитических счетах отражаются те же качественно однородные факты хозяйственной жизни, что и на объединяющем их синтетическом счете, но по более детализированным экономическим группировкам;

структура аналитических счетов аналогична структуре синтетических и состоит из двух частей (дебета и кредита), оборотов и сальдо;

итоги оборотов и сальдо аналитических счетов равны итогу оборотов и сальдо синтетического счета, объединяющего их;

если на синтетическом счете учитываются активы, то и на относящихся к нему аналитических счетах отражаются активы и, наоборот, если на синтетическом счете показаны капитал или обязательства, то и на детализирующих его аналитических счетах отражаются аналогичные объекты бухгалтерского учета;

аналитические счета корреспондируют с другими счетами только через синтетический счет, который их объединяет (сами аналитические счета не участвуют в корреспонденции ни с одним видом счетов: синтетическими; субсчетами; аналитическими).

Таким образом, каждый синтетический счет вместе с принадлежащими к нему аналитическими счетами образует самостоятельную информационную систему. В данной системе он принимает на себя всю корреспонденцию своих аналитических счетов, что позволяет упорядочить и до минимума сократить корреспонденцию счетов в горизонтальном разрезе.

Количество синтетических счетов ограничено Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности, а количество и наименование субсчетов и аналитических счетов предприятие устанавливает самостоятельно. Число последних, как правило, значительно. В связи с чем необходимо периодически обобщать данные аналитического учета для получения информации, используемой при проверке различных обязательств, товарно-материальных ценностей, правильности произведенных записей и составления баланса.

Одним из средств проверки и обобщения учетных данных служат оборотные ведомости, представляющие собой свод оборотов и сальдо за какой-либо отчетный период, обычно за месяц. Различают оборотные ведомости по синтетическим счетам и оборотные ведомости по аналитическим счетам.

Оборотные ведомости по аналитическим счетам (табл. 11.2) составляются на основе данных текущего аналитического учета, а по синтетическим счетам – на основе данных синтетического учета. В оборотной ведомости указываются: наименование счетов, сальдо на начало от-

четного периода, обороты по дебету и кредиту, сальдо на конец отчетного периода. Оборотная ведомость по синтетическим счетам составляется только в денежном выражении, а по аналитическим счетам товарно-материальных ценностей эти показатели учитываются в натуральном и денежном выражении.

Таблица 11.2

**Оборотная ведомость по счету 41
«Товары в розничной торговле» за март 2012 г.**

Наименование товаров	Единица измерения	Цена	Остаток на 01.03		Обороты за март				Остаток на 01.04	
			количество	сумма	Приход		Расход		количество	сумма
					количество	сумма	количество	сумма		
Молоко	л	2-50	1000	2500	1200	3000	1000	2500	1200	3000
Масло	кг	18-00	150	2700	1000	18000	1100	19800	50	900
Специи	кг	20-00	60	1200	30	600	70	1400	20	400
Итого				6400		21600		23700		4300

Долгие годы в России считалось, что возникновение и обособление синтетического и аналитического учета связано с именем Ж. П. Савари (1675 г.), который, как будто, сформулировал два постулата двойной записи:

сумма сальдо всех аналитических счетов должна быть равна сальдо того синтетического счета, к которому они открыты;

сумма оборотов по дебету и сумма оборотов по кредиту всех аналитических счетов должна быть равна сумме оборотов по дебету и кредиту того синтетического счета, к которому эти аналитические счета были открыты.

В сегодняшней учетной практике взаимосвязь синтетического и аналитического учета проявляется в том, что итоги оборотов и сальдо в оборотной ведомости по аналитическим счетам должны быть равны сумме оборотов и сальдо объединяющего их синтетического счета.

По окончании отчетного периода на основании выверенных обобщенных данных синтетического учета о наличии активов, капитала и обязательств предприятия заполняются все формы бухгалтерской отчетности, в том числе и баланс.

Именно на постулатах, ошибочно носящих имя Ж.П. Савари, базируется бухгалтерский принцип – требование непротиворечивости, рекомендованный российскими национальными стандартами (ПБУ) в качестве методической основы формирования учетной политики организации.

КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ К ГЛАВЕ 11

Выберите правильный вариант ответа.

1. Для каких целей предназначен бухгалтерский счет

- а) для первичной регистрации данных;
- б) для группировки и хранения данных о хозяйственных операциях, относящихся к конкретному объекту наблюдения;
- в) для проверки правильности записей в бухгалтерской отчетности.

2. Чем считается бухгалтерский счет

- а) отчетностью;
- б) первичным документом;
- в) регистром систематической записи;
- г) регистром хронологической записи.

3. Внешняя структура счета признана

- а) классификационным признаком в номенклатуре счетов, позволяющим различать объекты бухгалтерского наблюдения;
- б) показателем сальдо начального;
- в) названием, аналогичным балансовой статье.

4. Внутренняя структура счета предполагает

- а) показатели начального и конечного сальдо и обороты;
- б) деление счета на две части, показатели начального и конечного сальдо, данные, характеризующие хозяйственные операции;
- в) наименование счета или его код.

5. Начальное сальдо переносится на постоянные бухгалтерские счета из бухгалтерского баланса, построенного по уравнению

- а) капитального баланса;
- б) открытия счетов;
- в) статико-динамического;
- г) динамического.

6. Согласно правилу Иво Дудковича увеличивающие показатели отражаются на постоянных счетах

- а) по дебету счета;
- б) по кредиту счета.
- в) на той же стороне счета, что и увеличивающийся показатель находился в балансе;
- г) на противоположной стороне.

7. Согласно правилу, предложенному в учебнике, увеличивающие показатели отражаются на постоянных счетах

- а) под начальным сальдо;
- б) на противоположной стороне;
- в) по дебету счета;
- г) по кредиту счета.

8. Сальдо начальное включается в сумму оборотов

- а) на счетах российского учета;
- б) на счетах британо-американского учета;
- в) по требованиям международных стандартов.

9. Сальдо конечное по активным счетам равно нулю, если

- а) в течение отчетного периода по счету отсутствовало движение;
- б) сумма сальдо начального и сумм дебетовых оборотов равна сумме кредитовых оборотов;
- в) суммы оборотов по дебету и кредиту равны между собой.

10. Сальдо конечное по счетам капитала или обязательств равно нулю, если

- а) в течение отчетного периода по счету не наблюдалось движения;
- б) суммы дебетовых и кредитовых оборотов равны между собой;
- в) сумма сальдо начального и сумма оборотов по кредиту равна сумме оборотов по дебету.

11. Чему равна сумма дебетовых оборотов на бессальдовом счете

- а) начальному сальдо;
- б) конечному сальдо;
- в) сумме кредитовых оборотов;
- г) сумме начального сальдо и сумме кредитовых оборотов.

12. Какое реальное имущество учитывается на внесистемных счетах

- а) депозитное;
- б) переданное другим организациям в аренду;
- в) принадлежащее организации и используемое в производственно-хозяйственной деятельности.

13. Что понимается под Главной книгой

- а) перечень счетов, открываемых в организации в течение отчетного периода;
- б) журнал регистрации хозяйственных операций;
- в) оборотная ведомость.

14. Регулирующие счета используются

- а) самостоятельно;
- б) вместе с основным счетом, оценку показателей которого они уточняют;
- в) только с постоянными счетами.

15. Аналитические счета участвуют

- а) в корреспонденции с синтетическими счетами;
- б) в корреспонденции с другими аналитическими счетами, принадлежащими к одному синтетическому счету;
- в) в корреспонденции с другими аналитическими счетами, принадлежащими к разным синтетическим счетам;

г) в вертикальных связях, конкретизирующих показатели на синтетическом счете.

16. Субсчета применяются как

- а) счета синтетического учета;
- б) счета аналитического учета;
- в) способ группировки данных аналитического учета.

17. Постулат какого известного исследователя положен в российский бухгалтерском учете в основу принципа непротиворечивости

- а) Л. Пачоли;
- б) Ж. Савари;
- в) А. Мендеса;
- г) Д. Чербони;
- д) В.Ф. Палия.

ОТВЕТЫ

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
б	в	а	б	б	в	а	б	б	в
11	12	13	14	15	16	17			
в	а	а	б	г	в	б			

БИБЛИОГРАФИЯ

1. *Палий В.Ф.* Бухгалтерский учет в системе экономической информации. М., 1975.
2. *Шер И.Ф.* Бухгалтерия и баланс. М.: Изд-во «Экономическая литература», 1926. 578 с.
3. *Соколов Я.В.* Бухгалтерский учет: от истоков до наших дней. М.: Аудит, ЮНИТИ, 1996. 638 с.
4. *Палий В.Ф., Соколов Я.В.* Теория бухгалтерского учета: Учебник. М.: Финансы и статистика, 1988. 279 с.

ГЛАВА 12. КЛАССИФИКАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКИХ СЧЕТОВ

12.1. Цели и особенности классификации счетов

Множество объектов бухгалтерского наблюдения характеризуется существенным разнообразием: здания, сооружения, мебель, транспортные средства, вычислительные комплексы, нематериальные активы, возводимые объекты, вложения в другие организации, всевозможные денежные средства, капитал, внесенный собственниками (участниками), резервы и фонды, различные пассивы, хозяйственные процессы и составляющие их хозяйственные факты, финансовые результаты и их использование и т. д. Когда совокупности элементов, составляющих бухгалтерскую систему, свойственно такое многообразие, возникает потребность упорядочить ее, классифицировать всю совокупность по определенным признакам.

Классификация сводится не к упорядочению фиксированного набора бухгалтерских счетов, а состоит в конструировании системы счетов, основанной на исследовании производственно-хозяйственных и финансовых процессов, составляющих деятельность экономических субъектов, анализе потребностей в информации для их отражения и выявления возможностей получения этой информации.

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

Особенность классификации синтетических счетов состоит в том, что каждый из них, с одной стороны, выступает элементом бухгалтерской информационной системы, с другой, синтетический счет сам представляет некую информационную подсистему, включающую конкретизирующие его счета второго (субсчета) и третьего (аналитические счета) порядка. От объективности классификации синтетических счетов зависит не только достоверность отражения в учете связей между объектами, изменяющимися в результате свершившегося хозяйственного факта, но и организация аналитического учета.

Основу любой классификации (в т. ч. и совокупности синтетических счетов бухгалтерского учета) составляет обоснование выбора при-

знаков, по которым выделяются синтетические счета и их группы. В 50-е годы ученые СССР вели полемику: по одному или нескольким признакам необходимо классифицировать бухгалтерские счета. Представители первого направления придерживались мнения, что достаточно одной классификации по экономическому содержанию. Сторонники второго, преобладающего направления, которое бытует в учебной и научной литературе и в наши дни, утверждали, что, кроме классификации по экономическому признаку, показывающей, **что** учитывается на счете, нужна и вторая классификация – по назначению и структуре счетов, показывающая, **как** выполняется регистрация фактов хозяйственной жизни на счетах, независимо от того, что учитывается на этих счетах. Здесь вполне уместно утверждение В.Ф. Паляя [3, с. 151]: чем больше признаков классификации можно выделить, тем больше степень познания исследуемого множества (системы синтетических счетов). Обратим внимание, что и первая, и вторая классификация распространяется на **системные синтетические счета**. По справедливому замечанию Я.В. Соколова [4, с. 495], для представителей первого направления невозможной, а для представителей второго направления очень трудной была интерпретация **внесистемных счетов**. В самом деле, каков экономический смысл бланков строгой отчетности или в чем экономическое различие основных средств и арендованных основных средств по текущей аренде? Ответ на этот вопрос скорее правовой, чем экономический.

12.2. Классификация счетов по экономическому содержанию и План счетов

Любая классификация счетов преследует как минимум три цели [2, с. 32]:

показать природу того или иного счета (каждый счет может быть понят только в сравнении с другими счетами);

уметь использовать любой счет (т. е. правильно выбрать счет при составлении проводки);

иметь необходимые ориентиры при составлении плана счетов.

Классификация счетов по экономическому содержанию направлена на установление номенклатуры бухгалтерских счетов, необходимой и достаточной для отражения производственно-хозяйственной и финансовой деятельности экономического субъекта.

Построение такой номенклатуры предполагает выполнение анализа экономической информации, циркулирующей в системе, и определение перечня счетов, на которых регистрируются показатели, относящиеся к конкретным объектам бухгалтерского наблюдения. Экономическое содержание информации, отражаемой на бухгалтерском счете, характе-

ризует тот объект наблюдения, для описания которого этот счет ориентирован. Наименование бухгалтерского счета также соответствует объекту наблюдения. Экономическое содержание всех счетов номенклатуры должно обеспечивать формирование полного набора показателей о функционировании экономического субъекта, данных, необходимых для составления отчетности, оценки и финансового анализа деятельности и принятия управленческих решений.

В различных странах отношение к классификации бухгалтерских счетов по экономическому содержанию неоднозначно. В США, Англии и странах британского содружества каждая фирма самостоятельно разрабатывает номенклатуру счетов. В странах континентальной школы учета (Германия, Франция и другие), а также в России такая классификация счетов обеспечивает единое понимание принципов отражения и обобщения производственно-хозяйственной и финансовой деятельности и единообразие построения системы бухгалтерского учета для всех экономических субъектов, независимо от видов деятельности (кроме банков и бюджетных организаций) и форм собственности.

В британо-американском учете, где каждый экономический субъект, исходя из своих особенностей, самостоятельно конструирует систему бухгалтерских счетов, бухгалтер-разработчик, как правило, классифицирует учетные объекты по трем признакам (первый уровень классификации): 1 – активы; 2 – пассивы (обязательства); 3 – капитал собственника; 4 – доходы; 5 – расходы. Далее внутри каждого классификационного раздела объекты учета располагаются по определенным критериям, например, активы – в порядке убывания их ликвидности. Однородные объекты объединяются в группы (1 – текущие активы, ... 4 – недвижимость, здания и оборудование, 5 – другие активы) – второй уровень классификации. И наконец, на третьем уровне классификации каждому объекту внутри группы присваивается порядковый номер.

Совокупность всех счетов фирмы с соответствующими кодами называется планом счетов. Небольшой фирме достаточно иметь несколько десятков счетов, в то время как многонациональной корпорации приходится вести тысячи счетов. При этом учитываются производимая продукция, технология, сложность производства, численность работников предприятия и штата бухгалтерии, применяемая организационная форма ведения учета, принятая учетная политика, обеспеченность техническими средствами сбора бухгалтерских и других данных и вычислительной техникой для их обработки, накопления и хранения. В табл. 12.1 приведен примерный план счетов американской фирмы, заимствованный из [3, с. 32–33].

Децентрализованный подход к разработке номенклатуры счетов в западных фирмах имеет ряд недостатков: отсутствие преемственности при смене бухгалтеров (новый бухгалтер или длительное время изучает

действующий план счетов, или вносит в него существенные изменения, удобные для его практической деятельности); бухгалтеры по-разному понимают отдельные моменты учетной политики, используемые при построении номенклатуры счетов (в частности, принцип существенности); трудности при проведении аудита, налоговых и других проверок (значительные потери времени на изучение учетной политики и действующего плана счетов).

Таблица 12.1

План счетов малой фирмы

Статья	Код	Статья	Код
АКТИВЫ		КАПИТАЛ	
Касса	111	Вложения капитала Джоан Миллер	311
Векселя полученные	112	Изъятия капитала Джоан Миллер	312
Счета к получению	113	Итоговая прибыль	313
Вознаграждение к получению	114		
Материалы для художественных работ	115	ДОХОДЫ	
Канцелярские товары	116	Вознаграждение за рекламу	411
Авансом оплаченная арендная плата	117	Вознаграждение за художественные работы	412
Авансом полученная страховка	118	РАСХОДЫ	
Земля	141	Расходы по заработной плате служащих	511
Здания	142	Расходы на коммунальные услуги	512
Начисленный износ по зданиям	143	Расходы на телефон	513
Оборудование для художественных работ	144	Расходы по аренде	514
Начисленный износ по оборудованию	145	Расходы по страховке	515
для художественных работ	146	Расходы на материалы для художественных работ	516
Оборудование для офиса	147	Расходы на канцелярские товары	517
Начисленный износ по оборудованию для офиса	147	Расходы на амортизацию зданий	518
ПАССИВЫ		Расходы на амортизацию оборудования для художественных работ	519
Векселя выданные	211	Расходы на амортизацию оборудования для офиса	520
Счета к оплате	212		
Полученные авансы за художественные работы	213		
Задолженность по зарплате	214		
Закладные выданные	221		

В России исторически сложилась двух-трехуровневая система разработки планов счетов для отдельных экономических субъектов.

На первом уровне (государства) централизованно Министерством финансов России разрабатывается директивный документ (План счетов),

рекомендованный для применения всеми хозяйствующими субъектами. План счетов содержит номенклатуру счетов бухгалтерского учета, классифицированную по экономическому содержанию, ориентированную на единообразную методологию ведения учета на счетах, правила систематизации, группировки и обобщения информации о производственно-хозяйственной и финансовой деятельности. План счетов можно рассматривать как систематизированную схему, в соответствии с которой каждому бухгалтерскому счету в зависимости от его внешних идентификаторов присваивается номер (код идентификации), предназначенный для облегчения нахождения счета в бухгалтерских регистрах и выражения адресности связей между объектами бухгалтерского наблюдения, отраженными на счетах. В этом отношении План счетов представляет учетную модель, составляющую методическую основу формирования бухгалтерской информационной системы.

В работе [6, с. 5–10] приведены факторы, предопределившие пересмотр плана счетов в 2001 г., цели и подходы к изменению действующей системы, принципы, положенные в основу нового плана.

Основными факторами выделены: упрочение рыночных отношений в народном хозяйстве; развитие методики бухгалтерского учета; активная работа по гармонизации российских правил бухгалтерского учета с международно признанной бухгалтерской практикой.

Названные причины обусловили *цели изменения системы счетов*. Эти изменения должны обеспечить: 1) более высокую степень достоверности и объективности информации о финансовом положении и результатах деятельности организации; 2) рационализацию порядка отражения на счетах бухгалтерского учета фактов хозяйственной жизни; 3) значительное снижение затрат на формирование отчетной финансовой информации в соответствии с МСФО.

В основу построения Плана счетов (табл. 12.2) положены следующие подходы:

независимость содержания финансовой информации, формирующейся в бухгалтерском учете, от структуры плана счетов;

относительная независимость процесса систематизации и накопления информации о фактах хозяйственной жизни от процесса формирования данных для целей налогообложения;

относительная независимость учетного процесса от какого-либо определенного вида бухгалтерской отчетности (официальной, по МСФО и др.);

обеспечение возможности хозяйствующим субъектам свободно конструировать рабочие планы счетов, соблюдая методические принципы бухгалтерского учета;

практическое удобство работы с планом счетов;

преимственность в построении плана счетов.

Таблица 12.2

**План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной
деятельности организаций**

Номер счета	Наименование счета	Номер и наименование субсчета
Раздел 1. Внеоборотные активы		
01	Основные средства	По видам основных средств
02	Амортизация основных средств	
03	Доходные вложения в материальные ценности	По видам материальных ценностей
04	Нематериальные активы	По видам нематериальных активов
05	Амортизация нематериальных активов	
06	
07	Оборудование к установке	
08	Вложения во внеоборотные активы	1. Приобретение земельных участков 2. Приобретение объектов природопользования 3. Строительство объектов основных средств 4. Приобретение отдельных объектов основных средств 5. Приобретение нематериальных активов 6. Перевод молодняка животных в основное стадо 7. Приобретение взрослых животных
09	Отложенные налоговые активы	
Раздел 2. Производственные запасы		
10	Материалы	1. Сырье и материалы 2. Покупные полуфабрикаты, комплектующие изделия, конструкции и детали 3. Топливо 4. Тара и тарные материалы 5. Запасные части 6. Прочие материалы 7. Материалы, переданные в переработку на сторону 8. Строительные материалы 9. Инвентарь и хозяйственные принадлежности 10. Специальная оснастка и специальная одежда на складе 11. Специальная оснастка и специальная одежда в эксплуатации
11	Животные на выращивании и откорме	
12	
13	

Номер счета	Наименование счета	Номер и наименование субсчета
14	Резервы под снижение стоимости материальных ценностей	
15	Заготовление и приобретение материальных ценностей	
16	Отклонение в стоимости материальных ценностей	
17	
18	
19	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1. Налог на добавленную стоимость при приобретении основных средств 2. Налог на добавленную стоимость по приобретенным нематериальным активам 3. Налог на добавленную стоимость по приобретенным материально-производственным запасам
Раздел 3. Затраты на производство		
20	Основное производство	
21	Полуфабрикаты собственного производства	
22	
23	Вспомогательные производства	
24	
25	Общепроизводственные расходы	
26	Общехозяйственные расходы	
27	
28	Брак в производстве	
29	Обслуживающие производства и хозяйства	
30	
31	
32	
33	
34	
35	
36	
37	
38	
39	
Раздел 4. Готовая продукция и товары		
40	Выпуск продукции (работ, услуг)	
41	Товары	1. Товары на складах 2. Товары в розничной торговле 3. Тара под товаром и порожня 4. Покупные изделия
42	Торговая наценка	
43	Готовая продукция	
44	Расходы на продажу	
45	Товары отгруженные	

Номер счета	Наименование счета	Номер и наименование субсчета
46	Выполненные этапы по незавершенным работам	
47	
48	
49	
Раздел 5. Денежные средства		
50	Касса	1. Касса организации 2. Операционная касса 3. Денежные документы
51	Расчетные счета	
52	Валютные счета	
53	
54	
55	Специальные счета в банках	1. Аккредитивы 2. Чековые книжки 3. Депозитные счета
56	
57	Переводы в пути	
58	Финансовые вложения	1. Паи и акции 2. Долговые ценные бумаги 3. Предоставленные займы 4. Вклады по договору простого товарищества
59	Резервы под обесценение финансовых вложений	
Раздел 6. Расчеты		
60	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	
61	
62	Расчеты с покупателями и заказчиками	
63	Резервы по сомнительным долгам	
64	
65	
66	Расчеты по краткосрочным кредитам и займам	По видам кредитов и займов
67	Расчеты по долгосрочным кредитам и займам	По видам кредитов и займов
68	Расчеты по налогам и сборам	По видам налогов и сборов
69	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1. Расчеты по социальному страхованию 2. Расчеты по пенсионному обеспечению 3. Расчеты по обязательному медицинскому страхованию
70	Расчеты с персоналом по оплате труда	
71	Расчеты с подотчетными лицами	
72	

Номер счета	Наименование счета	Номер и наименование субсчета
73	Расчеты с персоналом по прочим операциям	1. Расчеты по предоставленным займам 2. Расчеты по возмещению материального ущерба
74	
75	Расчеты с учредителями	1. Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал 2. Расчеты по выплате доходов
76	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	1. Расчеты по имущественному и личному страхованию 2. Расчеты по претензиям 3. Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам 4. Расчеты по депонированным суммам
77	Отложенные налоговые обязательства	
78	
79	Внутрихозяйственные расчеты	1. Расчеты по выделенному имуществу 2. Расчеты по текущим операциям 3. Расчеты по договору доверительного управления имуществом
Раздел 7. Капитал		
80	Уставный капитал	
81	Собственные акции (доли)	
82	Резервный капитал	
83	Добавочный капитал	
84	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	
85	
86	Целевое финансирование	
87	
88	
89	
Раздел 8. Финансовые результаты		
90	Продажи	1. Выручка 2. Себестоимость продаж 3. Налог на добавленную стоимость 4. Акцизы 9. Прибыль (убыток) от продаж
91	Прочие доходы и расходы	1. Прочие доходы 2. Прочие расходы 9. Сальдо прочих доходов и расходов
92	
93	
94	Недостачи и потери от порчи ценностей	
95	
96	Резервы предстоящих расходов	По видам резервов

Номер счета	Наименование счета	Номер и наименование субсчета
97	Расходы будущих периодов	По видам расходов
98	Доходы будущих периодов	1. Доходы, полученные в счет будущих периодов 2. Безвозмездные поступления 3. Предстоящие поступления задолженности по недостачам, выявленным за прошлые годы 4. Разница между суммой, подлежащей взысканию с виновных лиц, и балансовой стоимостью по недостачам ценностей
99	Прибыли и убытки	
<i>Внесистемные (забалансовые) счета</i>		
001	Арендованные основные средства	
002	Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение	
003	Материалы, принятые в переработку	
004	Товары, принятые на комиссию	
005	Оборудование, принятое для монтажа	
006	Бланки строгой отчетности	
007	Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов	
008	Обеспечения обязательств и платежей полученные	
009	Обеспечения обязательств и платежей выданные	
010	Износ основных средств	
011	Основные средства, сданные в аренду	

План счетов 2001 г. базируется на следующих принципах:

универсальность применения в народном хозяйстве. План счетов признается единым для всех отраслей, форм собственности, организационно-правовых форм (кроме банков и иных кредитных организаций, учреждений, состоящих на государственном бюджете);

возможность и механизм регулирования состава синтетических счетов в рамках избранной организацией учетной политики. Счета финансовой бухгалтерии считаются унифицированными и применяются всеми организациями без изменений. При необходимости организация может по согласованию с Минфином России вводить дополнительные счета. Счета управленческой (производственной) бухгалтерии индивидуальны для каждой организации, и она, исходя из специфики деятельности, самостоятельно выбирает те, которые необходимы для осуществления внутреннего управления и контроля;

регулирование состава и содержания аналитических счетов. Номенклатура субсчетов носит рекомендательный характер. Выбор осуществляет организация самостоятельно исходя из потребностей управления, контроля и анализа. Аналитические счета выделяются по возможным критериям, и разработка системы аналитических счетов остается за организацией;

структура плана счетов иерархическая: синтетические счета – субсчета – аналитические счета;

признаки выбора счетов для включения в план счетов. Счета выделены исходя из функционального назначения и натурально-вещественной формы элементов кругооборота средств и предназначены для группировки только свершившихся фактов хозяйственной жизни;

критерии разграничения счетов синтетического и аналитического уровней. Единица текущего учета в синтетическом разрезе – такая ступень классификации, которая определяет экономически однородные элементы кругооборота средств, имеющие одинаковое функциональное назначение. Синтетические счета представляют верхний предел обобщения информации о фактах хозяйственной жизни; дальнейшее обобщение несущественно для целей текущего учета и относится к балансовому обобщению. Единицей текущего наблюдения в аналитическом разрезе признается такая ступень классификации, которая определяет одинаковую натурально-вещественную форму объектов, включая их качественные характеристики. Аналитические счета представляют низший предел обобщения информации о фактах хозяйственной жизни, выход за который означает переход из бухгалтерского в оперативно-технический учет;

основные формальные критерии построения плана счетов: единство критериев выделения счетов; однородность и разграниченность счетов; равнообъемность счетов одного уровня; наличие резервных позиций каждого уровня;

факторы, определяющие количество синтетических счетов: содержание реального процесса хозяйственной деятельности и удобство пользования счетами;

длина кодового обозначения синтетических счетов: два знака.

В основу группировки счетов положены цели и задачи, стоящие перед бухгалтерским учетом и отчетностью, и экономические особенности учитываемых объектов бухгалтерского наблюдения. Основная цель выражена в выявлении финансового результата и определении имущественного (финансового) положения собственника. В этой связи множество счетов плана разделено на два подмножества: счета баланса и счета отчета о прибылях и убытках. Первое подмножество включает 7 разделов, второе состоит из одного раздела.

В каждом разделе плана отражены экономически однородные виды имущества, обязательств, фондов, резервов и производственно-хозяйственных и финансовых процессов. Разделы плана расположены в последовательности, определяемой характером участия имущества в кругообороте и источников его образования: сначала разделы со счетами имущества, необходимого для производственного процесса (I раздел – средства труда, II раздел – предметы труда), затем разделы со счетами производства (III раздел), готовой продукции и товаров (IV раздел), денежных средств (V раздел), расчетов (VI раздел); далее следуют капитал и резервы (раздел VII) и финансовые результаты (VIII раздел).

План счетов сопровождается Инструкцией по его применению, в которой даны краткое экономическое содержание и назначение каждого счета, рассмотрен порядок ведения системного (синтетического) учета, предложены типовые схемы корреспонденций счетов.

Приведенный опыт разработки Плана счетов 2001 г., а также предшествующих планов счетов позволяет выделить критерии разработки и применения Плана счетов и Инструкции:

оптимальность количества счетов, предусматривающая при минимуме потребляемых счетов максимальное удовлетворение информационных потребностей пользователей бухгалтерскими данными;

стабильность, перспективность и инертность единых планов, которые должны разрабатываться на длительный срок (глобальные изменения в планах счетов проводятся только в случаях коренных изменений в социально-политической сфере, перестройки экономики на новые ориентиры: в России существенные изменения в плане счетов имели место в 1992 г. в условиях переориентации экономического механизма с административно-планового на рыночные отношения – ликвидированы 19 счетов и введены 19 новых, два из которых устранены в дальнейшем), в плане 2001 г. аннулированы 16 счетов, введены 3 новых счета, у 9 счетов изменены наименования, 4 счета разукрупнены и 8 счетов объединены;

возможность внесения текущих изменений и дополнений в номенклатуру счетов, что позволяет адекватно отражать состояние экономики, требования методологии бухгалтерского учета (так, в 1993 г. с изменением налогового законодательства введен новый счет 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям»);

определенная степень свободы предусматривает возможность участия экономических субъектов в развитии классифицированной номенклатуры счетов, несмотря на жесткость подхода к единообразию отражения данных.

Последний критерий реализуется двух-трехуровневой системой разработки плана счетов с учетом специфики отрасли. На втором уровне рабочий план счетов отрасли дополняется необходимыми счетами второго порядка (субсчетами), исключаются синтетические счета, применение которых не представляется реальным.

На третьем уровне (экономического субъекта) предприятия, используя план счетов бухгалтерского учета или рабочий план счетов отрасли, разрабатывают рабочий план счетов хозяйствующего субъекта: уточняют содержание, вводят дополнительные, объединяют или расчленяют (выделяют), или исключают субсчета, формируют систему аналитических счетов. Введение счетов первого порядка – прерогатива Министерства финансов РФ. Разработчики планов счетов на втором и третьем уровнях решают данную проблему только с согласия Минфина РФ.

В мировой практике наиболее известны три основных направления в построении планов счетов: матричный, линейный, иерархический. При матричном строении плана счетов все счета разделяются на классы и группы, в которых выделяются подклассы, группы счетов и сами счета.

В табл. 12.4 выполнен анализ структуры Плана счетов. 62 позиции (синтетических счетов) при 37 резервных кодах по экономическому содержанию распределены в 8 разделах. 15 счетов в плане содержат фиксированную структуру субсчетов, и на 9 счетах содержание и название субсчетов уточняются предприятиями. В плане предусмотрены 10 регулирующих счетов.

Заметим, что из 13 резервных счетов раздела «Затраты на производство» 10 (с номера 30 по номер 39) могут быть выделены в самостоятельный раздел и использованы экономическим субъектом для кодирования объектов управленческого бухгалтерского учета, если такой учет ведется совместно с финансовым бухгалтерским учетом, или для организации учета по элементам затрат.

12.3. Классификация бухгалтерских счетов по назначению и структуре

Классификация счетов по экономическому содержанию дает ответ на вопрос: *что* учитывается на бухгалтерских счетах (информация о каких объектах бухгалтерского наблюдения зафиксирована на счете и как связан конкретный счет с другими счетами информационной системы бухгалтерского учета)? Классификация бухгалтерских счетов по назначению и структуре (рис. 12.1) не увязывает признаки идентификации счетов с отражаемыми на них экономическими показателями, а исследует и группирует номенклатуру счетов по их назначению в системе бухгалтерских счетов, строению, способам расчета показателей оборотов и конечного сальдо, организации аналитического учета. Таким образом, можно обобщить цели и задачи классификации счетов по назначению и структуре: *выяснить, как организован и ведется учет на определенных группах счетов.*

Заметим, что классификации бухгалтерских счетов на системные и внесистемные (параграф 11.2), по местонахождению сальдо, и по самостоятельности применения (параграф 11.3) можно рассматривать как подготовительный этап более сложной и обобщающей классификации по назначению и структуре. К примеру, второй уровень классификации по назначению счетов позволяет разделить номенклатуру системных бухгалтерских счетов на *основные счета* (на которых отражаются основные показатели, характеризующие объект бухгалтерского наблюдения и применяемые самостоятельно) и *счета регулирующие* (уточняющие оценку показателей на основных счетах и употребляемые только в паре с основными счетами, оценку которых они регулируют).

Таблица 12.4

Характеристики действующего Плана счетов

Порядковый номер раздела	Наименование раздела Плана	Диапазон номеров	Количество счетов				
			в разделе	в том числе			
				имеющих субсчета		регулирующих	резерв
				по плану счетов	по усмотрению субъекта		
1	Внеоборотные активы	01–09	8	1	3	3	1
2	Производственные запасы	10–19	6	2	–	3	4
3	Затраты на производство	20–39	7	–	–	–	13
4	Готовая продукция и товары	40–49	7	1	–	1	3
5	Денежные средства	50–59	7	3	–	1	3
6	Расчеты	60–79	14	5	3	2	6
7	Капитал	80–89	6	–	1	–	4
8	Финансовые результаты	90–99	7	3	2	–	3
Всего:			62	15	9	10	37

Основные счета по назначению подразделяются на счета финансового положения, операционные и финансового результата.

Счета финансового положения предназначены для учета на них производственных и финансовых ресурсов и состоят из счетов имущественных, расчетных и собственного капитала.

На *имущественных счетах* учитывается основная масса имущества хозяйствующего субъекта. Имущественные счета подразделяются на инвентарные и калькуляционные. К инвентарным имущественным счетам относятся счета немонетарного (неденежного) имущества и счета монетарного (денежного) имущества. Имущественные счета немонетарного имущества подразделяются на материальные и нематериальные.

На *счетах немонетарного имущества* отражаются долгосрочные и оборотные материальные ценности и нематериальные активы, аналитический учет отдельных объектов которых обязательно ведется как в денежном, так и в натурально-вещественном измерителе. К таким счетам можно отнести материальные счета 01 «Основные средства», 03 «Доходные вложения в материальные ценности», 10 «Материалы», 43 «Готовая продукция» и т. д., а также нематериальный счет 04 «Нематериальные активы». На счетах немонетарного имущества начальное и конечное сальдо дебетовое, явно выраженное (счета активов). По дебету счетов отражается поступление материальных и нематериальных ценностей, а по кредиту – их расход или выбытие. Кредитовое сальдо на счетах этой группы указывает на ошибки, допущенные в учете.

Денежные (монетарного имущества) счета (например, 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 58 «Финансовые вложения» и т. п.) имеют всегда сальдо по дебету. В западном учете возможно кредитовое сальдо. Это связано с банковским овердрафтом, когда расчетный счет в банке превращается в счет краткосрочных обязательств (кредитов банка). На денежных счетах по дебету учитывается поступление денежных средств, по кредиту – их расход, выдача или перечисление.

Имущественные калькуляционные счета используются для обобщения затрат, понесенных экономическим субъектом в течение отчетного периода, и формирования показателей калькулирования себестоимости продукции, работ, услуг и других объектов бухгалтерского наблюдения. Еще в 1872 г. С.Ф. Иванов писал о необходимости «иметь возможность показать не только количество выработанного материала, но и количество оставшегося в производстве, а главное – стоимость того и другого». В нашей литературе С.Ф. Ивановым впервые выдвинута задача создания специальных счетов для учета затрат, они получили название счетов производства, потом их назовут калькуляционными. По мнению С.Ф. Иванова, «счета производства есть не что иное, как промежуточные счета между счетом сырых материалов и счетом выработанных изделий» [Цит.: 4, с. 250].

Калькуляционные счета подразделяются на калькуляционные счета для учета прямых затрат и калькуляционные счета для учета непрямых затрат. Такое выделение предложено проф. Я.В. Соколовым [5, с. 307], в то время как большинство современных исследователей относят калькуляционные счета для учета непрямых затрат к собирательно-распределительным, классифицируемым в составе операционных счетов.

Калькуляционные счета для учета прямых затрат подразделяются на счета заготовления ценностей (15 «Заготовление и приобре-

тение материальных активов»), создания или приобретения долгосрочного имущества (08 «Вложения во внеоборотные активы») и производства (20 «Основное производство», 23 «Вспомогательные производства» и т. п.).

По дебету калькуляционного счета для учета прямых затрат (с кредита счетов учета ресурсов, амортизации, кредиторской задолженности или косвенно-распределяемых накладных затрат) накапливаются затраты по калькуляционным объектам и статьям себестоимости. С кредита калькуляционного счета для учета прямых затрат осуществляется перенос показателей себестоимости по завершенным производством объектам. Дебетовое конечное сальдо (показатели себестоимости незавершенного производства по производственным калькуляционным счетам – НЗПКП) переносится в бухгалтерский баланс как сводная (агрегированная) статья «Незавершенное производство», в которую входят остатки на счетах 20 «Основное производство», 23 «Вспомогательные производства», 29 «Обслуживающие производства и хозяйства» и т. п. В новом учетном периоде эти показатели заносятся на калькуляционные счета учета прямых затрат в виде дебетового начального сальдо, равного стоимости незавершенного производства на начало периода – НЗПНП. Схематично записи на калькуляционных счетах учета прямых затрат изображены на рис. 12.2.

Калькуляционные счета для учета непрямых затрат (25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы») предназначены для накопления затрат, подлежащих распределению (дебет счета), в местах их возникновения по видам и статьям и переноса накопленных затрат (кредит счета) для включения в себестоимость на калькуляционные счета для учета прямых затрат или операционно-результатные счета. На таких счетах учитываются показатели, относящиеся только к текущему отчетному периоду. Начальное и конечное сальдо на них отсутствует, счет открывается в течение отчетного периода и закрывается в конце. В западном учете их относят к временным (перемежным или транзитным) счетам.

Расчетные счета отражают операции по взаимным расчетам между организациями и лицами (60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», 71 «Расчеты с подотчетными лицами» и т. д.), а также по полученным кредитам и займам (66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»). На дебете этих счетов отражают возникновение дебиторской задолженности, погашение кредиторской или задолженности по займам, на кредите – погашение дебиторской, возникновение кредиторской задолженности или получение займа.

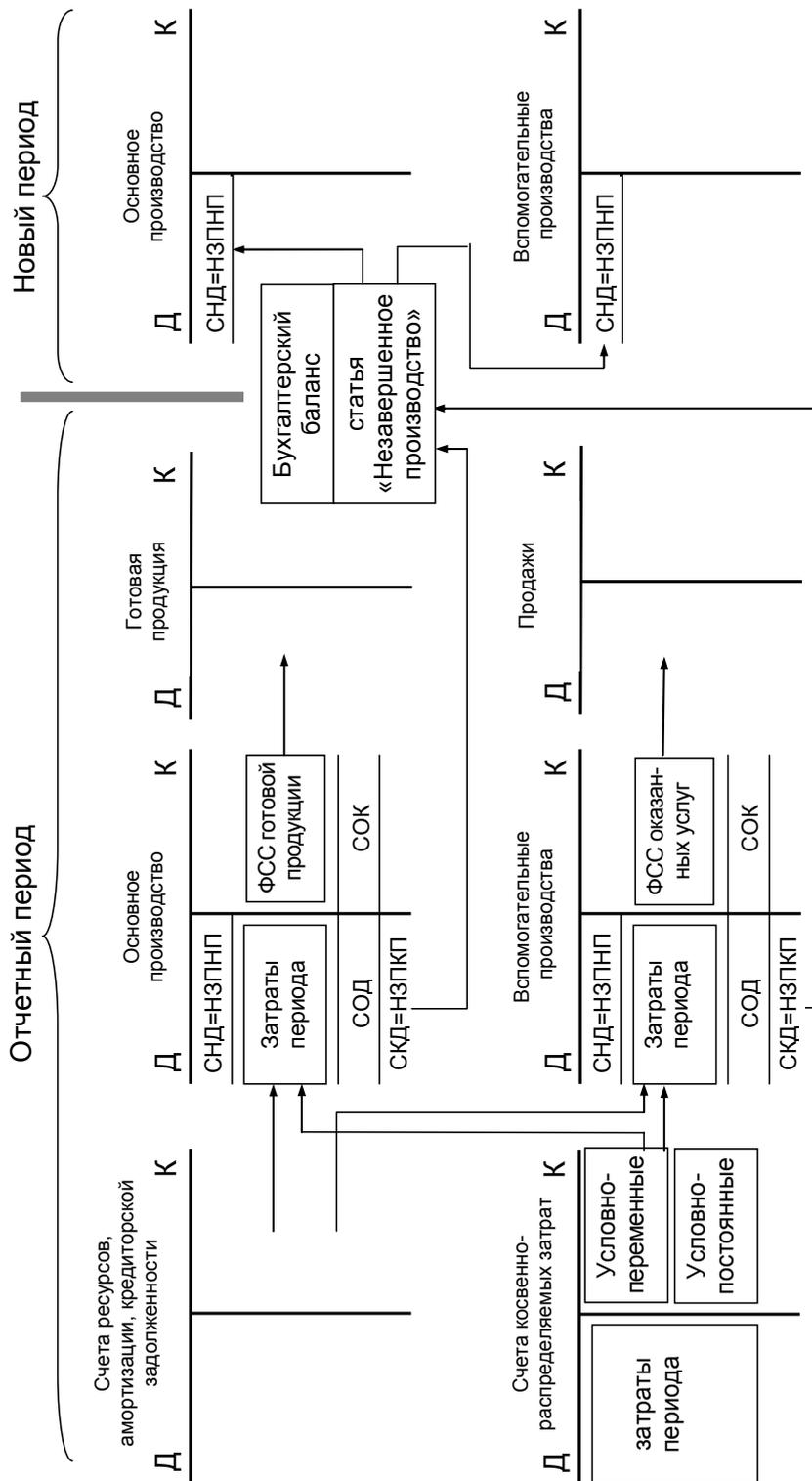


Рис. 12.2. Схема формирования показателей на имущественных калькуляционных счетах учета прямых затрат

Для отдельных расчетных счетов возможна ситуация, когда они одновременно учитывают два объекта: один относится к дебиторской, другой к кредиторской задолженности в рамках одного субъекта расчетов, соответственно они имеют дебетовое и кредитовое сальдо. Такая практика была допустима в условиях советской плановой экономики, в период «общенародной собственности» на средства производства.

По нашему мнению, наличие таких счетов в рыночной экономике является методологической ошибкой. Опыт западных стран гласит: в условиях рынка не может быть, так называемых, активно-пассивных счетов! Однако, учитывая то обстоятельство, что такие счета имеют место в действующем плане счетов, нами приведен пример вывода развернутого сальдо на подобном синтетическом счете расчетов (рис. 11.7). В свою очередь, считаем наиболее правильным в приведенной ситуации, это одновременное введение к таким счетам двух субсчетов: одного для расчетов по дебиторской задолженности, другого – для кредиторской задолженности и показывать в Бухгалтерском балансе оба сальдо, одного в «Активах», другого – в «Пассивах».

Счета собственного капитала предназначены для учета показателей, характеризующих объекты соответствующего назначения (80 «Уставный капитал»; 83 «Добавочный капитал», 82 «Резервный капитал», 84 «Нераспределенная прибыль»). На этих счетах отражаются хозяйственные факты по образованию и использованию объектов собственного капитала.

Счета собственного капитала всегда имеют начальное и конечное сальдо кредитовое. По кредиту счетов отражается увеличение, а по дебету счетов учитываются уменьшение. К счетам собственного капитала можно отнести и счет 99 «Прибыли и убытки» в тех случаях, когда в промежуточном балансе он имеет кредитовое сальдо (прибыль).

Здесь уместно вспомнить, что Ж.Б. Дюмарше принадлежит четкое разграничение понятий резерва и регулятива. Резерву всегда в активе противостоит реальная стоимость, регулятиву – только фиктивные ценности. Во времена Ж.Б. Дюмарше (в нашей стране до 1992 г.) в пассиве баланса имели место два счета: регулирующий контрактивный (в балансе-брутто контрарные счета показывались на противоположной стороне по отношению к основному счету) счет «Износ основных средств» и фондовый счет «Амортизационный фонд». Первый считался регулятивом, так как ему в активе ничего не противостояло (стоимость изношенных основных средств, не исключенная из показателя – брутто первоначальной стоимости). Второй счет, бесспорно, фондовый; обеспечивался в активе оборотными средствами, остающимися от выручки (начисленная заработная плата и социальные на-

числения, включенные в расходы, погашаются, прибыль распределяется и возникающие при этом обязательства также погашаются, и только не потребленная на восстановление начисленная амортизация оседает в составе средств в обороте).

В этой связи представляет интерес классификация действующих счетов 02 «Амортизация основных средств» и 05 «Амортизация нематериальных активов». Некоторые авторы по сей день уверены, что указанные счета выполняют две функции: во-первых, уточняют оценку долгосрочных активов (регулятив); во-вторых, отражают величину резерва на восстановление этих активов, обеспеченного оборотными средствами. Складывается впечатление, что по назначению подобные счета можно отнести к контрарным, контрактивным и к счетам финансового состояния, собственного капитала. Однако при выбытии актива одновременно списывается и накопленная по нему амортизация, в результате чего в составе средств в обороте сохраняются ресурсы, готовые и предназначенные для приобретения долгосрочных активов, а источник их образования не виден на бухгалтерских счетах. По этой причине счета 02 «Амортизация основных средств» и 05 «Амортизация нематериальных активов» следует классифицировать только как контрарные, контрактивные. Как видно из табл. 12.5, в которой приведены классификационные характеристики счетов действующего Плана счетов, имеют место и другие счета, которые выполняют несколько функций (например, счета 28 «Брак в производстве», 44 «Расходы на продажу», 99 «Прибыли и убытки» и др.).

Характеристики счетов финансового состояния рассмотрены в табл. 12.6.

Операционные счета (характеристики представлены в табл. 12.7) предназначены для учета производственных, хозяйственных и финансовых процессов, определения финансовых результатов. К операционным счетам относятся поэтапно-накопительные, операционно-сопоставительные, распределительные и операционно-результатные счета.

Поэтапно-накопительные счета. Исключительная особенность поэтапно-накопительных счетов состоит в том, что в отличие от остальных операционных счетов, на которых отражаются показатели, относящиеся к одному текущему отчетному периоду, на поэтапно-накопительных счетах по дебету накапливаются показатели в течение нескольких учетных периодов и в конце каждого из них на счете выводится конечное дебетовое сальдо.

Примером поэтапно-накопительных счетов можно назвать счет 46 «Выполненные этапы по незавершенным работам», предназначенный для обобщения информации о законченных в соответствии с заключенными договорами этапах работ, имеющих самостоятельное значение.

Классификация бухгалтерских счетов

Номер счета	Наименование счета	Признаки классификации			информационная связь с балансом
		самостоятельность применения	структура и назначение		
01	Основные средства	Применяемый самостоятельно	Основной, финансовый, инвентарный, инвентарный, немонетарного имущества, материальный	Основной, финансовый, инвентарный, инвентарный, немонетарного имущества, материальный	Активный
02	Амортизация основных средств	Регулирующий	Контрактный, контрактный	Контрактный, контрактный	Контрактный
03	Доходные вложения в материальные ценности	Применяемый самостоятельно	Основной, финансовый, инвентарный, инвентарный, немонетарного имущества, материальный	Основной, финансовый, инвентарный, инвентарный, немонетарного имущества, материальный	Активный
04	Нематериальные активы	Применяемый самостоятельно	Основной, финансовый, инвентарный, нематериальный	Основной, финансовый, инвентарный, нематериальный	Активный
05	Амортизация нематериальных активов	Регулирующий	Контрактный, контрактный	Контрактный, контрактный	Контрактный
07	Оборудование к установке	Применяемый самостоятельно	Основной, финансовый, инвентарный, инвентарный, немонетарного имущества, материальный	Основной, финансовый, инвентарный, инвентарный, немонетарного имущества, материальный	Активный
08	Вложения во внеоборотные активы	Применяемый самостоятельно	Основной, финансовый, инвентарный, инвентарный, немонетарного имущества, для учета прямых затрат, создания или приобретения имущества	Основной, финансовый, инвентарный, инвентарный, немонетарного имущества, для учета прямых затрат, создания или приобретения имущества	Активный
09	Отложенные налоговые активы	Регулирующий	Дополняющий по дебету (на основном счете 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» сальдо дебетовое (убыток));	Дополняющий по дебету (на основном счете 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» сальдо дебетовое (убыток));	Дополняющий
10	Материалы	Применяемый самостоятельно	Контрактный, контрактный (на основном счете 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» сальдо кредитовое (прибыль))	Контрактный, контрактный (на основном счете 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» сальдо кредитовое (прибыль))	Контрпассивный
			Основной, финансовый, инвентарный, инвентарный, немонетарного имущества, материальный	Основной, финансовый, инвентарный, инвентарный, немонетарного имущества, материальный	Активный

Номер счета	Наименование счета	Признаки классификации			информационная связь с балансом
		самостоятельность применения	структура и назначение		
11	Животные на выращивании и откорме	Применяемый самостоятельно	Основной, финансово-материальный, инвентарный, немонетарного имущества, материальный	Активный	Активный
14	Резервы под снижение стоимости материальных ценностей	Регулирующий	Контрарный, контрактивный	Контрарный, контрактивный	Контрарный
15	Заготовление и приобретение материальных ценностей	Применяемый самостоятельно	Основной, финансово-материальный, калькуляционный, для учета прямых затрат, заговления ценностей	Активный	Активный
16	Отклонение в стоимости материальных ценностей	Регулирующий	Дополняющий по дебету – фактические цены выше учетных; Контрарный, контрактивный – фактические цены ниже учетных	Дополняющий	Дополняющий
19	Налог на добавленную стоимость по приобретенным материальным ценностям	Регулирующий	Дополняющий, для сумм, включаемых в стоимость активов;	Дополняющий	Дополняющий
20	Основное производство	Применяемый самостоятельно	Контрарный, контрпассивный для сумм, возмещаемых из бюджета	Контрарный, контрпассивный	Контрпассивный
21	Полуфабрикаты собственного производства	Применяемый самостоятельно	Основной, финансово-материальный, калькуляционный, для учета прямых затрат, производственный	Активный	Активный
23	Вспомогательные производства	Применяемый самостоятельно	Основной, финансово-материальный, инвентарный, немонетарного имущества, материальный	Активный	Активный
25	Общепроизводственные расходы	Применяемый самостоятельно	Основной, финансово-материальный, калькуляционный, для учета прямых затрат, производственный	Активный	Активный
26	Общехозяйственные расходы	Применяемый самостоятельно	Основной, финансово-материальный, калькуляционный, для учета непрямы затрат, общепроизводственный	Бессальдовый	Бессальдовый

Номер счета	Наименование счета	самостоятельность применения	Признаки классификации		информационная связь с балансом
			структура и назначение	Двойного назначения:	
28	Брак в производстве	Применяемый самостоятельно	Двойного назначения: 1) основной, финансовый, калькуляционный, для учета прямых затрат, производственный 2) основной, операционный, распределительный, контрольно-распределительный	Бессальдовый	
29	Обслуживающие производство и хозяйства	Применяемый самостоятельно	Основной, финансовый, для учета прямых затрат, производственный	Активный	
40	Выпуск продукции (работ, услуг)	Применяемый самостоятельно	Основной, операционный, сопоставительный, операционно-сопоставительный	Бессальдовый	
41	Товары	Применяемый самостоятельно	Основной, финансовый, немонетарного имущества, инвентарный, нематериальный	Активный	
42	Торговая наценка	Регулирующий	Контрактный, контрактный	Контрактный	
43	Готовая продукция	Применяемый самостоятельно	Основной, финансовый, немонетарного имущества, инвентарный, нематериальный	Активный	
44	Расходы на продажу	Применяемый самостоятельно	Двойного назначения: 1) основной, операционный, распределительный, распределительный по периодам 2) для торговых организаций – основной, финансового состояния, калькуляционный, для учета прямых затрат, производственный	Активный	
45	Товары отгруженные	Применяемый самостоятельно	Основной, финансовый, немонетарного имущества, инвентарный, нематериальный	Активный	
46	Выполненные этапы по незавершенным работам	Применяемый самостоятельно	Основной, операционный, поэтапно-накопительный	Активный	

Номер счета	Наименование счета	Признаки классификации			информационная связь с балансом
		самостоятельность применения	структура и назначение		
50	Касса	Применяемый самостоятельно	Основной, финансового состояния, имущественный, инвентарный, денежный	Активный	
51	Расчетные счета	Применяемый самостоятельно	Основной, финансового состояния, имущественный, инвентарный, денежный	Активный	
52	Валютные счета	Применяемый самостоятельно	Основной, финансового состояния, имущественный, инвентарный, денежный	Активный	
55	Специальные счета в банках	Применяемый самостоятельно	Основной, финансового состояния, имущественный, инвентарный, денежный	Активный	
57	Переводы в пути	Применяемый самостоятельно	Основной, финансового состояния, имущественный, инвентарный, денежный	Активный	
58	Финансовые вложения	Применяемый самостоятельно	Основной, финансового состояния, имущественный, инвентарный, денежный	Активный	
59	Резервы под обесценение финансовых вложений	Регулирующий	Контрарный, контрактивный	Контрактивный	
60	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Применяемый самостоятельно	Основной, финансового состояния, расчетный, с кредиторами – по поставкам, с дебиторами – по авансам выданным	Ведется на двух субсчетах: пассивном и активном	
62	Расчеты с покупателями и заказчиками	Применяемый самостоятельно	Основной, финансового состояния, расчетный, с дебиторами – по продажам, с кредиторами – по авансам полученным	Ведется на двух субсчетах: активном и пассивном	
63	Резервы по сомнительным долгам	Регулирующий	Контрарный, контрактивный	Контрактивный	
66	Расчеты по краткосрочным кредитам и займам	Применяемый самостоятельно	Основной, финансового состояния, расчетный, с кредиторами – по полученным кредитам и займам	Пассивный	
67	Расчеты по долгосрочным кредитам и займам	Применяемый самостоятельно	Основной, финансового состояния, расчетный, с кредиторами – по полученным кредитам и займам	Пассивный	

Номер счета	Наименование счета	Признаки классификации			информационная связь с балансом
		самостоятельность применения	структура и назначение		
68	Расчеты по налогам и сборам	Применяемый самостоятельно	Основной, финансового состояния, расчетный, с кредиторами – по оплате налогов, с дебиторами – по авансовым платежам	Основной, финансовый	Ведется на двух субсчетах: пассивном и активном
69	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	Применяемый самостоятельно	Основной, финансового состояния, расчетный, с кредиторами	Пассивный	Пассивный
70	Расчеты с персоналом по оплате труда	Применяемый самостоятельно	Основной, финансового состояния, расчетный, с кредиторами	Пассивный	Пассивный
71	Расчеты с подотчетными лицами	Применяемый самостоятельно	Основной, финансового состояния, расчетный, с дебиторами – по авансам выданным	Активный	Активный
73	Расчеты с персоналом по прочим операциям	Применяемый самостоятельно	Основной, финансового состояния, расчетный, с дебиторами по удержаниям; с кредиторами по компенсациям	Ведется на двух субсчетах: активном и пассивном	Ведется на двух субсчетах: активном и пассивном
75	Расчеты с учредителями:	Применяемый самостоятельно	Двойного назначения:	Активный	Активный
	75/1 Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал	Регулирующий	1) в статической концепции – основной, финансового состояния, расчетный, с дебиторами 2) в динамической концепции – контрастный, контрпассивный	Контрпассивный	Контрпассивный
76	75/2 Расчеты по выплатам доходов	Применяемый самостоятельно	Основной, финансового состояния, расчетный, с кредиторами	Пассивный	Пассивный
	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	Применяемый самостоятельно	Основной, финансового состояния, расчетный, с дебиторами и кредиторами	Ведется на двух субсчетах: активном и пассивном	Ведется на двух субсчетах: активном и пассивном
77	Отложенные налоговые обязательства	Регулирующий	Дополняющий по кредиту (на основном счете 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» сальдо кредитовое (прибыль));	Дополняющий	Дополняющий
			Контрастный, контрактивный (на основном счете 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» сальдо дебетовое (непокрытый убыток))	Контрактивный	Контрактивный

Номер счета	Наименование счета	Признаки классификации			информационная связь с балансом
		самостоятельность применения	структура и назначение		
79	Внутрихозяйственные расчеты	Применяемый самостоятельно	Основной, финансового состояния, расчетный, с дебиторами и кредиторами	Ведется на двух субсчетах: активном и пассивном	
80	Уставный капитал	Применяемый самостоятельно	Основной, финансового состояния, собственного капитала	Пассивный	
81	Собственные акции (доли)	Регулирующий	Контрарный, контрпассивный	Контрпассивный	
82	Резервный капитал	Применяемый самостоятельно	Основной, финансового состояния, собственного капитала	Пассивный	
83	Добавочный капитал	Применяемый самостоятельно	Основной, финансового состояния, собственного капитала	Пассивный	
84	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Применяемый самостоятельно	Основной, финансового состояния, собственного капитала (для прибыли) или контрарный, контрпассивный (для убытка)	Пассивный или контрпассивный	
86	Целевое финансирование	Применяемый самостоятельно	Основной, финансового состояния, расчетный с кредиторами	Пассивный	
90	Продажи	Применяемый самостоятельно	Основной, операционный, операционно-результатный	Бессальдовый	
91	Прочие доходы и расходы	Применяемый самостоятельно	Основной, операционный, операционно-результатный	Бессальдовый	
94	Недостачи и потери от порчи ценностей	Применяемый самостоятельно	Основной, операционный, распределительный, контрольно-распределительный	Бессальдовый, в исключительных случаях активный	
96	Резервы предстоящих расходов	Применяемый самостоятельно	Основной, операционный, распределительный, распределительный по периодам	Пассивный	
97	Расходы будущих периодов	Применяемый самостоятельно	Основной, операционный, распределительный, распределительный по периодам	Активный	
98	Доходы будущих периодов	Применяемый самостоятельно	Основной, операционный, распределительный, распределительный по периодам	Пассивный	

Номер счета	Наименование счета	Признаки классификации			информационная связь с балансом
		самостоятельность применения	структура и назначение	Бессальдовый	
99	Прибыли и убытки	<p>Применяемый самостоятельно</p> <p>В текущем учете имеет ситуационное сальдо (кредитовое или дебетовое), выступает регулирующим по отношению к счету 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»</p>	<p>1) Основной, финансово-результатный</p> <p>2) Дополняющий по кредиту (на основном счете 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» сальдо кредитовое (прибыль), в промежуточном балансе регулятив на счете 99 «Прибыли и убытки» тоже прибыль</p> <p>3) Контрарный, контрактивный (на основном счете 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» сальдо дебетовое (непокрытый убыток), в промежуточном балансе регулятив на счете 99 «Прибыли и убытки» – прибыль;</p> <p>4) Контрарный, контрпассивный (на основном счете 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» сальдо кредитовое (нераспределенная прибыль), в промежуточном балансе регулятив на счете 99 «Прибыли и убытки» – убыток)</p> <p>5) Дополняющий по дебету (на основном счете 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» сальдо дебетовое (убыток), в промежуточном балансе регулятив на счете 99 «Прибыли и убытки» тоже убыток).</p>	<p>Бессальдовый</p> <p>Дополняющий по кредиту</p> <p>Контрактивный</p> <p>Контрпассивный</p>	<p>Дополняющий по дебету</p>

Таблица 12.6

Характеристика счетов финансового состояния

Виды счетов	Начальное и конечное сальдо	Характеристика записей по синтетическим счетам		Организация аналитического учета
		по дебету	по кредиту	
Имущественные инвентарные немонетарного имущества	Дебетовое	Поступление материальных и нематериальных ценностей	Расход или выбытие материальных и нематериальных ценностей	По номенклатуре, по местам хранения и ответственным лицам в натурально-суммовом выражении
Имущественные инвентарные денежные (монетарного имущества)	Дебетовое	Поступление денежных средств	Расход, выдача или перечисление денежных средств	По ответственным лицам и направлениям использования в денежном выражении
Имущественные калькуляционные для учета прямых затрат	Дебетовое	Затраты по калькуляционным объектам и статьям себестоимости	Перенос показателей себестоимости по завершенным производством объектам	По видам продукции или услуг в денежном выражении
Имущественные калькуляционные для учета косвенно-распределяемых затрат	Сальдо отсутствует	Накопление расходов (текущих затрат), подлежащих распределению, в местах их возникновения по видам и статьям	Перенос накопленных расходов (текущих затрат) для включения в себестоимость на калькуляционные счета для учета прямых затрат или операционно-результатные счета	Ведение ограничено
Собственного капитала	Кредитовое	Уменьшение собственного капитала	Увеличение собственного капитала	По целевому назначению, причинам образования или изменения в денежном выражении
Расчетные дебиторской задолженности	Дебетовое	Увеличение средств в расчетах	Уменьшение средств в расчетах	По лицам, предприятиям, организациям (агентам и корреспондентам) в денежном выражении
Расчетные кредиторской задолженности и ссуд полученных	Кредитовое	Уменьшение обязательств по расчетам, погашение задолженности по ссудам	Увеличение обязательств по расчетам, получение ссуды	Кредиты по назначению и срокам погашения в денежном выражении

Характеристика операционных и финансово-результатных счетов

Виды счетов	Начальное и конечное сальдо	Характеристика записей по синтетическим счетам		Организация аналитического учета
		по дебету	по кредиту	
Распределительные по периодам (бюджетно-распределительные): 1) для отнесения ранее понесенных затрат (расходы будущих периодов) в расходы отчетного периода или издержки производства 2) для отнесения незаработанных доходов (доходы будущих периодов) в доходы отчетного периода и распределения резервов на несколько периодов	Дебетовое	Затраты, подлежащие распределению по периодам	Расходы, приходящиеся на отчетный период	По направлениям затрат в денежном выражении
	Кредитовое	Доходы или резервы, приходящиеся на отчетный период	Доходы или резервы, подлежащие распределению по периодам	По видам доходов или резервов в денежном выражении
Контрольно-распределительные	Дебетовое	Суммы выявленных потерь и недостач	Суммы списанных потерь и недостач	По видам потерь и недостач
Операционно-сопоставительные	Сальдо отсутствует	Фактическая себестоимость продукции	Нормативная (плановая) себестоимость и отклонения от фактических затрат	По видам продукции, работ или услуг в денежном выражении
Операционно-результатные	Сальдо отсутствует	Расходы отчетного периода по фактической себестоимости	Доходы отчетного периода в ценах реализации	Ведение ограничено
Поступно-накопительные	Дебетовое	Стоимость законченных этапов работ	Накопленная стоимость всей работы в целом	По видам работ
Финансово-результатные	На начало и конец года сальдо нулевое, в промежуточных отчетах – дебетовое (убыток) или кредитовое (прибыль)	Валовые обороты убытков	Валовые обороты прибыли	Ведение ограничено

Этот счет используется организациями, выполняющими работы долгосрочного характера, начальные и конечные сроки исполнения которых относятся к различным отчетным периодам (строительные, научные, проектные, геологические и т. п.).

По дебету счета 46 «Выполненные этапы по незавершенным работам» (рис. 12.3) учитывается стоимость законченных организацией этапов работ, принятых в установленном порядке, в корреспонденции со счетом 90 «Продажи», субсчет 1 «Выручка» (1). Одновременно сумма затрат по законченным и принятым этапам работ списывается с кредита счета 20 «Основное производство» в дебет счета 90 «Продажи», субсчет 2 «Себестоимость продаж» (2). Суммы поступивших от заказчиков средств в оплату законченных и принятых этапов отражаются по дебету счетов денежных средств (50, 51, 52 и т. д.) в корреспонденции со счетом 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» в виде авансов полученных (3). Заметим, для наглядности расчетов с заказчиками на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» подрядчику целесообразно открыть два субсчета:

– 62/1 «Расчеты с покупателями и заказчиками по акцептованным счетам»;

– 62/2 «Расчеты с покупателями и заказчиками по авансам полученным».



Рис. 12.3. Учет с использованием поэтапно-накопительных счетов

По окончании всей работы и признанию перехода права собственности на заверченный объект от подрядчика к заказчику накопленная стоимость всех этапов, учтенная в дебете счета 46 «Выполненные этапы по незавершенным работам», списывается в дебет счета 62 «Расчеты с

покупателями и заказчиками» (субсчет 62-1 «Расчеты с покупателями и заказчиками по акцептованным счетам») (4). Сумма накопленных авансовых платежей переносится в кредит счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» (субсчет 62-1 «Расчеты с покупателями и заказчиками по акцептованным счетам») в виде погашения задолженности перед подрядчиком (5).

Таким образом, на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» (субсчет 62-1 «Расчеты с покупателями и заказчиками по акцептованным счетам») по дебету отражена стоимость работ по законченному объекту, а по кредиту сумма перечисленных поэтапных платежей. Если накопленная стоимость законченных работ (дебет счета 62) окажется выше накопленной суммы полученных авансов (кредит счета 62), выполняется бухгалтерская запись окончательного расчета (6).

На операционных операционно-сопоставительных счетах учитываются операции, требующие специального контроля. Примером таких счетов может служить счет 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)» – рис. 12.4.

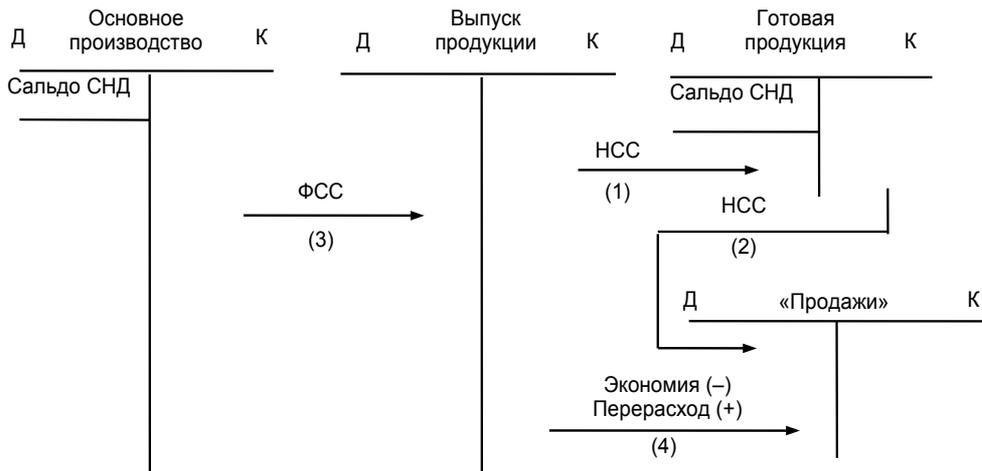


Рис. 12.4. Схема учета затрат на операционно-сопоставительном счете 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)»

Специфическая особенность прямого калькуляционного счета 20 «Основное производство» состоит в том, что по нему (в отличие от других счетов с дебетовым сальдо) искомой величиной выступает не конечное сальдо (незавершенное производство на конец периода), а кредитовый оборот (фактическая себестоимость переданной на склад готовой продукции). Для исчисления фактической себестоимости готовой продукции необходимо выявить методом инвентаризации размер незавершенного производства, себестоимость которого оценивается, как правило, по коэффициенту готовности изделия.

Фактическая себестоимость готовой продукции (*ФСС ГП*) определяется суммированием себестоимости незавершенного производства на начало отчетного периода (*НЗП НП*) с затратами периода (*ЗП* – дебетовый оборот счета 20 «Основное производство») за вычетом себестоимости незавершенного производства на конец периода (*НЗП КП*):

$$\text{ФСС ГП} = \text{НЗП НП} + \text{ЗП} - \text{НЗП КП}. \quad (12.1)$$

На практике инвентаризация незавершенного производства осуществляется на конечную дату отчетного периода, а отпуск готовой продукции из цеха на склад проводится по мере ее изготовления (реализация покупателям при наличии спроса). Следовательно, необходимо организовать текущий учет выпущенной из цеха и отпущенной покупателям готовой продукции по учетным стоимостям (нормативной или плановой себестоимости).

В этих целях готовая продукция в текущем учете (по мере выпуска) отражается по нормативной (плановой) себестоимости по дебету счета 43 «Готовая продукция» и кредиту счета 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)» (1). При реализации продукции на сторону и признании дохода списание себестоимости в расходы производится в той же стоимостной оценке, что и при выпуске из производства, записью по дебету счета 90 «Продажи» (субсчет 90-2 «Себестоимость продаж») и кредиту счета 43 «Готовая продукция» (2).

В конце отчетного периода выявляется фактическая себестоимость выпущенной из производства готовой продукции (*ФСС ГП*), которая отражается по дебету счета 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)» и кредиту счета 20 «Основное производство» (3). Операционно-сопоставляющие счета закрываются, они относятся к бессальдовым счетам. Разница между фактической и нормативной себестоимостью (отклонение) с кредита счета 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)» переносится в дебет счета 90 «Продажи» (субсчет 2 «Себестоимость продаж») (4):

при перерасходе затрат (фактические затраты превышают нормативные) выполняется дополнительная проводка уточнения показателей на сумму превышения;

при экономии затрат (фактические затраты ниже нормативных) находит отражение сторнировочная проводка.

Заметим, что при применении операционно-сопоставляющего счета 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)» на счете немонетарного имущества 43 «Готовая продукция» учет ведется по нормативной себестоимости. Тогда в случае отражения признанных расходов на дебете операционно-результатного счета 90 «Продажи» (проводка: дебет счета 90, кредит счета 43) и отражения отклонений (дебет счета 90, кредит счета 40) себестоимость реализованной продукции на счете 90 учитывается по фактическим затратам.

Идея применения счета «Выпуск готовой продукции» принадлежит А.И. Гуляеву (1905 г.). Он же рекомендовал аналитический учет по заранее установленным так называемым счетным (учетным) ценам. Разница между фактической и сметной себестоимостью отражалась в то время на счете «Убытки и прибыли».

Предложение нормирования затрат, под которым понималось определение «приблизительной нормы издержек», исходило от С.Ф. Иванова (1898 г.).

Операционные распределительные счета используются для накопления отдельных видов затрат и распределения их по отчетным периодам, центрам ответственности и носителям затрат. Они подразделяются на распределительные по периодам (бюджетно-распределительные) и контрольно-распределительные.

Операционные распределительные по периодам счета предназначены для отнесения ранее понесенных затрат (например, счет 97 «Расходы будущих периодов») в расходы отчетного периода или затраты производства, а также для включения части незаработанных доходов (например, счет 98 «Доходы будущих периодов») в доходы отчетного периода или распределения резервов на несколько периодов (счет 96 «Резервы предстоящих расходов»).

В первом случае начальное и конечное сальдо дебетовое; по дебету учитываются затраты, подлежащие распределению по периодам, а по кредиту – расходы, приходящиеся на отчетный период. Во втором, сальдо кредитовое; по кредиту счета отражаются доходы или резервы, которые следует распределить в течение нескольких периодов, а по дебету – их доля, приходящаяся на отчетный период.

К *операционным контрольно-распределительным счетам* относится счет 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей», предназначенный для обобщения информации о суммах недостач и потерь от порчи материальных и иных ценностей (включая денежные средства), выявленных в процессе заготовления, хранения и продажи, независимо от того, подлежат они отнесению на счета учета затрат на производство (расходов на продажу) или виновных лиц.

В эту группу можно также включить счет 28 «Брак в производстве».

По дебету счета (рис. 12.5) учитываются суммы выявленных потерь и недостач, например фактическая себестоимость недостающих или полностью испорченных товарно-материальных ценностей, остаточная стоимость недостающих или полностью испорченных основных средств, сумма определившихся потерь по частично испорченным материальным ценностям, недостачи денежных средств в кассе и т. д.

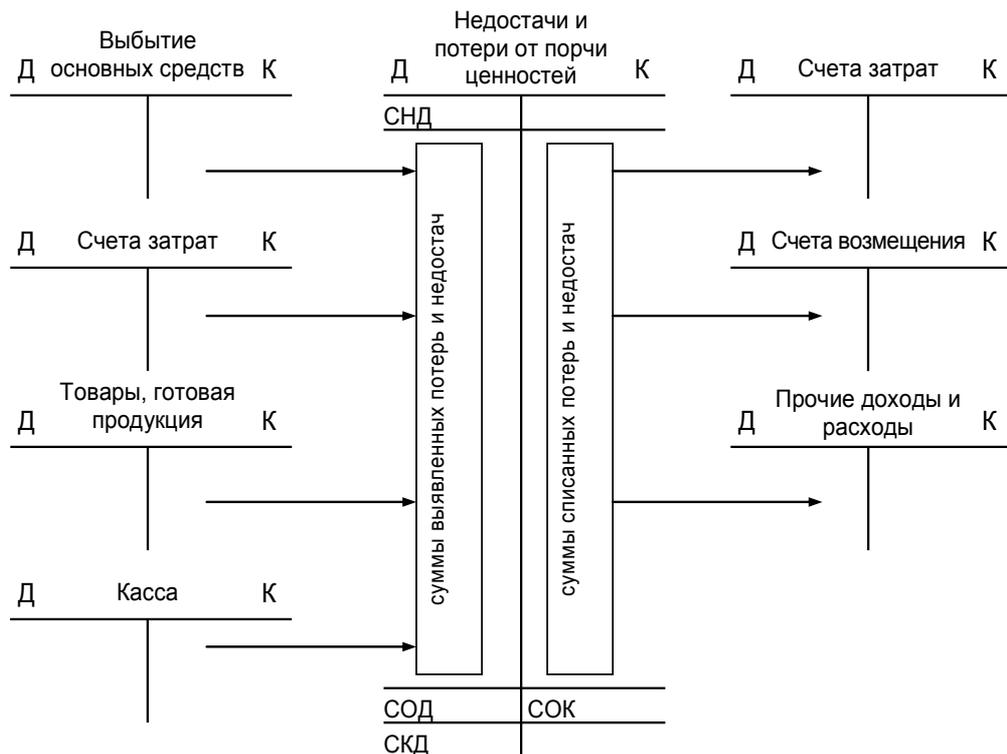


Рис. 12.5. Учет на операционных контрольно-распределительных счетах

По кредиту счета показываются суммы покрытия недостач или порчи в размерах и величинах, принятых на учет по дебету указанного счета. Как правило, на таких счетах в конце отчетного периода сальдо на счете дебетовое. Однако при идеальном ведении учета, основанном на своевременном выявлении причин и виновников порч и недостач и принятии к ним соответствующих мер, сальдо на счете отсутствует.

Операционно-результатные счета. В российском учете сложилась традиция, когда учет доходов и расходов от обычных (основных) видов деятельности и прочих доходов и расходов (кроме чрезвычайных) ведется на операционно-результатных счетах. По реализационным операциям в дебете и кредите операционно-результатных счетов отражаются одни и те же факты хозяйственной жизни, но в разных оценках, например, на кредите – по ценам реализации, а на дебете – фактическая себестоимость реализованной продукции. Такой подход позволяет путем сопоставления дебетового и кредитового оборотов выявить результат и перенести его на финансово-результатный счет. Прочие доходы и расходы, не связанные с реализационной деятельностью, не симметричны и на операционно-результатных счетах только накапливаются для сопоставления и вы-

явления финансового результата. В российском учете используются два операционно-результатных счета, предназначенных для учета доходов и расходов:

счет 90 «Продажи»;

счет 91 «Прочие доходы и расходы».

Счет 90 «Продажи» предназначен для отражения доходов и расходов от обычных видов деятельности, которые, как правило, связаны с реализационными операциями. Он используется не только для исчисления результата продажи продукции, работ и услуг за отчетный месяц, но и для формирования накопительных данных к отчету о прибылях и убытках. Для отражения факторов финансового результата от продаж на счете открываются субсчета:

90-1 «Выручка от продаж» (показатели регистрируются в брутто-оценке, включая налоги и сборы в пользу третьих лиц);

90-2 «Себестоимость продаж»;

90-3 «Налог на добавленную стоимость» (выделяется НДС, включенный в стоимость проданной продукции, товаров, работ, услуг);

90-4 «Акцизы»;

90-5 «Таможенные пошлины».

Финансовый результат от продаж формируется по дебету (убыток) или по кредиту (прибыль) на субсчете 90-9 «Прибыль/убыток от продаж».

На рис. 12.6 показаны текущие учетные записи на счете 90 «Продажи». Выручка от продаж – основной доход организации отражается корреспонденцией: (1) дебет счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», кредит счета 90 «Продажи», субсчет 1 «Выручка». Переход от показателя брутто-выручки к показателю нетто-выручки осуществляется кредитованием на величину налогов и сборов счета 68 «Расчеты по налогам и сборам» и отражением этих сумм в дебете счета 90 «Продажи» на соответствующих субсчетах: (2) 3 – налог на добавленную стоимость; (3) 4 – акцизы; (4) 5 – таможенные пошлины.

По мере реализации товаров для перепродажи и продукции в расходы отчетного периода списывается их себестоимость (5): дебет счета 90 «Продажи», субсчет 2 «Себестоимость продаж», кредит счетов 41 «Товары», 43 «Готовая продукция», 45 «Товары отгруженные». Себестоимость оказанных услуг, не подлежащих складированию (6), списывается в расходы периода непосредственно со счета 20 «Основное производство». Расходы на продажу и управление (7) включаются в полную себестоимость продаж корреспонденцией: дебет счета 90 «Продажи», субсчет 2 «Себестоимость продаж», кредит счетов 26 «Общехозяйственные расходы», 44 «Расходы на продажу».

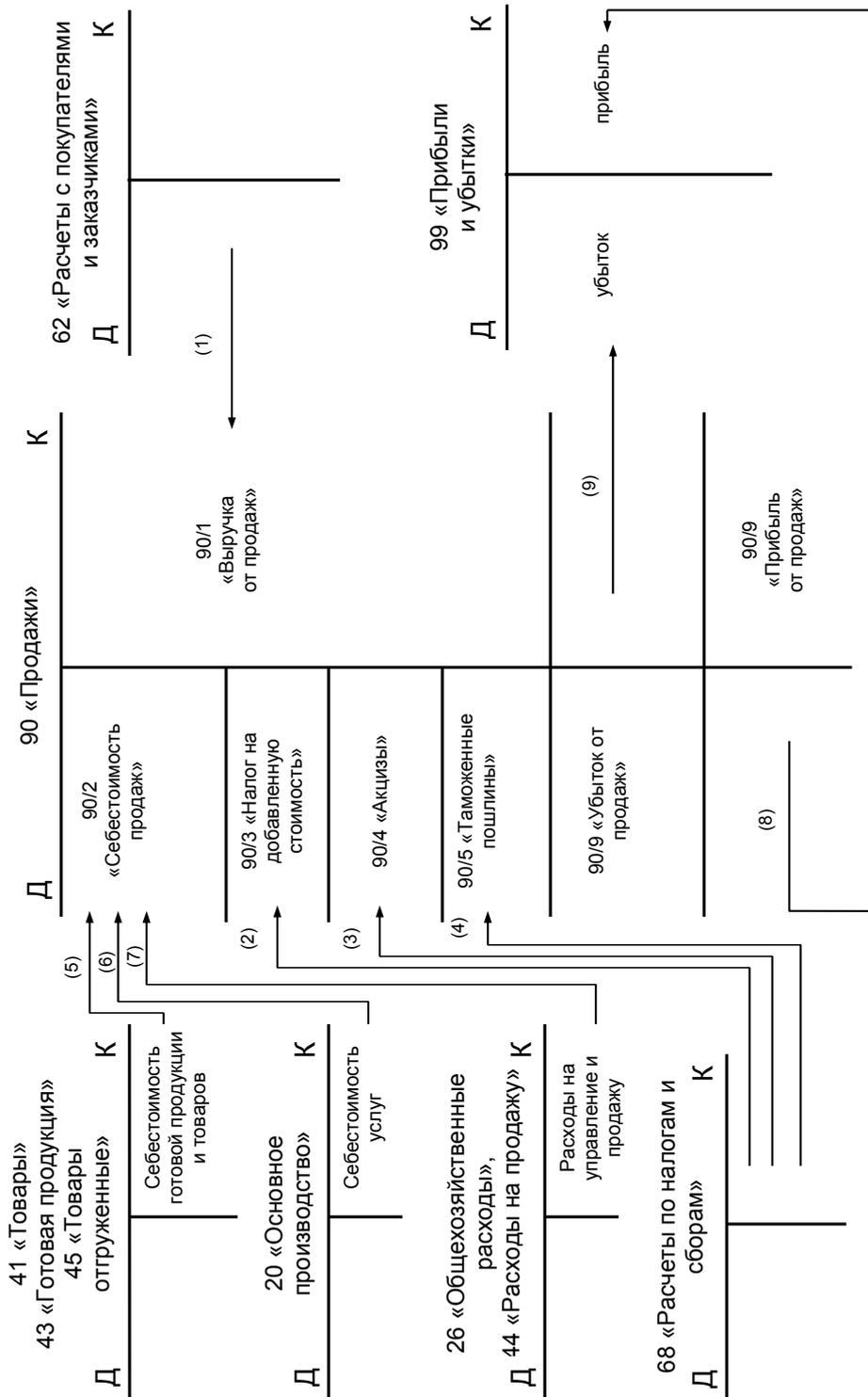


Рис. 12.6. Схема учетных записей на операционно-результатных счетах

По завершении каждого месяца кредитовый оборот по субсчету 1 сопоставляется с суммой дебетовых оборотов по субсчетам 2, 3, 4, 5. Выявленный результат представляет собой прибыль или убыток от продаж за месяц, который переносится на финансово-результатный счет 99 «Прибыли и убытки».

При положительном результате (прибыль) (8) заключительный оборот отчетного месяца записывается по дебету субсчета 9 счета 90 и кредиту счета 99. В случае отрицательного результата (убыток) (9) дебетуется счет 99, кредитуются субсчет 9 счета 90.

По окончании каждого месяца на синтетическом счете «Продажи» сальдо отсутствует, а все субсчета этого счета имеют соответствующее дебетовое или кредитовое сальдо, величина которого накапливается в течение года.

По завершении отчетного года после списания финансового результата за декабрь производятся заключительные записи по закрытию всех субсчетов счета 90 «Продажи»: сальдо субсчетов 2, 3, 4, 5 переносятся с кредита этих субсчетов в дебет субсчета 9, а сальдо субсчета 1 через дебет данного субсчета отражается в кредите субсчета 9. В результате заключительных записей года счет 90 «Продажи» сальдо не имеет.

Аналогично ведется учет на операционно-результатном счете 91 «Прочие доходы и расходы».

Учет на финансово-результатных счетах. Для обобщения информации о формировании конечного финансового результата деятельности организации в отчетном году применяются финансово-результатные счета (характеристики приведены в табл. 12.7). Отдельные разработчики планов счетов используют счет «Прибыли и убытки» со сложной структурой, когда на нем собираются все виды доходов и расходов, выявляются и распределяются финансовые результаты. В России сложилась практика, при которой «счет прибылей и убытков в широком смысле представляет систему предоставленных планом счетов синтетических позиций. Элементами этой системы выступают счета учета доходов и расходов (90 «Продажи» и 91 «Прочие доходы и расходы»), а также счет 99 «Прибыли и убытки». В рамках этой системы ведется систематическое наблюдение за процессом формирования финансового результата деятельности организации в течение отчетного периода. Она дает возможность составлять отчет о прибылях и убытках на основе системных учетных записей» [6, с. 21].

Основным элементом системы формирования финансового результата определен финансово-результатный счет 99 «Прибыли и убытки» (рис. 12.7).

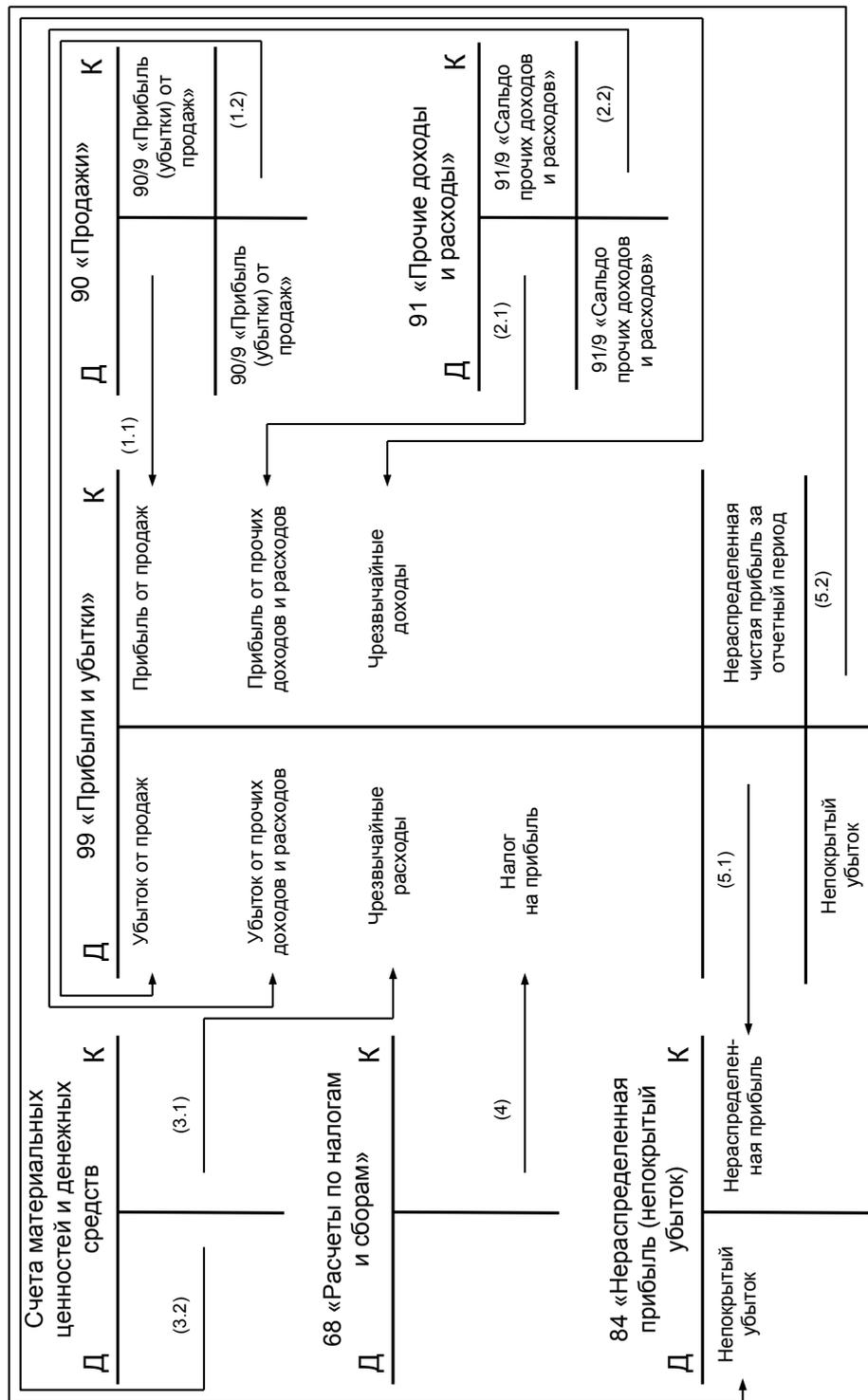


Рис. 12.7. Схема учетных записей на финансово-результатных счетах

Многие исследователи включают финансово-результатные счета в состав операционных счетов, другие оспаривают это мнение, сохраняя за «счетом счетов», «вершиной счетоводства» самостоятельный группировочный признак.

При этом не исключается классификация счета 99 «Прибыли и убытки» как счета, имеющего несколько назначений. Основное – накопление и вывод финансового результата.

Кроме того, счет 99 «Прибыли и убытки» может рассматриваться как регулирующий:

1) дополняющий по кредиту (на основном счете 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» сальдо кредитовое (прибыль), в промежуточном балансе регулятив на счете 99 «Прибыли и убытки» тоже прибыль);

2) контрарный, контрактивный (на основном счете 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» сальдо дебетовое (непокрытый убыток), в промежуточном балансе регулятив на счете 99 «Прибыли и убытки» – прибыль);

3) контрарный, контрпассивный (на основном счете 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» сальдо кредитовое (нераспределенная прибыль), в промежуточном балансе регулятив на счете 99 «Прибыли и убытки» – убыток);

4) дополняющий по дебету (на основном счете 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» сальдо дебетовое (убыток), в промежуточном балансе регулятив на счете 99 «Прибыли и убытки» тоже убыток).

По окончании каждого месяца сальдо доходов и расходов со счетов 90 «Продажи» (1.1 – прибыль от продаж; 1.2 – убыток от продаж) и 91 «Прочие доходы и расходы» (2.1 – прибыль от прочих доходов и расходов по видам; 2.2 – убыток от прочих доходов и расходов по видам) переносится на счет 99 «Прибыли и убытки». Непосредственно на этом счете отражаются чрезвычайные доходы (3.1) и чрезвычайные расходы (3.2). Также на счет относятся суммы начисленных платежей налога на прибыль (4). В результате последовательно выполненных расчетов выявляется *чистая прибыль организации*, которая заключительными оборотами года переносится на счет 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» (5.1 – нераспределенная прибыль; 5.2 – непокрытый убыток). На конец отчетного года сальдо на счете 99 «Прибыли и убытки» отсутствует.

Следует обратить внимание, что в западном, в том числе англосаксонском, учете, где закреплено право бухгалтера самому разрабатывать

план счетов для своей организации, казалось, изучение классификаций счетов должно стать одним из основных направлений познания. Однако там данному вопросу не уделяется должного внимания.

В России, наоборот, классификация бухгалтерских счетов всегда выступала предметом детального исследования. Первая российская классификация счетов на личные (корреспонденты) и безличные (делятся на имущественные, включая счет капитала, и результатные, или, как их называл ее автор, – приращений и уменьшений) принадлежит одному из основателей русской бухгалтерской школы К.И. Арнольду.

В.Д. Белов – первый русский теоретик учета, видел сущность бухгалтерской работы в классификации счетов. Он впервые в России ввел термин «операционные счета» (сведя классификацию к трем группам: материальные, личные (расчетные) и операционные). В отечественном учете классификационный признак «материальные счета» считался уместным до 90-х годов XX в., пока не появился счет «Нематериальные активы», который попадал в группу «материальных» счетов. Последнее обстоятельство определило применение понятия «имущественных» счетов, хотя и оно полностью не лишено недостатков.

Е.Е. Сиверс еще в 1915 г. осуществил весьма детальную классификацию счетов, обозначив в этом направлении тенденции, господствующие в СССР в 30–40-х годах XX в. Его классификация включала: *вещественные счета*, которые делились на основные и переходные (калькуляционные, т. е. заготовок, сооружений, производства) и *личные счета*, в том числе предпринимательского капитала (основные и переходные или результатные) и ссудного капитала (счета лиц и учреждений и счета кредитных запасов). Для своего времени эта классификация была большим достижением, в ней выделялись калькуляционные и результатные счета, причем автор не смешивал эти счета в одной группе операционных счетов, и как справедливо замечено в [4, с. 267], что по ошибке делают в ряде случаев еще и сейчас. Отличительной особенностью калькуляционных счетов от операционных, которая сближает их с имущественными счетами, следует признать периодичность их применения: учет на калькуляционных счетах, как и на имущественных, ведется в течение отчетного периода, а на операционных – по его завершении.

КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ К ГЛАВЕ 12

Выберите правильный вариант ответа.

1. Какова цель классификации бухгалтерских счетов

- а) упорядочить по определенному признаку;
- б) облегчить работу бухгалтера;
- в) выявить связи между аналитическими и синтетическими счетами.

2. Какой методологический вопрос лежит в основе классификации по экономическому содержанию

- а) что учитывается на счете;
- б) как учитывается объект наблюдения на счете;
- в) как долго учитывается объект на счете.

3. План счетов – это

- а) совокупность всех счетов предприятия с соответствующими кодами;
- б) совокупность счетов, открываемых на предприятии;
- в) перечень счетов, указанных в Главной книге организации.

4. Какое направление в построении плана счетов принято в России

- а) матричное;
- б) линейное;
- в) иерархическое.

5. Какой подход к разработке номенклатуры плана счетов принят в западных фирмах

- а) децентрализованный;
- б) централизованный;
- в) в различных странах по-разному.

6. Как разрабатывается номенклатура счетов в РФ

- а) децентрализованно;
- б) централизованно;
- в) по решению Правительства РФ.

7. Разрешено ли российским предприятиям вводить свои субсчета к счетам первого порядка

- а) да;
- б) нет;
- в) в некоторых случаях.

8. Кто первым из российских бухгалтеров дал классификацию счетов по назначению, актуальную до наших дней

- а) Ф.В. Езерский;
- б) С.В. Иванов;
- в) Н.С. Лунский;
- г) Е.Е. Сиверс.

9. Какой методологический вопрос лежит в основе классификации счетов по назначению и структуре

- а) что учитывается на счете;
- б) как учитывается объект наблюдения на счете;
- в) как долго учитывается объект наблюдения на счете.

10. Регулирующие счета применяются

- а) самостоятельно;
- б) только в паре со счетами, применяемыми самостоятельно;
- в) в зависимости от объекта, учитываемого на счете, применяется или самостоятельно, или вместе со счетом, применяемым самостоятельно.

11. По самостоятельности применения счета делят на

- а) финансового состояния, операционные и финансово-результатные;
- б) дополняющие и контрарные;
- в) применяемые самостоятельно и регулирующие.

12. Применяемые самостоятельно счета делят на

- а) финансового состояния, операционные и финансово-результатные;
- б) дополняющие и контрарные;
- в) имущественные, расчетные и собственного капитала.

13. Немонетарное имущество учитывается на счетах

- а) финансового состояния;
- б) операционных;
- в) контрарных.

14. Операции по взаимным расчетам между организациями и лицами учитываются на счетах

- а) финансового состояния;
- б) операционных;
- в) контрарных.

15. Для учета производственных, хозяйственных и финансовых процессов предназначены счета

- а) финансового состояния;
- б) операционные;
- в) регулирующие.

16. Кто из российских авторов ввел понятие «операционные счета»

- а) В.Д. Белов;
- б) С.В. Иванов;
- в) Е.Е. Сиверс.

17. Для расчета финансовых результатов по направлениям их формирования предназначены счета

- а) финансового состояния;
- б) операционные;
- в) регулирующие.

18. Какие операционные счета конкретно используются для расчета финансовых результатов по направлениям их формирования

- а) распределительные по периодам;
- б) собирательно-распределительные;
- в) накопительные;
- г) нормативно-сопоставительные;
- д) операционно-результатные.

19. Для включения ранее понесенных затрат (расходы будущих периодов) в расходы отчетного периода предназначены счета

- а) распределительные;
- б) калькуляционные;
- в) сопоставительные.

20. Счета распределительные по периодам имеют сальдо

- а) дебетовое;
- б) кредитовое;
- в) отсутствует;
- г) или дебетовое, или кредитовое в зависимости от объекта учета.

21. На собирательно, распределительных счетах сальдо

- а) дебетовое;
- б) кредитовое;
- в) отсутствует;
- г) или дебетовое, или кредитовое в зависимости от объекта учета.

22. С применением счета какой группы возможен учет на счете 43**«Готовая продукция» по нормативной себестоимости**

- а) нормативно-сопоставительных;
- б) операционно-результатных;
- в) финансово-результатных.

23. На каких счетах накапливается и выявляется финансовый результат

- а) нормативно-сопоставительных;
- б) операционно-результатных;
- в) финансово-результатных.

ОТВЕТЫ

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
а	а	а	в	в	б	а	г	б	б
11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
в	а	а	а	б	а	б	д	а	г
21	22	23							
б	а	в							

БИБЛИОГРАФИЯ

1. *Нидлз Б., Андерсон Х., Колдуэлл Д.* Принципы бухгалтерского учета. М.: Финансы и статистика, 1993. 496 с.
2. *Новодворский В.Д., Хорин А.Н.* О терминах бухгалтерского учета // Бухгалтерский учет. 1997. №4.
3. *Палий В.Ф.* Бухгалтерский учет в системе экономической информации. М., 1975.
4. *Соколов Я.В.* Бухгалтерский учет: от истоков до наших дней. М.: Аудит, ЮНИТИ, 1996. 638 с.
5. *Соколов Я.В.* Основы теории бухгалтерского учета. М.: Финансы и статистика, 2000. 496 с.
6. *Шнейдман Л.З.* Рекомендации по переходу на новый План счетов. М.: Изд-во «Бухгалтерский учет», 2001. 96 с.

ГЛАВА 13. БУХГАЛТЕРСКИЕ СЧЕТА И ХОЗЯЙСТВЕННЫЕ ОПЕРАЦИИ

13.1. Типы изменений, вызываемые хозяйственными операциями

Выше было установлено, что увеличение на счетах активов и расходов отражается по дебету, а уменьшение или выбытие на этих счетах показывается по кредиту. На счетах капитала, обязательств и доходов, наоборот, увеличение показывается по кредиту счета, а уменьшение или использование – по дебету.

Далее следует обратить внимание на то обстоятельство, что показатели «Отчета о прибылях и убытках» являются неотъемлемой составной частью баланса. В отчете о финансовом состоянии организации (балансе) помещены моментальные показатели, которые связаны или с прошлым (показатели на начало отчетного периода есть показатели на конец прошлого отчетного периода), или с будущим (показатели на конец отчетного периода есть показатели на начало следующего отчетного периода). В отчет о финансовом результате выделены интервальные показатели, относящие к анализируемому периоду (не связанные с прошлым или будущим). К таким показателям относятся доходы и расходы организации в анализируемом периоде, по которым рассчитывается финансовый результат (прибыль или убыток), распределяемый между бюджетом государства и организацией. Обе доли после распределения переносятся в баланс, а отчет закрывается.

По степени влияния на валюту баланса факты хозяйственной жизни подразделяются на факты хозяйственной жизни (ФХЖ) модификации и ФХЖ пермутации.

ФХЖ модификации вызывают одновременное изменение, как в составе активов, так и источников их формирования (капитал и долговые обязательства). Валюта баланса или увеличивается, или уменьшается.

ФХЖ пермутации не изменяют валюту баланса. Хозяйственные операции носят односторонний характер: в результате ФХЖ происходит перераспределение или в составе активов (левая сторона балансового уравнения), а источники не задействованы, или изменения имеют место на правой стороне (капитал и долговые обязательства), в то время как активы в операции не участвуют.

Название «четыре типа хозяйственных операций» принадлежит А.М. Галагану, однако авторство их выделения (первоначально назван-

ных четырьмя тестами) остается за известным российским исследователем учета Г.А. Бахчисарайцевым (1926 г.), который первые два типа операций относил к пермутациям, а два других – к модификациям.

Различные авторы учебников неоднозначно классифицируют факты хозяйственной жизни, при этом никто не дает этому научного обоснования.

Нами предложен подход, основанный на системе учетных координат дебет – дебет и кредит – кредит (рис. 13.1) и сочетании фаз кругооборота капитала и номера квадранта. По нашему мнению, фазы кругооборота капитала, как и жизненного цикла создания продукта, должны быть представлены следующим образом:

первый тип – формирование (авансирование в кругооборот) средств из различных источников (собственных и привлеченных);

второй тип – движение реальных средств в кругообороте;

третий тип – выбытие средств из оборота (изъятие капитала, погашение задолженности перед поставщиками, персоналом, внебюджетными фондами, возврат кредитов и займов, передача средств безвозмездно, платежи в бюджет и т. д.);

четвертый тип – распределение созданного продукта, выявление и использование прибыли, изменение назначения собственного капитала, погашение одной кредиторской задолженности за счет другой.

Последствия свершившихся фактов хозяйственной жизни оказывают влияние не только на объекты баланса – активы (*А*) и пассивы (*ПС*), объединяющие собственный капитал (*КС*) и долговые обязательства (*ДО*), но и на объекты Отчета о прибылях и убытках – доходы (*Дх*), расходы (*Рх*), а также финансовый результат – прибыль (*Пр*) или убыток (*Уб*).

Первый тип хозяйственных операций (соответствует первому квадранту учетных координат) по операциям, оказывающим влияние на показатели баланса, отражает одновременные и равновеликие увеличения хозяйственных средств (активов) и их источников (капитала и долговых обязательств). Общая величина показателя по левой (активы) и правой (капитал и обязательства) сторонам баланса (валюта баланса) также увеличивается. В таких операциях увеличение активов отражается по дебету счета, а увеличение капитала или обязательств – по кредиту счетов.

Операция номер один в первом квадранте – это ФХЖ объявления капитала. Одновременно увеличивается собственный капитал и нереальные активы – долговые обязательства собственников по взносам в уставный капитал. Сюда могут быть также отнесены операции по формированию капитала, как следствие превышения реальных взносов над объявленным капиталом при первоначальном инвестировании (эмиссионная премия, положительное изменение курса иностранной валюты в момент взноса по отношению к курсу в момент регистрации устава).

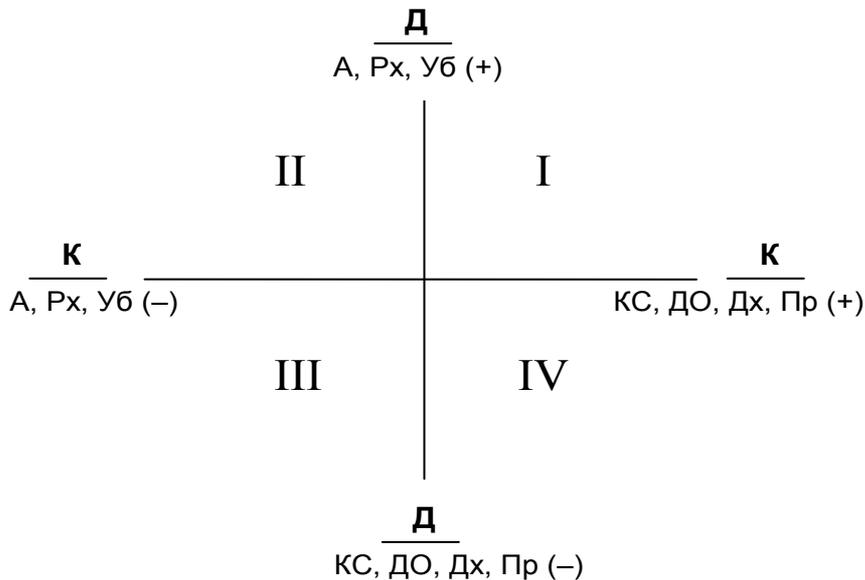


Рис. 13.1. Система координат, построенная на основе статического балансового уравнения

В этом квадранте наиболее часто отражаются операции увеличения (приобретения) активов за счет одновременного увеличения источников их образования – долговых обязательств организации. Например, акцептованы счета поставщиков за материальные ценности и услуги, на которые право собственности перешло экономическому субъекту, или на расчетный счет получены кредиты банка. В первом квадранте отражаются ФХЖ включения заработной платы и социальных налогов в затраты производства, управления и сбыта с одновременным образованием долговых обязательств. К операциям первого типа следует относить хозяйственные операции переоценки основных средств при одновременном формировании резерва по переоценке.

Второй тип хозяйственных операций (второй квадрант учетных координат) описывает изменения в составе имущества предприятия (активов). Валюта баланса в результате операций такого типа не изменяется. Их отражение – в дебете счета актива (увеличение), в кредите счета актива (уменьшение). В балансе (в его левой стороне) увеличивается показатель по одной статье и на ту же сумму уменьшается по другой.

Рассматривая кругооборот капитала, выделим фазу реальных взносов имущества собственниками (дебет счетов реального имущества) в погашение их задолженности по взносам в уставный капитал (кредит «Расчеты с учредителями»). Наиболее характерные примеры, связаны с производством продукта (заготовленные материалы оприходованы на

материальный склад; производственные запасы отпущены в производство; готовая продукция передана из цеха на склад; готовая продукция отгружена со склада покупателям без перехода права собственности в момент отгрузки; дебиторская задолженность покупателей погашена поступлениями на расчетный счет), переходом денежных ценностей из одной формы в другую (с расчетного счета поступили в кассу наличные денежные средства; выданы из кассы подотчет персоналу денежные средства).

Особый интерес представляет определение типа хозяйственных операций для реальных относительных бухгалтерских проводок, связанных с начислением амортизации основных средств или нематериальных активов, т. е. переноса стоимости активов, приносящих длительные выгоды, на затраты производства, управления и сбыта. Хозяйственная операция, отражаемая по дебету калькуляционного счета для учета косвенно-распределяемых затрат (как принято его называть, собирательно-распределительного) и кредиту регулирующего счета накопленной амортизации основных средств или нематериальных активов, на первый взгляд, должна быть отнесена к модификации первого типа, т. е. одновременное увеличение актива и пассива баланса. Однако такое мнение можно было признать справедливым только в условиях статической концепции, ориентированной на баланс-брутто.

Переход на баланс-нетто, когда в активе баланса отражаются только затраты в имущество, обещающие выгоды в будущем, т. е. остаточная стоимость амортизируемых активов, показывает, что данный хозяйственный факт не связан с изменениями в пассиве баланса. Увеличение регулятива свидетельствует не о росте источника хозяйственных средств, к каким относятся только собственный капитал и долговые обязательства организации, а характеризует изменения в составе активов баланса при неизменной его валюте. Дается ответ на вопрос: на сколько изменилась остаточная стоимость амортизируемого актива при неубывающей его первоначальной стоимости. При этом понижение остаточной стоимости амортизируемого актива компенсируется ростом дебиторской задолженности покупателей или выручки, поступившей на расчетный счет организации, содержащих амортизационные отчисления, включенные в себестоимость продукции, работ, услуг.

Экономически данную операцию можно выразить: Дебет счетов затрат – Кредит счета «Основные средства», т. е. один актив (затраты производства, управления и сбыта) увеличивается, другой актив (основные средства) уменьшается (операция II типа).

Методически ФХЖ начисления амортизации отражается записью:

Дебет калькуляционных счетов затрат – Кредит «Амортизация основных средств».

Счет «Амортизация основных средств» классифицирован как уточняющий (регулирующий), контрарный, контрактивный к счету «Основные средства».

Таким образом, ФХЖ начисления амортизации следует относить к операциям II типа (пермутация в составе активов баланса).

До этого нами исследовались ФХЖ, последствия которых оказывают влияние на объекты статики, учитываемые балансовым уравнением:

$$\text{Активы} = \text{Собственный капитал} + \text{Долговые обязательства} \quad (13.1)$$

Верхняя координата Дебета отражала увеличение активов, левая координата Кредита – уменьшение активов, правая координата Кредита – увеличение пассивов (собственного капитала и долговых обязательств).

Рассмотрим на квадранте *влияние ФХЖ на объекты динамики* (доходы и расходы), учитываемые в Отчете о прибылях и убытках. **Доходы организации** находят отражение в первом квадранте: увеличиваются доходы организации (кредит счета «Продажи», субсчет «Выручка») и одновременно возникает право требования организации к покупателям (дебет «Расчеты с покупателями и заказчиками»). Следовательно, по правой координате Кредита показываются не только пассивы (капитал – *КС* и долговые обязательства – *ДО*), но и доходы (*Д*). Аналогично учитываются прочие доходы, не связанные с продажами (дебет «Прочие дебиторы и кредиторы», кредит «Прочие доходы и расходы», субсчет «Прочие доходы»).

Расходы организации (списание себестоимости, обеспечившей выгоды – переход из актива в расход) показываются во втором квадранте: расход увеличивается (дебет «Продажи», субсчет «Себестоимость»), актив уменьшается (кредит счетов себестоимости «Готовая продукция» и т. д.). Таким образом, по верхней координате Дебета кроме прироста активов (*А*) будет показано увеличение расходов (*Рх*). В отличие от расходов, связанных с продажами, учитываемых ФХЖ второго типа, прочие расходы, не симметричные доходам, как правило, связаны не с выбытием активов из организации, а с возникновением долговых операций (*ДО*). ФХЖ отражения прочих расходов учитываются во втором квадранте (дебет «Прочие расходы», – кредит «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет «Прочие кредиторы»).

Третий тип хозяйственных операций (третий квадрант учетных координат) характеризует одновременные и равновеликие уменьшения в

составе экономических ресурсов (активов) и их источников (капитала и долговых обязательств) таким образом, что общая сумма имущества и общая сумма источников его образования (валюта баланса) уменьшаются в одинаковых размерах. Отражение – по кредиту счета актива и дебету счетов капитала или долговых обязательств.

Применительно к фазам кругооборота капитала к III типу хозяйственных операций относятся ФХЖ изъятия капитала. Для неакционерных организаций уменьшение собственного капитала при его перерегистрации (Дебет «Уставный капитал») совпадает с выбытием активов (кредит «Расчетные счета»). Для акционерных обществ изъятие капитала выражается в виде выкупа собственных акций, которые по российским законам до одного года могут находиться в портфеле организации (что позволяет реализовать их на вторичном рынке). Данный ФХЖ учитывается записью: Дебет «Собственные акции (доли)», кредит «Расчетные счета». В этом случае счет «Собственные акции (доли)» следует рассматривать как уточнение (регулятив) к счету «Уставный капитал». Дебетовое сальдо контрарного контрпассивного счета свидетельствует о неполной величине оплаченного капитала вследствие его изъятия, показатели счета отражаются в пассиве баланса с обратным знаком и уменьшают валюту баланса (как и уменьшение денежных средств в активе баланса).

В этом квадранте преобладают операции погашения долговых обязательств организации: перед поставщиками и подрядчиками – за поставленные материальные ценности и оказанные услуги, персоналом – по оплате труда, банкам – по кредитам и займам, бюджету – по налогам, собственникам – по вознаграждению.

Прежде чем перейти к хозяйственным операциям IV типа целесообразно остановиться на ФХЖ выявления финансового результата на операционно-результатных счетах «Продажи» и «Прочие доходы и расходы». Эти операции завершают учетный цикл жизненного цикла создания продукта.

Финансовый результат (прибыль или убыток) определяется сопоставлением полученных доходов (кредит счета) и обеспечивших их расходов (дебет счета). Если расходы не перекрыты доходами, непокрытая разница или превышение расходов над доходами находится в дебете операционно-результатного счета и подлежит переносу в убыток (в дебет) счета «Прибыли и убытки». Выполняемая в этом случае запись (Дебет «Прибыли и убытки», кредит «Продажи», «Прочие доходы и расходы») относится к операциям II типа (непокрытые расходы на счетах «Продажи» и «Прочие доходы и расходы» уменьшаются, а на счете «Прибыли и убытки» убытки увеличиваются). Согласно этому на левой

координате Кредита показывается уменьшение непокрытых расходов (*Рх*) и на верхней координате Дебета – увеличение убытков (*Уб*).

Присоединение убытка отчетного периода (Кредит «Прибыли и убытки») к непокрытому убытку прошлых лет (или уменьшение нераспределенной прибыли) (Дебет «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)») также показывается во втором квадранте. Левая координата Кредита пополняется уменьшением убытков (*Уб*).

Операции выявления финансового результата – прибыли относятся к ФХЖ IV типа, когда полученная в кредите счетов «Продажи» или «Прочие доходы и расходы» прибыль (превышение доходов над расходами) переносится в прибыль (в кредит) счета «Прибыли и убытки». Согласно этому на нижней координате Дебета показывается уменьшение превышения доходов (*Дх*), а на правой координате Кредита – увеличение прибыли (*Пр*).

Четвертый тип хозяйственных операций (четвертый квадрант) отражает изменения только в составе пассивов предприятия (капитал и долговые обязательства). Валюта баланса не меняется. Увеличение на одном счете источника (кредит) и уменьшение на другом (дебет). К данному типу относятся хозяйственные факты выявления и распределения финансового результата на налоги, вознаграждение собственников, формирование резервных и прочих фондов за счет прибыли, присоединение к реинвестированному капиталу нераспределенной прибыли и т. п., уменьшение задолженности перед персоналом по оплате труда за счет удержания налога на доходы физических лиц и т. п.

Отдельно следует рассмотреть ФХЖ начисления оборотных налогов (НДС, акцизы и т. п.). Как правило, в дебет счета «Продажи» списываются расходы отчетного периода от обычных видов деятельности, составляющих предмет деятельности организации. В данном случае записи в кредит счета «Расчеты по налогам и сборам» не относятся к операциям I типа (увеличение расходов и увеличение пассивов – долговых обязательств), их следует рассматривать как уменьшение доходов и увеличение долговых обязательств, т. е. операция IV типа.

При присоединении прибыли отчетного года (дебет «Прибыли и убытки») к нераспределенной прибыли прошлых лет (капитализация прибыли), кредит «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» – на нижней координате Дебета отражается уменьшение прибыли (*Пр*), а на левой координате Кредита – увеличение прибыли.

Распределение фактов хозяйственной жизни по фазам кругооборота капитала или жизненного цикла создания продукта, классификация ФХЖ по типам позволит обучающимся получить представление о производственно-хозяйственных и финансовых процессах, их бухгалтер-

ской реконструкции и влиянии последствий свершившихся ФХЖ на объекты бухгалтерского наблюдения.

Характеристики четырех типов изменений, вызываемых хозяйственными операциями, обобщены в табл. 13.1.

Таблица 13.1

Четыре типа хозяйственных операций и их влияние на объекты бухгалтерского наблюдения

Типы изменений	Изменения в составе				Операции пермутации (П) или модификации (М)	Алгебраическое выражение
	А + Рх + Уб		КС+ДО + Дх +Пр			
	дебет	кредит	дебет	кредит		
I	⊕			⊕	М	$(A + P_x + Уб) + x_1 = (КС+ДО + Дх + Пр) + x_1$
II	⊕	⊖			П	$(A + P_x + Уб) + (x_2 - x_2) = (КС+ДО + Дх + Пр)$
III		⊖	⊖		М	$(A + P_x + Уб) - x_3 = (КС+ДО + Дх + Пр) - x_3$
IV			⊖	⊕	П	$(A + P_x + Уб) = (КС+ДО + Дх + Пр) + (x_4 - x_4)$

13.2. Анализ влияния хозяйственных операций на объекты динамического балансового уравнения

На рис. 8.1 приведена динамическая модель экономического субъекта. Помня, что в бухгалтерском учете на каждый объект наблюдения открывается отдельный бухгалтерский счет, преобразуем данную модель в динамическую модель в бухгалтерских счетах (рис. 13.2) [2]. Выполним анализ динамической модели в счетах по данным табл. 13.2, описывающей модель. В основе модели положено балансовое уравнение динамики:

$$\begin{aligned}
 & \text{Активы} + \text{Текущие затраты} + \text{Признанные расходы} + \text{Убытки} = \\
 & = \text{Капитал собственника} + \text{Признанные доходы} + \text{Прибыль}
 \end{aligned}
 \tag{13.2}$$

Таблица 13.2

Классификация типов изменений, происходящих с объектами динамического балансового уравнения под воздействием фактов хозяйственной жизни

Содержание факта хозяйственной жизни (ФХЖ)	Влияние на отчетность		Изменение в составе												Тип ФХЖ	Алгебраическое выражение	Примечание (счетная формула)				
	Активов (А)		Расходов (Рх)		Убытков (Уб)		Капитала						Доходов (Дх)					Прибыли (Пр)			
	Д	К	Д	К	Д	К	инвестиционного (КИ)	реинвестиционного (КР)	резервирования (РПИ)	Д	К	Д	К	Д				К	Д	К	
1. Зарегистрирован уставный капитал	+																		MI	$(A+X_1)=(КСИ+X_1)$	Д75/1↑ К80↑
2. Учредителем в счет взноса в уставный капитал внесены реальные объекты имущества	+	○																	III	$(A+X_2-X_3)=КСИ$	Д07,08,10,51,52,58...↑ К75/1↓
2.4. Неустановленное оборудование передано под монтаж	+	○																	III	$(A+X_2-X_3)=КСИ$	Д08↑ К07↓
2.4.3. Объект основных средств сдан в эксплуатацию	+	○																	III	$(A+X_2-X_3)=КСИ$	Д01↑ К08↓
3. Капитал, внесенный сверх объявленного Устава, отражен как дополнительный	+						+												MI	$(A+X_1)=(КСИ+X_1)$	Д75/1↑ К83/2,3↑
4.1; 4.2. Акцептован счет поставщика за материальные ценности	+													+					MI	$(A+X_1)=КСИ+(ДО+X_1)$	Д07,08,10↑ К60↑
4.3. Получены кредиты банков	+													+					MI	$(A+X_1)=КСИ+(ДО+X_1)$	Д51,52↑ К66,67↑
5. Отпущены материалы на производство и упаковку продукции	+	○																	III	$(A+X_2-X_3)=КСИ+ДО$	Д20,23,44/1...↑ К10↓
6. Начислена амортизация основных средств и нематериальных активов	+	○																	III	$(A+X_2-X_3)=КСИ+ДО$	Д20,25,26...↑ К02,05↓
7.1. Начислена заработная плата работникам организации	+	○												+					MI	$(A+X_1)=КСИ+(ДО+X_1)$	Д20,23,25,26...↑ К70↑
7.2. Начислены взносы на социальное страхование и обеспечение	+	○												+					MI	$(A+X_1)=КСИ+(ДО+X_1)$	Д20,23,25,26...↑ К69↑
8. Продукция оприходована на склад по фактическим затратам	+	○																	III	$(A+X_2-X_3)=КСИ+ДО$	Д43↑ К20↓
9. Отгружена продукция покупателю	+	○																	III	$(A+X_2-X_3)=КСИ+ДО$	Д45↑ К43↓
Получен разовый аванс от покупателя	+													+					MI	$(A+X_1)=КСИ+(ДО+X_1)$	Д51↑ К62/2↑

Содержание факта хозяйственной жизни (ФХЖ)	Влияние на отчетность	Изменение в составе												Тип ФХЖ	Алгебраическое выражение	Примечание (счетная формула)					
		Активов (А)		Расходов (Рх)		Убытков (Уб)		Капитала									Доходов (Дх)		Прибыли (Пр)		
		Д	К	Д	К	Д	К	Д	К	Д	К	Д	К				Д	К	Д	К	
Получен долгосрочный аванс от покупателя	ББ	+																	MI	$(A+X_1)=$ КСИ+(ДО+Х ₁)	Д51↑ К98↑
10-А. Признана выручка (доход от продажи)	ОБ	+																	MI	$(A+X_1)=$ КСИ+(ДО+(Д+Х ₁))	Д62↑ К90/1↑
10-Б. Списана в расходы от продаж себестоимость продукции и услуг	ОБ		+																PIII	$(A-X_2)+(P+X_2)=$ КСИ+ДО	Д90/2↑ К20,43,45...↓
10-Б. Отнесены в расходы отчетного периода коммерческие и управленческие затраты	ОБ		+																PIII	$(A-X_2)+(P+X_2)=$ КСИ+ДО	Д90/2↑ К26,44↓
10-А. Признаны прочие доходы	БО	+																	MI	$(A+X_1)=$ КСИ+(ДО+(Д+Х ₁))	Д76/1↑ К9/1↑
Начислены проценты за пользование банковским кредитом	ОБ		+																MI	$A+(P+X_1)=$ КСИ+(ДО+Х ₁)	Д9/1/2↑ К66,67↑
10-Б Начислены (признаны) прочие расходы	ОБ		+																MI	$A+(P+X_1)=$ КСИ+(ДО+Х ₁)	Д9/1/2↑ К76/2↑
Зачтены ранее полученные авансы покупателям	ББ		+																MIII	$(A-X_3)=$ КСИ+(ДО-X ₃)	Д62/2,98↓ К62/1↓
11. Покупатель оплатил переданную ему продукцию	ББ	+																	PIII	$(A+X_2-X_2)=$ КСИ+ДО	Д51↑ К62/1↓
12.1 Оплачены счета поставщиков	ББ		+																MIII	$(A-X_3)=$ КСИ+(ДО-X ₃)	Д60/1↓ К51↓
12.2. Возвращены кредиты банков	ББ		+																MIII	$(A-X_3)=$ КСИ+(ДО-X ₃)	Д66,67↓ К51↓
13. Определен НДС от выручки	ОБ																		PIV	$A=КСИ+(ДО+Х_4)+$ (Д-X ₄)	Д90/3,↓ К68↑
14.1. Выявлен финансовый результат (убыток)	ОО																		PIII	$A+(P-X_2)+(Уб+Х_2)=$ КСИ+ДО	Д99↑ К90,91↓
15. Выявленный убыток присоединен к убытку прошлых лет	БО																		PIII	$A+(Уб+Х_2-X_2)=$ КСИ+ДО	Д84↑ К99↓
14.2. Выявлен финансовый результат (прибыль)	ОО																		PIV	$A=КСИ+(ДО+(Д-X_4)+$ (Пр+Х ₄))	Д90,91↓ К99↑
16. Начислен налог на прибыль	ОБ																		PIV	$A=КСИ+(ДО+Х_4)+$ (Пр-X ₄)	Д99↓ К68↑
17. Присоединение чистой прибыли к капиталу	ОБ																		PIV	$A=КСИ+(КСР+Х_4)+$ (Пр-X ₄)	Д99↓ К84↑

На схеме стрелками показаны взаимосвязи между объектами, представленными на счетах. Возможны два варианта изменений, происходящих над объектами бухгалтерского наблюдения в результате свершившихся фактов хозяйственной жизни:

– *односторонние стрелки* показывают направления изменений, происходящих на счетах: *один объект уменьшается, другой объект на такую же величину увеличивается*. Подобные изменения могут иметь место среди объектов одинакового экономического направления. К таким экономическим направлениям относятся, с одной стороны, активы, расходы и убытки, с другой – пассивы (капитал и долговые обязательства), доходы и прибыли. Приведенные хозяйственные операции изменяют структурные отношения между объектами одного экономического направления, что позволяет отнести их к *фактам пермутации*. Исключены подобные одновременные изменения между объектами различных экономических направлений;

– *двусторонние стрелки* характерны для отражения одновременного изменения (уменьшения или увеличения на одинаковую величину) объектов, входящих в различные экономические направления (*хозяйственные факты модификации*). При этом не допустимы операции данного вида над объектами одного экономического направления.

В уравнении (13.2) представлены объекты статики (активы, капитал и долговые обязательства организации) и объекты динамики (расходы, доходы, финансовые результаты). Однако следует помнить, что *статика есть один из моментов динамики*. В «документальном фильме» под названием «Хозяйственная жизнь организации» объекты статики самостоятельно выделяются только в момент «стоп-кадра» на дату составления отчетности (конец отчетного периода) для выявления имущественного положения организации. В остальных кадрах фильма эти объекты выступают неотъемлемой составляющей динамического процесса – кругооборота хозяйственных средств и источников их образования.

В левой части уравнения (13.2) в состав активов включены денежные средства, дебиторская задолженность, а также непотребленные и потребленные затраты. К *непотребленным затратам*, обещающим будущие выгоды, относятся неамортизируемые вложения во внеоборотные учетные единицы (в неустановленное оборудование и оборудование в монтаже, затраты в капитальное строительство), остаточная стоимость основных средств и нематериальных долгосрочных объектов, сырье, материалы на складах и т. д. *Потребленные затраты* – это издержки, не принесшие доходов в отчетном периоде (сохранившие потенциальные

выгоды) – затраты в незавершенное производство, готовую продукцию и товары отгруженные.

Среди элементов динамики отдельно выделены текущие затраты на продажу (продвижение продукции на рынке) – *РП* и на управление – *РУ*, которые по мере продажи и реализации товаров для перепродажи, готовой продукции, выполненных работ и услуг вместе с их производственной себестоимостью (*ССРП*) подлежат включению в расходы от обычных (основных) видов деятельности (*РОВА*). Последние, как и прочие расходы (*ПрРх*), рассматриваются в составе признанных расходов отчетного периода. На этой же стороне представлен финансовый результат – убыток (*Уб*) (превышение понесенных расходов и потерь над полученными доходами и выигрышами).

Правая сторона уравнения состоит из элементов статики – собственный капитал (*КС*) и долговые обязательства (*ДО*) – и элементов динамики – признанных доходов (*Дх*) и финансового результата (прибыль (*Пр*) – превышение полученных доходов и выигрышей над понесенными расходами и потерями).

Собственный капитал представлен двумя наиболее существенными и, как правило, обязательными составляющими – уставный капитал (*КСУ*) и заработанный или реинвестированный капитал – *КСР*, состоящий из резервного капитала и нераспределенной чистой прибыли. Кроме того, собственный капитал может включать составляющую, наличие которой у той или иной организации – событие скорее вероятностное, чем обязательное. Имеется в виду добавочный капитал (*КСД*) – прирост имущества при переоценке (в бухгалтерском балансе выделен отдельной позицией), эмиссионный доход, положительные курсовые разницы при взносе имущества в уставный капитал, выраженном в иностранной валюте, и т. д.

Признанные доходы (как и понесенные расходы) считаются факторами, определяющими финансовый результат, и характеризуются: выручкой (*В*) или доходом от обычных видов деятельности и прочими доходами (*ПрДх*).

Различные издания, например [4], содержат тысячи вариантов бухгалтерских проводок. Однако их систематизация позволяет ограничить количество типовых вариантов числом, не превышающим сотню.

К операциям модификации *первого типа* относятся:

1. Увеличивающие активы (в виде роста обязательств учредителей и владельцев перед экономическим субъектом) и собственный капитал в момент регистрации устава предприятия (формирование базового статического уравнения) – ФХЖ 1:

	Активы (А)	+	Текущие затраты	+	Признанные расходы	+	Убытки (У)	=	Собственный капитал	+	Обязательства (ДО)	+	Признанные доходы	+	Прибыль (ПР)
			РП		РовД				КСУ				В		
			РУ		ПрРх				КСД				ПрДх		
									КСР						

Пример. Объявлен уставной капитал:

дебет сч. 75-1, кредит сч. 80.

2. Одновременно увеличивающие активы и капитал (добавочный) – ФХЖ 3, 26:

	Активы (А)	+	Текущие затраты	+	Признанные расходы	+	Убытки (У)	=	Собственный капитал	+	Обязательства (ДО)	+	Признанные доходы	+	Прибыль (ПР)
			РП		РовД				КСУ				В		
			РУ		ПрРх				КСД				ПрДх		
									КСР						

Пример. Отражены положительные курсовые разницы или эмиссионная премия:

дебет сч. 75, кредит сч. 83

переоценка долгосрочных активов: дебет сч. 01, 03, 07, 08, кредит сч. 83

3. Одновременно увеличивающие активы и долговые обязательства организации – ФХЖ 4.1–4.3:

Активы (А)	+	Текущие затраты		+	Признанные расходы		+	Убытки (У)	=	Собственный капитал			+	Обязательства (ДО)		+	Признанные доходы		+	Прибыль (ПР)
+		РП	РУ		Ровд	Пррх		У		КСУ	КСД	КСР		В	Прдх	+		ПР		

Пример. Предъявлен покупателю счет за проданные основные средства и нематериальные активы:

дебет сч. 62, 76-1 кредит сч. 91-1.

6. Увеличивающие активы за счет признания прочих доходов в результате ассиметричных доходных операций – ФХЖ 10А:

Активы (А)	+	Текущие затраты		+	Признанные расходы		+	Убытки (У)	=	Собственный капитал			+	Обязательства (ДО)		+	Признанные доходы		+	Прибыль (ПР)
+		РП	РУ		Ровд	Пррх		У		КСУ	КСД	КСР		В	Прдх	+		ПР		

Пример. Начислены признанные или присужденные штрафы, пени, неустойки:

дебет сч. 76-1, кредит сч. 91-1.

7. Увеличивающие обязательства за счет включения затрат на производство в себестоимость продукции, расходы на продажу и управление – ФХЖ 7.1, 7.2:

+	+	+	+	=	+	+	+	+	+			
Активы (А)	Текущие затраты		Признанные расходы		Убытки (У)	Собственный капитал			Обязательства (ДО)	Признанные доходы		Прибыль (ПР)
	РП	РУ	РВД	ПрРх		КСУ	КСД	КСР		В	ПрДх	
				+					+			

Пример. Присужден штраф в пользу поставщика за нарушение условий договора:

дебет сч. 91, кредит сч. 76.

Операции пермутации *второго типа* включают:

1. Увеличивающие один вид актива за счет уменьшения другого вида актива – 2.4, 8, 9:

+	+	+	+	=	+	+	+	+	+	+	+	+
Активы (А)	Текущие затраты		Признанные расходы		Убытки (У)	Собственный капитал			Обязательства (ДО)	Признанные доходы		Прибыль (ПР)
	РП	РУ	РВД	ПрРх		КСУ	КСД	КСР		В	ПрДх	
+/-												

Пример. За счет уменьшения денежных средств на расчетном счете деньги увеличились в кассе:

дебет сч. 50, кредит сч. 51.

2. Уменьшающие активы при включении их в текущие затраты на продажу – ФХЖ 5:

Активы (А)	+	Текущие затра- ты	+	При- зан- ные расхо- ды	+	Убытки (У)	=	Собствен- ный капитал	+	Обязательства (ДО)	+	При- зан- ные доходы	+	Прибыль (ПР)
-		РП		Ровд				КСУ				В		
		РУ		Пррх				КСД				Прдх		
				+				КСР						

Пример. Списана в расходы отчетного периода себестоимость реализованных товаров, продукции, работ, услуг:

дебет сч. 90-2, кредит сч. 23, 41, 43, 45.

5. Увеличивающие убыток за счет уменьшения активов в результате чрезвычайных событий (прочие расходы) – ФХЖ (в схеме не описан):

Активы (А)	+	Текущие затра- ты	+	При- зан- ные расхо- ды	+	Убытки (У)	=	Собствен- ный капитал	+	Обязательства (ДО)	+	При- зан- ные доходы	+	Прибыль (ПР)
-		РП		Ровд				КСУ				В		
		РУ		Пррх				КСД				Прдх		
				+				КСР						

Пример. Отражены чрезвычайные расходы:

дебет сч. 99, кредит сч. 01, 10, 43, 51 и т. д.

6. Уменьшающие текущие затраты на продажу при списании их в расходы от обычных видов деятельности отчетного периода – ФХЖ 10 Б:

Активы (А)	+	Текущие затра- ты	+	При- зан- ные расхо- ды	+	Убытки (У)	=	Собствен- ный капитал	+	Обязательства (ДО)	+	При- зан- ные доходы	+	Прибыль (ПР)
		РП		РВД				КСУ				В		
		РУ		ПрРх				КСД				ПрДх		
		-		+										

Пример. Включены в расходы отчетного периода (себестоимость продаж) текущие затраты на продажу:
дебет сч. 90-2, кредит сч. 44.

7. Уменьшающие текущие затраты на управление при списании их в расходы от обычных видов деятельности отчетного периода – ФХЖ 10 Б:

Активы (А)	+	Текущие затра- ты	+	При- зан- ные расхо- ды	+	Убытки (У)	=	Собствен- ный капитал	+	Обязательства (ДО)	+	При- зан- ные доходы	+	Прибыль (ПР)
		РП		РВД				КСУ				В		
		РУ		ПрРх				КСД				ПрДх		
		-		+										

Пример. Включены в расходы отчетного периода (себестоимость продаж) затраты на управление:
дебет сч. 90-2, кредит сч. 26.

8. Операции списания превышения расходов от обычных видов деятельности и налоговых расходов (на НДС, акцизы и экспортные пошлины) над выручкой от продаж в убытки отчетного периода (закрытие счета «Продажи» – перенос убытка) – ФХЖ 14:

Активы (А)	+	Текущие затраты		+	Признанные расходы		+	Убытки (У)	=	Собственный капитал			+	Обязательства (ДО)	+	Признанные доходы		+	Прибыль (ПР)
		РП	РУ		Ровд	Пррх		У		КСУ	КСД	КСР		В	Прдх				ПР
					-			+											

Пример. Выявлен финансовый результат от продаж (убыток):
дебет сч. 99, кредит сч. 90-9.

9. Операции списания превышения прочих расходов над прочими доходами в убытки отчетного периода (закрытие счета «Прочие доходы и расходы» – перенос убытка) – ФХЖ 14:

Активы (А)	+	Текущие затраты		+	Признанные расходы		+	Убытки (У)	=	Собственный капитал			+	Обязательства (ДО)	+	Признанные доходы		+	Прибыль (ПР)
		РП	РУ		Ровд	Пррх		У		КСУ	КСД	КСР		В	Прдх				ПР
						-		+											

Пример. Заключительными оборотами месяца списывается сальдо прочих доходов и расходов (убыток):

дебет сч. 99, кредит сч. 91-9.

Операции модификации *третьего типа* объединяют:

Уменьшающие активы и уставный капитал – ФХЖ (в схеме не описан):

Активы (А)	+	Текущие затра- ты	+	При- зан- ные расхо- ды	+	Убытки (У)	=	Собствен- ный капитал	+	Обязательства (ДО)	+	При- зан- ные доходы	+	Прибыль (ПР)
-		РП РУ		РВД ПрРх				КСУ КСД КСР		-		В ПрДх		

Пример. Возвращен вклад выбывшего участника:

дебет сч. 80, кредит сч. 75-3 (в данном случае счет 75-3 – контрпассивный к счету 80 «Уставный капитал»)

Далее следует окончательная запись уменьшения уставного капитала: дебет сч. 75-3, кредит сч. 51.

2. Уменьшающие активы и добавочный капитал – ФХЖ 27:

Активы (А)	+	Текущие затра- ты	+	При- зан- ные расхо- ды	+	Убытки (У)	=	Собствен- ный капитал	+	Обязательства (ДО)	+	При- зан- ные доходы	+	Прибыль (ПР)
-		РП РУ		РВД ПрРх				КСУ КСД КСР		-		В ПрДх		

Пример. В результате понижающей переоценки снижена стоимость основных средств, ранее переоцененных в сторону повышения стоимости:

дебет сч. 83, кредит сч. 01.

3. Одновременно уменьшающие активы и обязательства – ФХЖ 12.1, 12.2, 22–25:

+	+	+	+	=	+	+	+	+	+					
Активы (А)		Текущие затра- ты		При- зан- ные расхо- ды		Убытки (У)		Собствен- ный капитал		Обязательства (ДО)		При- зан- ные доходы		Прибыль (ПР)
-		РП	РУ	РВД	ПрРх			КСУ	КСД	КСР		В	ПрДх	

Пример. Оплачена с расчетного счета задолженность перед поставщиками:

дебет сч. 60, кредит сч. 51.

Операции пермутации *четвертого типа* группируют:

1. Увеличивающие уставный капитал за счет добавочного капитала – ФХЖ 29:

+	+	+	+	=	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+
Активы (А)		Текущие затра- ты		При- зан- ные расхо- ды		Убытки (У)		Собствен- ный капитал		Обязательства (ДО)		При- зан- ные доходы		Прибыль (ПР)
		РП	РУ	РВД	ПрРх			КСУ	КСД	КСР		В	ПрДх	
								+	-					

Пример. Направлены средства добавочного капитала на увеличение уставного капитала:

дебет сч. 83, кредит сч. 80.

2. Увеличивающие уставный капитал за счет реинвестированного капитала (нераспределенной прибыли) – ФХЖ 31:

Активы (А)	+	Текущие затра- ты	+	При- зан- ные расхо- ды	+	Убытки (У)	=	Собствен- ный капитал	+	Обязательства (ДО)	+	При- зан- ные доходы	+	Прибыль (ПР)
		РП		РовД				КСУ				В		
		РУ		ПрРх				КСД				ПрДх		
								КСР						
								+						-

Пример. Направлена нераспределенная прибыль на увеличение уставного капитала:

дебет сч. 84, кредит сч. 80.

3. Увеличивающие реинвестированный капитал за счет капитализируемой нераспределенной (чистой) прибыли отчетного периода – ФХЖ 17:

Активы (А)	+	Текущие затра- ты	+	При- зан- ные расхо- ды	+	Убытки (У)	=	Собствен- ный капитал	+	Обязательства (ДО)	+	При- зан- ные доходы	+	Прибыль (ПР)
		РП		РовД				КСУ				В		
		РУ		ПрРх				КСД				ПрДх		
								КСР						
								+						-

Пример. Списывается чистая прибыль отчетного периода:

дебет сч. 99, кредит сч. 84.

Как видно на схеме распределения финансового результата на счетах бухгалтерского учета, предложенной на рис. 13.3, счет 99 «Прибыли и убытки» открывается и закрывается ежегодно. В первый год в системе счетов в наличии только один счет, предназначенный для учета финансового результата. При закрытии этого счета начисленный налог на прибыль переносится на счет расчетов с бюджетом по налогам и сборам. Сальдо счета «Прибыли и убытки» переносится на счет 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

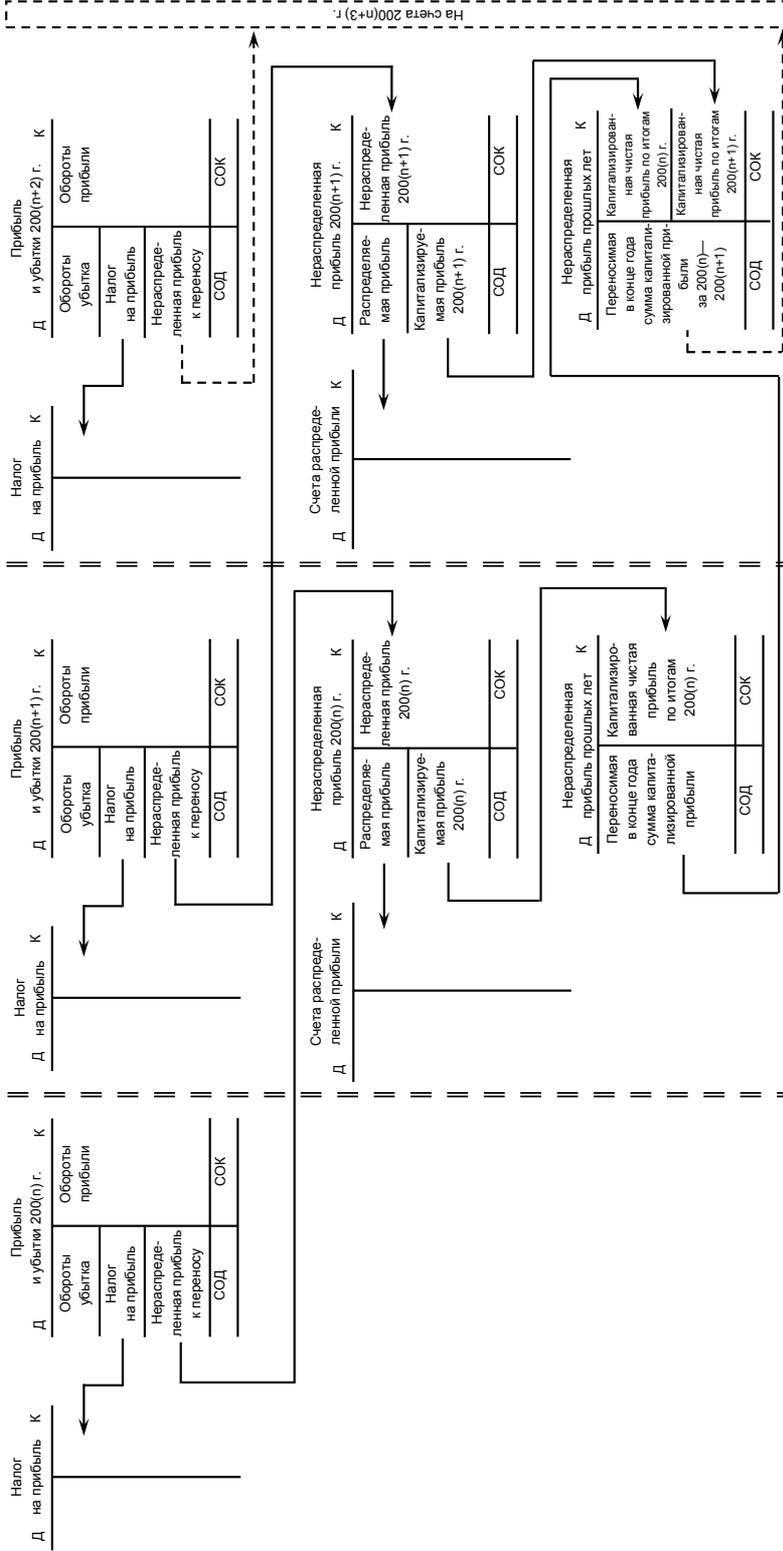


Рис. 13.3 Система бухгалтерских счетов учета и распределения прибыли по годам

Счет 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» имеет 2 субсчета:

- прибыль (непокрытый убыток) отчетного года;
- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет.

При закрытии счета «Прибыли и убытки» его сальдо переносится на субсчет «Прибыль (непокрытый убыток) отчетного года» для распределения. Здесь надо четко представлять, что разговор идет о нераспределенной прибыли закончившегося прошлого года. По нашему мнению, этот субсчет, который по российскому законодательству может существовать не более 180 дней, целесообразно переименовать в «Прибыль к распределению (убыток к покрытию)» и более того, преобразовать в самостоятельный счет.

Следовательно, в системе счетов применяются одновременно два счета для учета финансового результата: «Прибыли и убытки» нового отчетного года и счет, предназначенный для распределения прибыли.

После распределения прибыли по закону, регистрационным документам и усмотрению собственников сальдо субсчета «Прибыль (непокрытый убыток) отчетного года» переносится (присоединяется) на субсчет «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет». На этом субсчете учитывается капитализированная прибыль, предназначенная для развития экономического субъекта, накопленная с начала деятельности, которую, на наш взгляд, также целесообразно выделить на самостоятельный счет «Капитализированная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет».

4. Увеличивающие один вид реинвестированного капитала за счет уменьшения другого вида капитала – ФХЖ 18:

Активы (А)	+	Текущие затра- ты	+	При- зан- ные расхо- ды	+	Убытки (У)	=	Собствен- ный капитал	+	Обязательства (ДО)	+	При- зан- ные доходы	+	Прибыль (ПР)
		РП		РовД				КСУ				В		
		РУ		ПрРх				КСД				ПрДх		
								КСР						
								+/-						

Пример. Сформирован резервный капитал за счет нераспределенной прибыли закончившегося отчетного года:
дебет сч. 84, кредит сч 82.

5. Увеличивающие обязательства за счет уменьшения нераспределенной прибыли – ФХЖ 19:

Активы (А)	+	Текущие затра- ты	+	При- зан- ные расхо- ды	+	Убытки (У)	=	Собствен- ный капитал	+	Обязательства (ДО)	+	При- зан- ные доходы	+	Прибыль (ПР)
		РП	РУ	Ровд	Пррх			КСУ	КСД	КСР		В	ПрДх	
											+			

Пример. Направлена часть прибыли отчетного года на выплату дохода учредителям:

дебет сч. 84, кредит сч. 70, 75-2.

6. Увеличивающие одни обязательства за счет уменьшения других обязательств – ФХЖ 20, 21:

Активы (А)	+	Текущие затра- ты	+	При- зан- ные расхо- ды	+	Убытки (У)	=	Собствен- ный капитал	+	Обязательства (ДО)	+	При- зан- ные доходы	+	Прибыль (ПР)
		РП	РУ	Ровд	Пррх			КСУ	КСД	КСР		В	ПрДх	
											+/-			

Пример. Удержан налог на доходы физических лиц:

дебет сч. 70, 75/2 кредит сч. 68.

7. Увеличивающие выручку (доход от обычных видов деятельности) за счет уменьшения обязательств – ФХЖ (на схеме не описан):

Активы (А)	+	Текущие затра- ты	+	При- зан- ные расхо- ды	+	Убытки (У)	=	Собствен- ный капитал	+	Обязательства (ДО)	+	При- зан- ные доходы	+	Прибыль (ПР)
		РП	РУ		Ровд	Пррх		КСУ	КСД	КСР		В	Прдх	
												-		+

Пример. Определен финансовый результат от продажи продукции (прибыль):

дебет сч. 90-9, кредит сч. 99.

10. Увеличивающие финансовый результат (прибыль) за счет отражения результата от прочих доходов – ФХЖ 14:

Активы (А)	+	Текущие затра- ты	+	При- зан- ные расхо- ды	+	Убытки (У)	=	Собствен- ный капитал	+	Обязательства (ДО)	+	При- зан- ные доходы	+	Прибыль (ПР)
		РП	РУ		Ровд	Пррх		КСУ	КСД	КСР		В	Прдх	
												-		+

Пример. Определен финансовый результат от прочих доходов (прибыль):

дебет сч. 91-9, кредит сч. 99.

Анализ влияния фактов хозяйственной жизни на активы, капитал собственника, обязательства, доходы, расходы, убытки и прибыль позволяет сделать обобщение:

при операциях пермутации валюта балансового уравнения не изменяется, происходят преобразования или в составе активов, расходов и убытков, или в составе капитала собственника, доходов, прибылей и обязательств;

при операциях модификации могут осуществляться только одновременные изменения в сторону увеличения или уменьшения как по правой, так и по левой стороне балансового уравнения;

невозможны операции, в которых в одно и то же время показатели левой стороны балансового уравнения увеличиваются, а правой уменьшаются и наоборот.

13.3. Бухгалтерские проводки и их классификация

Природа экономических явлений объясняется объективными законами естествознания, согласно которым ничего не возникает из ничего, материя переходит из одного состояния в другое. В экономике любой хозяйственный факт имеет два адреса: изменения одного объекта наблюдения вызывают изменения на такую же величину другого объекта. Счета, на которых учитываются объекты бухгалтерского наблюдения, вступают между собой в корреспонденцию, которая характеризуется адресностью происходящих изменений в результате свершившихся фактов хозяйственной деятельности и величиной этих изменений. Адресатами корреспонденции выступают классификационные признаки бухгалтерских счетов (их наименования или коды), которые характеризуют объект бухгалтерского наблюдения, учитываемый на счете, т. е. в корреспонденции указываются внешние идентификаторы бухгалтерских счетов. Внешние связи между счетами (их корреспонденция) и величина изменения (значение показателя, характеризующего конкретный факт хозяйственной деятельности, последствия его воздействия на объекты бухгалтерского наблюдения) называются **бухгалтерской проводкой**. По мнению проф. А.В. Власова [1], бухгалтерская проводка – это письменное указание на то, в дебет и кредит каких счетов отнести стоимостную оценку показателя, характеризующего конкретный хозяйственный факт.

По характеру отражаемых данных бухгалтерские проводки подразделяются на реальные и условные (рис. 13.4).

Реальные проводки отражают изменения в объектах учета как следствие имевших место фактов хозяйственной жизни. В отличие от них *условные проводки* – порождение методологии бухгалтерского учета: зафиксированная в них корреспонденция счетов основана не на фактах хозяйственной деятельности, имевших место в реальной хозяйственной деятельности, а на потребности выполнения бухгалтерских приемов: переноса показателей с одного счета на другой (или несколько счетов) или уточнения отдельных показателей. По мнению автора данной работы, подобные проводки целесообразно именовать *методологическими*.

Реальные бухгалтерские проводки подразделяются на прямые и относительные.

Реальные прямые проводки характеризуют данные об экономических ресурсах хозяйственной единицы и их движении. Следовательно, предполагается, что в корреспонденции, описывающей такую проводку, присутствует хотя бы один счет актива, содержащий информацию о материальных, нематериальных или денежных ресурсах, с которыми происходят реальные изменения. В качестве примеров хозяйственной жизни

можно привести поступления денежных средств в кассу; выдачу из кассы заработной платы; принятие к учету материалов на склад или их отпуск в производство.



Рис. 13.4. Классификация бухгалтерских проводок

Реальные относительные проводки – фиксация хозяйственных фактов, связанных с предстоящими изменениями в составе экономических ресурсов или с совершающимися изменениями этих ресурсов, которые нельзя отразить прямыми проводками. Так, реальная прямая проводка, описывающая выплату из кассы заработной платы, имеет предшествующий хозяйственный факт, связанный с ее начислением. В этом случае подготавливаются необходимые условия для востребования выплаты, вызванные увеличением задолженности по оплате труда. К реальным относительным проводкам, которые нельзя описать прямыми проводками, также относятся ФХЖ начисления амортизации основных средств или нематериальных активов.

Условные (или методологические) бухгалтерские проводки подразделяются на проводки переноса показателей и проводки уточнения показателей.

Условные проводки переноса показателей – методологический прием бухгалтерского учета, позволяющий выделить необходимый объект учета на самостоятельном счете, на котором этот объект получает дополнительное отражение или группировку. Так, финансовый результат, выявленный на счетах доходов и расходов (например, счета 90 и 91), переносится на счет «Прибыли и убытки». Правило переноса показате-

лей состоит в том, что на новом счете перенесенный показатель отражается в той его части, в которой он находился на счете, с которого этот перенос осуществлялся.

Условные проводки уточнения показателей – методологический прием бухгалтерского учета, позволяющий уточнить оценку или состав показателя. К проводкам, уточняющим показатели, можно отнести исправительные записи: дополнительную проводку и сторнировочную. *Дополнительная проводка* составляется, когда по ошибке та или иная операция была зарегистрирована в меньшей сумме (корреспонденция счетов указана верно), *сторнировочная* – полностью или частично снимает ранее зарегистрированную ошибочную проводку.

КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ К ГЛАВЕ 13

Выберите правильный вариант ответа

1. По степени влияния на валюту баланса ФХЖ делят на

- а) ФХЖ пермутации и ФХЖ модификации;
- б) действия, события;
- в) активы, капитал и обязательства.

2. При ФХЖ модификации валюта баланса

- а) увеличивается;
- б) уменьшается;
- в) не изменяется;
- г) увеличивается или уменьшается.

3. При ФХЖ пермутации валюта баланса

- а) увеличивается;
- б) уменьшается;
- в) не изменяется;
- г) увеличивается или уменьшается.

4. На основных счетах показывается стоимость

- а) первоначальная (восстановительная);
- б) остаточная;
- в) рыночная.

5. Финансовый результат на операционно-результатных счетах выявляется проводками

- а) дополнительными;
- б) сторнировочными;
- в) переноса показателей.

6. Как рассматривал счета Л. Пачоли

- а) имущества и источников;
- б) с дебетовым и кредитовым сальдо;
- в) материальные и персональные.

ОТВЕТЫ

1	2	3	4	5	6				
а	г	в	а	в	б				

БИБЛИОГРАФИЯ

1. Бухгалтерский учет / Под ред. А.В. Власова, Л.С. Зернова. М.: Изд-во «Финансы и статистика», 1986. 296 с.
2. Кутер М.И., Гурская М.М. Классификация фактов хозяйственной жизни // Финансы и бизнес. 2006. №3.
3. Палий В.Ф., Соколов Я.В. Теория бухгалтерского учета. М.: Изд-во «Финансы и статистика», 1984. 279 с.
4. Мизиковский Е.А. Бухгалтерский учет: корреспонденция счетов. М.: Изд-во «Финансы и статистика», 1999.
5. Соколов Я.В. Основы теории бухгалтерского учета. М.: Финансы и статистика, 2000. 496 с.

ГЛАВА 14. УЧЕТ АМОРТИЗИРУЕМЫХ ОБЪЕКТОВ

14.1. Теоретические положения

Как бухгалтерский прием амортизация известна с XIV–XV вв., однако систематическое признание и научное обоснование она получила только к середине XIX в. в Англии, хотя в трудах английского исследователя Дж. Меллиса данное понятие встречается уже в 1588 г. Именно Дж. Меллису приписывается введение самого термина «амортизация».

Существует мнение, хотя и спорное, что понятие «амортизация» было знакомо бухгалтерам ранне-христианского Рима [7, с. 30].

В России начислять амортизацию стали в XIX в., в 1898 г. это было оформлено законодательно в Положении о государственном промышленном налоге.

Распространению повышенного интереса к амортизации способствовало развитие капитализма в индустриально развитых странах и, прежде всего, появление и расширение деятельности акционерных обществ. Произошло столкновение интересов собственников (акционеров) и администрации (исполнительной дирекции) по вопросу формирования и распределения финансового результата. Первые требовали дивидендов, вторые стремились ограничить подобные выплаты.

Сложившаяся ситуация предполагала найти такое решение, которое позволило бы умерить претензии владельцев на прибыль. В результате уставы обществ дополнились требованием неременного начисления амортизации, что ограничивало выплаты по дивидендам. Таким образом, механизм амортизации стал частью такого «сложного интеллектуального прибора» [5, с. 57], как прибыль.

Изначально смысл амортизации и ее начисления сводился к отражению обесценения соответствующих активов. Это содержание определено условиями статического учета, в рамках которого под амортизацией понимается «любая частичная потеря стоимости имущества в результате того, что стоимость его фиктивной ликвидации при текущей инвентаризации меньше стоимости, полученной в процессе инвентаризации

предыдущей» [4, с. 54]. Таким образом, результат амортизации текущего периода (A_i) определялся по формуле:

$$A_i = \sum_{j=1}^n S_{(i-1)j} - S_{ij}, \quad (14.1)$$

- где S_{i-1} – стоимость фиктивной ликвидации имущества по итогам прошлой инвентаризации;
 S_i – стоимость фиктивной ликвидации имущества по итогам текущей инвентаризации;
 n – количество амортизируемых объектов.

В этих условиях амортизация сводилась к отображению физических изменений, происходящих с активами в результате производственного потребления и воздействия окружающей среды, т. е. к отражению физического износа. Некоторые авторы, среди которых можно выделить Г. Симона, Р. Пассова, Шифера, не исключали влияния в том числе и моральных факторов, обусловленных развитием научно-технического прогресса, называя такой вид износа хозяйственным.

Новая концепция амортизации, сформулированная в рамках динамической теории Э. Шмаленбахом, не связана с обесценением активов, а интерпретируется как распределение затрат на приобретение объектов в виде расходов по периодам использования.

Согласно статической теории амортизация отражает потерю стоимости за счет физического и морального износа, по динамической теории амортизация породила новое понятие «стоимостный износ».

Понятие износа и амортизации не тождественны. По существу, это две несоизмеримые категории. В бухгалтерском понимании стоимостный износ – это сумма накопленных амортизационных отчислений за период использования актива, величина уже распределенной стоимости объекта учета, т. е. износ выполняет функцию не более чем регулятива стоимости.

Интересно, что в английском языке для обозначения амортизации существует два термина: «*depreciation*» и «*amortization*». Как показывают исследования, проведенные авторами [7, с. 331–332], в настоящее время сфера использования первого существенно ограничена. Это объясняется стремлением избежать терминологической путаницы, поскольку слово «*depreciation*» используется в значении, отличном не только от разговорного и специального технического, но и от присущей ему этимологии. В переводе с латинского «*pretium*» – цена или стоимость, следовательно, «*de-pretium*» – снижение цены или стоимости. Термин «*amortization*» означает: *a* – отрицание, *more* – смерть, т. е. амортизация

рассматривается как средство сохранения (и увеличения) производственного потенциала организации.

Таким образом, имеют место два момента в понимании сущности амортизации, которые всегда рассматривались вместе. Их сочетание давало целостное представление об этом процессе. В условиях рыночной экономики эти два направления несколько обособились.

Во-первых, возникает потребность распределить по времени полезного использования (отнести на создаваемый продукт) стоимость долгосрочных активов, которые участвуют в процессе производства многократно, т.е. рассчитать величину текущих амортизационных отчислений.

Во-вторых, что сегодня не всегда непосредственно связано с первым, определить суммы амортизационных отчислений, которые в составе денежного покрытия выручки за реализованный продукт полностью или частично возвратились на расчетные счета экономического субъекта и предназначены для последующего простого воспроизводства долгосрочных активов.

Поскольку управление предприятием и построение системы бухгалтерского учета осуществляются исходя из предположения непрерывности и продолжения деятельности, в ходе амортизации долгосрочных активов необходимо не только определить сумму покрытых амортизационных отчислений, но и накопить их для последующего целевого использования. Следовательно, возникает потребность в условном целевом резерве на замещение активов – УЦР (рис. 14.1).

$$З \rightarrow А \rightarrow УЦР \rightarrow З' \rightarrow А' \rightarrow УЦР' \rightarrow \dots$$

Рис. 14.1. Интерпретация амортизации как резерва на замену активов

(З — затраты на приобретение актива; А — амортизация;
УЦР — Условный целевой резерв на замену актива)

Трактовка амортизации как резерва имеет смысл тогда, когда организация собирается производить замену существующих объектов по истечении срока их эксплуатации. В противном случае амортизация сводится лишь к возмещению за счет покупателей ранее понесенных на приобретение имущества затрат.

Данный резерв назван условным, поскольку его не обязательно формировать на счетах финансового учета и выделять в публичной отчетности. Его достаточно рассчитывать в системе показателей управленческого учета и раскрывать по запросам заинтересованных пользователей.

Конечно, главным моментом в процессе начисления амортизации считается расчет суммы периодического списания для обеспечения ее соотношения с доходом в каждом отчетном периоде.

Величину амортизации определяют три фактора: 1) стоимость; подлежащая распределению; 2) срок полезного использования объекта; 3) метод начисления амортизации. Перечисленные детерминанты необходимо определить при поступлении объекта в составляемом плане амортизации, который действует в течение всего срока эксплуатации, если не возникает необходимости его корректировки, обусловленной объективными причинами.

Представление бухгалтеров о стоимости, предназначенной к распределению, отличается в разных странах. Расхождение объясняется, в первую очередь, сложившимися историческими традициями, заложенными в основу доминирующей, законодательно закрепленной учетной концепции. При этом практически везде в качестве верхней границы, а чаще всего и единственного уровня, выступает первоначальная стоимость амортизируемых активов.

Период амортизации, т. е. срок, в течение которого будет производиться распределение амортизируемой стоимости, начинается с момента постановки объекта на учет. В российском учете в соответствии с [4, 5] начисление амортизации по объектам основных средств и нематериальных активов начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем принятия актива к бухгалтерскому учету, а прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости или списания объекта с бухгалтерского учета.

Окончание периода амортизации определяется техническими и/или экономическими причинами. Технические причины обусловлены факторами физического износа: ожидаемая интенсивность или мощность применения, режим эксплуатации, влияние естественных природных условий и агрессивной среды. К экономическим относят научно-технический прогресс, а также нормативно-правовые и другие ограничения использования объекта (например, продолжительность действия договора лизинга).

Таким образом, период амортизации определяется сроком, в течение которого предполагается получение дохода (пользы) от объекта. Отсюда и его наименование в российском учете, закрепленное законодательно, – «период полезного использования». В западном учете его называют экономическим или плановым сроком эксплуатации [6, с. 155]. Критерии его формирования представлены на рис. 14.2.

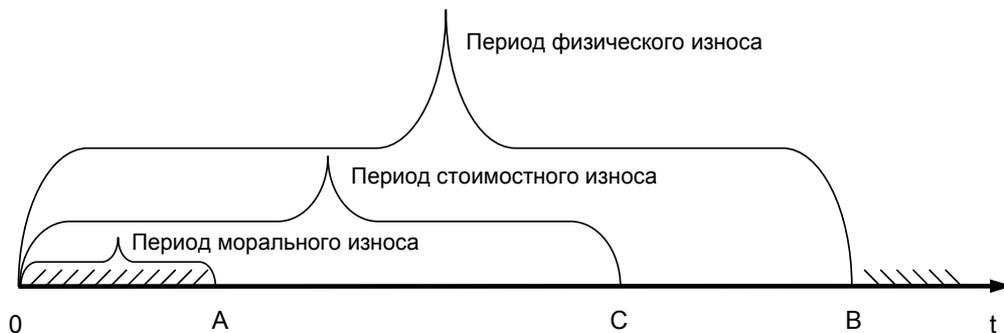


Рис. 14.2. Критерии формирования экономического срока эксплуатации

Отрезок OA соответствует сроку морального износа объекта, а OB – физического. Установление периода амортизации до точки A приведет к необоснованно ускоренному распределению стоимости имущества, что направлено на завышение расходов отчетного периода, а в отдельных случаях и к досрочному списанию объектов учета. Признание периода амортизации за точкой B выводит процесс распределения стоимости за рамки фактического использования актива. Таким образом, срок полезного использования объекта основных средств, определяющий период стоимостного износа, ограничен точками A и B : $OA < OC < OB$.

Предполагаемый срок полезной службы при отсутствии его в технических условиях устанавливается непосредственно экономическим субъектом. При подсчете этого показателя учитывают следующую информацию:

- накопленный опыт работы с подобными активами;
- состояние объекта в данный момент;
- вопросы ремонта и ухода за оборудованием;
- современные тенденции в области технологий и производств;
- местные условия эксплуатации, состояние окружающей среды, погодные условия региона.

Возможны ситуации, когда определить срок полезного использования актива не представляется возможным. К числу таких объектов могут относиться некоторые виды нематериальных активов. Согласно ПБУ 14/07 по нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется. Исключение сделано для положительной деловой репутации, учитываемой в составе нематериальных активов, для которой срок полезного использования установлен декларативно равным 20 годам.

14.2. Методы начисления амортизации

Наиболее распространенной категорией амортизируемых активов выступают основные средства. Согласно Положению по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» (ПБУ 6/01) [3] амортизация объектов основных средств может производиться одним из следующих способов: линейный; уменьшаемого остатка; списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования; списания стоимости пропорционально объему продукции (работ).

Линейный способ предполагает равномерное начисление амортизации в течение всего планового периода эксплуатации объекта. Годовая сумма амортизационных отчислений рассчитывается исходя из первоначальной стоимости и срока полезного использования:

$$A_r = \frac{S_n}{n}, \quad (14.2)$$

где A_r – годовая сумма амортизационных отчислений;
 S_n – первоначальная стоимость;
 n – срок полезного использования.

Месячная величина амортизационных отчислений (A_m) определяется в размере 1/12 годовой суммы:

$$A_m = \frac{A_r}{12} \quad (14.3)$$

или

$$A_m = \frac{S_n}{n \times 12}. \quad (14.4)$$

Причем $A_{r1} = A_{r2} = \dots = A_{rn}$ и $A_{m1} = A_{m2} = \dots = A_{m12 \times n}$.

С линейным методом связано такое понятие как норма амортизации (N):

$$N = \frac{1}{n} \times 100\%. \quad (14.5)$$

Таким образом, формулу (14.2) можно представить в виде:

$$A_r = S_n \times N. \quad (14.6)$$

Используя данные, приведенные в табл. 14.1, составим план амортизации для линейного метода исходя из первоначальной (I вариант) и эксплуатационной (II вариант) стоимостей (табл. 14.2).

Таблица 14.1

Исходные данные для расчета амортизации, тыс. руб.

Показатели	Значения
Стоимость приобретения объекта (S_n)	200
Планируемый срок эксплуатации (n)	5 лет
Планируемая ликвидационная стоимость (S_n) – I вариант	0
Планируемая ликвидационная стоимость (S_n) – II вариант	10

Таблица 14.2

План линейной амортизации, тыс. руб.

Период эксплуатации	Учетная стоимость	Годовая сумма амортизации по вариантам		Накопленная амортизация по вариантам		Остаточная стоимость по вариантам	
		I	II	I	II	I	II
1-й год	200	40	38	40	38	160	162
2-й год	200	40	38	80	76	120	124
3-й год	200	40	38	120	114	80	86
4-й год	200	40	38	160	152	40	48
5-й год	200	40	38	200	190	0	10
Итого:		200	190	X	X	X	X

Из табл. 14.2 следуют выводы:

первоначальная стоимость объекта основных средств (в идеальных условиях экономики при отсутствии инфляции) в течение всего срока эксплуатации остается неизменной, равной стоимости объекта в момент его сдачи в эксплуатацию;

по российским (I) и американским (II) вариантам методик в течение всех пяти лет амортизационные отчисления одинаковы (40 тыс. руб. и 38 тыс. руб. соответственно);

накопленная амортизация увеличивается равномерно;

остаточная (балансовая) стоимость равномерно уменьшается: в российском варианте после пяти лет эксплуатации она равна 0 (первоначальная стоимость и начисленная амортизация сравнялись, т. е. учетная стоимость объекта (первоначальная или восстановительная) основных средств полностью распределена на расходы по периодам полезного функционирования); в американском варианте она достигла планируемой ликвидационной стоимости ($S_n = 10$ тыс. руб.);

планирование стоимости выбытия и срока эксплуатации представляется вероятностным бухгалтерским процессом, связанным с погрешностями, что может существенно повлиять на финансовые показатели деятельности.

Линейный метод относится к числу наиболее распространенных. Его преимущество заключается в простоте расчетов и неизменности амортизационных отчислений различных отчетных периодов. Основу данного способа составляет предположение, что актив потребляется равномерно и приносит одинаковые выгоды в течение всего срока эксплуатации, что практически необоснованно.

Следующие два метода относятся к депрессивным, или ускоренным, характеризующимся уменьшающимися год от года амортизационными отчислениями: $A_1 > A_2 > \dots > A_n$.

Еще в 1895 г. И.П. Шмелев, первым из российских авторов, подверг резкой критике равномерный линейный метод и настаивал на регрессивном (депрессивном) методе, который долгие годы в России не получал признания. На практике создание системы ускоренной амортизации относится к 1981 г. [6, с. 159]. Ее возникновение обусловлено рядом причин.

Многие виды основных средств производственного назначения действуют более эффективно в первые годы эксплуатации, пока они еще новые и имеют высокие производственные способности. Применение депрессивных методов позволяет соотнести размер амортизационных отчислений с отдачей от объекта, с получаемой от него выгодой. Кроме того, совершенствование технологий, научные открытия, появление новых материалов приводят к более быстрому моральному старению оборудования, что делает необходимым его замену значительно раньше, чем оно изнашивается физически.

Еще одним аргументом в пользу ускоренных методов считается то, что с увеличением срока эксплуатации растут расходы на ремонт и техническое обслуживание основных средств. В итоге суммарное значение амортизационных отчислений и расходов на ремонт практически постоянно в течение всего периода полезного использования объекта.

Графическое обоснование депрессивной амортизации рассмотрено на рис. 14.3.

Различают арифметически и геометрически-депрессивные методы амортизации. Первые характеризуются тем, что размер амортизационных отчислений уменьшается год от года на одинаковую величину – сумму депрессии (d):

$$d = A_1 - A_2 = A_2 - A_3 = \dots = A_{n-1} - A_n \quad (14.7)$$

или

$$d = A_{i-1} - A_i, \quad (14.8)$$

где $d - const > 0$;
 $i = 2, \dots, n$.

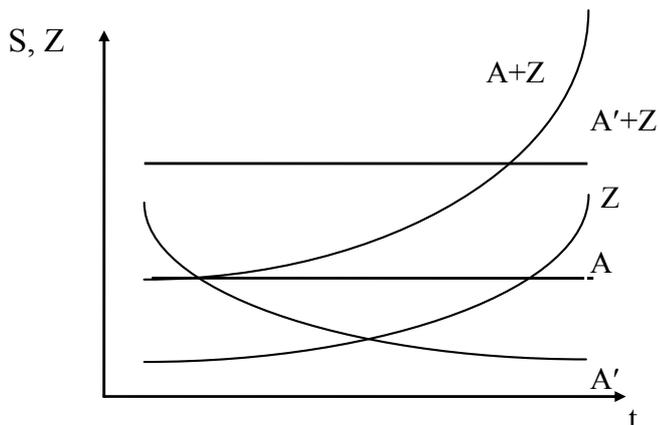


Рис. 14.3. Обоснование методов ускоренной амортизации:

- A — распределение амортизационных отчислений при прямолинейном методе; Z — расходы на ремонт объектов основных средств (возрастают по мере срока эксплуатации);
- $(A+Z)$ — суммарный расход на ремонт и амортизационные отчисления при прямолинейном методе начисления амортизации;
- A' — распределение стоимости объектов основных средств S по убывающим показателям ускоренной амортизации;
- $(A'+Z)$ — постоянный по периодам суммарный расход на ремонт и амортизационные отчисления при ускоренных методах амортизации; t — период эксплуатации

К арифметически-дегрессивным методам относится способ списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования. В международной практике его называют методом суммы лет.

Специфической особенностью данного способа считается то, что сумма дегрессии соответствует величине амортизационных отчислений за последний год срока полезного использования: $d = A_n$.

Годовая сумма амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и годового соотношения, где в числителе число лет, остающихся до конца срока службы объекта, а в знаменателе — сумма чисел лет срока службы объекта:

$$A_i = S_n \times \frac{n-i+1}{K}, \quad (14.9)$$

- где A_i — сумма амортизационных отчислений i -го года;
- S_n — учетная стоимость;
- n — срок полезного использования;

K – сумма чисел лет срока службы объекта, которую можно исчислить по формуле:

$$K = 1 + 2 + \dots + n \quad (14.10)$$

или

$$K = \frac{n+1}{2} \times n. \quad (14.11)$$

На основе исходных данных из табл. 14.1 составим план амортизации для способа списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования (табл. 14.3).

Таблица 14.3

**План амортизации, соответствующий методу
суммы лет, тыс. руб.**

Период эксплуатации	Учетная стоимость	Годовая сумма амортизации по вариантам		Накопленная амортизация по вариантам		Остаточная стоимость по вариантам	
		I	II	I	II	I	II
1-й год	200	66,67	63,33	66,67	63,33	133,33	136,67
2-й год	200	53,33	50,67	120,00	114,00	80,00	86,00
3-й год	200	40,00	38,00	160,00	152,00	40,00	48,00
4-й год	200	26,67	25,33	186,67	177,33	13,33	22,67
5-й год	200	13,33	12,67	200,00	190,00	0,00	10,00
Итого:		200,00	190,00	X		X	

При использовании геометрически-дегрессивных методов амортизационные отчисления снижаются год от года на определенный процент и образуют, таким образом, геометрический ряд. Суммы амортизации двух смежных периодов находятся в определенном постоянном соотношении (q) друг к другу:

$$q = \frac{A_1}{A_2} = \frac{A_2}{A_3} = \dots = \frac{A_{n-1}}{A_n} \quad (14.12)$$

или

$$q = \frac{A_{n-1}}{A_n}, \quad (14.13)$$

где $q - const > 1$;
 $i = 2, \dots, n$.

Условиям геометрически-дегрессивной амортизации соответствует способ *уменьшаемого остатка*. Данный метод предполагает применение линейной нормы амортизации в отношении балансовой (остаточной) стоимости. Годовая сумма амортизационных отчислений определяется исходя из остаточной стоимости объекта основных средств на начало отчетного года и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта и коэффициента ускорения, установленного в соответствии с законодательством РФ.

$$A_i = \left(S_{\text{п}} - \sum_{j=1}^{i-1} A_j \right) \times N \times k, \quad (14.14)$$

где $\sum_{j=1}^{i-1} A_j$ – величина накопленной амортизации на начало i -го периода;
 k – коэффициент ускорения.

При расчете амортизационных отчислений чаще всего используется удвоенная норма амортизации ($k = 2$) по сравнению с той, которая предусмотрена линейным методом:

$$A_i = \left(S_{\text{п}} - \sum_{j=1}^{i-1} A_j \right) \times N \times 2, \quad (14.15)$$

В табл. 14.4 приведены данные распределения стоимости объекта основных средств способом уменьшаемого остатка.

Таблица 14.4

**План амортизации, соответствующий
методу уменьшаемого остатка, тыс. руб.**

Период эксплуатации	k	Учетная стоимость	Годовая сумма амортизации по вариантам		Накопленная амортизация по вариантам		Остаточная стоимость по вариантам	
			I	II	I	II	I	II
1-й год	2	200	80,00	80,00	80,00	80,00	120,00	120,00
2-й год	2	200	48,00	48,00	128,00	128,00	72,00	72,00
3-й год	2	200	28,80	28,80	156,80	156,80	43,20	43,20
4-й год	2	200	17,28	17,28	174,08	174,08	25,92	25,92
5-й год	2	200	10,37	15,92	184,45	190,00	15,55	10,00
Итого:			184,45	190,00	X	X	X	X

Метод уменьшаемого остатка отличается тем, что независимо от срока амортизации учетная стоимость объекта не распределяется полностью. Таким образом, составление плана амортизации для $S_n = 0$ (I вариант) невозможно, так как в результате расчетов образуется нераспределенный остаток (15,55). При исчислении амортизации для II варианта предполагаемая ликвидационная стоимость не принимается во внимание. Ее величина необходима лишь на последнем этапе расчетов: сумма амортизации определяется как разница между остаточной стоимостью четвертого года и планируемой к концу пятого года величиной ($A_5 = 25,92 - 10 = 15,92$), которая не должна превышать сумму остаточной стоимости на конец предпоследнего периода.

Способ списания стоимости пропорционально объему продукции (работ) основан на учете натуральных показателей производительности актива в каждом отчетном периоде. Начисление амортизации производится исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и соотношения натурального показателя объема продукции (работ) в отчетном периоде и предполагаемого объема продукции (работ) за весь срок полезного использования этого объекта:

$$A_i = S_n \times \frac{W_i}{W}, \quad (14.16)$$

причем

$$W = \sum_{i=1}^n w_i, \quad (14.17)$$

где A_i – сумма амортизационных отчислений i -го года;
 S – первоначальная стоимость;
 n – срок полезного использования;
 w_i – объем продукции (работ) в i -ом периоде;
 W – предполагаемый объем продукции (работ) за n лет.

До 1998 г. способ списания стоимости пропорционально объему продукции (работ) применялся в российском учете только в отношении автотранспортных средств. В настоящее время в России, как и на Западе, такой подход распространен и на другие сферы деятельности.

Для иллюстрации данного метода недостаточно данных из табл. 14.1. Их необходимо дополнить показателями выработки. Предположим, что автомобиль за 5 лет эксплуатации должен преодолеть (W) 250 000 км, причем фактические показатели пробега составили: за первый год (w_1) – 60 000 км, за второй (w_2) – 70 000 км, за третий (w_3) – 50 000 км, за четвертый (w_4) – 30 000 км, за пятый (w_5) – 40 000 км. Данные расчета ежегодных амортизационных отчислений приведены в табл. 14.5.

Отметим, что накопленная амортизация увеличивается ежегодно прямо пропорционально объему выполненных работ.

Преимущество метода списания стоимости пропорционально объему продукции (работ) состоит в возможности его адаптации к непредвиденным изменениям режима эксплуатации актива, особенно в тех случаях, когда снижение или увеличение ожидаемых будущих выгод от использования объекта непосредственно связано с этим режимом. Существенный недостаток данного способа определяется тем, что каждая единица услуг актива, измеренная затратами рабочего времени или количеством выпущенных изделий, не всегда приносит одинаковый доход. Например, путь автомобиля, загруженного товаром, на автозаправочную станцию считается холостым пробегом.

Таблица 14.5

Расчет амортизации при способе списания стоимости пропорционально объему продукции (работ), тыс. руб.

Период эксплуатации	Объем работ, км	Учетная стоимость	Годовая сумма амортизации по вариантам		Остаточная стоимость по вариантам	
			I	II	I	II
1-й год	60 000	200	48	45,6	152	154,4
2-й год	70 000	200	56	53,2	96	101,2
3-й год	50 000	200	40	38,0	56	63,2
4-й год	30 000	200	24	22,8	32	40,4
5-й год	40 000	200	32	30,4	0	10,0
Итого:	250 000	X	200	190,0	X	X

Данный метод целесообразно использовать в отношении оборудования с заданными производительными характеристиками. На Западе этим способом пользуются в основном организации, занимающиеся добычей сырья, когда можно рассчитать общую стоимость месторождения и амортизировать оборудование по мере его разработки.

Кроме того, с использованием вышерассмотренных методов связана еще одна проблема: не принимается во внимание увеличение расходов на ремонт и техническое обслуживание актива, сокращающее доходы.

В мировой практике помимо рассмотренных методов начисления амортизации используются *прогрессивные*, или *замедленные*, способы, для которых характерно увеличение год от года амортизационных отчислений в течение всего срока полезного использования объекта: $A_1 < A_2 < \dots < A_n$. Как и при дегрессивных методах, изменение сумм годовой амортизации может происходить в арифметической или геометрической прогрессии.

Арифметически-прогрессивные методы обусловлены зависимостью:

$$A_i = A_{i-1} + p, \quad (14.18)$$

где $p - const > 0$;
 $i = 2, \dots, n$.

Для геометрически-прогрессивных методов характерно соотношение:

$$A_i = A_{i-1} \times r, \quad (14.19)$$

где $r - const > 1$;
 $i = 2, \dots, n$.

На практике методы замедленной амортизации применяются довольно редко, в достаточно специфических ситуациях. Их использование оправданно для оборудования, которое постепенно достигает полной загрузки, например на электростанциях, газопроводах или транспортных предприятиях.

По мнению авторов [7, с. 333], никакие теоретические рассуждения не дают оснований для предпочтения ни одного из известных методов амортизации, ни один из них не лучше другого во всех отношениях. Поэтому большинство организаций для целей финансовой отчетности предпочитает самый простой подход – линейный метод.

Для другого вида амортизируемых активов Положением по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» (ПБУ 14/07) [2] предусмотрены три способа амортизации: линейный; уменьшаемого остатка; списания стоимости пропорционально объему продукции (работ).

Следует отметить, что содержание методов амортизации для основных средств и нематериальных активов отличается. Это связано с тем, что срок полезного использования основных средств устанавливается в годах, а нематериальных активов – в месяцах. Соответственно, алгоритм определения амортизационных отчислений по основным средствам предусматривает расчет сначала годовой суммы амортизационных отчислений, затем – месячной, путем деления годовой величины на 12. В случае же с нематериальными активами исчисляется непосредственно сумма ежемесячных амортизационных отчислений:

при *линейном способе* – исходя из фактической (первоначальной) стоимости или текущей рыночной стоимости (в случае переоценки) нематериального актива равномерно в течение срока полезного использования этого актива;

при *способе уменьшаемого остатка* – исходя из остаточной стоимости (фактической (первоначальной) стоимости или текущей рыночной

стоимости (в случае переоценки) за минусом начисленной амортизации) нематериального актива на начало месяца, умноженной на дробь, в числителе которой – установленный организацией коэффициент (не выше 3), а в знаменателе – оставшийся срок полезного использования в месяцах;

при способе списания стоимости пропорционально объему продукции (работ) – исходя из натурального показателя объема продукции (работ) за месяц и соотношения фактической (первоначальной) стоимости нематериального актива и предполагаемого объема продукции (работ) за весь срок полезного использования нематериального актива.

С вводом в действие ПБУ 14/07 в российском учете впервые на нормативном уровне декларирован принцип рационализма при выборе способа амортизации: «выбор способа определения амортизации нематериального актива производится организацией исходя из расчета ожидаемого поступления будущих экономических выгод от использования актива, включая финансовый результат от возможной продажи данного актива. В том случае, когда расчет ожидаемого поступления будущих экономических выгод от использования нематериального актива не является надежным, размер амортизационных отчислений по такому активу определяется линейным способом» [2]. Соответственно, выбор линейного метода амортизации для нематериальных активов должен производиться по остаточному принципу.

14.3. Отражение амортизации на бухгалтерских счетах

Для ежемесячного начисления и накопления амортизационных отчислений по основным средствам и нематериальным активам планом счетов бухгалтерского учета предназначены счета:

02 «Амортизация основных средств»;

05 «Амортизация нематериальных активов».

Указанные счета характеризуются как регулирующие, контрарные, контрактивные, по кредиту которых в течение срока полезного использования соответствующего актива посредством ежемесячных амортизационных отчислений происходит аккумулярование амортизации.

Амортизационные отчисления составляют один из пяти экономических элементов затрат на производство продукции (работ, услуг):

материальные затраты;

амортизационные отчисления;

затраты на оплату труда;

отчисления по социальному страхованию и обеспечению работников;

прочие затраты.

Соответственно, в корреспонденции участвуют счета, предназначенные для отражения затрат отчетного периода, например, 25 «Общепроизводственные расходы» или 26 «Общехозяйственные расходы».

На рис. 14.4 в виде схемы представлена система счетных записей учета амортизируемых активов.

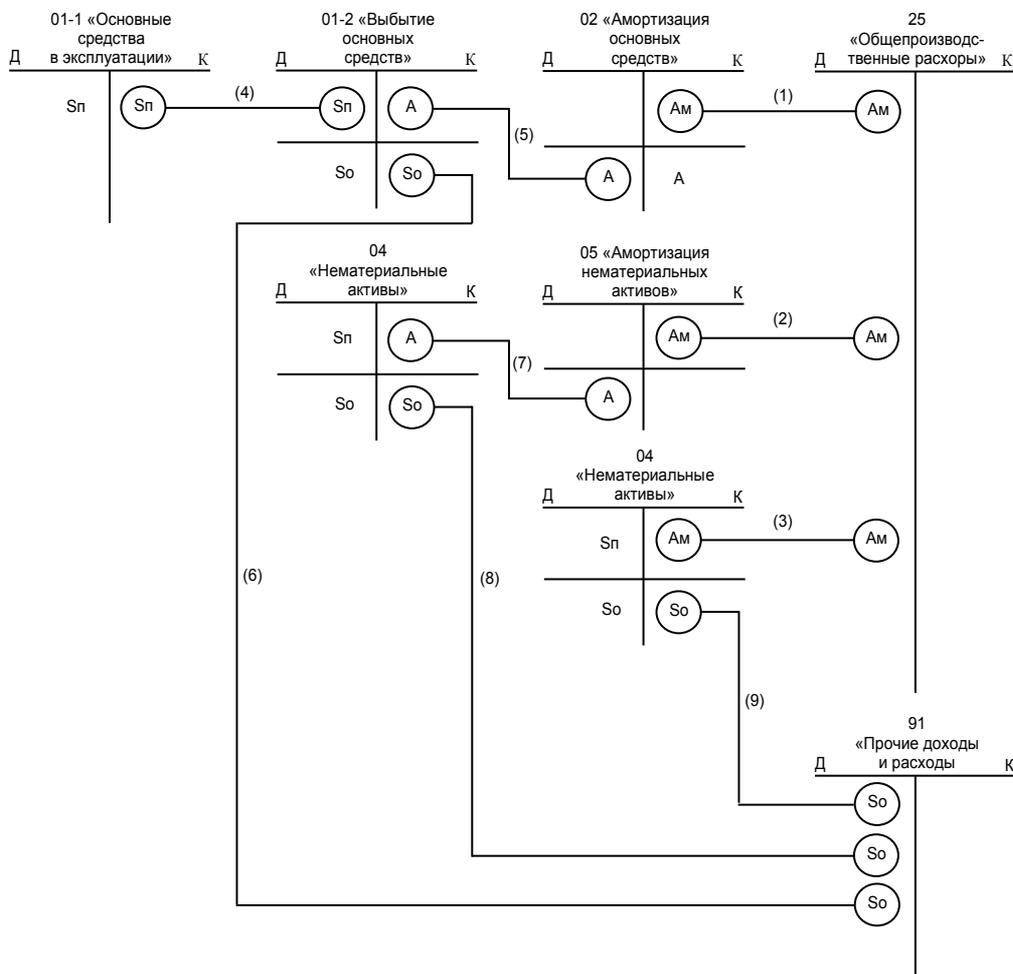


Рис. 14.4. Учет амортизируемых активов

Объекты принимают к бухгалтерскому учету по дебету основных счетов 01 «Основные средства» и 04 «Нематериальные активы» по первоначальной стоимости. Заметим, что с 1997 г. долгосрочные средства труда, как принадлежащие и эксплуатируемые на собственном предпри-

ятии, так и полученные в капитализируемый финансовый лизинг, учитываются на одном и том же счете 01 «Основные средства».

Имущество, принадлежащее организации, но переданное другим экономическим субъектам в аренду, прокат или некапитализируемый финансовый лизинг, отражается на счете 03 «Доходные вложения в материальные ценности»).

Первоначальная стоимость, по которой амортизируемые активы приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев:

по основным средствам – достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, частичной ликвидации и переоценки;

по нематериальным активам – переоценки и обесценения.

При отсутствии указанных оснований первоначальная оценка объектов по дебету счетов 01 «Основные средства» и 04 «Нематериальные активы» остается неизменной. В свою очередь, ежемесячное начисление амортизации по кредиту контрактивных счетов 02 «Амортизация основных средств» и 05 «Амортизация нематериальных активов» (записи (1), (2)) приводит к увеличению показателя накопленной амортизации.

Балансовым показателем стоимости амортизируемых активов выступает остаточная стоимость, которая не находит отражения на конкретном бухгалтерском счете как самостоятельная величина, а рассчитывается как разница между первоначальной (или восстановительной) оценкой по дебету основного счета и регулятивом по кредиту уточняющего счета. Соответственно, увеличение показателя аккумулированной амортизации свидетельствует о снижении балансовой (остаточной) стоимости объекта.

Инструкция по применению плана счетов допускает учет амортизации нематериальных активов без использования регулирующего счета 05 «Амортизация нематериальных активов». В этом случае начисленные суммы амортизационных отчислений напрямую списываются в кредит счета 04 «Нематериальные активы» (запись (3)). При этом формирование показателя остаточной (балансовой) стоимости объекта происходит непосредственно на основном счете.

Для учета выбытия основных средств может открываться временный бессальдовый счет – «Выбытие основных средств» (субсчет к счету 01 «Основные средства»), в дебет которого переносится учетная (первоначальная или восстановительная) стоимость выбывающего объекта (запись (4)), а в кредит – сумма накопленной амортизации (запись (5)). Счет выбытия закрывается путем переноса остаточной (нераспределенной) стоимости в дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы» (запись (6)).

В связи с отсутствием у объектов материально-вещественной формы и необходимости физического контроля при выбытии нематериальных активов счет выбытия не используется. Счета 04 «Нематериальные активы» и 05 «Амортизация нематериальных активов» закрываются напрямую: стоимость, учтенная на счете 04 «Нематериальные активы», уменьшается (по кредиту) на сумму начисленной амортизации с дебета счета 05 «Амортизация нематериальных активов» (запись (7)); остаточная стоимость выбывших объектов списывается со счета 04 «Нематериальные активы» на счет 91 «Прочие доходы и расходы» (записи (8), (9)).

КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ К ГЛАВЕ 14

Выберите правильный вариант ответа.

1. С какого момента следует начинать начисление амортизации основных средств и нематериальных активов в российском учете

а) с 1-го числа месяца, следующего за месяцем принятия объекта к бухгалтерскому учету;

б) со дня начала фактического использования (эксплуатации) объекта;

в) с 1-го числа месяца принятия объекта к бухгалтерскому учету.

2. С какого момента следует прекращать начисление амортизации основных средств и нематериальных активов в российском учете

а) со дня выбытия объекта;

б) с 1-го числа месяца выбытия объекта;

в) с 1-го числа месяца, следующего за месяцем выбытия объекта.

3. Какие факторы определяют годовую сумму амортизационных отчислений при линейном методе в российском учете

а) эксплуатационная стоимость и срок полезного использования;

б) учетная стоимость и срок полезного использования;

в) учетная стоимость и количество лет, остающихся до конца срока эксплуатации.

4. Какие методы начисления амортизации относятся к ускоренным (дегрессивным)

а) метод списания стоимости пропорционально объему продукции (работ), метод списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования;

б) метод уменьшаемого остатка, метод списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования;

в) метод списания стоимости пропорционально объему продукции (работ), метод уменьшаемого остатка, метод списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования.

5. Какой метод начисления амортизации предполагает неполное распределение учетной стоимости

- а) метод уменьшаемого остатка;
- б) метод списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования;
- в) линейный метод.

6. Какое соотношение амортизационных отчислений характерно для линейного метода амортизации

- а) $A_1 = A_2 = \dots = A_n$;
- б) $A_1 < A_2 < \dots < A_n$;
- в) $A_1 > A_2 > \dots > A_n$.

7. Какое соотношение амортизационных отчислений характерно для методов дегрессивной (ускоренной) амортизации

- а) $A_1 = A_2 = \dots = A_n$;
- б) $A_1 < A_2 < \dots < A_n$;
- в) $A_1 > A_2 > \dots > A_n$.

8. Какое соотношение амортизационных отчислений характерно для методов прогрессивной (замедленной) амортизации

- а) $A_1 = A_2 = \dots = A_n$;
- б) $A_1 < A_2 < \dots < A_n$;
- в) $A_1 > A_2 > \dots > A_n$.

9. По какой стоимости амортизируемые активы принимают к бухгалтерскому учету по дебету основных счетов

- а) по первоначальной;
- б) по восстановительной;
- в) по остаточной.

10. Какие нематериальные активы не подлежат амортизации

- а) с установленным определенным сроком полезного использования;
- б) с неопределенным сроком полезного использования;
- в) деловая репутация.

ОТВЕТЫ

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
а	в	б	б	а	а	в	б	а	б

БИБЛИОГРАФИЯ

1. *Бетге Й.* Балансоведение. М.: Изд-во «Бухгалтерский учет», 2000. 454 с.
2. Положение по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» (ПБУ 14/07). Утверждено приказом Минфина РФ №153н от 27.12.07 г. (в ред. от 25.10.10 г.) // СПС «КонсультантПлюс».
3. Положение по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» (ПБУ 6/01): Приказ Минфина РФ №26н от 30.03.01 г. (в ред. от 24.12.10 г.) // СПС «КонсультантПлюс».
4. *Ришар Ж.* Бухгалтерский учет: теория и практика. М.: Финансы и статистика, 2000. – 160 с.
5. *Соколов Я.В.* Бухгалтерский учет: от истоков до наших дней. М.: Аудит, ЮНИТИ, 1996. 638 с.
6. *Соловьева О.В.* Зарубежные стандарты учета и отчетности. М.: «Аналитика-Пресс», 1998. 288 с.
7. *Хендриксен Э.С., Ван Бреда М.Ф.* Теория бухгалтерского учета. М.: Финансы и статистика, 1997. 576 с.

ГЛАВА 15. УЧЕТ ОБЪЕКТОВ, ИМЕЮЩИХ СПЕЦИФИЧЕСКИЕ ОСОБЕННОСТИ

15.1. Бухгалтерский учет заготовления производственных запасов

В соответствии с ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов» материально-производственные запасы принимаются к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости.

Фактической себестоимостью материально-производственных запасов, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на приобретение за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством РФ).

К фактическим затратам на приобретение, в частности, относятся:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу);
- суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением материально-производственных запасов;
- таможенные пошлины;
- затраты по заготовке и доставке материально-производственных запасов до места их исполнения;
- иные затраты, непосредственно связанные с приобретением материально-производственных запасов.

В зависимости от принятой учетной политики поступление материалов может быть отражено с использованием счетов 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» и 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей» или без их использования.

Рассмотрим особенности первого варианта учета заготовления и приобретения материальных ценностей. Если для формирования фактической себестоимости внеоборотных активов (основных средств, нематериальных активов) используется счет 08 «Вложения во внеоборотные активы», то для формирования себестоимости оборотных активов (материалов, товаров и др.) применяется счет 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей».

В дебет счета 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» относят все затраты, связанные с приобретением материально-производственных запасов в зависимости от того, откуда поступили те или иные ценности, и от характера затрат по их заготовке и доставке в организацию, в корреспонденции с кредитом соответствующих счетов:

60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» – если материальные ценности поступают от поставщиков;

20 «Основное производство», 23 «Вспомогательное производство» – если материальные ценности изготовлены в собственном производстве;

71 «Расчеты с подотчетными лицами» – если материальные ценности приобретены за счет подотчетных сумм.

В кредит счета 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» в корреспонденции со счетом 10 «Материалы» относится учетная стоимость фактически поступивших в организацию и оприходованных материально-производственных запасов.

Согласно Методическим указаниям по бухгалтерскому учету материально-производственных запасов [7] в качестве учетных цен применяются:

- договорные цены;
- фактическая себестоимость материалов по данным предыдущего месяца или отчетного периода (отчетного года);
- планово-расчетные цены;
- средняя цена группы.

Таким образом, на счете 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» формируется разница в стоимости приобретенных материально-производственных запасов, исчисленной в фактической себестоимости заготовления (дебетовый оборот) и учетных ценах (кредитовый оборот). Эта разница может быть:

- положительной – если фактическая себестоимость выше учетной;
- отрицательной – если фактическая себестоимость ниже учетной.

Разница в стоимости списывается на счет 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей» следующими проводками:

Дебет счета 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей»

Кредит счета 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» – на сумму положительной разницы;

Дебет счета 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей»

Кредит счета 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей» – на сумму отрицательной разницы.

Остаток по счету 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» на дату закрытия счетов материальных ценностей показывает наличие материально-производственных запасов, принадлежащих организации, но находящихся в пути.

Отпущенные со склада материальные ценности списывают в течение месяца с кредита счета 10 «Материалы» в дебет счетов затрат на производство или других соответствующих счетов (20 «Основное производство», 23

«Вспомогательное производство», 25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы» и др.) по учетной цене.

Накопленные на счете 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей» суммы разницы в стоимости приобретенных материально-производственных запасов списываются пропорционально стоимости отпущенных материалов по учетным ценам в дебет тех же счетов, на которые списана стоимость материалов по учетным ценам:

Дебет счетов 20 «Основное производство», 23 «Вспомогательное производство», 25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы» и др.

Кредит счета 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей» – дополнительная запись на сумму положительной разницы;

Дебет счетов 20 «Основное производство», 23 «Вспомогательное производство», 25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы» и др.

Кредит счета 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей» – сторно на сумму отрицательной разницы.

Сумма отклонения к списанию (CO) определяется исходя из среднего процента отклонений ($Cp\%$) и стоимости отпущенных материально-производственных запасов по учетным ценам ($МПЗ$):

$$CO = Cp\% \times МПЗ. \quad (15.1)$$

Средний процент отклонений определяется по формуле:

$$Cp\%_{откл} = \frac{Откл_0 + Откл_1}{МПЗ_0 + МПЗ_1} \times 100\%, \quad (15.2)$$

где $Откл_0$ – остаток отклонений в стоимости материально-производственных запасов на начало текущего месяца;

$Откл_1$ – сумма отклонений по материально-производственным запасам, поступившим в течение месяца;

$МПЗ_0$ – остаток материально-производственных запасов на начало текущего месяца;

$МПЗ_1$ – сумма материально-производственных запасов, поступивших в течение месяца.

На рис. 15.1 представлен пример учета материально-производственных запасов с использованием счетов 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» и 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей».

Остаток материальных ценностей на начало периода по учетным ценам 1250000 руб., остаток положительных отклонений – 90000 руб.

Расчеты с поставщиками и подрядчиками		Заготовление и приобретение материальных ценностей				Материалы	
Д	К	Д	К	Д	К	Д	К
	1) 144 000	1) 120 000	2) 110 000	с. 1 250			
			3) 10 000	2) 110 000	4) 94 000		
		СОД 120 000	СОК 120 000	СОД 110 000	СОК 94 000		
				с. 1 266 000			
НДС по приобретенным ценностям		Отклонение в стоимости материалов		Основное производство			
Д	К	Д	К	Д	К		
1) 24 000		с. 90 000		4) 94 000			
		3) 10 000	5) 7 520	5) 7 520			
		СОД 10 000	СОК 7 520				
		с. 92 480					

Операции: 1 – отражена покупная стоимость отгруженных в наш адрес материалов, в т. ч. НДС; 2 – оприходованы материалы по учетной (плановой) цене; 3 – списано положительное отклонение в стоимости поступивших материалов; 4 – списана учетная стоимость материалов, отпущенных в производство; 5 – списано отклонение, приходящееся на учетную стоимость отпущенных в производство материалов

Рис. 15.1. Схема корреспонденции счетов по учету материально-производственных запасов с использованием счетов 15 и 16

В течение периода акцептован счет поставщика за отгруженные в наш адрес материалы. Покупная стоимость материалов 144000 руб., в том числе НДС 24000 руб. (запись 1):

Дебет счета 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» – 120000 руб.,

Дебет счета 19 «НДС по приобретенным материальным ценностям» – 24000 руб.

Кредит счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» – 144000 руб.

Материалы поступили на склад и были оприходованы по учетной цене 110000 руб. (запись 2):

Дебет счета 10 «Материалы»,

Кредит счета 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» – 110000 руб.

Отклонение в стоимости поступивших материалов 10000 руб. (120000 руб. – 110000 руб.) (запись 3):

Дебет счета 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей»

Кредит счета 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» – 10000 руб.

На производство продукции в основной цех отпущены материалы по учетной стоимости 94000 руб. (запись 4):

Дебет счета 20 «Основное производство»

Кредит счета 10 «Материалы» – 94000 руб.

Средний процент отклонений за период составляет 8 % ((90000 руб. + 10000 руб.) : (1250000 руб. + 110000 руб.) × 100 %). Отсюда, сумма отклонений к списанию, приходящаяся на учетную стоимость отпущенных в производство материалов, 7520 руб. (94000 руб. × 8 %) (запись 5):

Дебет счета 20 «Основное производство»

Кредит счета 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей» – 7520 руб.

Таким образом, фактическая себестоимость материалов, отпущенных со склада на производство продукции, 101520 руб. (94000 руб. + 7520 руб.).

15.2. Специфика отражения затрат на производство на счетах российского учета

В западном учете налицо разграничение функций финансового и управленческого (производственного) учета. Калькулирование себестоимости продукции, работ и услуг в финансовом учете не выполняется. Текущие затраты и часть капитальных (в виде амортизации) списываются непосредственно в расходы отчетного периода. Калькулирование себестоимости по объектам осуществляется в закрытом для внешних пользователей управленческом учете. В российском бухгалтерском учете в настоящее время пообъектное калькулирование выполняется зачастую параллельно с учетом затрат и формированием расходов отчетного периода.

Определения затрат, издержек и расходов подробно исследованы в гл. 7, где затраты классифицированы по этапам жизненного цикла продукта: затраты заготовления или приобретения; затраты производства; затраты продаж. С данной точки зрения термины затраты и издержки воспринимаются как синонимы, т. е. издержки – это затраты, понесенные с определенной целью.

Организация учета затрат и калькулирования себестоимости продукции, работ и услуг базируется на классификации затрат (издержек) производства. Классификация затрат на производство продукции и ее продажу, выполнение работ и оказание услуг предусматривает их различную группировку в зависимости от поставленных задач – планирование, учет, калькулирование себестоимости единицы (группы) продукции, работ, услуг, анализ финансово-хозяйственной деятельности и пр.

Правильная научно обоснованная экономическая группировка является организующим моментом в построении учета затрат производства, формировании информации о фактических затратах (фактической себестоимости производственной, полной) готовой продукции (по видам, группам и пр.), оценки незавершенного производства и т. п. и имеет важное значение для формирования финансового результата от обычных видов деятельности организации за отчетный период.

Самые ранние попытки классификации затрат (издержек) можно найти у Л. Пачоли. Он классифицировал издержки «купеческой деятельности» по трем существенным признакам, связанным с отношением к предприятию, товару и хозяйственному процессу. В соответствии с выделенными признаками все издержки обращения делились Л. Пачоли на торговые и домашние, прямые и косвенные, обыкновенные и чрезвычайные. Особенно важно деление издержек обращения на прямые и косвенные. Первые он относил прямо на счета товаров, т. е. капитализировал их, вторые на специальный счет торговых расходов [8, с. 147]. По этому поводу Л. Пачоли замечает: «Счет торговых издержек открывается потому, что не всегда возможно всякую мелочь непосредственно занести на счет товаров, которые покупаешь или продаешь. ...Было бы слишком хлопотно составлять о каждом таком расходе отдельную статью, они стоят такого труда, ибо детали мешают главному. Бывает еще то, что ... работники загружены тобой разными работами; их принято ставить при разной погрузке и выгрузке, а плату они получают за работу сразу, так что нет возможности отнести расход на каждый единичный товар» [8, с. 74].

В России классификацию затрат производства впервые осуществил Р.Я. Вейцман (1916 г.) [4]. Он подразделял их на специальные и общие, прямые и накладные (косвенные), пропорциональные и постоянные. Приведенная классификация далека от современных представлений и содержала ряд неточностей. Однако заслуживает внимание тот факт, что уже в то время имела место потребность в классификации производственных затрат.

Из отечественных исследователей первую научную классификацию затрат на производство выполнил В.И. Стоцкий [10]. В ее основе

лежало деление затрат на основные и накладные, прямые и косвенные, переменные и постоянные (пропорциональные и фиксированные). Накладные затраты он дополнительно делил на зависимые и независимые от того, поддаются они воздействию и регулированию со стороны предприятия или нет.

По отношению к производственному (технологическому) процессу затраты (издержки) производства подразделяются на основные и накладные. К *основным* относятся затраты, непосредственно связанные с производственным (технологическим) процессом изготовления продукции (выполнения работ или оказания услуг). По утверждению [3, с. 252], в любом производстве они составляют важнейшую часть затрат предприятия, достигая в отдельных отраслях 90% себестоимости. *Накладные* затраты производства образуются в связи с организацией и обслуживанием производства и управлением им.

В зависимости от способа включения затрат в расчет, при формировании затрат по соответствующему виду продукции (работ, услуг) затраты подразделяются на прямые и косвенные.

Под *прямыми* понимаются затраты, которые могут непосредственно включаться в издержки, связанные с производством конкретного вида продукции, работ или услуг, т. е. затраты технологического процесса. Это сырье и основные материалы, заработная плата, начисления на заработную плату и т. п.

Косвенные затраты нельзя непосредственно включать в себестоимость конкретного вида продукции, работ или услуг. Это затраты, связанные с обслуживанием и управлением производством продукции, ее продажей, управлением организацией в целом. Они собираются на специальных счетах, а затем косвенно распределяются между видами продукции, работ и услуг, что позволяет присвоить им более объективное название – *косвенно-распределяемых затрат*. Косвенно-распределяемые затраты включаются в расчеты затрат по видам продукции (работ, услуг) с помощью специальных методов, определяемых организацией.

Затраты производства **в зависимости от влияния на них изменения объемов выполненных работ** подразделяются на постоянные и переменные. Затраты, изменяющиеся пропорционально росту (снижению) объема выполненных работ, относятся к *переменным*. Их размер на каждую единицу продукции остается неизменным. К таким затратам производства относят затраты сырья и материалов, топлива и энергии на технологические цели, оплату труда производственных рабочих, социальные начисления и т. п.

Затраты производства признаются *условно-переменными*, если их величина изменяется в меньшей степени, чем переменных, например,

затраты на содержание и эксплуатацию оборудования или общепроизводственные.

Связь между переменными затратами и объемом производства (выпуска) не всегда характеризуется прямой пропорциональной зависимостью. В зависимости от характера связи переменные затраты можно подразделить на пропорциональные (изменяющиеся пропорционально объему производства), прогрессивные (увеличивающие их величину быстрее, чем рост объема производства), регрессивные (уменьшающиеся в абсолютном или относительном размере при увеличении объемов производства).

Затраты, не зависящие непосредственно от объема выполненных работ, удельный вес которых в себестоимости при увеличении объема работ будет сокращаться, а при уменьшении увеличиваться, относятся к *постоянным* затратам, к примеру, общехозяйственные расходы. Если величину затрат нельзя признать постоянной, а характер изменения характеризуется несущественной зависимостью от объема производства, затраты производства относятся к *условно-постоянным*. Как справедливо отмечено в [3, с. 253] и ряде других работ, деление затрат (издержек) производства на переменные и постоянные в определенной мере условно, так как в чистом виде они не проявляются: переменные издержки производства на единицу продукции меняются под влиянием организационно-технических мероприятий, а величина постоянных издержек производства – при существенном изменении объема производства. Поэтому более правильно их называть *условно-переменными и условно-постоянными затратами* (издержками) производства.

Здесь уместно обратить внимание на то, что не все общепроизводственные затраты относятся к накладным. Та их часть, которая связана с содержанием и эксплуатацией оборудования, относится к основным (технологическим) затратам, в то время, как все общепроизводственные затраты (включая затраты на содержание и эксплуатацию оборудования) и общехозяйственные затраты (в большинстве случаев) относятся к косвенно-распределяемым.

Долгие годы система классификационных признаков, предложенная В.И. Стоцким, считалась основной. Ее рекомендовали в своих трудах такие авторитетные ученые, как проф. Н.А. Блатов [2] и проф. И.И. Поклад [9] и другие.

Однако процесс совершенствования классификации затрат производства не стоял на месте. Так, например, проф. А.И. Сумцов по признаку однородности состава затрат выделил *элементные и комплексные* [11, с. 124].

Проф. М.Х. Жебрак, основоположник отечественного нормативного метода учета и один из авторитетнейших специалистов в области уче-

та затрат на производство, принимая классификацию В.И. Стоцкого за основу, несколько расширил состав группировочных признаков [10, с. 14], кроме названных, предложил классификацию затрат на производственные и внепроизводственные, предусмотренные и не предусмотренные нормами и сметами, а элементарные и комплексные классифицировал как одноэлементарные и комплексные.

По единству состава затрат, включенных в конкретный вид издержек производства, они подразделяются на одноэлементарные и комплексные.

Одноэлементарными считаются затраты производства, которые в данной организации не могут быть разложены на слагаемые. По этому принципу построена классификация затрат производства по экономическим элементам. *Комплексные* затраты производства состоят из нескольких экономических элементов, характерным примером таких затрат можно признать общепроизводственные (цеховые) расходы, в которые входят практически все экономические элементы.

По характеру осуществления затрат они подразделяются на производственные и внепроизводственные. В *производственные* издержки включаются все затраты, связанные с изготовлением продукции, выполнением работ, оказанием услуг и образующие их производственную себестоимость. *Внепроизводственные* (коммерческие) издержки (или расходы на продажу) связаны с продажей (сбытом) продукции. К ним относятся транспортные расходы, не возмещаемые покупателями, и сбытовые расходы.

Производственные затраты и расходы на продажу формируются *полную себестоимость продукции*.

Нормируемые и *ненормированные* затраты производства – это затраты, которые включены или не включены в нормативную базу организации.

В середине прошлого столетия проф. А.А. Додонов [5, с. 101] дополнил классификацию затрат на планируемые и непланируемые, а проф. П.С. Безруких [1, с. 27] на производительные и непроизводительные.

В целях планирования (с точки зрения степени охвата планом) и **анализа финансово-хозяйственной деятельности** затраты подразделяются на планируемые и непланируемые. К *планируемым* относятся затраты, обусловленные условиями, соответствующими требованиям технологического (производственного) процесса и условиям продажи (сбыта) продукции. К *непланируемым* затратам относятся затраты, свидетельствующие о нарушении нормальных условий производственного процесса (потери от брака, непроизводительные затраты, затраты на гарантийное обслуживание продукции, выплаты работникам, включаемые в фактическую себестоимость, и т. п.).

По эффективности различают *производительные* затраты (издержки) производства, к которым относятся оправданные, или целесообразные для данного производства, и *непроизводительные* издержки производства, которые образуются по причинам, свидетельствующим о недостатках в технологии и организации производства (брак продукции, потери от простоев, оплата сверхурочных работ и др. В случае идеальной организации технологии производства и труда все затраты должны быть только производительными [3, с. 254].

Классификация производственных затрат приведена на рис. 15.2.

В целях формирования необходимой информации для выявления фактических затрат на изготовление и продажу отдельных видов продукции, выполненных работ, оказанных услуг, определения фактической себестоимости выпуска готового продукта, единицы изделия и пр., а также планирования (прогнозирования) затраты группируются *по статьям затрат* (калькуляционным статьям затрат). В основе группировки затрат на производство должна быть экономическая однородность затрат по их целевому назначению (место возникновения, носитель затрат – конкретный вид (группа продукции, работ, услуг) и пр.).

В организациях, осуществляющих промышленное производство продукции предлагается следующая группировка статей затрат:

- сырье и материалы;
- возвратные отходы (вычитаются);
- топливо и энергия на технологические цели;
- затраты на оплату труда работников, непосредственно участвующих в процессе производства продукции, выполнении работ, оказании услуг;
- отчисления на социальные нужды;
- затраты на подготовку и освоение производства;
- общепроизводственные затраты;
- общехозяйственные затраты (расходы);
- потери от брака;
- прочие производственные затраты;
- расходы на продажу.

Заметим, организации с учетом особенностей технологического процесса и организации производства в соответствующей отрасли и удельного веса тех или иных затрат в себестоимости продукции (работ, услуг) и пр. могут расширить перечень статей или не включать те или иные рекомендуемые статьи в определяемый организацией перечень.

Затраты				по отношению к объему производства		по составу		по сферам осуществления		по охвату		по рациональности использования							
				постоянные	переменные	комплексные	одноэлементные	производственные	внепроизводственные	нормируемые	ненормируемые	планируемые	непланируемые	производительные	непроизводительные				
по способу включения в себестоимость продукции		по отношению к объему производства		по составу		по сферам осуществления		по охвату		по рациональности использования		по способу включения в себестоимость продукции							
												основные (технологические)	зависящие (по обслуживанию производства и управлению)	независящие	зависящие				
основные (технологические)		зависящие (по обслуживанию производства и управлению)		комплексные		одноэлементные		производственные		нормируемые		планируемые		производительные		непроизводительные			
прямые		косвенные (косвенно-распределительные)		постоянные		переменные		нормируемые		ненормируемые		планируемые		непланируемые		производительные		непроизводительные	
В.И. Стоцкий, Н.А. Блатов, И.И. Поклад		М.Х. Жебрак		А.А. Додонов		П.С. Безруких													

Рис. 15.2. Классификация затрат

При организации учета затрат на производство по статьям рекомендуется учитывать принятую в организации классификацию затрат на прямые и косвенно-распределяемые. По мере внедрения технически обоснованных методов нормирования затрат и совершенствования способов учета и калькулирования рекомендуется возможно большую часть затрат включать в затраты на производство прямым путем, сокращая удельный вес косвенно-распределяемых затрат.

Рассмотренные методы классификации затрат на производство накладывают отпечаток на организацию учета затрат и последовательность отражения их на бухгалтерских счетах.

Бухгалтерский учет затрат на счетах ведется в два этапа. На первом прямые затраты учитываются на основных калькуляционных счетах, а косвенно-распределяемые затраты – на промежуточных калькуляционных (собираательно-распределительных) счетах.

К основным калькуляционным счетам, применяемым на этой стадии, относятся:

счет 20 «Основное производство» (предназначен для учета затрат на производство продукции, которая для данного предприятия считается основной; в конце отчетного периода на счете выявляются два показателя: фактическая себестоимость готовой продукции и фактическая себестоимость незавершенного производства продукции, не признанной техническим контролем годной к реализации);

счет 23 «Вспомогательные производства» (формируются показатели себестоимости оказываемых услуг как собственному предприятию, так и на сторону; если услуги потребляются по мере их производства, например производство пара парокотельной предприятия, то незавершенное производство отсутствует, в другом случае – в конце отчетного периода понесенные затраты распределяются между себестоимостью оказываемых услуг и незавершенным производством, например затраты на незаконченный ремонт оборудования);

счет 29 «Обслуживающие производства и хозяйства» (предназначен для учета затрат на содержание внепроизводственной сферы предприятия).

Заметим, если предприятие выпускает несколько видов продукции или оказывает разнообразные услуги, необходимо организовать аналитический учет затрат по каждому объекту калькулирования.

Косвенно-распределяемые затраты первоначально группируются промежуточных калькуляционных (собираательно-распределительных) счетах:

счет 25 «Общепроизводственные расходы» (затраты на уровне цеха);

счет 26 «Общехозяйственные расходы» (затраты, относящиеся к управлению предприятием в целом).

Для калькулирования (при выборе способа распределения) важнейшим признается максимальное приближение результатов распределения к фактическим затратам, понесенным на данный вид продукции (работ, услуг).

Состав общепроизводственных затрат существенно отличается от общехозяйственных за счет значительного удельного веса переменных затрат, размер которых зависит от объема производства и его колебаний по периодам. Их распределение должно осуществляться исходя из особенностей производства и технологии, например, пропорционально количеству выпущенной продукции, по заранее установленным цеховым ставкам или согласно данным о потребленных машинных ресурсах (нормо-час, станко-час, машино-час) на каждый вид продукции или услуг. Однако, как показывают многолетние наблюдения, при любом способе трудно добиться оптимального результата распределения. Поэтому большинство предприятий выбирает относительно простой способ распределения – пропорционально основной заработной плате производственных рабочих. В то же время сегодня продукция многих предприятий характеризуется низкой долей трудовых затрат, и по этой причине на повестку дня выходит новый показатель, принимаемый за базу косвенного распределения, пропорционально прямым затратам.

Общехозяйственные затраты слабо связаны с объемом производства, и, в сущности, их размер остается в основном неизменным при возрастании или падении в отдельные периоды объема выпуска продукции. До недавнего времени для их распределения применялся единый порядок, как правило, пропорционально основной заработной плате производственных рабочих, затраченной на оплату труда, связанного с выпуском конкретных видов изделий и услуг. В настоящее время допускается списание условно-постоянных затрат непосредственно на операционно-результатные счета (счета продаж).

Общепроизводственные затраты включают:

затраты на содержание и эксплуатацию оборудования (амортизация оборудования, потребление вспомогательных материалов, топливо и электроэнергия, израсходованные на технологические цели, заработная плата и начисления на заработную плату рабочих, обслуживающих оборудование);

затраты, связанные с организацией производства на уровне цеха (амортизация здания цеха, электроэнергия на освещение и топливо на бытовые нужды, заработная плата инженерно-технического и обслуживающего персонала цеха, другие затраты, связанные с производственно-хозяйственной деятельностью цеха).

Общехозяйственные затраты включают затраты, понесенные на обеспечение управления финансово-хозяйственной деятельностью предприятия в целом. К ним относятся: амортизация здания заводоуправления и других основных средств общехозяйственного назначения, амор-

тизация нематериальных активов, топливо на отопительные нужды и электроэнергия на освещение, канцелярские и почтовые расходы, арендная плата, амортизация средств связи и вычислительной техники, заработная плата и начисления на заработную плату административно-управленческого персонала, затраты на содержание военизированной охраны или услуги вневедомственной охраны и т. п.

Накладными затратами считаются и *расходы на продажу* (на упаковку и транспортировку), если таковые не подлежат включению в себестоимость соответствующих видов продукции прямым путем. При невозможности такого отнесения они могут распределяться между отдельными видами отгруженной продукции ежемесячно исходя из их веса, объема, производственной себестоимости или других показателей, предусмотренных в отраслевых инструкциях по вопросам планирования, учета и калькулирования себестоимости продукции (работ и услуг). Все остальные коммерческие затраты ежемесячно относятся на себестоимость отгруженной продукции (работ, услуг).

В тех случаях, когда предприятие имеет несколько цехов основного и вспомогательных производств, аналитический учет общепроизводственных накладных затрат ведется отдельно по каждому центру их возникновения (общепроизводственные затраты основного цеха №1, общепроизводственные затраты основного цеха №2, общепроизводственные затраты ремонтного цеха, общепроизводственные затраты транспортного цеха и т. п.).

В табл. 15.1 предложен пример организации учета прямых и косвенно-распределяемых затрат на первом этапе. В журнале регистрации хозяйственных операций на операциях 1 и 2 показан учет прямых затрат на калькуляционных счетах 20 и 23.

Схематичное представление бухгалтерского учета на синтетических счетах отображено на рис. 15.3. Одновременно ведется детализированный учет затрат по объектам калькулирования на аналитических счетах (рис. 15.4), конкретизирующих показатели на синтетических счетах 20 и 23.

Подразделение учета на синтетический и аналитический позволяет одновременно решить две задачи:

пообъектное калькулирование (изделие А, изделие В, ремонт станка С-15, ремонт станка К-28);

повысить достоверность расчетов за счет реализации контрольных моментов вертикальных связей между счетами синтетического и аналитического учета (так, показатель по операции 1 на счете 20 – 160 000 руб. равен сумме показателей на счетах аналитического учета 20/А – 100 000 руб. и 20/В – 60 000 руб., а по операции 2 на счете 23 – 50 000 руб. совпадает с суммой показателей на аналитических счетах 23/ С-15 – 30 000 руб. и 23/К-28 – 20 000 руб.).

Таблица 15.1

**Журнал регистрации хозяйственных операций
(организация учета прямых и косвенно-распределяемых
затрат на первом этапе)**

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Корреспондирующие счета		Сумма, тыс. руб.		Примечание (аналитический счет затрат)
		дебет	кредит	частная	общая	
1	Отпущены со склада материалы на производство продукции: изделие А изделие В					
		20	10	100 000		20/А
		20	10	60 000	160 000	20/В
2	Отпущены со склада запасные части на ремонт: станка С-15 станка К-28					
		23	10	30 000		23/С-15
		23	10	20 000	50 000	23/К-28
3	Начислена заработная плата: а) рабочим основного цеха, выпускающим: изделие А изделие В б) рабочим основного цеха, обслуживающим оборудование в) ИТР основного цеха г) обслуживающему персоналу основного цеха д) рабочим ремонтного цеха, выполняющим ремонт: станка С-15 станка К-28 е) ИТР ремонтного цеха ж) персоналу клуба з) персоналу общежития и) административно-управленческому персоналу предприятия к) обслуживающему персоналу заводоуправления					
		20	70	60 000		20/А
		20	70	40 000		20/В
		25	70	30 000		25/осн
		25	70	15 000		25/осн
		25	70	5 000		25/осн
		23	70	8 000		23/С-15
		23	70	4 000		23/К-28
		25	70	5 000		25/рем
		29	70	2 000		29/кл
		29	70	3 000		29/общ
		26	70	20 000		–
26	70	4 000	196 000	–		
4	Начислены страховые взносы (2,9% – фонду социального страхования, 22% – пенсионному фонду, 5,1% – на медицинское страхование) всего 30,0% по: а) рабочим основного цеха, выпускающим: изделие А изделие В б) рабочим основного цеха, обслуживающим оборудование в) ИТР основного цеха					–
		20	69	18 000		–
		20	69	12 000		20/А
		25	69	9 000		20/В
		25	69	4 500		25/осн
		25	69	4 500		25/осн

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Корреспондирующие счета		Сумма, тыс. руб.		Примечание (аналитический счет затрат)
		дебет	кредит	частная	общая	
	г) обслуживающему персоналу основного цеха	25	69	1 500		25/осн
	д) рабочим ремонтного цеха, выполняющим ремонт:					
	станка С-15	23	69	2 400		23/С-15
	станка К-28	23	69	1 200		23/К-28
	е) ИТР ремонтного цеха	25	69	1 500		25/рем
	ж) персоналу клуба	29	69	600		29/кл
	з) персоналу общежития	29	69	900		29/общ
	и) административно-управленческому персоналу предприятия	26	69	6 000		—
	к) обслуживающему персоналу заводоуправления	26	69	1200	58 800	—
5	Начислена амортизация и отражен износ основных средств:					—
	а) здания основного цеха	25	02	10 000		25/осн
	б) здания ремонтного цеха	25	02	5 000		25/рем
	в) здания и инвентаря клуба	29	02	1 000		29/кл
	г) здания и инвентаря общежития	29	02	2 000		29/общ
	д) здания заводоуправления	26	02	2 000		—
	е) производственного оборудования и инвентаря основного цеха	25	02	30 000		25/осн
	ж) производственного оборудования и инвентаря ремонтного цеха	25	02	6 000		25/рем
	з) вычислительной техники и инвентаря заводоуправления	26	02	1 000	57 000	—
6	Начислена амортизация нематериальных активов общехозяйственного назначения	26	05	500	500	—

В операциях 3, 4, 5 и 6 продемонстрирован учет прямых затрат на счета синтетического учета 20, 23, 29 и учет накладных затрат на счетах 25 и 26. Одновременно ведется аналитический учет по объектам калькулирования:

- себестоимость изделия А – аналитический счет 20/А;
- себестоимость изделия В – аналитический счет 20/В;
- себестоимость ремонта станка С-15 – аналитический счет 23/С-15;
- себестоимость ремонта станка К-28 – аналитический счет 23/К-28;
- себестоимость содержания клуба – аналитический счет 29/ кл;
- себестоимость содержания общежития – аналитический счет 29/общ;
- общепроизводственные затраты основного цеха – аналитический счет 25/осн;
- общепроизводственные затраты ремонтного цеха – аналитический счет 25/рем.

Счет 02 Амортизация основных средств		Счет 20 Основное производство	
Д	К	Д	К
	с. 0	с. 0	
	5) 57000	1) 160000	10а) 176587
		3) 100000	10б) 163161
		4) 30000	
		7) 105000	
		9) 28018	
СОД 0	СОК 57000	СОД 423018	СОК 339748
	с. 57000	с. 83270	

Счет 05 Амортизация нематериальных активов		Счет 23 Вспомогательные производства	
Д	К	Д	К
	с. 0	с. 0	
	6) 500	2) 50000	12) 55222
		3) 12000	
		4) 3600	
		8) 17500	
		9) 6682	
СОД 0	СОК 500	СОД 89782	СОК 55222
	с. 500	с. 34560	

Счет 10 Материалы		Счет 25 Общепроизводственные расходы	
Д	К	Д	К
с. 300000		3) 55000	7) 105000
	1) 160000	4) 16500	8) 17500
	2) 50000	5) 51000	
СОД 0	СОК 210000	СОД 122500	СОК 122500
с. 90000			

Рис. 15.3. Схема учета затрат на синтетических счетах

Счет 29		Обслуживающие произ- водства и хозяйства	
Д			К
с. 0			
3) 5000		14а) 3600	
4) 1500		14б) 5900	
5) 3000			
СОД 9500		СОК 9500	
с. 0			

Счет 43		Готовая продукция	
Д			К
с. 0			
10а) 176587			
10б) 163161			
СОД 339748		СОК 0	
с. 339748			

Счет 62		Расчеты с покупателями и заказчиками	
Д			К
с. 0			
11) 70000			
СОД 70000		СОК 0	
с. 70000			

Счет 70		Расчеты с персоналом по оплате труда	
Д			К
		с. 0	
		3) 196000	
СОД 0		СОК 196000	
		с. 196000	

Счет 26		Общехозяйственные расходы	
Д			К
3) 24000		9) 28018	
4) 7200		9) 6682	
5) 3000			
6) 500			
СОД 34700		СОК 34700	

Счет 90		Продажи	
Д			К
12) 55222		11) 70000	
14) 9500		13) 6450	
...		...	

Счет 69		Расчеты по социальному страхо- ванию и обеспечению	
Д			К
		с. 0	
		4) 58800	
СОД 0		СОК 58800	
		с. 58800	

Счет 76		Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	
Д			К
13) 6450			
СОД 6450		СОК 0	
с. 6450			

Рис. 15.3. Схема учета затрат на синтетических счетах (окончание)

Д 20/А К		Д 20/В К	
с. 0		с. 0	
1) 100000	10а) 176587	1) 60000	10б) 163161
3а) 60000		3а) 40000	
4а) 18000		4а) 12000	
7а) 64615		7б) 40385	
9) 17242		9) 10776	
СОД 259857	СОК 176587	СОД 163161	СОК 163161
с. 83270		с.0	
Д 23/С-15 К		Д 23/К-28 К	
с. 0		с. 0	
2) 30000	12) 55222	2) 20000	
3д) 8000		3д) 4000	
4д) 2400		4д) 1200	
8а) 10726		8б) 6774	
9) 4096		9) 2586	
СОД 55222	СОК 55222	СОД 34560	СОК 0
с. 0		с. 34560	
Д 25/осн К		Д 25/рем К	
3б) 30000	7а) 64615	3е) 5000	8а) 10726
3в) 15000	7б) 40385	4е) 1500	8б) 6774
3г) 5000		5б) 5000	
4б) 9000		5ж) 6000	
4в) 4500			
4г) 1500			
5а) 10000			
5е) 30000			
СОД 105000	СОК 105000	СОД 17500	СОК 17500
Д 29/КЛ К		Д 29/общ К	
с. 0		с. 0	
3ж) 2000	13а) 3600	3з) 3000	13б) 5900
4ж) 600		4з) 900	
5в) 1000		5г) 2000	
СОД 3600	СОК 3600	СОД 5900	СОК 5900
с. 0		с. 0	

Рис. 15.4. Схема учета затрат на аналитических счетах

На втором этапе учета затрат и калькулирования себестоимости (табл. 15.2) косвенно-распределяемые затраты, накопленные на промежуточных калькуляционных (собираательно-распределительных) счетах 25 и 26, переносятся на основные калькуляционные синтетические счета 20 и 23.

Таблица 15.2

**Журнал регистрации хозяйственных операций
(распределение косвенно-распределяемых затрат)**

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Корреспондирующие счета		Калькуляционные счета аналитического учета		Сумма, тыс. руб.	
		дебет	кредит	основной	промежуточный	частная	общая
7	Распределяются косвенно-распределяемые общепроизводственные затраты, относящиеся к основному цеху: на изделие А	20	25	20/А	25/осн	64 615	105 000
				20/В	25/осн	40 385	
8	Распределяются косвенно-распределяемые общепроизводственные затраты, относящиеся к ремонтному цеху: на ремонт станка С-15	23	25	23/С-15	25/рем	10 726	17 500
				23/К-28	25/рем	6 774	
9	Распределяются косвенно-распределяемые общехозяйственные затраты, в том числе: – на продукцию основного цеха: на изделие А	20	26	20/А		17 242	28 018
				20/В		10 776	
		23	26	23/С-15		4 096	6 682
				23/К-28		2 586	

Промежуточные калькуляционные (собираательно-распределительные) счета закрываются (оборот по дебету и кредиту счетов выравняется). Одновременно на счетах аналитического учета формируются показатели по объектам калькулирования (изделие А, изделие В, ремонт станка С-15, ремонт станка К-28).

В операции 7 косвенным путем распределяются общепроизводственные затраты, относящиеся к основному цеху. На синтетических счетах отражается корреспонденция: дебет счета 20 «Основное производство», кредит счета 25 «Общепроизводственные расходы» на сумму 107 800 руб., равную дебетовому обороту по аналитическому счету 25/осн.

В табл. 15.3 приведено распределение общепроизводственных затрат, относящихся к основному цеху. В качестве базы распределения избрана основная заработная плата производственных рабочих (операция 3 табл. 15.1) и отпущенные со склада материалы на выпуск изделий А и В (операция 1 табл. 15.1). Аналогичный расчет выполнен в табл. 15.4 для косвенно-распределяемых общепроизводственных затрат, относящихся к ремонтному цеху. На основании расчета составлена операция 8 в табл. 15.2.

Таблица 15.3

Распределение общепроизводственных затрат основного цеха

Объекты калькулирования	База распределения	Распределяемый показатель
изделие А	160 000	64 615
изделие В	100 000	40 385
Всего	260 000	105 000

Таблица 15.4

Распределение общепроизводственных затрат ремонтного цеха

Объекты калькулирования	База распределения	Распределяемый показатель
станок С-15	38 000	10 726
станок К-28	24 000	6 774
Всего	62 000	17 500

Распределение общехозяйственных затрат (операция 9) осуществляется между видами выпускаемой продукции и оказываемыми услугами, себестоимость которых учитывается на счетах 20 и 23.

В синтетическом учете выполняется корреспонденция: дебет счета 20 «Основное производство», 23 «Вспомогательные производства» кредит счета 26 «Общехозяйственные расходы» на сумму 34 700 руб., равную дебетовому обороту по счету 26. Одновременно распределяемые показатели отражаются на счетах аналитического учета, предназначенных для пообъектного калькулирования себестоимости. Расчет показателя

телей распределения общехозяйственных затрат приведен в табл. 15.5. База распределения – основная заработная плата производственных рабочих выбрана из операции 3 табл. 15.2 и отпущенные со склада материалы и запасные части из операций 1, 2 табл. 15.2.

Таблица 15.5

Распределение общехозяйственных затрат

Объект калькулирования		База распределения	Распределяемый показатель	
			частный	общий
Основное производство	изделие А	160 000	17242	
	изделие В	100 000	10776	28018
Вспомогательное производство	станок С-15	38 000	4096	
	станок К-28	24 000	2586	6682
Всего		322 000	–	34 700

За отчетный период фактические затраты на производство изделий А составили 259 857 руб. (оборот по дебету аналитического счета), а по изделиям В – 163 161 руб. Затраты на ремонт станка С-15 понесены в сумме 55 222 руб. и станка К-28 – в сумме 34 560 руб.

Все изделия В признаны техническим контролем годными и помещены на склад готовой продукции. Незавершенное производство по изделиям А оценено по данным оперативно-диспетчерского учета в сумме 83 270 руб. Остальная продукция (изделия А) признана годной и также передана на склад готовой продукции. Фактическая себестоимость готовой продукции определяется из формулы (12.2) расчета конечного сальдо на активных счетах, где:

$$СКД = СНД + СОД - СОК.$$

Для начисления фактической себестоимости готовой продукции, равной кредитовому обороту на активном счете 20 «Основное производство», воспользуемся расчетом (операция 10, табл. 15.6).

$$СОК = СНД + СОД - СКД. \quad (15.1)$$

В нашем примере незавершенное производство изделий А на начало отчетного периода отсутствует, затраты на производство составили 259 857 руб. (дебетовый оборот аналитического счета 20/А), незавершенное производство на конец периода – 83 270 руб. Кредитовый оборот (фактическая себестоимость готовых изделий А) равен:

$$СОК = (259 857 - 83 270) = 176 587 \text{ руб.}$$

Таблица 15.6

**Журнал регистрации хозяйственных операций
(определение себестоимости готовой продукции
и оказываемых услуг)**

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Корреспондирующие счета		Аналитический калькуляционный счет затрат	Сумма, тыс. руб.	
		дебет	кредит		частная	общая
10	Изделия основного производства, признанные годными, переданы на склад готовой продукции и списаны по фактической себестоимости:					
	изделие А	43	20	20/А	176587	
	изделие В	43	20	20/В	163161	339748
11	Заказчик принял после капитального ремонта станок С-15. (Предприятие признает доход по факту перехода права собственности на товары, продукцию, работы и услуги)	62	90			70 000
12	Списана фактическая себестоимость работ по ремонту станка С-15	90	23	23/С-15		55 222
13	Отражена выручка от предоставления услуг клуба	76	90	–	2 280	
	общеежития	76	90	–	4 170	6450
14	Списаны фактические затраты на содержание:					
	клуба	90	29	29/кп	3 600	
	общеежития	90	29	29/общ	5900	9 500

По изделию В все затраты отчетного периода, учитываемые на аналитическом калькуляционном счете 20/В, относятся на фактическую себестоимость готовой продукции (163 161 руб.).

На счетах синтетического учета, как и в случае с изделием А, выполняется запись:

Дебет счета 43 «Готовая продукция»

Кредит счета 20 «Основное производство».

Вариант отражения в учете готовой продукции по нормативной (или плановой) себестоимости рассмотрен в гл.16 при изучении учета на операционно-сопоставительных счетах.

Фактическая себестоимость услуг по ремонту станка С-15 списывается в расходы отчетного периода (операция 12) после перехода права собственности на услуги к пользователю (заказчику) – операция 11.

Фактическая себестоимость незаконченного ремонта станка К-28 на конец отчетного периода (34 560 руб.) капитализируется в текущий актив «Незавершенное производство», которая может (и желательно это делать) в балансе показываться отдельной статьей или включается в комплексную статью «Прочие внеоборотные активы».

Статья «Незавершенное производство» бухгалтерского баланса в нашем примере равняется 117 830 руб., т. е. незавершенное производство по изделию А (83 270 руб.) и незавершенное производство по ремонту станка К-28 (34 560 руб.).

На затраты содержания внепроизводственных объектов (клуба, общежития и т. д.) общехозяйственные затраты не распространяются. Затраты, учитываемые на счете 29 «Обслуживающие производства и хозяйства», как правило, погашаются за счет выручки, полученной от предоставления непроизводственных услуг (как в нашем случае в операции 13). Понесенные затраты также переносятся на операционно-результатный счет 90 «Продажи».

Рассмотренный пример учета прямых и накладных затрат, косвенного распределения последних, формирования затрат на калькуляционных счетах не предусматривает выявления финансового результата (эта тема исследуется в параграфе, посвященном учету на операционно-результатных счетах).

Общехозяйственные затраты, учитываемые на счете 26 «Общехозяйственные расходы», можно разделить на *условно-переменные*, зависящие от объема производства продукции, работ, услуг, и *условно-постоянные* управленческие затраты (в западном учете – затраты периода), которые остаются относительно неизменными из отчетного периода в период.

Следует обратить внимание на то обстоятельство, что отдельные предприятия, руководствуясь отраслевыми инструкциями по вопросам планирования, учета и калькулирования себестоимости продукции (работ, услуг), списывают условно-постоянные расходы непосредственно в расходы отчетного периода: дебет счета 90 «Продажи», кредит счета 26 «Общехозяйственные расходы», минуя счета 20 «Основное производство», 43 «Готовая продукция» и 45 «Товары отгруженные». Данный порядок подразумевает, как правило, применение организацией допущения временной определенности фактов хозяйственной деятельности, т. е. применения метода начисления доходов по факту перехода права собственности на товары, продукцию, работы и услуги от продавца (производителя) к покупателю (пользователю), а расходов – по мере возникновения.

15.3. Отражение на бухгалтерских счетах налога на добавленную стоимость

Плательщиками налога на добавленную стоимость признаются:

организации;

индивидуальные предприниматели;

лица, признаваемые налогоплательщиками в связи с перемещением товаров через таможенную границу Российской Федерации, определяемые в соответствии с Таможенным кодексом РФ.

Объектом налогообложения считаются следующие операции:

1) реализация товаров (работ, услуг) на территории Российской Федерации. Передача права собственности на товары, результаты выполненных работ, оказание услуг на безвозмездной основе признается реализацией товаров (работ, услуг);

2) передача на территории Российской Федерации товаров (выполнение работ, оказание услуг) для собственных нужд, расходы на которые не принимаются к вычету при начислении налога на доходы организаций;

3) выполнение строительно-монтажных работ для собственного потребления;

4) ввоз товаров на таможенную границу Российской Федерации.

Налог на добавленную стоимость направлен не на экономический субъект – производителя, а на конечного потребителя продукта. С одной стороны, при выставлении счета покупателям поставщик включает в него, помимо стоимости реализуемых товаров и услуг, сумму НДС, относящуюся к ним. Полученные или подлежащие к получению (в зависимости от выбранного момента реализации) суммы НДС от покупателей предприятие-поставщик обязано в законодательно установленные сроки перечислить в бюджет. Роль экономических субъектов в таком случае заключается в том, что они действуют как агенты по сбору этого налога от имени государства.

С другой стороны, экономические субъекты в процессе своей производственной и иной коммерческой деятельности приобретают у хозяйствующих субъектов товарно-материальные ценности и услуги для внутреннего потребления или перепродажи. Оплачивая их стоимость, они перечисляют поставщику и сумму налога на добавленную стоимость, т. е. выступают как плательщики НДС.

Следовательно, в части налога на добавленную стоимость экономический субъект рассматривается с двух позиций:

как конечный потребитель (пользователь) товаров и услуг других хозяйствующих субъектов, участвующих в гражданском обороте (в этом случае он считается плательщиком НДС);

как сборщик НДС от других экономических субъектов, приобретающих товары и услуги (собранный налог на добавленную стоимость принадлежит государству и подлежит перечислению в бюджет).

Налоговые платежи тесно связаны с фактическим оборотом материальных ценностей. На каждом этапе производства и обращения товара налог равен разнице между налогом, взимаемым при продаже и уплаченным при покупке. Чистая сумма налога, перечисляемая экономическими субъектами, представляет некий сбор с покупателей и заказчиков, уменьшенный на суммы, уплаченные поставщикам. Полученная разница, следовательно, и есть налог на стоимость, которая добавлена к изготовленным товарно-материальным ценностям в процессе их преобразования в конечные товары и услуги. Отсюда и название «налог на добавленную стоимость». В понятие «добавленная стоимость» входят амортизация, заработная плата, отчисления на социальное страхование и обеспечение, полученная прибыль.

Таким образом, налог на добавленную стоимость представляет собой форму изъятия в бюджет части добавленной стоимости, создаваемой на всех стадиях производства и определяемой как разница между стоимостью реализованных товаров, работ, услуг и стоимостью материальных затрат, отнесенных на затраты производства и обращения.

Налоговая ставка устанавливается Налоговым кодексом РФ. Товары (работы, услуги), облагаемые налогом на добавленную стоимость по налоговой ставке 0%, составляют узкий спектр наименований.

В настоящее время применяются следующие ставки НДС:

по продовольственным товарам и товарам для детей по утверждаемым перечням – 10%;

по остальным товарам (работам, услугам) – 18%.

В общем виде величина НДС ($C_{\text{ндс}}$) от налогооблагаемого дохода-брутто S определяется по формуле:

$$C_{\text{ндс}} = \frac{SP_i}{(100 + P_i)}, \quad (15.3)$$

где P_i – ставка НДС ($P_i = 10\%$ или 18%).

Исходя из вышеизложенного налог на добавленную стоимость можно разделить как бы на две части: налог на выпуск (продажу) и налог на закупки. Элемент налога на выпуск от всех продаж учитывается поставщиком в бухгалтерском учете на счете 68 «Расчеты по налогам и сборам», субсчет «Расчеты по налогу на добавленную стоимость». При этом делается следующая запись:

Дебет счета 90 «Продажи», субсчет 3 «Налог на добавленную стоимость»

Кредит счета 68 «Расчеты по налогам и сборам».

Элемент налога на выпуск от всех продаж не служит доходом от производственной и иной коммерческой деятельности, поскольку все собранные налоги подлежат перечислению в бюджет:

Дебет счета 68 «Расчеты по налогам и сборам»

Кредит счета 51 «Расчетные счета».

Элемент налога на добавленную стоимость закупленных товарно-материальных ценностей не включается в затраты производства и обращения и учитывается у экономического субъекта – покупателя отдельно на счете 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям».

При принятии к учету закупленных товарно-материальных ценностей на сумму НДС, относящуюся к ним, делается запись:

Дебет счета 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям»

Кредит счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

или 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Суммы НДС, подлежащие возмещению (вычету), списываются проводкой:

Дебет счета 68 «Расчеты по налогам и сборам»

Кредит счета 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям».

Сумму «входного» НДС по приобретенным товарам (работам, услугам) можно предъявить к вычету при одновременном выполнении следующих условий:

1) приобретенные товары (работы, услуги) предназначены для осуществления операций, облагаемых НДС (п. 2 ст. 171 Налогового кодекса РФ);

2) товары (работы, услуги) приняты к учету (п. 1 ст. 172 Налогового кодекса РФ);

3) имеется надлежащим образом оформленный счет-фактура поставщика товаров (работ, услуг) (п. 1 ст. 172 Налогового кодекса РФ).

На рис. 15.5 представлен пример исчисления НДС с объема продажи продукции по швейному предприятию.

Так, швейная фабрика осуществила закупку ткани на сумму 118 усл. ед., в том числе 18 усл. ед. – налог на добавленную стоимость. На счетах бухгалтерского учета делается запись 1:

Дебет счета 10 «Материалы» – 100 усл. ед. (стоимость ткани),

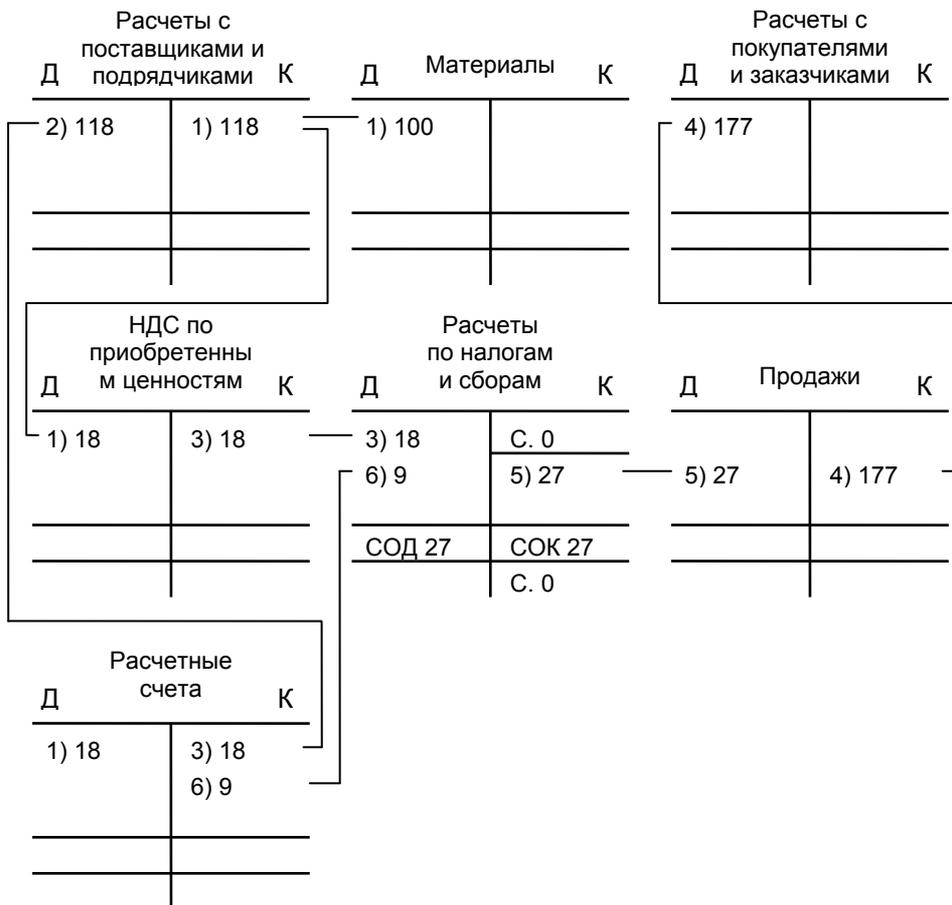
Дебет счета 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» – 18 усл. ед. (сумма НДС)

Кредит счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» – 118 усл. ед.

После принятия к учету ценностей (запись 1) фабрика получила право списать сумму НДС, подлежащую возмещению (запись 3):

Дебет счета 68 «Расчеты по налогам и сборам»

Кредит счета 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» – 18 усл. ед.



Операции: 1 – оприходованы ткани и отражен НДС, уплаченный поставщику; 2 – оплата акцептованного счета поставщика; 3 – списаны суммы НДС, подлежащие возмещению; 4 – признан доход по переходу права собственности на отгруженные покупателю швейные изделия; 5 – исчислен НДС с объема продаж; 6 – НДС перечислен в бюджет

Рис. 15.5. Схема корреспонденции счетов по учету НДС

В дальнейшем вся партия ткани пошла на пошив швейных изделий, т. е. 100 усл. ед. отнесены на прямые затраты, включаемые в себестоимость. Швейные изделия реализованы покупателю на сумму

177 усл. ед. (запись 4). Налог на добавленную стоимость по ставке 18%, включенный в счет покупателю, составил 27 усл. ед.:

$$\text{НДС} = \frac{177 \text{ усл.ед.} \times 18\%}{100\% + 18\%} = 27 \text{ усл.ед.}$$

НДС полученный на счетах бухгалтерского учета показан записью 5:

Дебет счета 90 «Продажи»

Кредит счета 68 «Расчеты по налогам и сборам» – 27 усл. ед.

Разница между получаемой от покупателя и уплаченной поставщику суммой налога в размере 9 усл. ед. (27 усл. ед. – 18 усл. ед.), отраженная на счете 68 «Расчеты по налогам и сборам», подлежит перечислению в бюджет (запись 6).

КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ К ГЛАВЕ 15

Выберите правильный вариант ответа

1. В кредит счета 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» относят стоимость поступивших по учетным ценам ценностей в корреспонденции со счетом

- а) 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»;
- б) 10 «Материалы»;
- в) 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей»;
- г) 20 «Основное производство».

2. В дебет счета 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» относят

- а) учетную стоимость поступивших материальных ценностей;
- б) плановую стоимость поступивших материальных ценностей;
- в) фактические затраты, связанные с приобретением материальных ценностей;
- г) отклонение в стоимости материальных ценностей.

3. Положительную разницу в стоимости поступивших материально-производственных запасов относят

- а) в дебет счета 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей»;
- б) в дебет счета 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей»;
- в) в кредит счета 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей»;
- г) в дебет счета 10 «Материалы».

4. Остаток по дебету счета 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» показывает

- а) наличие неотфактурованных поставок;
- б) наличие материальных ценностей, принадлежащих организации, но находящихся в пути;
- в) наличие транспортно-заготовительных расходов.

5. Отрицательную разницу в стоимости материальных ценностей списывают

- а) дополнительной проводкой;
- б) сторнировочной проводкой;
- в) обратной проводкой.

6. Сумма отклонений в стоимости материальных ценностей, подлежащая списанию, определяется исходя из среднего процента отклонений и

- а) стоимости опущенных материальных ценностей по учетным ценам;
- б) фактической себестоимости опущенных материальных ценностей;
- в) общей суммы отклонений в стоимости материальных ценностей.

7. Перечислите, что относят к прямым затратам

- а) сырье и материалы;
- б) заработную плату рабочих;
- в) начисления на заработную плату рабочих;
- г) общехозяйственные расходы;
- д) общепроизводственные расходы.

8. Можно ли на предприятии, выпускающем несколько видов продукции, накладные затраты непосредственно включать в себестоимость конкретного вида продукции

- а) да;
- б) нет;
- в) в некоторых случаях.

9. Зависят ли прямые затраты от объема выпускаемой продукции

- а) да;
- б) нет;
- в) в некоторых случаях.

10. Зависят ли накладные затраты от объема выпускаемой продукции

- а) да;
- б) нет;
- в) в некоторых случаях.

11. Затраты на содержание и эксплуатацию оборудования включают в затраты

- а) общепроизводственные;
- б) общехозяйственные;
- в) прямые.

12. Начисленная заработная плата главного бухгалтера относится к затратам

- а) общепроизводственным;
- б) общехозяйственным;
- в) прямым.

13. Прямые затраты учитывают на счетах

- а) основных калькуляционных прямых;
- б) основных калькуляционных косвенных;
- в) нормативно-сопоставительных.

14. Накладные затраты учитывают на счетах

- а) основных калькуляционных прямых;
- б) основных калькуляционных косвенных;
- в) нормативно-сопоставительных.

15. Плательщиками НДС определены

а) предприятия и организации, имеющие согласно законодательству Российской Федерации статус юридических лиц, включая предприятия с иностранными инвестициями, осуществляющие производственную и иную коммерческую деятельность; полные товарищества, реализующие товары (работы, услуги) от своего имени; индивидуальные (семейные) частные предприятия, осуществляющие производственную и иную коммерческую деятельность; филиалы, отделения и другие обособленные подразделения предприятий, находящиеся на территории Российской Федерации и самостоятельно реализующие товары (работы, услуги); компании, фирмы, любые другие организации, образованные в соответствии с законодательством иностранных государств, и международные организации, их филиалы и представительства, осуществляющие производственную или иную коммерческую деятельность на территории Российской Федерации;

б) организации, индивидуальные предприниматели и лица, признаваемые налогоплательщиками в связи с перемещением товаров через таможенную границу Российской Федерации, определяемые в соответствии с Таможенным кодексом Российской Федерации;

в) только промышленные предприятия.

16. Что включается в понятие «добавленная стоимость»

а) амортизация, заработная плата, отчисления на социальные нужды, полученная прибыль;

б) прибыль предприятия;

в) заработная плата и отчисления на социальные нужды.

17. Конечным плательщиком НДС считается

а) экономический субъект – производитель продукции;

б) конечный потребитель продукции;

в) посредник.

18. Полученные суммы НДС от покупателей предприятие

а) оставляет в собственном распоряжении;

б) перечисляет в бюджет.

19. НДС, перечисляемый в бюджет, равен

а) сумме НДС, полученной от покупателей;

б) разнице между НДС, полученным от покупателей и уплаченным поставщикам;

в) сумме созданной добавленной стоимости.

ОТВЕТЫ

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
б	в	а	б	б	а	а, б, в	б	а	в
11	12	13	14	15	16	17	18	19	
а	б	а	б	а	а	б	б	б	

БИБЛИОГРАФИЯ

1. *Безруких П.С.* Организация бухгалтерского учета на предприятии. М.: Финансы, 1966. 206 с.
2. *Блатов Н.А.* Основы промышленного учета и калькуляции. М.: ГОНТИ, 1939. 371 с.
3. Бухгалтерский учет / Под ред. П.С. Безруких. 4-е изд., перераб. и доп. М.: Изд-во «Бухгалтерский учет», 2002. 719 с.
4. *Вейцман Р.Я.* Фабрично-заводское счетоводство в связи с калькуляцией и коммерческой организацией фабрик и заводов. 2-ое изд. Одесса, 1916. 92 с.
5. *Додонов А.А.* Проблемы бухгалтерского учета в промышленности СССР. М.: Экономика, 1964. 327 с.
6. *Жебрак М.Х.* Курс промышленного учета. 8-е изд., перераб. М.: Госстатиздат, 1960. 99 с.
7. Методические указания по бухгалтерскому учету материально-производственных запасов: Приказ Минфина РФ №119н от 28.12.01 г. (в ред. от 25.10.10 г.) // СПС «КонсультантПлюс».
8. *Пачоли Л.* Трактат о счетах и записях / Под ред. Я.В. Соколова. М.: Финансы и статистика, 2001. 368 с.
9. *Поклад И.И.* Учет, калькулирование и анализ себестоимости промышленной продукции. М.: Изд-во «Финансы», 1966. 255 с.
10. *Стоцкий В.И.* Основы калькуляции и экономического анализа себестоимости. М.-Л.: Соцэкгиз, 1934. 316 с.
11. *Сумцов А.И.* Курс бухгалтерского учета. 2-е изд., перераб. М.: Госпланиздат, 1951. 308 с.

ГЛАВА 16. КЛАССИЧЕСКАЯ ПРОЦЕДУРА БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Под *процедурой бухгалтерского учета* понимается логически выдержанная строгая последовательность выполнения бухгалтерских действий по отражению информации в процессе регистрации, накопления и обработки учетных данных с целью формирования финансовой отчетности и управленческих сводок.

По мнению проф. Я.В. Соколова [4, с. 62], процедура предусматривает следующие этапы: инвентарь, вступительный баланс, журнал, Главная книга, оборотная ведомость и заключительный баланс.

Общепризнанным основоположником классической процедуры бухгалтерского учета считается И.Ф. Шер [4], который отрицал процедуру «от счетов к балансу» и провозгласил процедуру «от баланса начинательного до баланса окончательного». В этом случае под балансом «начинательным» понимался вступительный или организационный баланс, построенный по входящему (вступительному) инвентарю, а под балансом «окончательным» рассматривался ликвидационный баланс. Между ними предполагались промежуточные балансы на начало и конец отчетного периода. Тем самым утверждался *принцип непрерывности в учете* – учет ведется с момента возникновения организации и до ее ликвидации путем отражения в первичных документах и на бухгалтерских счетах информации о последствиях всех свершившихся фактов хозяйственной жизни без пропусков.

Процедура от счетов к балансу впервые была описана Л. Пачоли в «Трактате о счетах и записях». Сальдо, выведенное для каждого счета (кроме счетов доходов, расходов и финансового результата – прибыли или убытки) переносятся на счета новой Главной книги, а для контроля правильности ведения и закрытия счетов строится пробный бухгалтерский баланс в виде равенства «*Summa summarum счетов дебетовых*» и «*Summa summarum счетов кредитовых*». В следующем отчетном периоде процедура будет повторена заново – от счетов к балансу.

Представляет интерес сопоставление формирования инвентарного вступительного баланса в эпоху Л. Пачоли с методическим обеспечением сегодняшнего дня.

Пачоли обособлял Вступительный инвентарь, выделяя его из учетной процедуры: «Описание этого метода состоит из двух основных частей; первую назовем Инвентаризацией (Инвентарь), а другую Руководством по ведению книг» [там же, с. 21].

Противопоставление Пачоли инвентаризации процедуре в дальнейшем дало повод многим авторам не включать первую в состав элементов метода бухгалтерского учета.

Выделение Вступительного инвентаря из процедуры сегодня вполне объяснимо. По всей вероятности, Пачоли подразделяет процедуру бухгалтерского учета на этапы, выполняемые единожды, в момент начала ведения учета, и этапы, повторяющиеся в каждом учетном цикле. При таком подходе Инвентарь относится к первой классификационной группе (согласно взглядам И.Ф. Шера на процедуру учета, к таким этапам также относится вступительный баланс, построенный по Инвентарю; у Пачоли вступительный баланс отсутствует). Остальные этапы процедуры повторяются периодически.

Особенность бухгалтерской процедуры средневековья состоит в том, что субъекты хозяйствования могли начать вести двойную бухгалтерию не обязательно в момент их образования, т. е. в любой момент времени. Они уже располагали имуществом и могли иметь как дебиторскую, так и кредиторскую задолженность.

Отличительные особенности современного хозяйственного права и бухгалтерии состоят в том, что участники, формирующие субъекты предпринимательства, не должны предъявлять к регистрации личные долговые обязательства (кредиторскую задолженность). Согласно принципу обособленного имущества личное имущество (а также долговые обязательства) собственников не входят в сферу интересов организации. Кроме того, участники обязаны на момент регистрации организации внести не менее половины регистрируемых взносов.

Приведенные ограничения накладывают отпечаток на процедуру формирования и отражения в бухгалтерском учете собственного капитала. В отличие от одноканальной процедуры, описанной в Трактате [3], современный подход предполагает разбиение этапов «Вступительный инвентарь» и «Вступительный баланс» на два подэтапа каждый (современная учетная процедура представлена на рис. 16.1).

16.1. Этапы процедуры организационного периода

Вступительный инвентарь – перечень, во-первых, имущества, которым владеет и распоряжается экономический субъект; во-вторых, долгов перед ним; в третьих, обязательств по признанным долгам перед различными физическими или юридическими лицами. Имущество экономического субъекта (основные средства, нематериальные активы, денежные средства в кассе и на счетах в банке, готовая продукция, незавершенное производство), а также долги перед экономическим субъектом – дебиторская задолженность (покупателей, поставщиков по выданным им авансам, учредителей и т. п.) представляют собой денежные средства в различных проявлениях и затраты, обещающие будущие выгоды, т. е. его *активы*.

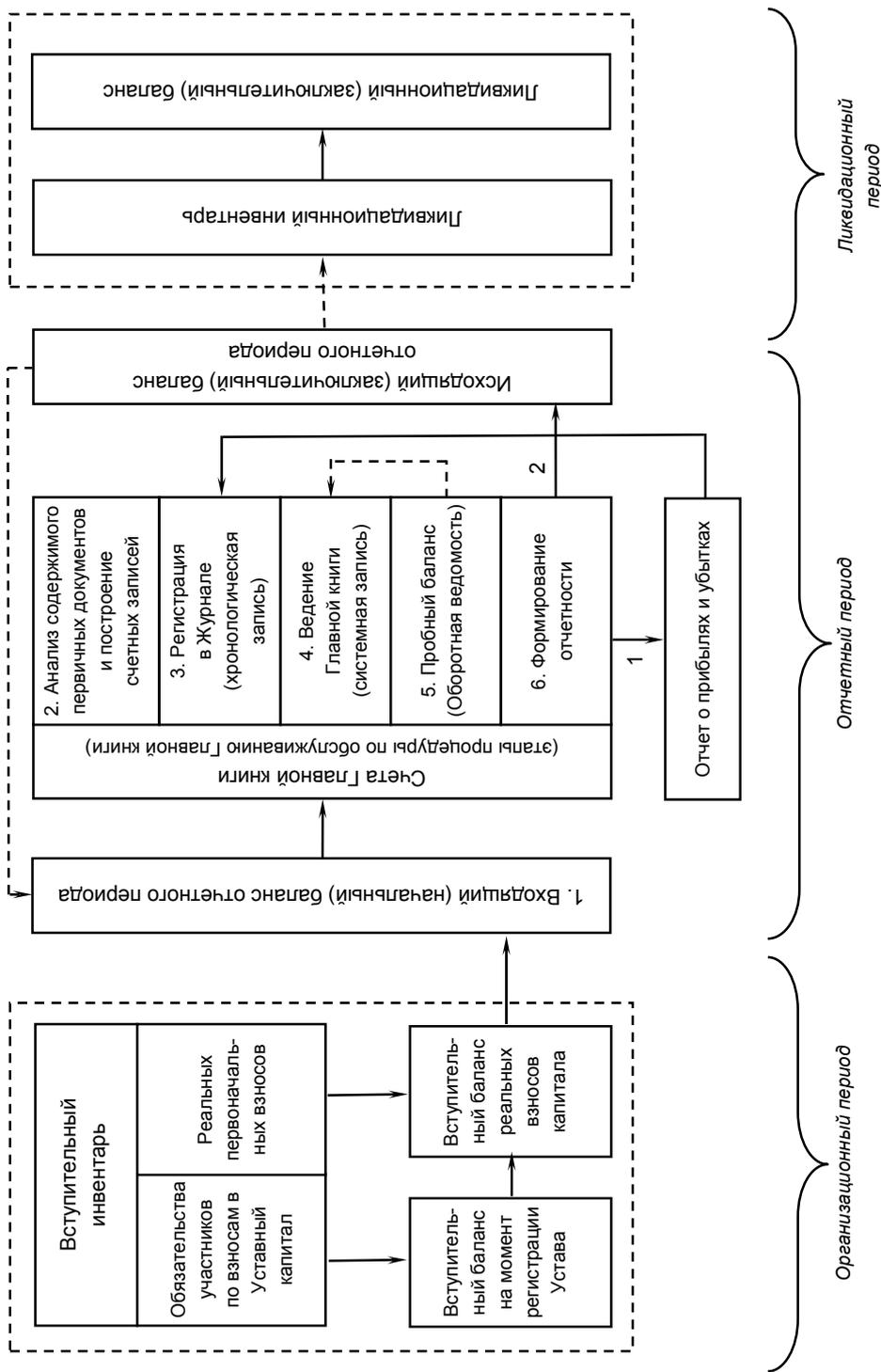


Рис. 16.1. Классическая процедура бухгалтерского учета

Величина активов экономического субъекта, уменьшенная на размер признанных обязательств (чистая стоимость активов, находящихся во владении), характеризует основной источник финансирования – капитал собственника, т. е.

$$\text{Капитал собственника} = \text{Активы} - \text{Обязательства.} \quad (16.1)$$

Именно стоимость нетто-активов, исчисленная по инвентарю, применяется при формировании вступительных балансов, составляемых для организаций, которые по каким-то причинам не вели учет с момента начала деятельности. Аналогично строится восстановительный баланс в тех случаях, когда организации нарушают принцип непрерывности бухгалтерского учета: допускают «провалы» в последовательности отражения фактов хозяйственной жизни, например утеря, хищение или уничтожение в случае пожара или стихийных бедствий значительного количества оправдательных документов, возобновить которые не представляется реальным.

Применительно к этапу «Вступительный инвентарь» в современном учете строятся две инвентарные описи:

– Полный перечень имущества, вносимого участниками в качестве взноса в уставный капитал экономического субъекта;

– Перечень имущества, вносимого участниками в уставный капитал организации в момент регистрации устава.

Напомним, что суммарная стоимость имущества по второй инвентарной описи должна быть не менее половины размера уставного капитала, рассчитанного по первой инвентарной описи.

По данным первой описи регистрируется уставный капитал, размер которого отражается записью:

Дебет счета 75 «Расчеты с учредителями», субсчет «Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал»

Кредит счета 80 «Уставный капитал».

Именно эта запись формирует первый вступительный баланс – на момент регистрации устава. Он представлен одним показателем в пассиве баланса (III раздел Пассива) – объявленный уставный капитал. В активе баланса также один показатель – неосязаемый (фиктивный) актив, отражающий размер дебиторской задолженности участников (собственников) по взносам в уставный капитал.

Далее в бухгалтерском учете отражаются реальные взносы имущества согласно второй инвентарной описи:

Дебет счетов реального имущества

Кредит счета 75 «Расчеты с учредителями», субсчет «Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал».

В результате отражения в учете реальных взносов участников формируется «Окончательный вступительный (организационный) баланс». Структура актива такого баланса представлена реально внесенными активами и остатком задолженности участников по взносам в уставный капитал, в пассиве баланса – зарегистрированный капитал собственников.

Следовательно, окончательный вступительный баланс имеет вид:

$$\begin{array}{l} \text{Имущество} \\ \text{реально} \\ \text{внесенное} \end{array} + \begin{array}{l} \text{Дебиторская} \\ \text{задолженность} \\ \text{участников} \end{array} = \begin{array}{l} \text{Капитал} \\ \text{собственника} \\ \text{авансированный} \end{array} \quad (16.2)$$

«Окончательный вступительный (организационный) баланс» одновременно служит «Входящим (начальным) балансом на начало первого отчетного периода» (первое действие бухгалтера на этапе учетной процедуры «Главная книга»).

16.2. Этапы процедуры, выполняемые в каждом отчетном периоде

Информационную основу начального баланса на новый отчетный период составляют данные заключительного баланса на конец предшествующего периода, а для вновь созданных предприятий начальный баланс совпадает с вступительным.

На основании данных баланса на начало отчетного периода открываются постоянные счета с явно выраженным сальдо. Данные статей баланса, расположенные в левой его стороне (активы), переносятся как начальное сальдо на левую сторону (в дебет) счетов активов, а данные, отраженные на правой стороне баланса (в российской интерпретации – в пассиве), помещаются на правую сторону (в кредит) счетов капитала и обязательств.

По мнению американских бухгалтеров [1, с. 73], первая и самая важная часть процедуры учета (межотчетного периода) – анализ содержания хозяйственных операций с целью определения, какие счета будут дебетоваться, какие кредитоваться и на какие суммы, чтобы отразить факты хозяйственной жизни в учетных регистрах. Именно здесь необходимы знания концепций бухгалтерского учета. Не случайно западные теоретики учета принятый в российском учете этап «Журнал» рассматривают как два самостоятельных.

Первый – творческий, выполняемый высококвалифицированным и наделенным соответствующими полномочиями специалистом (главным

бухгалтером, его заместителем или старшим бухгалтером), предполагает осмысление (анализ) содержания факта хозяйственной жизни, отраженного в первичном документе. На этом этапе бухгалтер осуществляет основные профессиональные действия: идентификацию ФХЖ по времени; оценку по стоимости; классификацию ФХЖ в номенклатуре плана счетов, выбранного для данного экономического субъекта, т. е. корреспонденцию счетов.

Следовательно, на этапе процедуры «Анализ содержания информации о ФХЖ по первичным документам» реконструкция данных о финансовых и хозяйственных процессах реализуется в бухгалтерской записи, когда стоимостному содержанию показателя, отражающего влияние факта хозяйственной жизни на объекты бухгалтерского наблюдения, придается направление систематизации, т. е. приводятся сведения о корреспондирующих счетах, на которых должны учитываться указанные объекты, подвергшиеся изменениям под влиянием ФХЖ.

Следующий этап процедуры можно отнести к механическим, не творческим – это перенос в *журнал* записей из первичных документов, служащих оправдательной основой для регистрации данных бухгалтерского учета. Все факты хозяйственной жизни регистрируются в журнале по мере их возникновения в хронологическом порядке.

Регистрация в журнале называется *хронологической записью*.

В табл. 16.1 приведена форма журнала регистрации хозяйственных операций. В нем отражаются содержание ФХЖ и бухгалтерская проводка – специальная запись, указывающая сумму, дебет и кредит счетов, на которых надлежит зарегистрировать данные о конкретном ФХЖ. Заметим, что для простых проводок в журнале записывается общая сумма. Для сложных проводок (когда один счет дебетуется, а несколько кредитуются и наоборот) или при необходимости отразить аналитическое содержание общей суммы предусматриваются суммы частные. Суммарное значение всех частных величин по одной бухгалтерской записи должно быть равно сумме общей, характеризующей ФХЖ в целом.

В конце отчетного периода по всем записям, зарегистрированным в журнале, подсчитывается итоговый оборот по графе «Сумма общая», который имеет важное контрольное значение при колляции результатов обработки бухгалтерских данных за отчетный период. В примере журнала (табл. 16.1) он равен 46 474 680.

Главная книга – совокупность бухгалтерских счетов, открываемых в организации в течение отчетного периода. Главная книга – основная часть бухгалтерской информационной системы, в которой отражаются все объекты бухгалтерского наблюдения, обеспечивающие производст-

венно-хозяйственную и финансовую деятельность (активы, капитал и долговые обязательства), и объекты, ее составляющие (хозяйственные и финансовые процессы и их результаты), а также последствия свершившихся фактов хозяйственной жизни.

Главная книга как этап процедуры бухгалтерского учета тоже относится к механическим этапам – это перенос хозяйственных фактов из журнала регистрации на счета Главной книги. Цель этапа – систематизировать бухгалтерские записи (отразить системно), ранее зарегистрированные в хронологическом порядке.

Отраженные в системе бухгалтерских счетов записи называются *систематическими*. Пример Главной книги приведен на рис. 16.2.

- 1) в таблице пробного баланса вместо кредита показатель записан по дебету или наоборот;
- 2) неправильно выведено сальдо на счете;
- 3) при перенесении сальдо со счета в пробный баланс допущена ошибка;
- 4) неправильно подытожен пробный баланс.

Таблица 16.1

Журнал регистрации хозяйственных операций

№ п/п	Содержание	Бухгалтерская проводка		Сумма, руб.	
		дебет счета	кредит счета	частная	общая
1	Акцептован счет поставщика за доставленные его транспортом и оприходованные на склад основные материалы на сумму 3 млн. р. (в том числе НДС-457 500 р.)	10 «Материалы» 19/3 «НДС по приобретенным запасам»	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	2 542 500	
2	Получены безвозмездно основные средства производственного назначения, не требующие монтажа	08 «Вложения во внеоборотные активы»	98/2 «Доходы будущих периодов» (безвозмездные поступления)	457 500	3 000 000
3	Утвержден директором акт о вводе в эксплуатацию основных средств (см. опер. 2)	01 «Основные средства»	08 «Вложения во внеоборотные активы»		4 000 000
4	Отпущены со склада основные материалы для производственных нужд основного производства: на производство изделия А	20/1 «Основное производство» (изделие А)		1 000 000	4 000 000

№ п/п	Содержание	Бухгалтерская проводка		Сумма, руб.	
		дебет счета	кредит счета	частная	общая
5	на производство изделия Б	20/2 «Основное производство» (изделие Б)	10 «Материалы»	1 500 000	2 500 000
	Начислена заработная плата основным рабочим, выпускающим: изделие А	20/1 «Основное производство» (изделие А)		1 500 000	
	изделие Б	20/2 «Основное производство» (изделие Б)		1 200 000	
	персоналу цеха	25 «Общепроизводственные расходы»		700 000	
	персоналу заводоуправления	26 «Общехозяйственные расходы»	70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»	500 000	3 900 000
6	Начислены страховые взносы на заработную плату: основных рабочих, выпускающих: изделие А	20/1 «Основное производство» (изделие А)		450 000	
	изделие Б	20/2 «Основное производство» (изделие Б)		360 000	
	персонала цеха	25 «Общепроизводственные расходы»		210 000	
	персонала заводоуправления	26 «Общехозяйственные расходы»	69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»	150 000	1 170 000
7	Удержаны из заработной платы работников профсоюзные взносы	70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»	76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»		39 000
8	Удержан налог на доходы физических лиц	70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»	68/2 «Расчеты по налогам и сборам» (по налогу на доходы физических лиц)		463 320

№ п/п	Содержание	Бухгалтерская проводка		Сумма, руб.	
		дебет счета	кредит счета	частная	общая
9	Начислена амортизация: а) производственного оборудования цеха б) здания цеха в) здания заводоуправления	25 «Общепроизводственные расходы» 25 «Общепроизводственные расходы» 26 «Общехозяйственные расходы»	 02 «Амортизация основных средств»	150 000 80 000 120 000	 350 000
10	Начислена амортизация нематериальных активов: а) общехозяйственного назначения (патенты, промышленные образцы, товарные знаки и т. д.)	26 «Общехозяйственные расходы»	05 «Амортизация нематериальных активов»		100 000
11	б) положительной деловой репутации (разницы между покупной ценой организации и стоимостью по бухгалтерскому балансу всех ее активов и обязательств) Получены в кассу с расчетного счета деньги для выдачи заработной платы	26 «Общехозяйственные расходы» 50 «Касса»	04/2 «Нематериальные активы» (положительная деловая репутация) 51 «Расчетные счета»		40 000
12	Выдана из кассы заработная плата	70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»	50 «Касса»		3 397 680
13	Распределены и списаны на счета основного производства: а) общепроизводственные расходы изделие А изделие Б б) переменная часть общехозяйственных расходов изделие А изделие Б	20/1 «Основное производство» (изделие А) 20/2 «Основное производство» (изделие Б) 20/1 «Основное производство» (изделие А) 20/2 «Основное производство» (изделие Б)	 25 «Общепроизводственные расходы» 26 «Общехозяйственные расходы»	700 000 440 000 300 000 427 000	3 397 680 1 140 000 727 000

№ п/п	Содержание	Бухгалтерская проводка		Сумма, руб.	
		дебет счета	кредит счета	частная	общая
14	Списана постоянная часть общехозяйственных расходов	90 «Продажи», субсчет 90/2 «Себестоимость продаж»	26 «Общехозяйственные расходы»		183 000
15	Выпущена из производства и учтена на складе готовая продукция по фактической себестоимости: а) изделие А б) изделие Б	43 «Готовая продукция»	20/1 «Основное производство» (изделие А) 20/2 «Основное производство» (изделие Б)	4 000 000 3 950 000	7 950 000
16	Отгружена со склада покупателям готовая продукция (право собственности перейдет к покупателю на станции назначения): изделие А изделие Б	45 «Товары отгруженные»	43 «Готовая продукция»	2 500 000	
17	Получено подтверждение о приемке покупателем отгруженной готовой продукции (изделие А) и переходе права собственности	62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»	90 «Продажи», субсчет 90/1 «Выручка»	500 000	3 000 000
18	Выкуплены собственные акции у акционеров	81 «Собственные акции (доли)»	51 «Расчетные счета»		350 000
19	Начислен НДС с объема продаж	90 «Продажи», субсчет 90/3 «НДС»	68/1 «Расчеты по налогам и сборам» (по НДС)		300 000
20	Списана себестоимость реализованной продукции (изделие А)	90 «Продажи», субсчет 90/2 «Себестоимость продаж»	45 «Товары отгруженные»		533 900
21	Определен финансовый результат	90 «Продажи», субсчет 90/9 «Прибыль / убыток от продаж»	99 «Прибыли и убытки»		2 500 000
	Итого оборот за период				283 100
					46 474 680

Счет 01 «Основные средства»		Счет 02 «Амортизация основных средств»		Счет 04/1 «Нематериальные активы»	
Д	К	Д	К	Д	К
СНД 9000000		СНК 7000000		СНД 725000	
3) 4000000		9) 3500000			
	СОД 0		СОК 350000	СОД 0	СОК 0
	СКД 13000000		СКК 7350000	СКД 725000	
Счет 04/2 «Нематериальные активы» (положительная деловая репутация)		Счет 05 «Амортизация нематериальных активов»		Счет 08 «Вложения во внеоборотные активы»	
Д	К	Д	К	Д	К
СНД 300000		СНК 500000		СНД 0	
106) 40000		10а) 100000		2) 4000000	3) 4000000
	СОД 0		СОК 100000	СОД 4000000	СОК 4000000
	СКД 260000		СКК 600000	СКД 0	

Рис. 16.2. Главная книга организации

Счет 10 «Материалы»		Счет 19/3 «НДС по приобретенным материально-производственным запасам»		Счет 20/1 «Основное производство» (изделие А)	
Д	К	Д	К	Д	К
СНД. 3200000		СНД 0		СНД 120000	
1) 2542500	4) 2500000	1) 457500		4) 1000000	15а) 4000000
				5) 1500000	
				6) 450000	
				13а) 700000	
				13б) 300000	
СОД 2542500	СОК 2500000	СОД 457500	СОК 0	СОД 3950000	СОК 4000000
СКД 3242500		СКД 457500		СКД 70000	
Счет 20/2 «Основное производство» (изделие Б)		Счет 25 «Общепроизводственные расходы»		Счет 26 «Общехозяйственные расходы»	
Д	К	Д	К	Д	К
СНД 80000		5) 700000	13а) 1140000	5) 500000	13б) 727000
4) 1500000	15б) 3950000	6) 210000		6) 150000	14) 183000
5) 1200000		9а) 150000		9б) 120000	
6) 360000		9б) 80000		10а) 100000	
13а) 440000				10б) 40000	
13б) 427000				СОД 910000	СОК 910000
СОД 3927000	СОК 3950000	СОД 1140000	СОК 1140000		
СКД 57000					

Рис. 16.2. Главная книга организации (продолжение)

Счет 43 «Готовая продукция»		Счет 45 «Товары отгруженные»		Счет 50 «Касса»	
Д	К	Д	К	Д	К
СНД 4200000		СНД 0		СНД 300000	12) 3397680
15) 7950000	16) 3000000	16) 3000000	19) 2500000	11) 3397680	
СОД 7950000	СОК 3000000	СОД 3000000	СОК 2500000	СОД 3397680	СОК 3397680
СКД 9150000		СКД 500000		СКД 300000	
Счет 51 «Расчетные счета»		Счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»		Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»	
Д	К	Д	К	Д	К
СНД 4850000		СНД 0		СНД 0	
11) 3397680		16) 3000000		17) 3500000	
18) 300000					
СОД 0	СОК 3697680	СОД 0	СОК 3000000	СОД 3500000	СОК 0
СКД 1152320		СКД 6000000	СКК 6000000	СКД 3500000	

Рис. 16.2. Главная книга организации (продолжение)

Счет 68/1 «Расчеты по налогам и сборам» (по НДС)»		Счет 68/2 «Расчеты по налогам и сборам» (по налогу на доходы физических лиц)»		Счет 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»	
Д	К	Д	К	Д	К
	СНК 350000 19) 533900		СНК 20000 8) 463320		СНК 55000 6) 1170000
СОД 0	СОК 533900 СКД 883900	СОД 0	СОК 463320 СКК 483320	СОД 0	СОК 1170000 СКК 1225000
Счет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»		Счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»		Счет 80 «Уставный капитал»	
Д	К	Д	К	Д	К
7) 39000 8) 463320 12) 3397680	СНК 0 5) 39000000		СНК 0 7) 39000		СНК 10000000
СОД 3900000	СОК 3900000 СКК 0	СОД 0	СОК 39000 СКК 39000	СОД 0	СОК 0 СКК 10000000

Рис. 16.2. Главная книга организации (продолжение)

С другой стороны, если равенство дебетовых и кредитовых сальдо по всем счетам достигнуто, это еще не означает, что учет достоверен и факты хозяйственной жизни записаны на соответствующие счета. Так, пробный баланс не позволяет:

- 1) определить пропуск в записях хозяйственных операций;
- 2) найти ошибку в записанной сумме, ибо она переносится и в дебет, и в кредит счета.

Кроме того, при составлении пробного баланса невозможно выявить еще два вида ошибок:

запись суммы вместо графы «Дебет» в графу «Кредит» и наоборот; перестановка цифр в числе при переносе их в пробный баланс (например, перенесено 23 459 долл. вместо 23 549 долл.).

Отмеченные проблемы западного учета не касаются российского учета, если в качестве пробного баланса применяется оборотная ведомость.

Контрольное значение оборотной ведомости в российском учете.

Считается, что оборотная ведомость впервые применена в новоитальянской форме счетоводства (Ф. Гаратти, 1688 г.). В отличие от простейшего пробного баланса, состоящего из двух граф (сальдо конечное по дебету и сальдо конечное по кредиту) и реализующего постулат Л. Пачоли, оборотная ведомость представляет форму, содержащую элементы статики и динамики. Она предусматривает шесть граф и направлена на использование контрольных возможностей постулатов двойной записи. Однако истинное преимущество оборотной ведомости проявилось намного позже, когда в 1803 г. А. Мендес обосновал постулат, подтверждающий важность и равнозначность как хронологической записи (по журналу регистрации), так и систематической записи (на счетах Главной книги).

Пробный баланс – оборотная ведомость содержит элемент динамики – в нем отражены статичные показатели на начало и конец периода, позволяющие анализировать изменения за период. Пробный баланс включает также показатели динамики – обороты (интервальные показатели) за тот же период. В него, кроме постоянных счетов, входят и транзитные счета, представленные оборотами. Попарно графы отражают сальдо по дебету и кредиту на начало (гр. 1, 2) и конец (гр. 5, 6) периода, а также обороты по дебету и кредиту счетов (гр. 3, 4) – табл. 16.2. Попарное равенство пографных итогов позволяет выделить контрольные моменты:

первый (гр. 1, 2) – равенство итогов между собой (показатель 22 775 000), а также валюте баланса на конец предшествующего отчетного периода свидетельствует о том, что показатели из информационной системы предшествующего периода в систему текущего периода перенесены достоверно, без искажения;

второй (гр. 3, 4) – равенство итогов оборотов (показатель 46 474 680) подтверждает правильность применения метода двойной записи – равновеликие суммы разнесены в дебет и кредит счетов, что до-

казывает правоту первого постулата двойной записи Л. Пачоли – *сумма дебетовых оборотов всегда тождественна сумме кредитовых оборотов той же системы счетов*;

третий (гр. 3, 4) – суммы оборотов не только равны между собой, но и равны итогу по графе «Сумма общая» журнала регистрации (показатель 46 474 680). Тожественность итоговых показателей хронологической и систематической записей подтверждает, что все показатели, зарегистрированные в журнале, правильно (по сумме) разнесены на счета, ни один не искажен, не пропущен, не повторен несколько раз, т. е. устранены ошибки, которые не подлежат выявлению при обычном пробном балансе;

четвертый (гр. 5, 6) – равенство итогов на конец отчетного периода (показатель 32 714 320) характеризует безошибочность проведения расчетов по операциям, отраженным в журнале регистрации.

Применение для контрольных целей оборотной ведомости как разновидности пробного баланса позволяет в полной мере реализовать постулат двойной записи А. Мендеса: итог оборотов по журналу должен быть равен итогу дебетовых и итогу кредитовых оборотов по Главной книге.

Кроме теоретически обоснованных методов контроля показателей по оборотной ведомости следует выделить и один практический метод. На дату составления финансового отчета бухгалтерия предприятия располагает документально подтвержденными данными об остатках на денежных и отдельных расчетных счетах, например 50 «Касса» (по кассовой книге), 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и т. п. (по контокоррентным выпискам банка). Приведенные счета участвуют в основной массе бухгалтерских записей, и их проверяемость и подтверждаемость имеют существенное контрольное значение.

Однако следует заметить, что реализация на практике контрольных функций оборотной ведомости позволяет выявить и устранить ошибки, возникающие на этапах разноски по счетам Главной книги и при выведении показателей конечного сальдо. Логические ошибки, допущенные при классификации ФХЖ в номенклатуре плана счетов, на этом этапе не вскрываются. Они выявляются при сопоставлении данных синтетического и аналитического учета (постулат двойной записи Ж. Савари).

На основе оборотной ведомости уточняются сальдо счетов Главной книги и составляется **заключительный баланс**. Дебетовые сальдо на постоянных счетах записываются в актив баланса, а кредитовые – в пассив (в статьи капитала и обязательств). В заключительном балансе, форма которого введена с 2012 г., показатели основных и регулирующих счетов показываются одной строкой суммарно. Ранее их представляли отдельно.

Следовательно, на данном этапе бухгалтер выводит статьи, оцененные в балансе по остаточной стоимости, а также комплексные (агрегированные) статьи, рассчитанные суммированием показателей конечного сальдо по нескольким бухгалтерским счетам (например, статья «Незавершенное производство»). Далее определяются итоговые показатели по разделам баланса и суммируется валюта баланса, которую необходимо сверить с аналогичным показателем в оборотной ведомости.

Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета

№	Наименование счета	Сальдо начальное		Сумма оборотов		Сальдо конечное	
		дебет	кредит	дебет	кредит	дебет	кредит
01	Основные средства	9 000 000		4 000 000		13000000	
02	Амортизация основных средств		7 000 000		350 000		7 350 000
04/1	Нематериальные активы	725 000				725 000	
04/2	Нематериальные активы (положительная деловая репутация)	300 000			40 000	260 000	
05	Амортизация нематериальных активов		500 000		100 000		600 000
08	Вложения во внеоборотные активы			4 000 000			
10	Материалы	3 200 000		2 542 500		3 242 500	
19/3	НДС по приобретенным материально-производственным запасам			457 500		457 500	
20/1	Основное производство (изделие А)	120 000		3 950 000		70 000	
20/2	Основное производство (изделие Б)	80 000		3 927 000		57 000	
25	Общепроизводственные расходы			1 140 000			
26	Общехозяйственные расходы			910 000			
43	Готовая продукция	4 200 000		7 950 000		9 150 000	
45	Товары отгруженные			3 000 000		500 000	
50	Касса	300 000		3 397 680		300 000	
51	Расчетные счета	4 850 000			3 697 680	1 152 320	
60	Расчеты с поставщиками и подрядчиками		3 000 000		3 000 000		6 000 000
62	Расчеты с покупателями и заказчиками			3 500 000		3 500 000	
68/1	Расчеты по налогам и сборам (по НДС)		350 000		533 900		883 900
68/2	Расчеты по налогам и сборам (по НДФЛ)		20 000		463 320		483 320
69	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению		55 000		1 170 000		1 225 000
70	Расчеты с персоналом по оплате труда			3 900 000			
76	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами				39000		39000
80	Уставный капитал		10 000 000				10 000 000
81	Собственные акции (доли)			300 000		300 000	
90	Продажи			3 500 000		3 500 000	
98	Доходы будущих периодов (безвозмездные поступления)		1 000 000			4 000 000	5 000 000
99	Прибыли и убытки		850 000			283 100	1 133 100
	Итого	22 775 000	22 775 000	46 474 680	46 474 680	32 714 320	32 714 320

Таким образом, учетный цикл экономического субъекта предполагает следующие этапы процедуры:

- анализ содержания фактов хозяйственной жизни по оправдательной документации, их стоимостная оценка, идентификация по времени и классификация в номенклатуре плана счетов;
- регистрация в журнале хронологической записи;
- разноска бухгалтерских записей из журнала на счета Главной книги;
- пробный баланс (оборотная ведомость);
- заключительный баланс.

16.3. Применение шахматного баланса в контрольных целях

В тех случаях, когда формой бухгалтерского учета, применяемой на предприятии, не предусмотрено составление оборотной ведомости (например, мемориально-ордерная форма), для контроля используют шахматный баланс.

Рассмотрим на условном примере общий случай построения шахматного баланса. В табл. 16.3 представлены остатки на счетах по состоянию на начало отчетного периода, а в табл. 16.4 – хозяйственные операции, имевшие место в течение периода.

Таблица 16.3

Остатки по счетам бухгалтерского учета на начало периода

Код счета	Счет	Дебет	Кредит
01	Основные средства	10 000	
02	Амортизация основных средств		4 500
10	Материалы	1 800	
20	Основное производство	1 000	
43	Готовая продукция	1 500	
50	Касса	100	
51	Расчетные счета	1 600	
70	Расчеты с персоналом по оплате труда		300
80	Уставный капитал		7 000
99	Прибыли и убытки		4 200
	Итого сумма сальдо:	16 000	16 000

Квадратная матрица шахматного баланса (табл. 16.5) строится следующим образом. По горизонтали и вертикали шахматного баланса записываются номера счетов Главной книги предприятия. Затем из журнала регистрации хозяйственных операций в матрицу в соответствии с корреспонденцией счетов переносятся суммы, которые отражаются на пересечении соответствующих строки и столбца.

По строке собираются дебетовые обороты, а в столбце – кредитовые. Подсчитав итоги оборотов, определяют сальдо конечное: дебетовое записывают по строке, а кредитовое – по столбцу. В правом нижнем углу матрицы отражаются итоговые суммы оборотов и сальдо начальное и конечное.

При использовании шахматного баланса в контрольных целях обращают внимание на следующие показатели:

итог по столбцу (сальдо начальное по дебету) должен быть равен итогу по строке (сальдо начальное по кредиту) (в нашем примере 16 000). Это свидетельствует о том, что показатели из информационной системы предшествующего периода в систему текущего периода перенесены достоверно;

итог оборотов по дебету равен итогу оборотов по кредиту (14 650), что подтверждает правильность применения метода двойной записи;

сумма хозяйственных операций (14 650) равна обороту по дебету и кредиту, следовательно, ни одна запись, отраженная в журнале, не пропущена и не искажена при разноске по счетам бухгалтерского учета;

равенство сальдо конечного по дебету и кредиту (16 850) подтверждает правильность проведения арифметических действий по каждому из счетов Главной книги.

Таблица 16.4

Журнал регистрации хозяйственных операций

№ п/п	Хозяйственная операция	Корреспонденция счетов		Сумма, усл. ед.
		дебет	кредит	
1	Оприходованы поступившие от поставщика материалы	10	60	600
2	Перечислено с расчетного счета в погашение задолженности перед поставщиком	60	51	600
3	Выданы со склада материалы: для производства продукции на общехозяйственные нужды	20	10	700
		26	10	300
4	Акцептован счет поставщика за электроэнергию, использованную для производства продукции	20	60	500
5	Начислена заработная плата: основным производственным рабочим общехозяйственному персоналу	20	70	150
		26	70	100
6	Списаны общехозяйственные издержки для включения в себестоимость продукции	20	26	400
7	Получены с расчетного счета в кассу наличные деньги для выдачи заработной платы	50	51	400
8	Выдана из кассы заработная плата работникам предприятия	70	50	400
9	Принята к учету выпущенная из производства готовая продукция	43	20	2500
10	Предъявлен счет за отгруженную продукцию, право собственности на которую перешло к покупателю	62	90	4000
11	Списана себестоимость реализованной продукции	90	43	3500
12	Определен финансовый результат от реализации (прибыль)	90	99	500
Итого сумма хозяйственных операций		—	—	14 650

Таблица 16.5

Шахматный баланс

Счета	01	02	10	20	26	43	50	51	60	62	70	80	90	99	По дебету			
															ОБ	СН	СК	
01															10000	10000		
02																		
10									600						600	1800	1400	
20			700		400				500		150				1750	1000	250	
26			300								100				400			
43				2500											2500	1500	500	
50								400							400	100	100	
51																1600	600	
60								600							600			
62													4000		4000		4000	
70							400								400			
80																		
90															4000			
99														500				
По кредиту	ОБ	-	-	1000	2500	400	3500	400	1000	1100	-	250	-	4000	500	14650	X	X
	СН	-	4500	-	-	-	-	-	-	-	300	7000	-	-	4200	X	16000	X
	СК	-	4500	-	-	-	-	-	-	500	-	150	7000	-	4700	X	X	16850

КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ К ГЛАВЕ 16

Выберите правильный вариант ответа.

1. Начало ведения бухгалтерского учета экономическим субъектом по времени совпадает

- а) с датой проведения учредительного собрания;
- б) с датой регистрации устава;
- в) с датой назначения главного бухгалтера.

2. Организация строит восстановительный баланс в случае

- а) составления годового отчета;
- б) определения восстановительной стоимости основных средств;
- в) нарушения принципа непрерывности.

3. Этап процедуры бухгалтерского учета «Журнал» состоит из следующих частей

- а) творческой и механической;
- б) актива и пассива;
- в) двойной записи и Главной книги.

4. Под этапом процедуры «Главная книга» понимается

- а) книга, в которой зарегистрированы факты хозяйственной жизни;
- б) уставные и регистрационные документы предприятия;
- в) совокупность бухгалтерских счетов, открытых в организации в течение отчетного периода;
- г) перенос хозяйственных фактов из журнальных записей на счета и ведение счетов.

5. Систематические записи – это

- а) записи в системе бухгалтерских счетов;
- б) записи в журнале;
- в) записи в оборотной ведомости.

6. Суммы оборотов по счетам Главной книги подсчитываются

- а) после совершения каждой операции;
- б) ежедневно нарастающим итогом;
- в) в конце каждого отчетного периода.

7. По постулату А. Мендеса

- а) актив равен пассиву баланса;
- б) итог оборотов по журналу хронологической записи равен итогу дебетовых и кредитовых оборотов по счетам Главной книги в оборотной ведомости;
- в) обязательно применение двойной записи.

8. Оборотная ведомость впервые нашла применение

- а) в староитальянской форме счетоводства;
- б) в новоитальянской форме счетоводства;
- в) в теории О. Шмаленбаха.

9. Какой баланс кроме элементов статике содержит элементы динамики

- а) заключительный баланс;
- б) пробный баланс британо-американского учета;
- в) оборотная ведомость.

10. Пробный баланс британско-американского учета состоит из

- а) четырех граф;
- б) двух граф;
- в) шести граф.

11. Оборотная ведомость состоит из

- а) четырех пар равных итогов;
- б) двух пар равных итогов;
- в) трех пар равных итогов.

12. На основе оборотной ведомости корректируется

- а) журнал;
- б) Главная книга;
- в) заключительный баланс.

13. В заключительном балансе показатели основных и регулирующих счетов записывают

- а) в активе и пассиве;
- б) в первом разделе;
- в) одной строкой суммарно.

14. Шахматный баланс используется

- а) для контроля;
- б) при заполнении Главной книги;
- в) как форма отчетности.

ОТВЕТЫ

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
б	в	а	г	а	в	б	б	в	б
11	12	13	14						
в	б	в	а						

БИБЛИОГРАФИЯ

1. *Нидлз Б., Андерсон Х., Колдуэлл Д.* Принципы бухгалтерского учета. М.: Финансы и статистика, 1993. 496 с.
2. *Палий В.Ф., Соколов Я.В.* Теория бухгалтерского учета: Учебник. М.: Финансы и статистика, 1988. 279 с.
3. *Пачоли Л.* Трактат о счетах и записях / Под ред. проф. М.И. Кутера. М.: Финансы и статистика; Краснодар: Просвещение-Юг, 2009. 308 с.
4. *Соколов Я.В.* Бухгалтерский учет: от истоков до наших дней. М.: Аудит, ЮНИТИ, 1996. 638 с.
5. *Энтони Р., Рис Дж.* Учет: ситуации и примеры. М.: Финансы и статистика, 1993. 560 с.

ГЛАВА 17. УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА И ОЦЕНОЧНЫЕ ЗНАЧЕНИЯ

17.1. Понятие учетной политики и оценочных значений

Учетную политику по праву называют ключевой категорией бухгалтерского учета, поскольку именно она позволяет понять его сущность и отличие от других наук и смежных дисциплин.

Рассмотрим условный пример. Предположим, Леонардо да Винчи, Винсенту Ван Гогу и Карлу Брюллову поручили нарисовать портрет Луки Пачоли. Несомненно, каждое из полотен представляло бы собой произведение искусства и украсило бы стены любой картинной галереи. Кроме того, очевидно другое: все работы, выражая достаточное сходство друг с другом, не могут быть одинаковыми. В силу огромной массы объективных и субъективных причин они по-разному представят характерные черты внешнего облика, настроения и внутреннего мира героя. И даже фотография не в состоянии передать всех деталей.

Бухгалтер, подобно художнику, создает картину хозяйственной жизни организации. Он отделяет существенное от несущественного, дает стоимостную оценку объектам и событиям, группирует информацию о них. По аналогии с предыдущим примером, сделаем допущение о существовании трех абсолютно идентичных фирм, созданных в один день с одинаковой величиной первоначально инвестированного (уставного) капитала. Данные предприятия для осуществления своей деятельности (предположим, торговой) наделены одинаковым имуществом. Они приобретают товар у одного поставщика (по одной цене) и продают на одном рынке. Цены, по которым они продают товары, также не отличаются друг от друга.

Казалось бы, при соблюдении названных условий подобное равновесие должно сохраняться неограниченно долго. Это вполне справедливо, если сравнивать натуральные показатели деятельности этих предприятий. По прошествии одного или нескольких отчетных периодов они продадут равное количество товаров, будут иметь одинаково изношенное имущество и т. д. Но если говорить об их отчетности, о картине финансового состояния, нарисованной бухгалтерами этих фирм, то можно обнаружить существенные различия. Одна из них может оказаться гораздо прибыльнее, чем остальные, другая может обладать высокой финансовой устойчивостью и ликвидностью, третья находится на грани

банкротства и т. д. И дело здесь вовсе не в том, что бухгалтер хочет сознательно приукрасить или, наоборот, представить истинное положение дел хуже, чем оно есть на самом деле (хотя возможно и такое).

Насколько многогранен и неоднозначен окружающий нас мир, настолько многообразна и хозяйственная жизнь предприятий. Давая ей стоимостную оценку, бухгалтер вступает с пересчитываемой субстанцией в конфликт. Истина из абсолютной категории переходит в относительную. Существует, к примеру, определенный товар. Как только мы пытаемся определить его стоимость (привести его к единому денежному знаменателю), возникает пространство для толкований. Один бухгалтер скажет, что товар был приобретен за 100 руб., поэтому это и есть его стоимость. Другой возразит: товар был приобретен месяц назад и сегодня такой же на рынке стоит 120 руб. Третий заметит, что у него есть покупатель, которому он планирует продать этот товар за 130 руб. и т. д.

Еще один пример. В течение отчетного периода материалы одного вида (например, гвозди) приобретались по разной цене и приходовались на склад. Таких поставок могло быть достаточно много. Возникает вопрос: по какой цене отпускать материалы со склада и списывать на затраты производства? Ответов несколько: а) можно на каждый гвоздь наклеить этикетку, присвоить инвентарный номер и знать, что именно он передан материально-ответственному лицу; б) можно предположить, что гвозди отпускаются со склада в той последовательности, в которой они поступали, т. е. сначала те, которые приобретались первыми (по одной цене), затем следующая партия (по другой цене) и т. д.; в) можно рассчитать среднюю цену одного гвоздя. И это лишь малая часть возможных вариантов.

Возвращаясь к нашему примеру с тремя фирмами, оказавшимися в различном финансовом положении, становится понятно, что дело здесь не в злом умысле бухгалтера, а в том, что несколько вариантов отражения информации в учете объективно имеют право на существование.

Как будет показано далее, таких вариантов в отношении тех или иных объектов бухгалтерского наблюдения достаточно много. Выбор того или иного и представляет собой *учетную политику*.

Таким образом, следует констатировать, что современный бухгалтерский учет не относится к числу точных наук, в которых всем фактам и событиям можно дать однозначную оценку. Это объясняется наличием множества экономических интересов, приводящих к обоснованию различных методологических и методических подходов в построении учета – возможности выбора учетной политики.

Учетная политика возникает, когда бухгалтер, помимо констатации объективных хозяйственных процессов (например, выплата денег), не имеющих альтернативного толкования, начинает допускать предположения о наличии определенных условий или не существующих в реаль-

ности событий (например, исчислять финансовый результат или распределять накладные расходы), чтобы получить информацию, необходимую главным образом для анализа эффективности работы предприятия. И как только это происходит, отчетные данные превращаются из фотографии в картину хозяйственного процесса, в которой неизбежно присутствуют субъективные представления ее автора. При этом, сколько бухгалтеров – столько и мнений. Одни признают себя сторонниками первоначальной стоимости, поскольку она объективна, другие провозглашают рыночную, так как последняя считается критерием оценки финансового положения предприятия, третьи – ликвидационную, потому что именно она позволяет рассчитать реальную платежеспособность. Или, к примеру, начисление амортизации. А кто может однозначно ответить на вопрос: какой метод амортизации лучше? И нужно ли задавать такой вопрос?

Подобных примеров можно привести множество, и все они указывают, что, как только бухгалтер начинает допускать предположения и отражать не только очевидные факты, возникает пространство для толкований, формируются групповые интересы и, разумеется, учетная политика. Участники хозяйственного процесса, реализуя свои интересы, ставят перед учетом определенные цели, которых достигают (или не достигают) путем выбора учетной политики.

Таким образом, *учетная политика в широком смысле – это выбор между альтернативными вариантами ведения учета.*

Несмотря на широкий круг интересов, выражаемых учетной политикой, ее формирование возможно лишь государством (или группой государств), определяющим общие принципы и правила учета, и хозяйствующим субъектом, выбирающим между законодательно допустимыми альтернативными вариантами.

Основу национальной (межнациональной) учетной политики составляют учетные стандарты. Так в России – это положения по бухгалтерскому учету (ПБУ), на международном уровне – это Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО). Учетная политика хозяйствующих субъектов формируется в рамках национальной и определяется их руководством (администрацией и собственниками) в форме приказа, решения, распоряжения и т. п. Иначе говоря, уместны два определения.

Национальная (межнациональная) учетная политика – это установление единых общих принципов (правил) ведения бухгалтерского учета для всех экономических субъектов в рамках отдельного государства (группы государств).

Внутрифирменная учетная политика (учетная политика организации) – это избранная конкретной организацией методика ведения бухгалтерского учета в рамках общих принципов, установленных системой нормативного регулирования в каждой стране (группе стран).

Иными словами, государство устанавливает (выбирает) общие правила, а каждая организация в рамках этих правил вправе выбирать среди допустимых альтернативных вариантов конкретные способы отражения в учете информации об основных средствах, нематериальных активах и иных объектах учета.

Федеральный закон «О бухгалтерском учете» дает несколько иное (содержательное) определение учетной политики: *«Совокупность способов ведения экономическим субъектом бухгалтерского учета составляет его учетную политику»* [1].

Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» конкретизирует области, в которых возможен выбор. В нем *«под учетной политикой организации понимается принятая ею совокупность способов ведения бухгалтерского учета – первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной жизни»* [2].

При формировании учетной политики необходимо исходить из определенных допущений. Они считаются общепризнанными и нашли свое отражение как в международных, так и в большинстве национальных стандартов учета. В России таковыми считаются: *имущественная обособленность, непрерывность деятельности, последовательность применения учетной политики, временная определенность фактов хозяйственной жизни*. Помимо перечисленных допущений при разработке учетной политики должны учитываться такие требования, как *полнота, своевременность, осмотрительность, приоритет содержания перед формой, непротиворечивость и рациональность*. Данные допущения и требования подробно рассмотрены в составе принципов бухгалтерского учета в гл. 4.

Помимо перечисленных при формировании и раскрытии учетной политики важно руководствоваться принципом *существенности*, который требует отделения важной информации от второстепенной.

С одной стороны, существенность можно рассматривать применительно к раскрытию информации об объектах учета. При этом существенными признаются объекты, отсутствие информации о которых или ее неверный расчет могут повлиять на экономические решения пользователей бухгалтерской отчетности. Например, активы, отвечающие критериям признания в качестве основного средства, но стоимостью менее установленного лимита могут отражаться в учете и отчетности в составе материально-производственных запасов, т. е. в их отношении применяется упрощенный порядок учета.

С другой стороны, информацию о применяемых способах ведения учета также можно признать существенной или несущественной. Например, указание применяемого способ начисления амортизации основ-

ных средств следует считать существенным при раскрытии информации в финансовой отчетности; способ распределения накладных затрат между объектами калькулирования таковым, вероятно, считать не следует.

В любом случае решение о том, что существенно, а что нет, в конечном итоге принимает бухгалтер с учетом общепринятых подходов и своего профессионального суждения.

Согласно Международным стандартам финансовой отчетности учетная политика организации формируется ее собственниками. В России учетная политика формируется главным бухгалтером и утверждается руководителем организации (приказом, распоряжением и подобной им организационно-распорядительной документацией). Ее обязаны придерживаться все структурные подразделения, включая выделенные на отдельный баланс.

При этом утверждаются:

- рабочий план счетов бухгалтерского учета;
- формы первичных учетных документов, регистров бухгалтерского учета, а также документов для внутренней бухгалтерской отчетности;
- порядок проведения инвентаризации активов и обязательств организации;
- способы оценки активов и обязательств;
- правила документооборота и технология обработки учетной информации;
- порядок контроля за хозяйственными операциями;
- другие решения, необходимые для организации бухгалтерского учета [2].

Аналогично оформляются и изменения в учетной политике, которые должны быть обоснованы и вводиться с 1 января следующего за отчетным года. Изменение учетной политики допускается в следующих случаях:

- 1) изменения законодательства Российской Федерации и (или) нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету;
- 2) разработки организацией новых способов ведения бухгалтерского учета (применение нового способа предполагает более достоверное представление фактов хозяйственной жизни в бухгалтерском учете и отчетности или меньшую трудоемкость учетного процесса без снижения степени достоверности информации);
- 3) существенного изменения условий деятельности [2].

Следует различать изменение и дополнение учетной политики. Так, не считается изменением учетной политики утверждение способа ведения бухгалтерского учета фактов хозяйственной жизни, которые отличны по существу от фактов, имевших место ранее, или возникли впервые в деятельности организации. Поэтому дополнения в учетную поли-

тику могут и должны вноситься в течение отчетного года (по мере появления соответствующих объектов в учете организации).

Описание применяемой учетной политики должно содержаться в пояснительной записке к бухгалтерской отчетности. В случаях, когда организация при разработке и проведении учетной политики строго следовала основным допущениям, их можно не указывать. Однако если в силу особых обстоятельств организация их не придерживалась, необходимо указать на этот факт с обоснованием причин.

Выбор того или иного варианта ведения учета позволяет, не влияя на хозяйственную жизнь организации, воздействовать на ее финансовые показатели. Например, применение того или иного метода начисления амортизации влияет на показатели остаточной стоимости амортизируемых активов, уровень расходов отчетного периода, что, в свою очередь, увеличивает или уменьшает финансовый результат, рентабельность и т. д.

Данное обстоятельство позволяет рассматривать учетную политику как один из инструментов управления организацией, т. е. поставить ее в один ряд с политикой финансовой, производственной, маркетинговой и т. д. Их объединяет общая цель – получение максимального суммарного эффекта от деятельности хозяйствующего субъекта. Поэтому учетная политика сегодня – это неотъемлемое звено системы управления организацией.

При этом, с одной стороны, не следует забывать основную цель бухгалтерского учета, состоящую в формировании достоверной информации и финансовом положении и финансовом результате деятельности организации, в достижении которой учетная политика играет не последнюю роль, с другой стороны, необходимо учитывать, что в основе учетной политики лежат экономические интересы пользователей бухгалтерской отчетности.

Интересы, на наш взгляд, можно обобщенно представить тремя укрупненными группами, которые поэтапно сужают простор выбора. Это интересы:

1) государства (сформированные с учетом мнения государственных органов, регулирующих бухгалтерский учет, бизнес сообщества в целом (кредиторов, банков, страховщиков и т. д.), общественности, профессиональных организаций). Под их влиянием формируется национальная (межнациональная) учетная политика;

2) собственников (фактических владельцев организации, распределяющих во времени финансовый результат с учетом текущих и перспективных задач). Они определяют важнейшие приоритеты учетной политики организации. Понимая факт влияния бухгалтерского учета на их доходы, они желают принимать непосредственное участие в управлении данным процессом;

3) учетных работников (менеджеры, администрация, бухгалтеры). С учетом ограничений, установленных выше, бухгалтеры на основе собственного профессионального суждения уточняют учетную политику организации, принимают окончательные решения относительно отражения в бухгалтерском учете того или иного факта хозяйственной жизни.

Перечисленные группы интересов, в свою очередь, формируют факторы, определяющие учетную политику организации. Это:

1) *требования* собственника по распределению финансового результата во времени;

2) *ограничения*, устанавливаемые национальной учетной политикой;

3) *профессиональное суждение* бухгалтера конкретной организации при выборе им способа отражения фактов хозяйственной жизни (рис. 17.1).



Рис. 17.1. Факторы, определяющие учетную политику организации

Перечисленные факторы, таким образом, позволяют проследить процесс формирования учетной политики по схеме: от общего к частному.

Данное обстоятельство весьма важно в условиях происходящих в учете перемен, связанных с адаптацией МСФО. Категория «учетная политика» получает более глубокое наполнение. Это не просто выбор между предоставленными альтернативами и его документальное закрепление в приказе на предстоящий финансовый год. В силу высокой абстрактности МСФО, их ориентации на учетные принципы, в них не учтены (и не могут быть учтены) все возможные ситуации, с которыми может столкнуться бухгалтер любой организации, и даже ему самому достаточно трудно все заранее предусмотреть. Он ежедневно сталкивается со всем многообразием финансово-хозяйственной практики и потребность в определении способа отражения того или иного факта хозяйственной жизни возникает у него достаточно часто. МСФО при этом ори-

ентируют на соблюдение принципов и применение профессионального суждения. Стало возможным говорить о существовании двух уровней его реализации, связанных:

- 1) с выбором способа ведения бухгалтерского учета на предстоящий финансовый год;
- 2) с выбором варианта оценки отдельных объектов бухгалтерского наблюдения в рамках принятых способов ведения учета.

Напомним, что под учетной политикой организации понимается выбор того или иного *способа* ведения бухгалтерского учета (например, способа оценки товаров или способа списания стоимости запасов). При этом могут возникать ситуации, когда величина показателя, определяемая в рамках одного способа, может варьировать (например, предполагаемая цена продажи товаров или ожидаемая к получению сумма дебиторской задолженности). В этом случае принято говорить об оценочном характере показателя.

Так, выбрав в учетной политике организации розничной торговли на предстоящий финансовый год способ учета товаров по предполагаемой цене их продажи, организация решает задачу первого порядка. Совершенно очевидно, что цена продажи в течение определенного периода может меняться (сам выбранный способ оценки предполагает это). Также очевидно, что изменение цены продажи товара определенного наименования не влечет за собой изменение выбранного способа ведения учета и, следовательно, изменение учетной политики. Способ остается прежним, меняется лишь оценка объекта в рамках избранного способа. Уточнение этой оценки и представляет собой задачу второго порядка, которая должна быть решена в рамках профессионального суждения.

Таким образом, под **оценочным значением** *следует понимать варьирующую величину используемого в учете показателя, определяемую с учетом профессионального бухгалтерского суждения, сформированную в рамках применяемого способа ведения бухгалтерского учета, а под **изменением оценочного значения** – ее корректировку с учетом изменившихся обстоятельств.*

Бухгалтерский учет, как уже говорилось, относится к числу наук, широко использующих различные предположения и допущения, а не только очевидные факты. При этом вполне логично с течением времени проверять обоснованность сделанных предположений и их соответствие изменившимся условиям хозяйствования.

В примере с товарами это будет означать изменение розничных цен в зависимости от желания руководства фирмы с учетом внутренних и внешних факторов и не потребует внесения изменений в приказ об учетной политике.

Следует заметить, что изменение оценочных значений, также как и изменение учетной политики влияет на стоимостные показатели бухгал-

терской отчетности. Причем само оценочное значение может не иметь стоимостной оценки (например, срок полезного использования основных средств), но в конечном итоге влияет на отчетные цифры.

Категорию «оценочное значение» можно рассматривать как производную от учетной политики. В широком смысле – это подуровень учетной политики. Формально, учетная политика – это исключительно принятый способ, оценочное значение – выбор величины показателя в рамках данного способа.

Подобное разделение весьма полезно с практической точки зрения. Поскольку изменение оценочного значения обособлено от учетной политики, не требуется вносить какие-либо изменения в приказ, который, как показано выше, допускается корректировать не чаще одного раза в год.

ПБУ 21/08 «Изменения оценочных значений» *изменением оценочного значения признает корректировку стоимости актива (обязательства) или величины, отражающей погашение стоимости актива, обусловленная появлением новой информации, которая производится исходя из оценки существующего положения дел в организации, ожидаемых будущих выгод и обязательств и не является исправлением ошибки в бухгалтерской отчетности* [3].

Положение приводит открытый перечень примеров оценочных значений, среди которых называет сроки полезного использования основных средств, нематериальных активов, ожидаемые поступления будущих экономических выгод и уточняет, что если какое-то изменение в данных бухгалтерского учета не поддается однозначной классификации в качестве изменения учетной политики или изменения оценочного значения, то оно признается изменением оценочного значения [3].

ПБУ 21/08 «Изменения оценочных значений» не содержит предписаний относительно порядка документального оформления изменения оценочных значений. По нашему мнению, здесь уместно воспользоваться приказом (распоряжением) руководителя или бухгалтерской справкой, отразив это в графике документооборота.

17.2. Аспекты учетной политики

Существование множества видов учета (финансовый, управленческий, налоговый, статистический и т. д.) призвано в максимальной степени удовлетворить интересы различных групп пользователей учетной информации, что в свою очередь предопределяет учетную политику. И поскольку принципы и правила их ведения могут существенно отличаться друг от друга, можно говорить о существовании самостоятельной учетной политики применительно к каждому виду учета. Иными слова-

ми, сегодня можно выделить как минимум ее *управленческий, финансовый и налоговый аспект* (рис. 17.2).

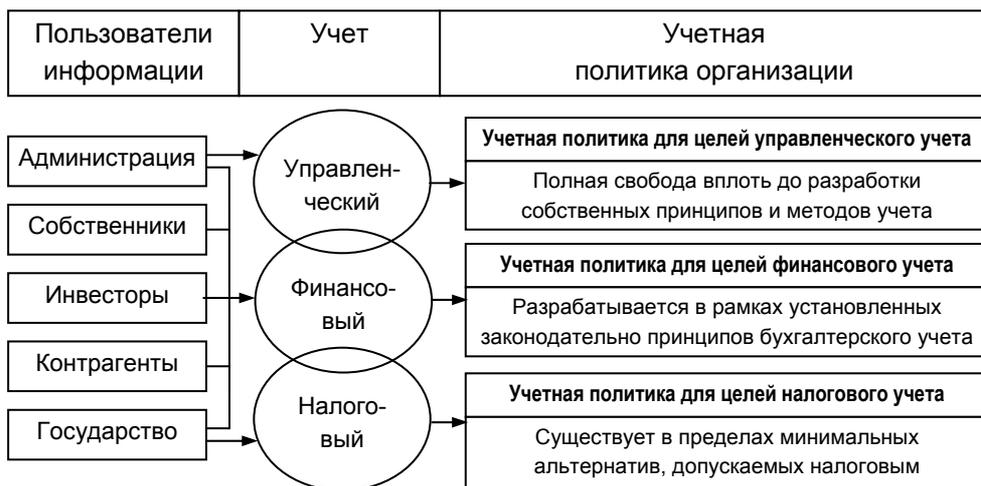


Рис. 17.2. Экономические интересы и учетная политика

Учетная политика для целей управленческого учета предполагает максимальное количество альтернатив. Действительно, данный вид учета никак не регламентируется, и бухгалтер может выбирать среди неограниченного количества элементов, вплоть до определения таких глобальных позиций, как использование двойной записи, единого денежного измерителя и т. д. В части оформления и раскрытия такой учетной политики также не существует никаких предписаний.

Учетная политика для целей финансового учета организациями формируется на основании законодательства о бухгалтерском учете, определяющего конечный перечень элементов, среди которых разрешен выбор. Как отмечено выше, она оформляется приказом (распоряжением) и раскрывается в пояснительной записке к бухгалтерской отчетности.

Учетная политика для целей налогового учета использует права, предоставленные налоговым законодательством в части выбора возможных вариантов расчета налоговой базы. По сравнению с учетной политикой для целей финансового учета перечень свобод, предоставленных Налоговым кодексом РФ, гораздо меньше, поскольку предполагает первоочередное удовлетворение интересов лишь одного пользователя – государства в лице налоговых органов. Учетная политика для целей налогообложения должна быть документально закреплена.

По степени влияния применяемых элементов учетной политики на отчетную информацию выделяют ее *методический и организационный аспект*.

Методический аспект определяет варианты отражения в учете информации о производственно-хозяйственной и финансовой деятельности исходя из альтернативных приемов и способов. Это выражается в возможности отражения одних и тех же фактов хозяйственной жизни неодинаковыми бухгалтерскими проводками и в различных оценках, что в конечном итоге позволяет получить разные варианты отчетности.

Организационный аспект определяет формы ведения и организации бухгалтерского учета хозяйствующим субъектом. Иными словами, в отличие от методического, организационный аспект не влияет на информацию, формируемую на счетах бухгалтерского учета и представляемую в финансовой отчетности, т. е. какими бы ни были применяемые технические средства и организационные процедуры, результат (отчетность) во всех случаях будет один.

Классификация аспектов учетной политики представлена на рис. 17.3.

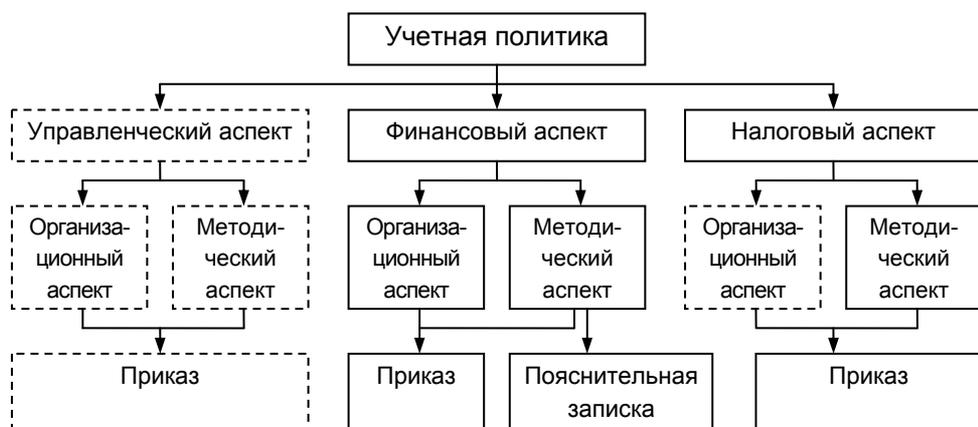


Рис. 17.3. Аспекты учетной политики

На рисунке пунктиром отмечены элементы учетной политики, по которым у организаций существует полная свобода выбора. Сказанное в полной мере касается всего управленческого аспекта учетной политики и ее налогового аспекта в части выбора организационных процедур. Финансовый аспект учетной политики требует определения ее как методической, так и организационной составляющей. В отчетности необходимо раскрыть лишь применяемые методы учета, в отличие от организационных процедур, которые не существенны, поскольку не влияют на экономические решения заинтересованных пользователей. Именно поэтому в международных стандартах финансовой отчетности организационный аспект учетной политики вообще не затрагивается (находится в абсолютной компетенции экономического субъекта).

Далее более подробно остановимся на методическом аспекте учетной политики в части бухгалтерского финансового учета. Ее организационный аспект рассмотрен в гл. 18, поэтому обозначим лишь его основные элементы. В частности, к нему относится выбор формы ведения учета, рабочего плана счетов, графика документооборота, должностных обязанностей работников бухгалтерии и т. д.

Как показано ранее методический аспект учетной политики представляет собой выбор организацией одного из нескольких допустимых законодательством вариантов отражения в учете фактов хозяйственной жизни. В настоящее время в России у экономических субъектов существует следующий ряд основных альтернатив.

1. Выбор способа начисления амортизации основных средств. Могут применяться:

- линейный способ;
- способ уменьшаемого остатка;
- способ списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования;
- способ списания стоимости пропорционально объему продукции (работ).

В соответствии с принципом последовательности учетной политики выбранный способ по каждому объекту основных средств (или их однородной группе) применяется в течение всего срока полезного использования данных объектов.

Сущность и порядок расчета амортизации каждым из названных способов рассмотрена в гл. 14.

2. Установление стоимостного лимита основных средств. Активы, в отношении которых выполняются условия, предусмотренные для признания их в качестве основных средств, могут учитываться в составе материально-производственных запасов, при условии, что их стоимость не превышает:

- 40 000 руб. за единицу;
- иного лимита, установленного в учетной политике организации, но не более 40 000 руб.

В целях обеспечения сохранности этих объектов в производстве или при эксплуатации в организации должен быть организован надлежащий контроль за их движением.

3. Выбор способа начисления амортизации нематериальных активов. Могут применяться:

- линейный способ;
- способ уменьшаемого остатка;
- способ списания стоимости пропорционально объему продукции (работ).

Способ определения амортизации нематериального актива ежегодно проверяется организацией на необходимость его уточнения. Если расчет ожидаемого поступления будущих экономических выгод от использования нематериального актива существенно изменился, способ определения амортизации такого актива должен быть изменен соответственно.

4. Выбор способа учета заготовления и приобретения материально-производственных запасов:

– без использования счета 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей». В этом случае в момент приобретения ценностей делается запись по дебету счетов их учета (10 «Материалы», 41 «Товары» и т. п.) независимо от факта оприходования данных ценностей;

– с использованием счета 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей». При этом в момент приобретения ценностей на основании расчетных документов поставщиков делается запись по дебету счета 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей», а при их оприходовании, – по дебету счетов учета материально-производственных запасов (10 «Материалы», 41 «Товары» и т. п.) и кредиту счета 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей».

Счет 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» целесообразно применять в случае существенного временного разрыва между приобретением ценностей и их оприходованием на склад для обеспечения контроля за ценностями, находящимися в пути.

5. Выбор способа оценки приобретаемых материально-производственных запасов:

– по фактической себестоимости (без использования счета 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей»). Фактическая себестоимость ценностей формируется в сумме фактических затрат на их приобретение, заготовление, доставку и т. п. на счетах их учета;

– по учетным ценам (с использованием счета 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей»). В качестве таковых могут применяться:

- а) договорные цены;
- б) фактическая себестоимость материалов по данным предыдущего периода (месяца, года);
- в) планово-расчетные цены;
- г) средняя цена группы.

Перечисленные разновидности учетной цены представляют собой плановую величину, по которой материальные ценности первоначально учитываются по дебету счетов их учета (10 «Материалы», 41 «Товары» и т. п.), а затем, когда станет известна их фактическая себестоимость, разница между ней и учетной ценой будет отнесена на счет 16 «Отклонение в стоимости ма-

териальных ценностей». Впоследствии суммы отклонений с этого счета списываются на те же счета, что и сами материальные ценности.

Счет 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей» целесообразно применять в случае существенного временного разрыва между оприходованием ценностей и поступлением платежно-расчетных документов на них, а также при необходимости обеспечения единой оценки ценностей одного вида.

6. Выбор способа учета транспортно-заготовительных расходов при приобретении материалов. Они могут учитываться:

- на счете 15 «Заготовление и приобретение материалов»;
- на отдельном субсчете к счету 10 «Материалы»;
- путем непосредственного (прямого) включения в фактическую себестоимость материала.

Учет транспортно-заготовительных расходов в целом по субсчету к счету 10 «Материалы» или в целом по счету 15 «Заготовление и приобретение материалов» ведут при отсутствии значительного различия в удельном весе заготовительных расходов, а также в случаях невозможности их отнесения непосредственно по конкретным видам и (или) группам материалов.

Непосредственное (прямое) включение транспортно-заготовительных расходов в фактическую себестоимость материала целесообразно в организациях с небольшой номенклатурой материалов, а также в случаях существенной значимости отдельных видов и групп материалов.

7. Выбор способа списания транспортно-заготовительных расходов и отклонений в стоимости материалов. Допускается применение:

– способа среднего процента (пропорционально учетной стоимости материалов);

– упрощенных способов, в частности:

а) при небольшом удельном весе транспортно-заготовительных расходов или величины отклонений (не более 10% к учетной стоимости материалов) их сумма может полностью списываться на счета учета затрат на производство и т. п.;

б) удельный вес транспортно-заготовительных расходов или величины отклонений (в процентах к учетной стоимости материала) может округляться до целых единиц (без десятичных знаков);

в) в течение текущего месяца транспортно-заготовительные расходы или величина отклонений могут распределяться исходя из удельного веса, сложившегося на начало данного месяца;

г) транспортно-заготовительные расходы или величина отклонений могут распределяться пропорционально их удельному весу (нормативу), закрепленному в плановых (нормативных) калькуляциях, к учетной стоимости используемых материалов.

д) транспортно-заготовительные или отклонения могут ежемесячно (в отчетном периоде) полностью списываться на увеличение стоимости израсходованных (отпущенных) материалов, если их удельный вес (в процентах к учетной стоимости материалов) не превышает 5%.

8. *Выбор способа списания стоимости материально-производственных запасов.* При отпуске материально-производственных запасов (кроме товаров, учитываемых по продажной стоимости) в производство и ином выбытии их оценка производится одним из следующих способов:

– по себестоимости каждой единицы. Применяется организациями, выполняющими специальные заказы и имеющими небольшую номенклатуру материальных ресурсов (индивидуальное производство, например, ювелирная промышленность, торговля автомобилями и т. д.). Этот способ предполагает ведение учета и осуществление контроля за каждой номенклатурной единицей материальных ресурсов;

– по средней себестоимости. Подсчитывается путем деления всей стоимости материалов данного вида на их количество (по формуле средней арифметической взвешенной). Стоимость материальных запасов на конец периода, определенная таким образом, учитывает все цены, по которым приобретались запасы в течение отчетного периода, тем самым сглаживаются колебания цен;

– по себестоимости первых по времени приобретения материально-производственных запасов (способ ФИФО). Этот способ основан на предположении, что себестоимость материальных ресурсов, приобретенных в первую очередь, должна быть отнесена к продукции, реализованной в первую очередь. В период роста цен этот способ дает наиболее высокий из возможных уровень прибыли.

Применение одного из указанных способов по группе (виду) материально-производственных запасов производится исходя из допущения последовательности применения учетной политики.

9. *Выбор варианта расчета себестоимости единицы материально-производственных запасов.* При списании (отпуске) материалов по себестоимости каждой единицы запасов могут применяться два варианта исчисления себестоимости единицы запаса:

– включая все расходы, связанные с приобретением запаса;
– включая только стоимость запаса по договорной цене (упрощенный вариант).

Применение упрощенного варианта допускается при отсутствии возможности непосредственного отнесения транспортно-заготовительных и других расходов, связанных с приобретением запасов, на их себестоимость (например, при централизованной поставке материалов).

10. *Выбор варианта расчета средней себестоимости материально-производственных запасов:*

– взвешенная оценка. Расчет средней себестоимости производится по окончании отчетного месяца исходя из остатков на начало месяца и всех поступлений за месяц;

– скользящая оценка. Расчет средней себестоимости производится исходя из остатков на начало месяца и всех поступлений до момента каждого отпуска.

Применение скользящей оценки должно быть экономически обосновано и обеспечено соответствующими средствами вычислительной техники.

11. *Выбор способа оценки незавершенного производства в массовом и серийном производстве.* Незавершенное производство может отражаться в балансе:

- по фактической производственной себестоимости;
- по нормативной (плановой) производственной себестоимости;
- по прямым статьям затрат;
- по стоимости сырья, материалов и полуфабрикатов.

При единичном производстве продукции незавершенное производство отражается по фактически произведенным затратам.

12. *Выбор способа подсчета себестоимости (по отношению к ее объему):*

– подсчет полной себестоимости (накладные расходы распределяются пропорционально установленной базе между объектами калькулирования);

– подсчет сокращенной себестоимости (накладные расходы или их постоянная часть не распределяются, а относятся непосредственно на счет продаж). В этом случае они отражаются по статьям «коммерческие расходы» и «управленческие расходы» отчета о прибылях и убытках.

13. *Выбор базы распределения накладных расходов.* В случае подсчета полной себестоимости организация должна определить способ косвенного распределения накладных расходов – выбрать признак, по которому затраты пропорционально распределяются между объектами калькулирования. В качестве базы распределения могут служить:

- фонд оплаты труда;
- основная заработная плата производственных рабочих;
- численность персонала;
- прямые затраты;
- материальные затраты;
- стоимость основных производственных фондов;
- выручка от продаж;
- трудоемкость;
- машиноемкость;
- внутренние нормативные коэффициенты;
- иные показатели.

14. *Выбор способа подсчета себестоимости (по отношению к технологическому процессу).* В зависимости от масштабов производства возможны следующие варианты:

– позаказный (определяется себестоимость каждого заказа или изделия, применяется в индивидуальном и мелкосерийном производстве);

– попередельный (себестоимость определяется на каждом этапе производства; ориентирован на предприятия с однородной и массовой продукцией; используется в условиях последовательных производственных переделов либо фаз производства).

При использовании попередельного метода возможно определение затрат:

а) по полуфабрикатному варианту (при передаче продукции по стадиям производства (из цеха в цех) учет осуществляется с выделением себестоимости полуфабрикатов на каждом этапе по статье «Полуфабрикаты собственного производства»);

б) по бесполуфабрикатному варианту (при передаче продукции из цеха в цех затраты на изготовление продукции учитываются по цехам в разрезе статей расходов).

15. *Выбор объекта калькуляции:* деталь, узел, изделие, группа однородных изделий, процесс, передел, производство, заказ и т. п.

16. *Выбор способа оценки выпущенной готовой продукции (работ, услуг):*

– по фактической себестоимости (без использования счета 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)»). В данном случае для учета выпущенной из производства готовой продукции используется счет 43 «Готовая продукция», на котором она учитывается по фактической себестоимости;

– по плановой (нормативной) себестоимости (с использованием счета 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)»). При этом выпуск продукции в оценке по плановой себестоимости отражается записью по дебету счета 43 «Готовая продукция» и кредиту счета 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)». После чего продукция может быть отгружена, продана и т. п. Затем, когда будет определена ее фактическая себестоимость, она списывается записью по дебету счета 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)» и кредиту счета 20 «Основное производство». Таким образом, на счете 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)» образуется отклонение плановой от фактической стоимости, которое в части относящейся к проданной продукции, следует списать в дебет счета 90 «Продажи» (прямой или сторнировочной записью).

Счет 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)» целесообразно применять в случае длительности и сложности технологического процесса, затрудняющего своевременное исчисление фактической себестоимости, а также для обеспечения единой оценки готовой продукции одного вида.

17. *Выбор варианта списания стоимости затрат по заготовке и доставке товаров организациями торговли.* Последние могут включать данные затраты:

- в фактическую себестоимость товаров (счет 41 «Товары»);
- в состав расходов на продажу (счет 44 «Расходы на продажу»).

18. *Выбор способа оценки товаров организациями розничной торговли.* Данные организации могут оценивать товары:

– по покупным ценам (без использования счета 42 «Торговая наценка»);

– по продажным ценам (с использованием счета 42 «Торговая наценка»). При этом товары дооцениваются до продажной стоимости проводкой: дебет 41 «Товары», кредит 42 «Торговая наценка». При их продаже реализованная торговая наценка сторнируется (записывается в отрицательной величине) по дебету счета 90 «Продажи» и кредиту счета 42 «Торговая наценка».

Последний вариант удобен тем, что позволяет вести учет товаров в бухгалтерии по тем ценам, по которым они продаются в местах торговли.

19. *Выбор способа оценки тары.* В случае наличия в организации значительной номенклатуры и высокой скорости оборачиваемости тары разрешается применение учетных цен. Таким образом, возможна оценка:

- по фактической себестоимости;
- по учетным ценам.

Возникающие разницы между фактической себестоимостью и учетной ценой тары списываются со счетов учета затрат (если тара изготовлена в организации) или расчетов (при ее покупке) на прочие расходы.

20. *Выбор варианта учета отгруженной продукции (товаров), выручка от продажи которой определенное время не может быть признана в бухгалтерском учете:*

– без использования счета 45 «Товары отгруженные». В данном случае после отпуска со склада готовой продукции или товаров они продолжают учитываться на тех же счетах (43 «Готовая продукция», 41 «Товары») до момента перехода экономических выгод и рисков к покупателю в соответствии с условиями договора;

– с использованием счета 45 «Товары отгруженные» При данной схеме отгруженные ценности переносятся с кредита счетов 43 «Готовая продукция», 41 «Товары» в дебет счета 45 «Товары отгруженные» на котором учитываются пока экономические выгоды и риски не перейдет к покупателю (условно говоря, пока ценности находятся в пути).

Счет 45 «Товары отгруженные» целесообразно применять в случае существенного временного разрыва между моментом отгрузки продаваемых ценностей и переходом экономических выгод и рисков к покупателю. К примеру, когда они перейдут к покупателю только на станции

назначения (франко станция назначения), поэтому для обособления таких ценностей, находящихся в пути, применяют счет 45 «Товары отгруженные».

21. Выбор способа списания финансовых вложений, по которым не определяется рыночная стоимость. Их оценка при этом определяется одним из следующих способов:

- по первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета финансовых вложений;
- по средней первоначальной стоимости;
- по первоначальной стоимости первых по времени приобретения финансовых вложений (способ ФИФО).

Применение одного из указанных способов по группе (виду) финансовых вложений производится исходя из допущения последовательности применения учетной политики.

22. Выбор способа списания разницы между первоначальной и номинальной стоимостью долговых ценных бумаг, по которым не определяется их рыночная стоимость. Возможны два варианта:

- разница не списывается. Указанные ценные бумаги учитываются в течение всего периода обращения по первоначальной стоимости. Финансовый результат выявляется при их погашении;
- разница между первоначальной и номинальной стоимостью таких бумаг равномерно в течение срока их обращения относится на прочие доходы или расходы.

Возможны и иные ситуации, в которых у организации появляется альтернатива. Учетная политика возникает там, где есть выбор, будь он невелик (всего два допустимых варианта) или огромен (законодательство не дает ни каких предписаний по данному вопросу). Поэтому одна из типичных ошибок, допускаемых при составлении приказа об учетной политике или пояснительной записки, – это попытка пересказать те законодательные нормы, которые как раз не предусматривают альтернатив или двойного толкования. Написано или нет в приказе, что «бухгалтерский учет в организации ведется в соответствии с законодательством», или «бухгалтерский учет ведется методом двойной записи», или «выручка в бухгалтерском учете признается в соответствии с методом начислений» и т. п., – во всех перечисленных случаях существует только один допустимый вариант и, следовательно, учетная политика отсутствует.

Другая ошибка при оформлении учетной политики заключается в том, что в приказ включаются элементы, составляющие финансово-хозяйственную политику, но никак не учетную. Например, порядок распределения прибыли нельзя считать элементом учетной политики, поскольку его определяет не бухгалтер (а собственник). Бухгалтер просто отражает в данную операцию в учете исходя из требований норматив-

ных документов и установленных собственником приоритетов. Он не может сделать это так или иначе. Здесь отсутствуют альтернативные варианты и, следовательно, учетная политика. Кроме того, по причине отсутствия вариантности не относятся к учетной политике такие элементы, как определение момента признания дохода в бухгалтерском учете или установление порядка формирования и списания отдельных резервов (под снижение стоимости материальных ценностей, под обесценение финансовых вложений, по сомнительным долгам). Последние, в частности, признаются оценочными значениями.

17.3. Оценочные значения и их изменение

Оценочные значения – это тоже, своего рода, выбор. Однако, как уже говорилось, в отличие от учетной политики, это выбор не способа ведения учета, а конкретной величины учетного показателя, в рамках одного и того же способа. При условии, разумеется, что сам способ допускает вариативность оценки. Так, скажем, оценка активов по первоначальной стоимости (в сумме фактических затрат на их приобретение, изготовление) характеризуется некой величиной, а не диапазоном возможных значений, и поэтому не признается оценочным значением. Оценка по рыночной стоимости, напротив, не отличается постоянством и может изменяться с течением времени. При этом сам способ бухгалтерского учета («по рыночной стоимости») остается неизменным, меняется лишь стоимость. Соответственно, в последнем случае уместно говорить о наличии оценочного значения и его изменении.

Рассмотрим наиболее типичные ситуации, требующие нахождения оценочного значения показателя, влияющего на данные бухгалтерского учета и отчетности.

1. Переоценка основных средств. ПБУ 6/01 «Учет основных средств» предоставляет право коммерческим организациям не чаще одного раза в год (по состоянию на отчетную дату) проводить переоценку основных средств. При этом в последующем они переоцениваются регулярно, чтобы стоимость основных средств, по которой они отражаются в бухгалтерском учете и отчетности, существенно не отличалась от текущей (восстановительной) стоимости. Таким образом, в качестве основы (способа) последующей оценки основных средств на уровне национальной учетной политики определена рыночная стоимость. Необходимость обеспечения соответствия учетной оценки основных средств их текущей рыночной цене требует осуществления корректировки – изменения оценочного значения (в данном случае – текущей стоимости основных средств).

2. *Определение срока полезного использования основных средств.* Устанавливается, в течение какого периода (1, 2, 3 и т. д. лет) объект будет использоваться (приносить экономические выгоды) в организации. Отсюда видно, что оценочным значением может быть не только стоимостный показатель, но и натуральный. В данном случае – срок полезного использования. Однако его изменение, несомненно, влияет на данные финансовой отчетности.

3. *Переоценка нематериальных активов.* Аналогичную норму о переоценке содержит и ПБУ 14/07 «Учет нематериальных активов». В целях обеспечения достоверности учетных данных нематериальные активы переоцениваются не чаще одного раза в год (по состоянию на отчетную дату) исключительно по данным активного рынка таких активов. Организации требуется отразить изменение оценочного значения – текущей рыночной стоимости нематериальных активов в случае существенности последнего.

4. *Признание обесценения нематериальных активов.* Помимо переоценки в отношении нематериальных активов предусмотрена процедура их тестирования на обесценение, которая может осуществляться организацией в соответствии с требованиями МСФО. В отличие от переоценки, которая проводится исключительно по данным активного рынка и может иметь двоякую направленность (дооценка или уценка), обесценение признается на основе комплекса косвенных признаков при отсутствии рыночных данных и с учетом принципа осмотрительности (бухгалтерского консерватизма) отражает лишь снижение стоимости.

5. *Определение срока полезного использования нематериальных активов.* Устанавливается сама возможность определения срока полезного использования нематериального актива, а также период (1, 2, 3 и т. д. лет), в течение которого объект с определенным сроком полезного использования будет амортизироваться. Фиксированный амортизационный период (20 лет) установлен для деловой репутации (гудвила).

6. *Признание обесценения материально-производственных запасов.* Согласно ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов» запасы, которые морально устарели, полностью или частично потеряли свое первоначальное качество, либо текущая рыночная стоимость, стоимость продажи которых снизилась, отражаются в бухгалтерском балансе на конец отчетного года с учетом их обесценения (за вычетом резерва по снижению стоимости материальных ценностей). Из сказанного видно, что у организации отсутствует учетная политика по данному вопросу: если стоимость снизилась – надлежит констатировать данный факт – признать обесценение. Однако признание обесценения требует определения его размера, т. е. нахождения изменения оценочного значения. Таким образом, оценочным значением в данном случае будет не что иное,

как величина обесценения материально-производственных запасов и, как следствие, их балансовая стоимость (с учетом обесценения).

7. Последующая оценка финансовых вложений, по которым определяется текущая рыночная стоимость. Единственный способ оценки таких финансовых вложений задан национальной учетной политикой: согласно ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений» последующая оценка финансовых вложений, по которым можно определить текущую рыночную стоимость, производится по текущей рыночной стоимости. Организации остается лишь своевременно следить за ее изменением и осуществлять корректировку, тем самым производя изменение оценочного значения – текущей рыночной стоимости финансовых вложений.

8. Признание обесценения финансовых вложений, по которым не определяется текущая рыночная стоимость. Наличие признаков устойчивого снижения стоимости таких финансовых вложений требует от организации признания их обесценения. В этом случае организацией определяется расчетная стоимость финансовых вложений, равная разнице между их стоимостью, по которой они отражены в бухгалтерском учете (учетной стоимостью), и суммой такого снижения. Оценочное значение – величина обесценения финансовых вложений, которая уменьшает их балансовую стоимость.

9. Признание обесценения дебиторской задолженности. Нарушение контрагентами договорных обязательств, финансовые трудности и др. причины приводят к появлению сомнительной задолженности. В соответствии с Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ сомнительной считается дебиторская задолженность организации, которая не погашена или с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями. Наличие сомнительной задолженности требует оценки вероятности погашения долга полностью или частично и его корректировки на величину предполагаемого обесценения. Соответственно, само обесценение и скорректированная на него сумма дебиторской задолженности – есть оценочное значение.

Признание обесценения отражается проводкой по дебету счета 91 «Прочие доходы и расходы» и кредиту счета 63 «Резервы по сомнительным долгам». При его использовании на покрытие неустраиваемого долга записи производятся по дебету счета 63 «Резервы по сомнительным долгам» в корреспонденции с соответствующими счетами учета расчетов с дебиторами. По окончании отчетного периода резерв следует скорректировать или присоединить неиспользованные суммы к финансовому результату. Присоединение неиспользованных сумм резервов к прибыли отчетного периода отражается по дебету счета 63 «Резервы по сомнительным долгам» и кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы».

10. Определение степени завершенности работ по договорам подряда. ПБУ 2/08 «Учет договоров строительного подряда» предусматривает признание доходов, расходов и финансового результата по договору способом «по мере готовности», при условии, что финансовый результат (прибыль или убыток) исполнения договора на отчетную дату может быть достоверно определен. Данный способ основан на том, что доходы и расходы определяются исходя из подтвержденной организацией степени завершенности работ по договору на отчетную дату. Степень завершенности работ представляет собой оценочное значение и может оцениваться как доля выполненных работ в общем объеме работ по договору либо как доля понесенных расходов в расчетной величине общих расходов по договору.

По завершению в установленном порядке каждого этапа работ делают запись по дебету счета 46 «Выполненные этапы по незавершенным работам» и кредиту счета 90 «Продажи». Одновременно списываются расходы, связанные с выполнением данного этапа работ с кредита счетов учета затрат на производство в дебет счета 90 «Продажи». По окончании всей работы в целом принятая заказчиком стоимость этапов списывается по кредиту счета 46 «Выполненные этапы по незавершенным работам» в корреспонденции с дебетом счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

11. Признание оценочных обязательств. ПБУ 8/10 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» относит к категории оценочных обязательства с неопределенной величиной и (или) сроком исполнения и требует их признания при одновременном соблюдении следующих условий, что а) у организации существует обязанность, ставшая следствием прошлых событий ее хозяйственной жизни, исполнения которой она не может избежать; б) исполнение обязательства, вероятно, приведет к уменьшению экономических выгод; в) величина оценочного обязательства может быть надежно оценена.

К таковым, в частности, могут быть отнесены суммы предстоящей оплаты отпусков работникам; на выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет; производственных затрат по подготовительным работам в связи с сезонным характером производства; на гарантийный ремонт и гарантийное обслуживание и др.

Признание оценочных обязательств производится по кредиту счета 96 «Резервы предстоящих расходов» в корреспонденции со счетами учета затрат на производство, расходов на продажу или прочих расходов. Оценочные обязательства следует систематически корректировать.

Данный перечень не исчерпывающий, и помимо рассмотренных ситуаций, при которых перед организацией возникает необходимость выбора учетной политики или изменения оценочного значения, всегда

будут возникать новые обстоятельства, которые не всегда возможно однозначно классифицировать. В этом случае такое изменение в учетных данных следует считать изменением оценочного значения.

Можно заметить, что определение оценочного значения показателя и его изменения, зачастую, связано с критерием существенности. Так, решение о переоценке целиком и полностью зависит от того, признает ли бухгалтер существенным изменение стоимости активов или нет. Существенность служит основой тестирования активов на обесценение и признание его в учете и отчетности. От того, насколько существенна величина заготовительных расходов, зависит методика их учета. Существенность или несущественность показателя играет определяющую роль при раскрытии информации о нем в финансовой отчетности.

Из прочитанного можно сделать различные выводы, опровергнуть или подтвердить свои убеждения. Однако, если у читателя осталось осознание того, что информация, формируемая в бухгалтерском учете, не есть абсолютная истина, что она достаточно условна и относительна, а оценочный характер большей части такой информации и учетная политика, лежащая в основе ее формирования – это ключ к ее последующей интерпретации, то только тогда он сможет в полной мере понять, что кроется за тем или иным финансовым показателем.

КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ К ГЛАВЕ 17

Выберите правильный вариант ответа.

1. Чем обусловлена возможность выбора учетной политики

- а) наличием различных методологических и методических подходов к построению учета;
- б) наличием различных экономических интересов;
- в) перечисленным в п. а) и б).

2. Учетная политика включает в себя совокупность следующих способов ведения учета

- а) первичного наблюдения и стоимостного измерения;
- б) текущей группировки и итогового обобщения;
- в) идентификации и классификации;
- г) перечисленных в п. а) и б);
- д) перечисленных в п. б) и в).

3. В основе учетной политики лежат следующие допущения

- а) имущественная обособленность и временная определенность ФХЖ;
- б) стоимостное измерение и двойная запись;
- в) непрерывность и последовательность;
- г) все вышеперечисленное;
- д) перечисленное в п. а) и в).

4. При формировании учетной политики должны учитываться требования

- а) налогового законодательства;
- б) полноты, своевременности, осмотрительности, приоритета содержания перед формой, непротиворечивости, рациональности;
- в) полноты, непротиворечивости и рациональности.

5. Приказ об учетной политике утверждается

- а) главным бухгалтером;
- б) руководителем;
- в) собранием учредителей.

6. Изменение учетной политики допускается в случае

- а) изменения системы нормативного регулирования бухгалтерского учета;
- б) разработки организацией новых способов ведения бухгалтерского учета;
- в) существенного изменения условий деятельности;
- г) во всех вышеперечисленных случаях.

7. В течение какого периода организация обязана соблюдать правила ведения учета, закрепленные выбранной учетной политикой

- а) одного квартала;
- б) одного года;
- в) с момента создания до момента ликвидации.

8. Требование существенности предполагает

- а) раскрытие важной информации;
- б) принятие во внимание незначительных характеристик;
- в) принятие во внимание незначительных характеристик при одновременном раскрытии важной информации.

9. К методическому аспекту учетной политики относится

- а) выбор формы бухгалтерского учета;
- б) выбор рабочего плана счетов;
- в) выбор способа начисления амортизации;
- г) выбор порядка проведения инвентаризации имущества и обязательств.

10. Какой метод оценки материально-производственных запасов в период инфляции обеспечивает наибольший уровень прибыли

- а) ФИФО;
- б) линейный;
- в) средней себестоимости;
- г) нелинейный.

11. Все организации-налогоплательщики обязаны формировать учетную политику:

- а) для целей финансового учета;
- б) для целей управленческого учета;
- в) для целей налогообложения.

12. Организация обязана раскрывать информацию об учетной политике, применявшейся в течение отчетного года:

- а) в приказе об учетной политике;
- б) в пояснительной записке;
- в) п. а) и п. б).

13. К элементам учетной политики организации в бухгалтерском учете относится:

- а) двойная запись;
- б) порядок распределения прибыли;
- в) выбор способа признания выручки;
- г) п. а) и п. б);
- д) ничего из вышеперечисленного.

14. В случае если в организации подсчитывается полная себестоимость, строка отчета «О прибылях и убытках» «управленческие расходы»

- а) заполняется;
- б) не заполняется.

15. Оценочным значением признается:

- а) способ списания стоимости материально-производственных запасов;
- б) величина обесценения товаров;
- в) порядок учета транспортно-заготовительных расходов.

16. Оценочные обязательства могут возникать в связи с:

- а) гарантийным ремонтом;
- б) наличием сомнительной задолженности;
- в) обесценением финансовых вложений.

17. Если изменение в учетных данных не поддается однозначной классификации в качестве изменения учетной политики или изменения оценочного значения, то его следует считать:

- а) изменением учетной политики;
- б) изменением оценочного значения;
- в) бухгалтерской ошибкой.

ОТВЕТЫ

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
в	г	д	б	б	г	б	в	в	а
11	12	13	14	15	16	17			
в	б	д	б	б	а	б			

БИБЛИОГРАФИЯ

1. О бухгалтерском учете: Федеральный закон №402-ФЗ от 06.12.11 г. // СПС «КонсультантПлюс».
2. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/08): Приказ Минфина РФ №106н от 06.10.08 г. (в ред. от 08.11.10 г.) // СПС «КонсультантПлюс».
3. Положение по бухгалтерскому учету «Изменения оценочных значений» (ПБУ 21/08): Приказ Минфина РФ №106н от 06.10.08 г. (в ред. от 08.11.10 г.) // СПС «КонсультантПлюс».

ГЛАВА 18. ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ЭКОНОМИЧЕСКИМ СУБЪЕКТОМ

Одно из лучших определений организации бухгалтерского учета принадлежит Н.А. Леонтьеву, под ней (организацией) он понимал «ряд действий лиц, которым поручено осуществление учета, направленных для достижения целей, поставленных перед учетом» [Цит.: 1, с. 483]. А.Н. Кашаев организации бухгалтерского учета давал такое определение: «... сочетание элементов учетного процесса в их статическом и динамическом состоянии, обеспечивающее наиболее активное воздействие учета на процессы выполнения плана, а также сохранность производственных ресурсов и соблюдение режима экономии» [Цит.: 1, с. 520]. Таким образом, в первом определении явно, а во втором скрыто просматривается целенаправленная деятельность администрации организации и в первую очередь бухгалтерии.

Основные организационные аспекты бухгалтерского финансового учета в России регламентируются законодательно. Они строятся на основе Федерального закона «О бухгалтерском учете» [2], Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ [3], ПБУ 1/08 «Учетная политика организации» [4] и др. В соответствии с Законом [2] ведение бухгалтерского учета и хранение документов бухгалтерского учета организуются руководителем экономического субъекта, который, в свою очередь обязан возложить ведение бухгалтерского учета на главного бухгалтера или иное должностное лицо этого субъекта либо заключить договор об оказании услуг по ведению бухгалтерского учета. В ПБУ 1/08 «Учетная политика организации» уточняется, что учетная политика формируется главным бухгалтером и утверждается руководителем.

Организацию бухгалтерского учета определим как комплекс мер по упорядочению учетной работы проводимых администрацией предприятия, направленных на обеспечение финансового контроля за деятельностью персонала и способствующих повышению эффективности труда счетных работников.

Центральным элементом организации бухгалтерского учета выступают лица – персонал организации (агенты) и существующие между ними отношения (агентские) по поводу построения действенной системы бухгалтерского информационного обеспечения.

В соответствии с определением рассмотрим механизм организации учета хозяйствующими субъектами (организационный аспект учетной политики). Он включает следующие основные элементы.

1. Выбор лиц, ответственных за ведение бухгалтерского учета. Руководитель экономического субъекта определяет, на кого возложить

ответственность за ведение бухгалтерского учета. Так, в соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» он может:

- принять ведение бухгалтерского учета на себя (только в случае если организация или физическое лицо признается субъектом малого или среднего предпринимательства);
- возложить ведение бухгалтерского учета на главного бухгалтера;
- возложить ведение бухгалтерского учета на иное должностное лицо организации;
- заключить договор об оказании услуг по ведению бухгалтерского учета.

Однако имеются некоторые ограничения. Так у руководителя кредитной организации возможность выбора отсутствует – он обязан возложить ведение бухгалтерского учета на главного бухгалтера. Руководитель субъекта малого и среднего предпринимательства может принять ведение бухгалтерского учета на себя. Таким же образом вправе поступить индивидуальный предприниматель или иное лицо, занимающееся частной практикой, в случае если они ведут бухгалтерский учет в соответствии с законодательством РФ.

В открытых акционерных обществах, страховых организациях и негосударственных пенсионных фондах, акционерных инвестиционных фондах, управляющих компаниях паевых инвестиционных фондов, в иных экономических субъектах, ценные бумаги которых допущены к обращению на торгах фондовых бирж и (или) иных организаторов торговли на рынке ценных бумаг, в органах управления государственных внебюджетных фондов, органах управления государственных территориальных внебюджетных фондов главный бухгалтер или иное должностное лицо, на которое возлагается ведение бухгалтерского учета, должны отвечать следующим требованиям:

- 1) иметь высшее профессиональное образование;
- 2) иметь стаж работы, связанной с ведением бухгалтерского учета либо с аудиторской деятельностью, не менее трех лет из последних пяти календарных лет, а при отсутствии высшего профессионального образования по специальностям бухгалтерского учета и аудита – не менее пяти лет из последних семи календарных лет;
- 3) не иметь неснятой или непогашенной судимости за преступления в сфере экономики [2].

Перечисленным требованиям также должно отвечать физическое лицо, с которым экономический субъект заключает договор об оказании услуг по ведению бухгалтерского учета. В случае если такой договор заключается юридическим лицом, оно должно иметь не менее одного работника, соответствующего данным требованиям, с которым заключен трудовой договор.

2. Определение должностных обязанностей работников бухгалтерии. Руководителем определяются порядок назначения и увольнения

главного бухгалтера, его полномочия. Главным бухгалтером утверждаются график документооборота, формы и сроки сдачи учетных регистров, устанавливаются перечень должностных обязанностей и ответственность бухгалтеров, система разделения их труда. Все это документально закрепляется в Положении о бухгалтерии, которое относится к документам уровня стандартов экономического субъекта.

Положение представляет собой правовой акт, определяющий права, обязанности и организацию работы бухгалтерии. Данный документ, как правило, имеет следующую структуру: общие положения; цель и задачи; функции; права и обязанности главного бухгалтера (его заместителей); взаимоотношения (служебные связи); организация работы.

Раздел «Общие положения» численность и штаты бухгалтерии, распределение обязанностей перечень законодательно-нормативных актов, которыми руководствуется бухгалтерия в своей деятельности. Заканчивается раздел требованиями, предъявляемыми к руководителю бухгалтерии.

Во втором разделе Положения излагаются цели и задачи бухгалтерии, определяющие ее функции.

Третий раздел Положения раскрывает функции бухгалтерии. Общими для любой бухгалтерии служат такие позиции, как учет основных средств, учет денежных средств, контроль за своевременным и правильным проведением инвентаризации, эффективная организация материальной ответственности, ведение расчетов по заработной плате и т. п. На каждом участке учетной работы обязательны:

- применение утвержденных форм первичной документации;
- своевременное и качественное заполнение учетных документов;
- соблюдение установленных сроков документооборота;
- обеспечение сохранности бухгалтерских документов;
- использование современных автоматизированных технологий.

На основе перечисленных функций разрабатываются должностные инструкции работников бухгалтерии.

Четвертый раздел («Права и обязанности руководства») включает должностную инструкцию главного бухгалтера, составленную на основе Федерального закона «О бухгалтерском учете», Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ и Положения о главных бухгалтерах (действует с 1980 г.). Последнее не потеряло актуальности в части, не противоречащей действующему законодательству о бухгалтерском учете.

Главный бухгалтер назначается или освобождается от должности руководителем и подчиняется непосредственно ему. Он несет ответственность за соблюдение общих методологических принципов бухгалтерского учета, обеспечение контроля и отражение на счетах бухгалтерского учета всех фактов хозяйственной жизни, представление оперативной

информации, составление в установленные сроки бухгалтерской отчетности, проведение совместно с другими службами экономического анализа финансово-хозяйственной деятельности в целях выявления внутрихозяйственных резервов.

Главный бухгалтер подписывает совместно с руководителем документы, служащие основанием для приемки и выдачи материальных ценностей и денежных средств, расчетных, кредитных и финансовых обязательств. Он не должен принимать к исполнению и оформлению документы по операциям, противоречащим действующему законодательству и нарушающим финансовую и договорную дисциплину. В случае поступления таких документов главный бухгалтер в письменном виде представляет докладную записку об этом на имя руководителя предприятия. Если руководитель решает несмотря ни на что принять указанные документы к исполнению, то он должен дать письменное распоряжение и нести ответственность за осуществление подобных операций.

Руководитель бухгалтерии обеспечивает сохранность бухгалтерских документов, оформление и передачу их в установленном порядке в архив. С ним согласовываются назначение, увольнение и перемещение материально ответственных лиц. На малых предприятиях главный бухгалтер может выполнять обязанности кассира.

В пятом разделе («Взаимоотношения») указываются службы, с которыми бухгалтерия взаимодействует:

- со всеми структурными подразделениями – по вопросам бухгалтерского учета;

- с юридической службой – по правовым вопросам, связанным с подготовкой документов;

- с отделом кадров – по вопросам подбора кадров в бухгалтерию, по расчетам заработной платы персоналу и т. д.

Шестой раздел («Организация работы») включает правила внутреннего распорядка работы бухгалтерии. В тех случаях, когда организация попадает в число субъектов, подлежащих обязательному аудиту, в данный раздел вписывается соответствующая информация.

Положение оформляется на бланке организации за подписью главного бухгалтера и утверждается руководителем предприятия. Таким образом, Положение о бухгалтерии – многопрофильный документ, четко регламентирующий порядок ее работы. От тщательности и детализации его разработки зависит эффективность построения и организации бухгалтерского учета на предприятии.

3. Выбор степени централизации учета зависит от централизации управления и определяется руководителем организации, который выявляет необходимость исчисления экономической эффективности отдельных хозяйственных участков (структурных подразделений) в рамках одного юридического лица, для чего необходимо их выделение на отдельный баланс, т. е. децентрализация.

Таким образом, на крупных и средних предприятиях, имеющих сложную организационную и производственную структуру, ведение бухгалтерского учета может быть централизовано и децентрализовано. В тех случаях, когда сбор, обработка и формирование бухгалтерских данных осуществляются в отдельных производственных подразделениях (филиалах), а головная бухгалтерия ведет сводный учет в целом по предприятию, налицо *децентрализованная* организация учета. При *централизованном* учете в производственных подразделениях реализуются функции сбора бухгалтерских данных (возможна предварительная обработка), а формирование отчетных сводок по ним и разработку отчетности осуществляет главная (центральная) бухгалтерия предприятия. Схема централизованной организации учета представлена на рис. 18.1, децентрализованной организации – на рис. 18.2.



Рис. 18.1. Схема централизованной организации учета



Рис. 18.2. Схема децентрализованной организации учета

4. *Выбор организационной структуры бухгалтерии.* Она (как при централизованной, так и при децентрализованной организации) предполагает три основных вида: функциональный, линейный и линейно-функциональный.

При *функциональной организации* структурные подразделения бухгалтерии создаются по участкам учетной работы, например расчетный отдел по оплате труда, материальный отдел, расчетно-кассовый центр (группа) и т. д. (рис. 18.3), или по функциям персонала в процессе обработки данных и формирования отчетности, например группа приема и регистрации первичных документов, отдел сводного учета и т. п. (рис. 18.4). Функциональная организация бухгалтерии больше подходит для централизованного учета в главной (центральной) бухгалтерии.

Линейная организация бухгалтерского аппарата может применяться при централизованном и децентрализованном учете. При децентрализованном подходе организационная схема бухгалтерского аппарата совпадает с приведенной на рис. 18.2. При централизованном учете линейная организация бухгалтерской службы предполагает создание структурных подразделений бухгалтерии для обработки данных отдельных производственных и управленческих подразделений (рис. 18.5).

При *линейно-функциональной схеме* учет организуется в разрезе структурных производственных и управленческих подразделений (по линейному принципу), а внутри бухгалтерских служб выделяются функциональные подслужбы по участкам учетной работы или по функциям в процессе обработки и составления отчетности, как показано на рис. 18.6.

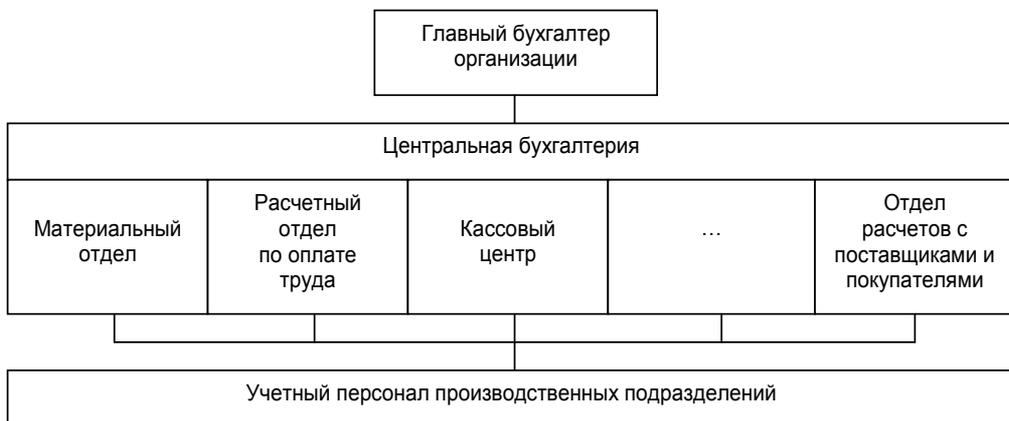


Рис. 18.3. Вариант функциональной схемы организации бухгалтерии по участкам учетной работы

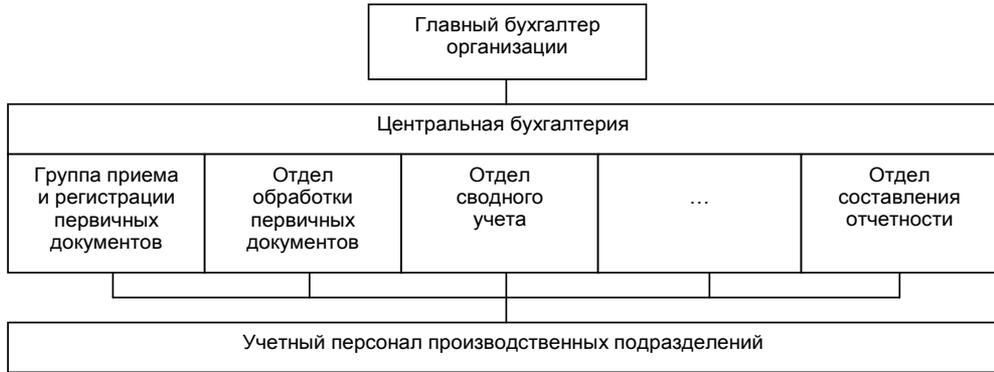


Рис. 18.4. Вариант схемы организации бухгалтерии по функциям персонала в процессе обработки данных и формирования отчетности



Рис. 18.5. Схема линейной организации бухгалтерского аппарата



Рис. 18.6. Схема линейно-функциональной организации бухгалтерского аппарата

5. *Определение материальной ответственности работников.* В целях обеспечения сохранности имущества организации с рядом работников заключаются договоры о полной либо частичной материальной ответственности (с кассирами, продавцами, кладовщиками, экспедиторами и т. д.).

6. *Определение объектов, порядка и сроков проведения инвентаризаций.* В целях обеспечения контроля за сохранностью имущества в организации необходимо проведение инвентаризаций, т. е. проверка соответствия данных бухгалтерского учета фактическому состоянию активов и пассивов. Инвентаризации проводятся в обязательном порядке перед составлением годового бухгалтерского отчета, в случае смены материально ответственных лиц, при установлении фактов хищений, порчи ценностей, после стихийных бедствий и в ряде других случаев. Количество необязательных инвентаризаций, перечень их объектов, а также даты проведения устанавливаются самой организацией.

7. *Разделение учетных и хозяйственных функций.* В целях недопущения злоупотреблений необходимо отделение функций по ведению учета от функций по осуществлению хозяйственной деятельности (крайне нежелательно совмещение одним лицом бухгалтерских и хозяйственных обязанностей, например, приобретения материальных ценностей и учета операций по их движению или оприходования и выдачи денежных средств и учета операций по их движению и т. д.).

8. *Выбор формы бухгалтерского учета.* Организация вправе самостоятельно выбирать (разрабатывать) форму бухгалтерского учета, т. е. состав, структуру и порядок формирования учетных регистров, что определяется характером и масштабом деятельности, потребностями управления, объемом обрабатываемой информации, техническими возможностями автоматизации и др. факторами.

9. *Утверждение рабочего плана счетов и номенклатуры объектов аналитического учета.* Рабочий план счетов самостоятельно разрабатывается организацией на основе плана счетов, утвержденного Министерством финансов РФ (типового плана счетов). При этом она вправе использовать не все предусмотренные им счета. Субсчета могут исключаться, добавляться, объединяться, а также возможно изменение наименования и назначения того или иного субсчета. Кроме того, организация определяет номенклатуру объектов аналитического учета.

10. *Утверждение форм первичных учетных документов.* Руководитель организации представлению главного бухгалтера утверждает формы первичных учетных документов. Они должны содержать обязательные реквизиты, перечисленные в федеральном законе «О бухгалтерском учете».

Иначе говоря, организация должна самостоятельно разрабатывать, утверждать и применять бланки первичных документов.

11. Утверждение форм бухгалтерской финансовой отчетности. Организация вправе применять для составления бухгалтерской отчетности:

- типовые формы, разрабатываемые и рекомендуемые Минфином РФ;
- формы, разрабатываемые самостоятельно с учетом требований ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» и других нормативных документов.

12. Выбор варианта представления числовой информации в бухгалтерской финансовой отчетности:

- в тысячах рублей без десятичных знаков;
- в целых рублях (разрешается субъектам малого предпринимательства и иным организациям при незначительности показателей);
- в миллионах рублей (разрешается организациям, имеющим существенные объемы оборотов).

13. Выбор варианта представления бухгалтерской финансовой отчетности:

- на бумажных носителях;
- в электронном виде (при наличии технических возможностей и с согласия пользователей отчетности).

Данный перечень не исчерпывающий. При организации учетного процесса перед экономическим субъектом могут возникать и иные вопросы, требующие принятия решений со стороны его руководства.

КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ К ГЛАВЕ 18

Выберите правильный вариант ответа.

1. Под организацией бухгалтерского учета понимается

- а) соблюдение принципов бухгалтерского учета;
- б) комплекс элементов учетного процесса;
- в) исполнение бухгалтерией требований Федерального закона «О бухгалтерском учете».

2. Ответственность за организацию бухгалтерского учета несет

- а) собственник;
- б) руководитель;
- в) главный бухгалтер.

3. Кем формируется учетная политика

- а) собственником;
- б) руководителем;
- в) главным бухгалтером.

4. Основы организации бухгалтерского учета экономическим субъектом определяет:

- а) Гражданский кодекс РФ;
- б) Налоговый кодекс РФ;
- в) Федеральный закон «О бухгалтерском учете».

БИБЛИОГРАФИЯ

1. *Соколов Я.В.* Бухгалтерский учет: от истоков до наших дней. М.: Аудит, Юнити, 1996. 638 с.
2. О бухгалтерском учете: Федеральный закон №402-ФЗ от 06.12.2011 г. // СПС «КонсультантПлюс».
3. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ: Приказ Минфина РФ №34н от 29.07.98 г. (в ред. от 24.12.10 г.) // СПС «КонсультантПлюс».
4. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/08): Приказ Минфина РФ №106н от 06.10.08 г. (в ред. от 08.11.10 г.) // СПС «КонсультантПлюс».

ОГЛАВЛЕНИЕ

ПРЕДИСЛОВИЕ	5
--------------------------	---

РАЗДЕЛ 1. ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

ГЛАВА 1. СПОСОБЫ ВЕДЕНИЯ УЧЕТА	11
---	----

1.1. Экономический субъект – сложная система управления.....	11
1.2. Дискретный бухгалтерский учет	14
1.3. Перманентный бухгалтерский учет	17

ГЛАВА 2. ДУАЛЬНЫЕ СЧЕТА, ДВОЙНАЯ ЗАПИСЬ, БАЛАНСОВАЯ ТРИАДА	23
---	----

2.1. Бухгалтерский учет: предпосылки возникновения.....	23
2.2. Язык бухгалтерского учета	27
2.3. Роль кредита и торговли в развитии бухгалтерии	30
2.4. Учет денег	34
2.5. Коммерческая тайна – фактор, препятствующий развитию двойной бухгалтерии	38
2.6. Дуальные (двухсторонние) счета	39
2.7. Основное преимущество венецианского счета: баланс счета	41
2.8. Двойная запись и дуальные счета	47
2.9. Баланс финансовых результатов	47
2.10. Баланс бухгалтерских счетов.....	53

ГЛАВА 3. БУХГАЛТЕРСКАЯ ИДЕОЛОГИЯ	63
---	----

3.1. Статическая идеология.....	63
3.2. Правовой и финансовый учет Ж. Савари. Теория многообразия балансов.....	64
3.3. Динамическая идеология	80
3.4. Идеология актуарного бухгалтерского учета.....	83
3.5. Задачи бухгалтерского учета в их историческом развитии.....	87
3.6. Законодательное и нормативное регулирование бухгалтерского учета	92

ГЛАВА 4. ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА	103
---	-----

4.1. Критерии формирования и классификации учетных принципов	103
4.2. Основные правила и приемы ведения бухгалтерского учета.....	109

4.3. Инвентаризация	112
4.4. Роль бухгалтерской отчетности	114
4.5. Пользователи бухгалтерской (финансовой) информации	122

**ГЛАВА 5. ОБЪЕКТЫ, ОБЕСПЕЧИВАЮЩИЕ
ПРОИЗВОДСТВЕННО-ХОЗЯЙСТВЕННУЮ
И ФИНАНСОВУЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ** 129

5.1. Предмет и основные объекты бухгалтерского наблюдения...	129
5.2. Принцип двойственности.....	132
5.3. Различные подходы к трактовке пассива	142
5.4. Активы экономического субъекта	144

**ГЛАВА 6. ОЦЕНКА – МЕТОДИЧЕСКИЙ ПРИЕМ
БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА** 159

6.1. Роль и назначение стоимостной оценки.....	159
6.2. Стоимостная оценка объектов бухгалтерского наблюдения	162

**ГЛАВА 7. ОБЪЕКТЫ, СОСТАВЛЯЮЩИЕ ПРОИЗВОДСТВЕННО-
ХОЗЯЙСТВЕННУЮ И ФИНАНСОВУЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ** 175

7.1. Факты хозяйственной жизни – основной объект бухгалтерского наблюдения	175
7.2. Прибыль – основной источник удовлетворения интересов государства и владельцев экономических субъектов	181
7.3. Концепции признания дохода	184
7.4. Методы признания дохода.....	195
7.5. Классификация доходов.....	200
7.6. Взаимосвязь затрат, издержек и расходов отчетного периода	203
7.7. Классификация расходов	211
7.8. Принципы формирования финансового результата.....	216
7.9. Формирование показателей финансового результата в бухгалтерском учете и налогообложении	225
7.10. Распределение и использование прибыли.....	230
7.11. Уточнение понятия капитала.....	231

ГЛАВА 8. МОДЕЛИРОВАНИЕ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ 237

8.1. Роль моделирования в учете.....	237
8.2. Динамическая модель бухгалтерского учета.....	241
8.3. Соотношение бухгалтерских отчетов в статическом и динамическом учете	256

РАЗДЕЛ 2. ПРОЦЕДУРА БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

ГЛАВА 9. ВВЕДЕНИЕ В ПРОЦЕДУРУ УЧЕТА	263
ГЛАВА 10. БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС – МЕТОД ОБОБЩЕНИЯ ДАННЫХ ОБ ОБЪЕКТАХ, ОБЕСПЕЧИВАВШИХ ПРОИЗВОДСТВЕННО-ХОЗЯЙСТВЕННУЮ И ФИНАНСОВУЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	281
10.1. Роль и назначение бухгалтерских балансов	281
10.2. Классификация бухгалтерских балансов	283
10.3. Структура и строение бухгалтерских балансов	290
10.4. Аналитическое значение горизонтальных взаимосвязей статей баланса	298
ГЛАВА 11. БУХГАЛТЕРСКИЕ СЧЕТА: НАЗНАЧЕНИЕ И СТРОЕНИЕ	303
11.1. Бухгалтерские счета – способ классификации объектов бухгалтерского наблюдения и отражения на них информации о фактах хозяйственной жизни	303
11.2. Счета и бухгалтерский баланс	309
11.3. Основные и регулирующие счета	313
11.4. Бухгалтерские счета с двумя сальдо	315
11.5. Синтетический и аналитический учет	316
ГЛАВА 12. КЛАССИФИКАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКИХ СЧЕТОВ	325
12.1. Цели и особенности классификации счетов	325
12.2. Классификация счетов по экономическому содержанию и План счетов	326
12.3. Классификация бухгалтерских счетов по назначению и структуре	338
ГЛАВА 13. БУХГАЛТЕРСКИЕ СЧЕТА И ХОЗЯЙСТВЕННЫЕ ОПЕРАЦИИ	369
13.1. Типы изменений, вызываемые хозяйственными операциями ...	369
13.2. Анализ влияния хозяйственных операций на объекты динамического балансового уравнения	376
13.3. Бухгалтерские проводки и их классификация	401
ГЛАВА 14. УЧЕТ АМОРТИЗИРУЕМЫХ ОБЪЕКТОВ	405
14.1. Теоретические положения	405
14.2. Методы начисления амортизации	410
14.3. Отражение амортизации на бухгалтерских счетах	419

ГЛАВА 15. УЧЕТ ОБЪЕКТОВ, ИМЕЮЩИХ СПЕЦИФИЧЕСКИЕ ОСОБЕННОСТИ	425
15.1. Бухгалтерский учет заготовления производственных запасов	425
15.2. Специфика отражения затрат на производство на счетах российского учета.....	429
15.3. Отражение на бухгалтерских счетах налога на добавленную стоимость	449
ГЛАВА 16. КЛАССИЧЕСКАЯ ПРОЦЕДУРА БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА	457
16.1. Этапы процедуры организационного периода	458
16.2. Этапы процедуры, выполняемые в каждом отчетном периоде.....	461
16.3. Применение шахматного баланса в контрольных целях	475
ГЛАВА 17. УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА И ОЦЕНОЧНЫЕ ЗНАЧЕНИЯ	481
17.1. Понятие учетной политики и оценочных значений	481
17.2. Аспекты учетной политики	489
17.3. Оценочные значения и их изменение	500
ГЛАВА 18. ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ЭКОНОМИЧЕСКИМ СУБЪЕКТОМ	507

Учебное издание

К у т е р Михаил Исаакович

ВВЕДЕНИЕ В БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ

Учебник

Подписано в печать 10.11.12. Печать офсетная.

Формат 60 × 84 1/16.

Бумага «Maestro». Гарнитура «Times». Уч.-изд. л. 40,96.

Тираж 1000 экз. Заказ № 12330.

Издательство ООО «Просвещение-Юг»

350059 г. Краснодар, ул. Селезнева, 2. Тел./факс: 239-68-31.

Тираж изготовлен в типографии ООО «Просвещение-Юг»
с оригинал-макета заказчика.

350059 г. Краснодар, ул. Селезнева, 2. Тел./факс: 239-68-31.