

ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ПО ОБРАЗОВАНИЮ
ГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ
ВОРОНЕЖСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

С.В. Булгакова

ОСНОВЫ БАЛАНСОВЕДЕНИЯ

Пособие по специальности 080109 (060500) –
Бухгалтерский учет, анализ и аудит

ВОРОНЕЖ
2005

ББК 65.052

Б 90

Утверждено научно-методическим советом экономического факультета Воронежского государственного университета
Протокол № 3 от 31 марта 2005 г.

Рекомендовано кафедрой бухгалтерского учета экономического факультета Воронежского государственного университета для студентов 5 курса и магистров направления «Бухгалтерский учет и аудит».

Рецензент

*к.э.н., доц. В.П. Бочаров***Булгакова С.В.**

Б 90 Основы балансоведения : учеб. пособие / С.В. Булгакова. – Воронеж : Воронеж. гос. ун-т, 2005. - 92 с.

ISBN 5-9273-0853-8

Отражены теоретические основы балансоведения как науки, представлены его исторические предпосылки и этапы формирования в контексте мирового и отечественного учетного опыта. Охарактеризовано содержание и вклад авторов в развитие статической, динамической и органической балансовых теорий. Выявлены особенности балансовых построений, прежде всего на этапах жизненного цикла коммерческой организации. Рассмотрен экономический механизм формирования промежуточного и окончательного ликвидационных балансов, разделительных и нулевых балансов. Охарактеризованы последствия балансовых оценок и балансовых искажений на финансовые результаты и структуру балансов. Учебное пособие содержит контрольные вопросы, практические задания и тесты по темам дисциплины «Бухгалтерская мысль и балансоведение».

Для студентов 5 курса специальности 080901 (060500) – Бухгалтерский учет, анализ и аудит специализации «Бухгалтерский учет, анализ и аудит в коммерческих организациях» и магистров направления «Бухгалтерский учет и аудит».

ББК 65.052

ISBN 5-9273-0853-8

1

ВВЕДЕНИЕ В БАЛАНСОВЕДЕНИЕ. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ БУХГАЛТЕРСКИХ БАЛАНСОВ

1.1. Балансоведение как наука, исторические предпосылки ее возникновения, этапы формирования. Вклад ученых мира в развитие балансоведения

Балансоведение может быть определено как наука о построении бухгалтерских балансов и методах исследования хозяйственной деятельности экономического субъекта на балансовой основе. Другими словами, балансоведение есть учение о балансах.

Развитие науки о бухгалтерских балансах явилось результатом (следствием) объективной необходимости создания научного подхода к разработке формы бухгалтерского баланса, который возник и развивался практически одновременно с двойной записью. По форме бухгалтерский баланс идентичен Т-образной форме бухгалтерского счета, что позволяет лишь формально визуально воспринимать бухгалтерский баланс в качестве счетной таблицы. Это сводит смысл и содержание баланса к простому счетному приему. Вместе с тем значение бухгалтерского баланса непреходяще. Он постижим лишь умозрительно, и по образному выражению А.П. Рудановский есть «душа хозяйства». Бухгалтерский баланс является центральной учетной категорией, представляет собой квинтэссенцию, ядро бухгалтерской деятельности. В нем как в зеркале отражается все финансовое благополучие хозяйствующего субъекта. Поэтому балансоведение как учение о балансах становится основополагающим в теории и практике учета.

Изначально развитие теории бухгалтерского учета сопровождало развитие балансовых теорий. Однако исторически практическая деятельность по ведению учета и составлению балансовых отчетов предшествовала теоретическому осмыслению сущности и содержания бухгалтерского баланса. Научное осмысление балансов явилось следствием длительного преобразования и совершенствования учетной процедуры и балансовой техники, с одной стороны, и значительных изменений в экономической жизни общества, с другой стороны.

С усложнением хозяйственной деятельности, развитием товарно-денежных отношений и распространением капитализма изучения одной лишь формы бухгалтерского баланса оказалось недостаточно. Потребовалось теоретическое обоснование тех практических приемов, которые применялись в учетной практике. Формально, с позиций учетной процедуры практическая учетная задача сводилась к переносу остатков из одной книги (счета) в другую книгу - свод счетов (в бухгалтерский баланс). Эта учетная технология была известна еще со времен Л. Пачоли. Проблема

возникает, когда на смену инвентаря как простой описи имущества приходит необходимость отразить в бухгалтерском балансе не только материальные, осязаемые и неосязаемые (например, нематериальные активы) объекты, но и воображаемые объекты, являющиеся результатом действия товарно-денежных взаимоотношений, - обязательств (кредиторской и дебиторской задолженности). Эти взаимодействия получили развитие в теории бухгалтерского учета вообще и в теории бухгалтерских балансов, в частности.

Изначально появление баланса обуславливалось объективной необходимостью составления отчетов о финансово-хозяйственной деятельности средневековых компаний по крайней мере в случае их роспуска или реорганизации, что соответствовало требованиям римского права. Впоследствии создание балансовых теорий явилось результатом развития счетоведения как науки о бухгалтерском учете и применения научного подхода к разработке формы и содержания бухгалтерского баланса. Потребности теоретического обоснования практических приемов, используемых в учетной деятельности, привели в конце XIX - начале XX вв. к возникновению науки о бухгалтерском учете, которую русский ученый Е.Е. Сиверс назвал счетоведением в отличие от счетоводства – технически-процедурной, практической части (стороны) бухгалтерского учета. Счетоведение возникло благодаря усилиям зарубежных ученых - Ф. Виллы, Дж. Чербони, Ф. Бесты, Й. Шера, Э. Леоте, А. Гильбо, а также русских энтузиастов в области бухгалтерского учета – Ф.В. Езерского, А.М. Вольфа, Н.И. Попова, Л.И. Гомберга. По мнению проф. Я.В. Соколова [14], счетоведение как теория учета и счетоводство как практика учета существуют параллельно и самостоятельно. Опыт зарубежных стран позволяет видеть сугубо прикладное назначение множественных теорий учета, разработанных в соответствии с теорией многообразия балансов Ж.П. Савари, согласно которым формируются новые направления практического бухгалтерского учета, инновационные приемы и способы его ведения, трансформируется характер использования учетной и отчетной информации.

Предпосылки возникновения балансоведения как учения о балансах могут быть рассмотрены в исторической ретроспективе. Среди наиболее крупных из них, логически и исторически предшествующих созданию учетных теорий, в том числе балансовых, а также возникновению балансоведения как науки, нами выделяются следующие.

1. XV- сер. XVIII в. (примерно до 1750 г.) – в Италии, Швейцарии, Англии, Франции формируется практическое стремление формализовать бухгалтерский баланс, свести весь учет (счета и баланс) к единой форме – идентифицированной счетной таблице. Отсутствие теоретических обобщений, неумение практиков разобраться в причинно-следственных связях происходящих хозяйственных процессов и явлений сводит смысл бухгалтерского баланса лишь к счетному приему. Формальный подход обеспечивает логику его визуального восприятия, прежде всего как имущества, инвентаря. Однако развитие отношений собственности требует теоретическо-

го обоснования отражения в бухгалтерском балансе фактора товарно-денежных отношений – обязательств (задолженности).

Впервые научно обоснованную теорию счетоведения, развившую впоследствии юридическое направление в бухгалтерском учете, в этот период предложил Э. Дегранж (1795). В основу своей трактовки учета он положил хозяйство (объект учета) и его собственника как субъекта хозяйства (субъект учета). Ограниченность предлагаемой учетной трактовки состоит в том, что категория собственности не является сугубо учетной категорией. Впоследствии потребовалась разработка теоретических обобщений для обоснования возможности представления собственности в бухгалтерском балансе в учетных терминах (как капитал).

2. Сер. XVIII – втор. пол. XIX в. – в период развития промышленной революции в европейских странах (Англии, Германии и др.) вследствие развития крупной промышленности, возникновения ценных бумаг, акционерных обществ, а также прецедентов банкротств некоторых акционерных обществ создаются потребности в формировании бухгалтерского законодательства, регламентирующего состав и процедуру составления бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках. До конца XIX в. формирование бухгалтерской отчетности происходит бессистемно, на основе собственного профессионального суждения бухгалтеров. Применение бухгалтерами различных подходов к формированию структуры и содержания балансов, оценке активов и обязательств, зачастую отсутствие учета амортизационных отчислений создавали риск выплаты неоправданно высоких дивидендов и, как следствие, - прецеденты банкротств акционерных обществ. В этой связи потребовалась разработка бухгалтерского законодательства, регламентирующего состав и процедуру составления баланса и отчета о прибылях и убытках. К началу XX в. этой проблемой заинтересовались не только практики и законодатели, но и теоретики в области бухгалтерского учета, а также юристы, которые предприняли попытки дать теоретическое обоснование применяемой учетной практике. Впоследствии это привело к созданию специальной отрасли учетного знания – бухгалтерского права.

3. Конец XIX – нач. XX в. – в странах Европы (Англия, Германия и др.), а также в США складываются потребности в выделении бухгалтерского баланса в публикуемый сегмент бухгалтерской отчетности. Изначально ведение бухгалтерского учета и составление балансов осуществлялось исключительно в интересах собственников хозяйства, которые на ранней стадии нередко выступали одновременно и в роли управляющих. Поэтому формирование балансов, как и ведение учета, было конфиденциальным, не предназначенным для «посторонних глаз», осуществлялось «в своих интересах» и предназначалось для внутренних пользователей учетно-отчетной информации. Однако прецеденты банкротства акционерных обществ, возникающие в том числе ввиду отсутствия единой структуры баланса, единого состава статей и способов их оценки, усилили понимание содержания бухгалтерского баланса как отчета о финансовом положении и

результатах деятельности хозяйствующего субъекта, а не узко формально как суммы сальдо счетов. Все это потребовало законодательного, декларативного выделения той части бухгалтерского учета, которая может быть предоставлена для анализа финансового положения (финансового анализа) и внешним пользователям. Это привело к тому, что в отдельных странах (прежде всего в США) бухгалтерская отчетность в известном смысле стала отделяться от бухгалтерского учета и превращаться в самостоятельный элемент общей информационной базы. С его помощью инвесторы (собственники) и бизнесмены получали возможность составить определенное представление о хозяйствующем субъекте как объекте учета и отчетности, не имея доступа к нему, а также к его внутренним информационным источникам. Это привело к разработке регламентирующего состава, содержания и формата представления публикуемых балансовых отчетов. В соответствии с этим подходом баланс стал рассматриваться основным и наиболее достоверным источником информации о фирме, т.е. наиболее востребованным и значимым средством коммуникации [13].

Несколько иной подход к содержанию балансовых отчетов заключает в себе немецкая школа учения о балансах. Согласно ему, бухгалтерская отчетность вообще и баланс, в частности, являясь центральной учетной категорией, опирается на систематизированную информацию, включая бухгалтерскую. В этой связи бухгалтерский баланс является основой информационного обеспечения процесса управления фирмой. В соответствии с таким подходом баланс выступает системообразующим ядром информационной базы о коммерческом предприятии, в наиболее акцентированной форме выражающим результативность управления им. С этих позиций учет трактуется как элемент системы управления коммерческой организацией, и, следовательно, все его приложения (отчетность, баланс) должны рассматриваться с позиций их влияния на эффективность управления хозяйствующим субъектом. В этой связи акцент в учетной процедуре делается не на составление публикуемой бухгалтерской отчетности, предназначенной внешним пользователям (прежде всего реальным и потенциальным инвесторам), а на исчисление финансового результата, контроль затрат, калькулирование себестоимости и т.п., а сам баланс рассматривается основополагающим средством управления организацией.

Таким образом, в центре внимания обоих подходов оказывается баланс, а совокупность теоретических положений и практических рекомендаций по его построению, структуре, содержанию, оценке статей довольно быстро оформляется в самостоятельное научно-практическое направление, получившее название балансоведение (в рамках немецкой школы) и систематизированный анализ отчетности с помощью коэффициентов (в рамках англо-американской школы) [13].

Проф. В.В. Ковалев выделяет также четыре группы движущих сил (заинтересованных лиц), способствовавших развитию этого нового научно-практического направления в учете:

бухгалтеры-теоретики и бухгалтеры-практики способствовали развитию балансоведения в силу повышения значимости балансов и бухгалтерского учета в системе научных знаний вообще;

юристы рассматривали баланс как основную форму бухгалтерской отчетности, используемую в качестве доказательной базы в имущественных спорах в суде;

бизнесмены, экономисты, аналитики определяли бухгалтерский баланс как главное средство коммуникации, помогающее снизить риск вложений капитала;

собственники и менеджеры рассматривали баланс как квинтэссенцию результатов хозяйственной деятельности за определенный период времени.

В начале XX в. особенно в Германии, США и России происходит возникновение новой науки - балансоведения. В 20-е гг. XX столетия широкое распространение получает учетная дисциплина с аналогичным названием. Можно выделить несколько этапов ее становления и развития [13].

1-й этап (1716 – 1900) – формирование предпосылок к возникновению науки о балансах. Среди них отмеченные ранее формализация баланса; необходимость законодательства о его форме, структуре, содержании и правилах формирования; выделение балансов в публичный сегмент учета и отчетности. В качестве предпосылок к появлению новой науки также следует отметить развитие книгопечатания, способствовавшего распространению научных и практических знаний о балансах.

Уже в XVI в. в европейских странах на национальных языках появляются первые издания по двойной бухгалтерии и балансам, авторами которых являлись: в Германии – Г. Шрайбер (1518), Нидерландах – Я. Импин (1543), Англии – Х. Олдкастл (1543), Испании – Б. Солорзано (1590).

Россия среди крупных европейских государств того времени занимает последнее место по распространению в печатном виде знаний по ведению учета и балансам. О труде Л. Пачоли, в котором впервые упоминается о балансе как неотъемлемой части двойной бухгалтерии, в России бухгалтеры узнают лишь в конце XVIII в. К этому времени в России широко распространены лишь регулятивы (руководства) по бухгалтерскому учету и балансам как отчетным формам. Так, Военский устав Петра I (1716) впервые содержит лишь упоминания о необходимости вести учетные записи. В «Регламенте ... Адмиралтейства» (1722) представлены первые отрывочные несистематизированные сведения и рекомендации по ведению учета, а также формы журналов по учету денежных и материальных средств с указанием степени ответственности за их осуществление. Лишь «Указ о банкротях» (1740) в рекомендательном виде отражает предписания по формированию баланса. Однако это не делает впоследствии в России баланс обязательным к заполнению документом, поскольку он традиционно воспринимается как «внутреннее дело» коммерческой организации.

С 1783 г. в России появляются переводные книги по бухгалтерскому учету. Первая из них – «Ключ коммерции». В ней на русском языке представлено содержание двойной бухгалтерии. Однако купцы посчитали систему прогрессивной, но трудной для понимания и трудоемкой для внедрения.

В 1788 г. происходит опубликование книги «Наставление необходимо-нужное для российских купцов, а более для молодых людей». В ней впервые представлен баланс, который впоследствии стал рассматриваться отправной точкой целого научного направления – балансоведения. Книга представляет собой руководство по ведению простой бухгалтерии с помощью трех книг: Мемориал, Журнал и Грот-бух. Учетный процесс предполагается осуществлять, начиная с Инвентариума. Инвентариум играл исключительно важную роль в ведении хозяйства, т.к. содержал стоимостную оценку имущества купца и служил основанием для открытия книг в новом периоде, а также в случае смерти купца. Кроме того, в этом документе выводился финансовый результат.

В 1775 – 1845 гг. публикуются первые оригинальные русские книги по бухгалтерскому учету. Их появление связано с именами К.И. Арнольда (первого преподавателя по бухгалтерскому учету в России), И. Ахматова (служащего петербургской торговой фирмы), Э.А. Мудрова (учителя математики и физики Олонца (ныне – г. Петрозаводска)). Они способствовали распространению элементов двойной бухгалтерии и сопутствующих ей форм отчетности, в частности, инвентарному балансу, формировали классификации счетов, определяли предмет бухгалтерского учета. Их труды определили базовые критерии российского счетоводства, которые впоследствии стали считаться традиционными. К «традиционалистам» в России относились П.И. Рейнбот, А.М. Вольф, Э.Г. Вильденберг.

Благодаря переводным и оригинальным книгам по бухгалтерскому учету послепетровская Россия знакомится с принципами двойной бухгалтерии и приемами составления бухгалтерского баланса. Однако учет в России этого периода носит сугубо конфиденциальный характер, но не из соображений секретности или конкуренции, а ввиду его осуществления исключительно в интересах собственников и выполняет сугубо контрольные функции.

2-й этап (1901 – 1917) – происходит зарождение балансоведения как науки. В США в этот период стали систематизироваться принципы управления, впоследствии сформировавшиеся в теорию фирмы. В приложение к управлению фирмой стали дифференцироваться два информационных направления – внешняя информация (для внешних пользователей) и внутренняя (соответственно – для внутренних). Суть первого – ориентация на интересы собственника. Оценка успешности фирмы осуществлялась на основании данных баланса в качестве публикуемой формы бухгалтерской отчетности. Как отмечалось ранее, в результате развития такого подхода бухгалтерская отчетность в США стала в известной степени отделяться от учета. Развитие традиции добровольного обнаружения бухгалтерской

отчетности в США и Великобритании не случайно – в 70-90 гг XIX в. в этих странах получили развитие финансовые рынки и банковское дело. В частности, банки стали требовать от своих клиентов, обратившихся за кредитами, предоставления финансовой отчетности для подтверждения собственной кредито- и платежеспособности.

Суть второго направления состояла в оценке успешности хозяйственной деятельности как с позиций собственников, управленческого персонала, так и в плане оценки эффективности работы самого этого персонала. В Германии развитие этого направления, как и само становление и развитие теории балансов (балансоведения), связано с именами ученых: В. Кальмес, Й.Ф. Шер, Г. Никлиш, В. Ле Кутр, Э. Шмаленбах, Э. Косиоль, Ф. Шмидт. Среди других европейских представителей значителен вклад Ж. Курсель-Сенеля (Франция).

В России становление науки о балансе сопряжено с выходом в свет в 1901 г. первой книги на русском языке по балансоведению «Общепонятный отчет акционерных предприятий», написанной З.П. Евзлиным. Книга содержала осмысленный подход к чтению бухгалтерского баланса, вопросам систематизации публичной отчетности, ее составу, отраслевой унификации, в силу чего ее автор по праву считается основоположником российской школы балансоведения. Я.В. Соколов [14], В.В. и Вит.В. Ковалевы [13] характеризуют вклад и других русских ученых этого периода, стоявших у истоков балансоведения в России.

Так, А.К. Роццаховский, развивая идеи Евзлина, в монографии «Балансы акционерных предприятий» (1910), рассматривал проблему типизации структуры баланса, предлагая разработать свод законов (правил) по составлению отчетности. С его трудом корреспондирует труд Н.С. Аринушкина «Балансы акционерных предприятий» (1911), в котором помимо прочего изложена эволюция балансов. Н.С. Лунский в 1909 г. разработал основы нового методологического направления в учете – балансовой теории, которой придавал исключительно прикладное значение. В советский период балансоведение получает особое распространение, в связи с чем отечественный учет вплоть до 40-х гг. XX в. ассоциировался с балансовым учетом.

Несмотря на существенный вклад российских ученых в развитие науки о балансах на практике в России к 1917 г. так и не сложились традиции формирования унифицированной бухгалтерской отчетности, включая баланс, как не сложилась и практика публикации бухгалтерских балансов и других форм отчетности.

3-й этап (1917 – 1934) – развитие балансоведения как науки. В период после 1917 г. и особенно в годы НЭПа в России был создан необходимый базис для дальнейшего формирования балансовой теории. Появились новые и отечественные, и переводные источники по вопросам балансоведения, написанные в основном в духе немецкой школы учения о балансах.

Так, А.П. Рудановский (1863 – 1934) признан автором совершенно нового учения о предмете и методе счетоведения. Под предметом счетово-

дения он понимал баланс; под методом – регистрацию, систематизацию на счетах, оценку и двойную запись. Считал, что основу науки об учете обеспечивают баланс и учение о нем. Балансоведение и счетоведение понимал как синонимы. Основу балансоведения видел не в бухгалтерском учете, а в общих законах хозяйственной деятельности.

Я.М. Гальперин разделял взгляды Рудановского на баланс. Видел возможности приспособления формата баланса под особенности того или иного хозяйства.

Н.А. Блатов (1875-1942) явился автором первой монографии «Балансоведение» (1930), которая считалась научным трудом, доступным для понимания и использования практиками. Он классифицировал определения баланса, развивал юридическую и экономическую трактовки его актива и пассива. Предлагал оригинальные методы построения баланса ликвидации. Идеи Н.А. Блатова разделяли и другие представители петербургской школы, в частности И.П. Богословский и Н.С. Помазков.

И.Р. Николаев (1877-1942) выступал за организацию бухгалтерского учета на основе баланса. Представлял баланс не как зеркало хозяйственной деятельности, а как информацию, которая может быть использована для управления и принятия управленческих решений. Разделял взгляды на актив баланса как расходы будущих периодов, пассив – как доходы будущих периодов. Развивал идеи кассового метода в определении момента реализации и при построении баланса.

Н.Л. Кипарисов придерживался точек зрения Блатова, придавая балансоведению особенную значимость и вес в системе счетных знаний. Подчинял общую теорию учета балансоведению. Утверждал доминирующую роль баланса в учете, указывал на подлинную роль счетов как основы для построения баланса. В счетоведении выделял общую теорию учета и общее балансоведение. В балансоведении, в свою очередь, определял два раздела: построение баланса и исследование баланса (т.е. его анализ).

Р.Я. Вейцман (1894-1981) понимал балансоведение как часть науки о бухгалтерском учете, как ее специальный раздел о балансе. Однозначно определял различия балансоведения от счетоведения и анализа хозяйственной деятельности. Являлся сторонником отрыва анализа баланса от учета.

Немецкая школа балансоведения во многом сформировала мировоззрение российских бухгалтеров и специалистов по балансам. Наиболее известные имена немецких балансоведов этого периода: П. Герстнер, В. Лекутр, Ф. Ляйтнер, И.Ф. Шер и др. Однако в отличие от России в Германии наука балансоведение никогда не останавливала своего развития.

4-й этап (с 2000 г.) – возрождение балансоведения в России. Этот период связан с именами современных российских ученых, внесших значительный вклад в развитие бухгалтерского учета и балансоведения. Это Я.В. Соколов, В.В. Ковалев, В.И. Ткач, Н.А. Бреславцева и др. Их трудами формируется современное понимание науки о балансах, аккумулирован отечественный и зарубежный опыт развития балансоведения.

1.2. Научные подходы к пониманию сущности балансоведения.

Предмет и метод балансоведения

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

1) Балансоведение рассматривается синонимом счетоведения (А.П. Рудановский, Я.М. Гальперин). Обоснованием этой позиции служит то, что счетоведение (ведение счетов) и балансоведение как построение балансов есть прерогатива бухгалтерской науки, бухгалтерского дела. Это позволяет отождествлять понятия «теория учета» и «теория баланса». В интересах пользователя бухгалтерской отчетности, например собственника, баланс может анализироваться. Так, для достижения последней цели А.П. Рудановским была написана монография «Анализ баланса», которая, однако, оказалась по силам только искусственному профессиональному бухгалтеру.

2) Балансоведение и счетоведение есть равноправные счетные науки (Н.А. Блатов, Н.С. Аринушкин, Н.С. Помазков, И.Р. Николаев). Обоснование данной точки зрения состояло в том, что обе науки входят в систему счетных наук и являются прерогативой бухгалтера. Рассматривая балансоведение как самостоятельную науку о теоретических принципах построения баланса, оценке его статей возможно одновременно с этим отождествлять ее с наукой об анализе хозяйственной деятельности.

3) Балансоведение есть ядро счетоведения и играет в нем ключевую роль (Н.Л. Кипарисов). В этой позиции балансоведение выступает ядром балансовой (бухгалтерской) теории. Общая теория учета в известном смысле имеет подчиненное значение по сравнению с балансоведением. Баланс играет доминирующую роль в учете, счета являются лишь инструментами к построению балансов. Н.Л. Кипарисов выделял общее и специальное балансоведение. Общее балансоведение включает принципы построения балансов вообще, специальное предполагает структурирование балансов по отраслям.

4) Балансоведение и счетоведение рассматриваются как самостоятельные науки, при этом аналитические возможности баланса должны быть положены в основу новой науки – анализа хозяйственной деятельности (Вейцман). Балансоведение признается специальным разделом бухгалтерского учета о балансе. Однако анализ только баланса слишком узок для оценки успешности деятельности предприятия. Необходим весь комплекс счетных записей для выполнения такого анализа. Подчеркивая отличия анализа баланса от анализа хозяйственной деятельности, Вейцман, по сути, выступал за формирование новой области знаний – экономического (финансового) анализа. Называл такой анализ «счетным анализом» и отстаивал это название. На основании такого подхода впоследствии из балансоведения развился анализ хозяйственной деятельности. В 1934 г. вышла работа Вейцмана «Методика преподавания счетного анализа», после которой

получает развитие новая наука – анализ хозяйственной деятельности, а балансирование оказывается на периферии области экономических знаний.

В настоящее время система бухгалтерских балансов рассматривается как система балансового управления экономическими процессами.

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

Истоки юридического направления учетной теории возникли в Испании (Д. дель Кастилло, Г. де Тексада, Ф. де Эскобар) и Нидерландах (Я. Импин, С. ван Стевин, С.Г. Кардинель) XVI-XVIII вв., Франции (Ж. Савари, С. Рикар, А. Лефевр, П. Гарнье, Р. Саватье) XVII-XVIII вв., окончательно сформировались в научную школу в Италии в XIX в., что связано с именами Н. д' Анастасио, Ф. Виллы, Ф. Марчи, Дж. Чербони, Д. Росси, Ф. Бесты. Юридическое направление отражает приоритет кредиторов перед собственниками: в случае банкротства или ликвидации организации обязательства перед кредиторами возмещаются в первую очередь, чем обеспечивается защита их юридических требований. С бухгалтерских балансовых позиций юридическое направление обеспечивает определение того, достаточно ли у организации в каждый данный момент активов для покрытия всей имеющейся кредиторской задолженности.

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

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

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

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

В целом баланс отражает состояние хозяйства на определенный момент (состояние статики) и его изменения за определенный период (состояние динамики). Структура и строение баланса определяется системой счетов. Поэтому важно определить методы исследования хозяйственной деятельности экономического субъекта на основе балансового подхода. Среди методов балансоведения можно выделить [8, 10, 11]:

- формирование балансовых отчетов;

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

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

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

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

Вопросы для контроля знаний

1. Балансоведение как наука о балансах, его место в теории учета
2. Исторические предпосылки возникновения балансоведения
3. Формирование балансоведения как науки. Эволюция его становления и развития.
4. Основные научные подходы к пониманию сущности балансоведения.
5. Юридическое и экономическое направления в развитии теории учета и балансоведения
6. Предмет балансоведения
7. Метод балансоведения
8. Бухгалтерская мысль в эволюции воззрений на содержание и структуру бухгалтерских балансов
9. Вклад в развитие теории бухгалтерских балансов зарубежных и отечественных ученых
10. Парадоксы бухгалтерского учета как логическая основа возникновения теории учета и теории балансов

Тесты

1. Балансоведение есть наука о:
 - а) анализе хозяйственной деятельности;
 - б) построении бухгалтерских балансов и методах исследования хозяйственных операций;
 - в) теоретическом обосновании используемых практических приемов составления бухгалтерских балансов.
2. Среди зарубежных ученых основоположниками счетоведения считаются:
 - а) Г. Никлиш, В. Ле Кутр, Э. Шмаленбах;
 - б) Н. д' Анастасио, Ф. Марчи, Д. Росси, Ж. Савари;
 - в) Ф.Вилла, Дж. Чербони, Ф.Беста, Й. Шер, Э.Леоте, А. Гильбо.
3. Счетоведение есть наука о:
 - а) теории учета;
 - б) практике учета;
 - в) теории баланса;
 - г) правилах построения баланса.
4. Счетоводство есть наука о:
 - а) теории учета;
 - б) практике учета;
 - в) теории баланса;
 - г) правилах построения баланса.
5. Основу юридического направления в учете составляет:
 - а) приоритет собственников перед кредиторами;
 - б) приоритет кредиторов перед собственниками;
 - в) приоритет законодательной регламентации учета перед профессиональным суждением бухгалтера.

6. Согласно экономическому направлению в учете, актив есть:
 - а) расходы будущих периодов;
 - б) оценка стоимости произведенных расходов;
 - в) аккумулированные расходы.
7. Исследование баланса как средства коммуникации характерно для:
 - а) немецкой школы балансоведения;
 - б) англо-американской школы балансоведения;
 - в) российской школы балансоведения.
8. Базовые критерии российского счетоводства сформировались в трудах:
 - а) Ф.В. Езерского, А.М. Вольфа, Н.И. Попова;
 - б) К.И. Арнольда, И. Ахматова, Э.А. Мудрова;
 - в) А.П. Рудановского, Н.А. Блатова, Н.Л. Кипарисова.
9. Центральной предпосылкой возникновения балансоведения как науки явились:
 - а) необходимость формализации бухгалтерского баланса;
 - б) формирование бухгалтерского законодательства;
 - в) потребности в публичности бухгалтерских балансов;
 - г) отсутствие теоретических обобщений по структуре, содержанию и построению бухгалтерских балансов.
10. Создание скрытых резервов может привести к ситуации:
 - а) отсутствия прибыли и роста активов;
 - б) отсутствия прибыли и наличия денег;
 - в) наличия прибыли и отсутствия денег;
 - г) роста активов и роста прибыли.

2.

ОСНОВНЫЕ БАЛАНСОВЫЕ ТЕОРИИ

2.1. Сущность теории статического баланса. Особенности формирования и оценки актива и пассива статического баланса

Под балансовыми теориями понимаются теории, трактующие форму и содержание бухгалтерских балансов как составных частей бухгалтерской отчетности, независимо от законодательных норм, в соответствии с чем определяются цель и концепции бухгалтерских балансов исходя из их экономической природы и экономического содержания. Классическими балансовыми теориями являются: теория статического баланса, называемая также статической балансовой теорией; теория динамического баланса (динамическая балансовая теория); теория органического баланса (органическая балансовая теория).

Под статической теорией вообще понимают точку зрения, с позиций которой явления экономической действительности исследуются вне про-

цесса их изменений, как бы в неизменном, застывшем состоянии равновесия элементов. Основу статической балансовой концепции составляют периодическая оценка имущества и проверка достаточности, либо недостаточности полученных денежных средств от условной продажи активов организации для погашения задолженности перед кредиторами. Таким образом, цель статического баланса состоит в защите интересов кредиторов. Все расчеты, согласно статической теории баланса, сводятся к подготовке отчетности об имущественном (финансовом) состоянии коммерческой организации и ее кредиторской задолженности и определении того, возникает ли угроза банкротства при одномоментном удовлетворении требований кредиторов за счет продажи имущества в текущих рыночных ценах.

Теория статического баланса развивалась последовательно с XIII по XVIII вв. Окончательно сформировалась в научную концепцию в начале XX вв. Она явилась результатом развития юридического направления и инвентарного (имущественного) подхода в бухгалтерском учете.

Ее создателем стал берлинский адвокат Г.В. Симон, сформировавший в начале XX в. отдельную, юридическую, отрасль бухгалтерского учета – балансовое право. В 1861 г. он опубликовал монографию по балансовому праву, в которой обосновал юридическую основу статической балансовой теории. В законченную балансовую теорию статическую концепцию бухгалтерского баланса развил И.Ф. Шер, а окончательно завершил разработку в качестве бухгалтерского учения Генрих Никлиш. В России статическая балансовая теория получила развитие благодаря трудам Н.С. Лунского. Название «статическая» теория принадлежит немецкому ученому Э. Шмаленбаху, создателю динамической теории бухгалтерского баланса.

Для реализации концепции статического баланса был введен сугубо юридический прием «фиктивной (условной) ликвидации». Он предполагал, что в периодически заданном временном интервале проводится инвентаризация активов собственника, оценка которых осуществляется по текущим рыночным ценам так, как если бы эти активы в текущем периоде одномоментно продавались. Из рассчитанной таким образом стоимости активов вычитались кредиторские обязательства собственника. Полученный результат отражал текущее значение чистых активов и показывал: во-первых, степень устойчивости финансового положения организации; во-вторых, степень приращения чистых активов (капитала собственника) по сравнению с соответствующими показателями предыдущего сравнимого периода. В работах [8, 10] представлена общая схема статического баланса (табл. 1).

Таблица 1

Общая схема статического баланса

Актив – имущественная масса	Пассив – распределение имущественной массы
Денежные средства	Капитал
Прочее имущество	Кредиторы
Дебиторы	
Стоимость ценностей (А)	Распределение ценностей (К + О)

Таким образом, уравнение статического баланса соответствует основному балансовому уравнению и имеет вид: $A = K + O$. Структура статического баланса показывает, что дебиторы увеличивают балансовое имущество, а кредиторы – его уменьшают.

Согласно статической теории баланса, результат деятельности, т.е. наращение капитала, можно определить только путем сравнения чистых активов текущего и предыдущего периодов:

$$(A_1 - O_1) - (A_0 - O_0) = K_1 - K_0 = \Delta K, \quad (1)$$

где A_1 и A_0 – величина активов текущего и предыдущего периодов соответственно; O_1 и O_0 – величина обязательств текущего и предыдущего периодов соответственно; K_1 и K_0 – величина капитала текущего и предыдущего периода соответственно; ΔK – величина наращения капитала за период.

Из уравнения (1) очевидно, что основная идея статического баланса состоит в расчете стоимости чистых активов (СЧА). При этом:

$K_1 > K_0$, т.е. быть положительной величиной (прибыль),

$K_1 < K_0$, т.е. быть отрицательной величиной (убыток),

$K_1 = K_0$, т.е. отражать нулевой финансовый результат.

В результате в соответствии со статической концепцией бухгалтерского баланса счет «Прибыли и убытки» самостоятельного значения может не иметь и поэтому рассматриваться в качестве субсчета к счету Капитала.

Теория статического баланса отражает приоритет статической составляющей бухгалтерской отчетности – бухгалтерского баланса, который составляется в статических категориях – активы, обязательства, капитал на определенную статичную дату, над динамической составляющей бухгалтерской отчетности – отчетом о прибылях и убытках. Последний отражает примат финансового результата, полученного за период, над оценкой финансового положения на определенную дату, составляемый в динамических категориях – доходы и расходы. Исходя из этого, статический баланс обеспечивает точное отражение стоимости имущества, но может исказить (и искажает) финансовые результаты деятельности организации.

Вклад в понимание теории статического баланса в конце XIX – начале XX вв. внесли ученые различных стран мира. Наиболее существенная роль в развитии идей балансоведения, в которой в качестве основополагающей, исходной бухгалтерской концепции рассматривался бухгалтерский баланс, принадлежит И.Ф. Шеру.

Основу его теории составляет капитальное уравнение (постулат Шера): $K = A - П$, выводимое из основного балансового уравнения: $A = K + O$. Шер понятие «пассив» ассоциировал с понятием «обязательства».

Уравнение капитала отражает статику состояния хозяйственной деятельности. Оно составлено в статических показателях без динамических составляющих. Присутствие динамических показателей позволяет преобразовать капитальное уравнение в уравнение вида:

$$A - O = K + Пр - У \quad (2) \text{ или}$$

$$A - O - K = Пр - У \quad (3),$$

где Пр – прибыль, У – убытки.

Из уравнения (2) видно, что финансовый результат отражается непосредственно на счете Капитала, из уравнения (3) – на счете Прибылей и убытков.

С точки зрения Шера, убытки (У) – это не показатель финансового результата, это затраты (расходы), увеличивающие стоимость активов. Это дает основания преобразовать начальный баланс вида: $A = K + O$ в последующий баланс вида:

$$A + У = K + O + Пр \quad (4).$$

В уравнении (4) совмещены статические (активы, обязательства, капитал) и динамические (прибыли и убытки) показатели. Это позволило впоследствии создать структуру статико-динамического баланса с использованием категорий доходов (Д) и расходов (Р):

$$A + Р = K + O + Д \quad (5).$$

Преобразованный вариант уравнения (5): $A - K - O = Д - Р$ отражает синтез статической и динамической балансовых теорий (И. Буррий).

Последовательным сторонником статической балансовой теории и идейным наследником И.Ф. Шера был немецкий ученый Г. Никлиш. Он считал, что целью статического баланса является точное отражение стоимости имущества.

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

В 1911 г. Г. Никлиш создал завершенное общее учение о статическом балансе, которое отражало традиционные взгляды на бухгалтерский баланс [14]: баланс - есть преобразованный инвентарь; пассив баланса включает счета собственников и кредиторов; счета баланса подразделяются на активные и пассивные; выделяются четыре типа балансовых изменений (активные и пассивные пермутации и модификации); цель баланса состоит в отражении финансового состояния организации для обеспечения защиты интересов кредиторов; баланс является ликвидационным, т.е. его активы рассматриваются по текущим рыночным ценам на дату составления баланса как на момент продажи активов (ликвидации организации). Однако такой баланс является не результатом ликвидации, а правовой основой ее проведения.

Последователем идей статического баланса в России стал Н.С. Лунский. Рассматривал счета элементами бухгалтерского баланса, что, по его мнению, доказывало приоритет и первичность баланса над счетами в противовес точки зрения представителей петербургской школы (Сиверс, Бла-

тов, Помазков), которые, напротив, видели приоритет счетов перед балансом.

Н.С. Лунский совершил в России переход к балансовой теории. Он ввел понятие «источник средств» и объединил в термине «пассив» кредиторскую задолженность и собственный капитал. Такое понимание пассива получило всеобщее признание в отечественном учете на длительный период. Рассматривал баланс как преобразованный инвентарь, подчеркивал его независимость от плана счетов. Создал новое методологическое направление в учете – балансовую теорию. Ей он придал исключительно прикладное значение и рассматривал как прием, который позволяет составлять бухгалтерские проводки. В результате такого понимания теории учета Лунским был предложен подход к дебету и кредиту счетов: по аналогии с размещением актива и пассива в бухгалтерском балансе: слева – дебет, справа – кредит счетов. Как отмечает проф. Я.В. Соколов [14], теория Лунского имела методологические недостатки, но получила наибольшее распространение благодаря внешней простоте и легкости понимания теории бухгалтерского учета. Исходя из возможностей балансовых вычислений Лунский видел необходимость разработки вопросов анализа хозяйственной деятельности.

Важно отметить, что статическая балансовая теория реализуется исходя из признания принципа непрерывности деятельности. С этим принципом вступает в противоречие действовавшее в последней четверти XIX в. правило оценки способности хозяйствующего субъекта к исполнению своих обязательств лишь для худшей ситуации – в случае ликвидации организации. Такой подход предполагал определение лишь т.н. ликвидационной стоимости имущества, а не стоимости имущества предприятия, продолжающего свою деятельность. Исходя из этого правила имущество и задолженность организации должны оцениваться по отдельности, чтобы можно было точно установить, в какой мере могут быть удовлетворены претензии кредиторов. С точки зрения возможности условной ликвидации (статика ликвидации) важно было определить, какие ценности могут быть реализованы по отдельности и оценены по стоимости реализации, а не по текущей балансовой стоимости. Таким образом, задача сводилась к определению объектов оцениваемого имущества и объектов, включаемых в обязательства, для их оценивания в статическом балансе.

Так, в состав имущества, подлежащего включению в актив статического баланса, Симон предлагал включать не все необходимые для будущей деятельности объекты, а лишь движимое и недвижимое имущество (т.е. основные средства), дебиторскую задолженность и нематериальные активы [9]. Он не считал имуществом и не отражал в отчетности организации статьи, которые нельзя оценить однозначно, например, имидж, ноу-хау организации, качество персонала, отношения с покупателями и поставщиками. По нематериальным активам Симон считал, что в балансе могут быть отражены только те из них, если непосредственно на их приобретение были произведены первоначальные расходы (т.е., что эти нематери-

альные активы не созданы в самой организации, а приобретены у третьих лиц за плату). Симон не включал в имущество (актив) и разработанный своими силами секретный рецепт.

В пассиве статического баланса, по Симону, должен отражаться прежде всего собственный капитал, с подразделением на акционерный капитал и резервные фонды. В составе резервного фонда учитываются обязательства, не обусловленные правовыми отношениями (например, отчисления на дополнительное пенсионное обеспечение). В составе прочих пассивов (заемного капитала) Симон рассматривал только обязательства, обусловленные правовыми отношениями. Таким образом, в качестве обязательств признавалась только возникшая, согласно законодательству, задолженность третьим лицам, подлежащая оплате.

В статическом балансе, по Симону, также предполагалось учитывать взаимосвязи с предыдущим или последующим периодами, т.е. отражать в балансе расходы и доходы будущих периодов. Все затраты, которые несет хозяйствующий субъект в текущем периоде для получения дохода в будущем, формировали балансовую статью расходов будущих периодов – т.н. активные антиципации [9]. Все поступления платежей в отчетном периоде, по которым соответствующие расходы возникнут лишь в следующих периодах, представляли собой доходы будущих периодов, или т.н. пассивные антиципации.

После определения имущества и обязательств в статическом балансе, центральным вопросом оказывалось определение их стоимостной оценки. Симон исходил из принципа индивидуальной оценки различных видов имущества и обязательств. Она складывается субъективно и предполагает стоимость, по которой имущество может быть реализовано (каждый вид имущества в отдельности). Учитывается, что максимальной оценкой является общая рыночная цена. Этот принцип отличается от принципа оценивания по первоначальной стоимости, согласно которому активы оцениваются по стоимости их приобретения или изготовления (наиболее характерная оценка сегодня).

Используя принцип индивидуальной оценки, Симон предлагал оценивать по цене приобретения (по первоначальной стоимости) только объекты длительного производственного использования, в частности, основные средства. Их стоимость должна уменьшаться на сумму линейной амортизации. Сверх линейной, т.н. дополнительной, может быть начислена амортизация в том случае, если неверно определен срок полезного использования (например, он завышен). Симон исходит из принципа минимальной оценки. Это значит, что в случае уменьшения рыночной стоимости объектов основных средств нет необходимости проводить сверхплановую амортизацию. Увеличение же стоимости объектов основных средств, по Симону, возможно только в случае ремонта или расширения основных средств.

При оценке дебиторской задолженности Симон предлагал резервировать средства для покрытия возможных убытков ввиду неплатежеспоб-

ности дебиторов. Счет резерва в данном случае назывался делькредере. Сама дебиторская задолженность подразделялась на обеспеченную и не обеспеченную. В этой связи возникала проблема отражения в учете гарантий – залогов и поручительств, а также возможных убытков от взятых на себя собственником обязательств.

При оценке обязательств (например, банковских ссуд) необходимо исходить из их номинальной стоимости, т.е. стоимости, указанной в кредитном договоре и являющейся основой для начисления процентов. Номинальная стоимость может отклоняться как от фактически полученной в долг суммы, так и от суммы возмещения (возврата). В результате возникают разницы, которые нужно отражать в балансе. Если номинальная сумма ссуды выше суммы полученных средств, то хозяйствующий субъект должен отразить в активе баланса т.н. дизажио в размере разницы и постепенно списывать его до момента возврата ссуды. Если сумма возмещения выше номинальной стоимости ссуды, то в пассиве баланса в размере разницы нужно нарастающим итогом отражать ажио до наступления срока возврата ссуды.

Наиболее сложную проблему представляла также оценка ценных бумаг, курс которых значительно колебался. В учете также требовалось выявлять отклонения (разницы):

превышение курсовой стоимости над номинальной (ажио) или
превышение номинальной стоимости над курсовой (дизажио).

Проблема заключалась в том, чтобы определить, каким образом рассматривать ажио и дизажио: как изменение Капитала или как часть процентов на капитал. Аналогичным образом решалась проблема, которая возникала и при оценке валютных активов.

2.2. Сущность теории динамического баланса. Категории доходов и расходов в динамической балансовой теории

Под динамической теорией обычно понимают теорию, которая изучает экономические явления в процессе их изменения во времени.

Основу динамической теории баланса составляет периодическое измерение эффективности, т.е. определение показателя рентабельности, прежде всего, рентабельности капитала. Цель динамического баланса состоит в защите приоритетов собственников. Все расчеты сводятся к подготовке отчетности, отражающей финансовый результат, что может исказить (и искажает) имущественную оценку.

Теория динамического баланса развивалась последовательно с XIV по XX в. практически одновременно со статической. Как завершенная учетная концепция динамическая балансовая теория сформировалась в начале XX в. благодаря трудам немецкого экономиста Э. Шмаленбаха.

Сущность динамической трактовки учета состоит в обеспечении возможности периодического выявления финансового результата на осно-

ве годовой бухгалтерской отчетности для определения эффективности хозяйственной деятельности экономического субъекта. В бухгалтерском учете эта концепция сформировалась для решения сугубо экономических, а не юридических проблем: возможности измерения и увеличения прибыли, что требовало постоянного наблюдения за динамикой капитала.

Э Шмаленбах дал расширенную трактовку бухгалтерского баланса: его актив он стал рассматривать как расходы будущих периодов, а пассив – как доходы будущих периодов. Он обосновал необходимость введения в бухгалтерский оборот сугубо динамических учетных категорий – «доходы» и «расходы». Отдавал приоритет отчету о прибылях и убытках по сравнению с бухгалтерским балансом.

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

Э. Шмаленбах определял актив, кроме денежных средств, как расходы, которые еще не стали доходами, т.е. еще не принесли потенциально возможных экономических выгод. Выделяются и другие направления этого процесса [9]:

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

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

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

ценности, которые станут доходами впоследствии (готовая продукция);

денежные средства, находящиеся в кассе, на расчетном счете.

Значение бухгалтерского баланса Э. Шмаленбах видел не в представлении внешнему пользователю (кредитору) информации о финансовом положении, а в ее представлении и представлении информации о финансовых результатах деятельности самому собственнику для управления. Он отдавал приоритет отчетности «для себя» перед отчетностью «для внешнего пользователя», считая это лучшим средством борьбы с возможным банкротством.

Исходным пунктом динамической теории является принцип непрерывности деятельности, обеспечивающий возможность выявления финансового результата без «фиктивных ликвидаций» и не по окончании всего

жизненного цикла организации, а за хозяйственный год. Для этого Э. Шмаленбах ввел понятие «отчетный период», в качестве которого рассматривал хозяйственный год, за который может быть определен финансовый результат.

Исходя из принципа «конечности» деятельности организации общий результат определялся как разность между всеми выплатами и всеми поступлениями за период жизненного цикла функционирования организации. Этот результат не интересует Шмаленбаха. Он разделяет «полный период» на отдельные периоды, что является исходным пунктом его теории.

Доходы (по Шмаленбаху) - это поступления за отчетный период, т.е. положительные составляющие отчетного периода.

Расходы (по Шмаленбаху) - это издержки, затраты отчетного периода, т.е. отрицательные составляющие отчетного периода.

Согласно динамической концепции, финансовый результат определяется как разность между доходами отчетного периода и обусловившими их поступления расходами, что требует разграничения по отчетным периодам доходов и расходов. Свой вывод Шмаленбах подтверждает примером по амортизации. Согласно динамической теории, амортизация представляет собой не уменьшение потребительной стоимости основных производственных фондов (статическая теория), а распределение по периодам эксплуатации затрат на приобретение основных средств (динамическая теория). Расходы по приобретению противопоставляются в отчете о прибылях и убытках доходам от эксплуатации капитала. При таком подходе актив баланса интерпретируется не как преобразованный инвентарь (статическая концепция), а как затраты организации, произведенные для получения доходов в будущем; пассив – как будущие поступления и нереализованные обязательства. Более точно, по Шмаленбаху, актив баланса – это еще нереализованные предварительные работы, пассив баланса – это нереализованные последующие работы. Например, затраты по приобретению актива (основных средств) станут расходами только в период использования объекта основных средств и должны быть поэтому противопоставлены в отчете о прибылях и убытках доходам.

В отношении пассива как нереализованных последующих работ: если на отчетную дату имеются обязательства, отражаемые в пассиве баланса, то их необходимо противопоставлять отнесенным в актив предварительным работам, которые, в свою очередь, воплощают увеличение активов организации. Отраженные в пассиве последующие работы осуществляются после составления баланса. Если, предположительно, организация берет на себя гарантийные обязательства, то в пассиве следует образовать резерв и на их величину отразить в отчете о прибылях и убытках расходы, поскольку таким образом будут учтены будущие вероятные затраты.

Динамическая теория исходит из принципа оценки по стоимости: для определения финансового результата активы оцениваются по первоначальной стоимости приобретения или изготовления, но не по текущей рыночной цене, что искажает финансовый результат. Исчисление финансово-

го результата увязывается с принципом начисления, согласно которому определение прибыли/убытка происходит в учете по моменту признания выручки от продаж, но не в зависимости от движения денежных потоков (поступлений и платежей), и с принципом соответствия: финансовый результат определяется сопоставлением доходов и расходов только отчетного периода. Принцип осторожности в динамической концепции при сравнении выручки (доходов) с затратами (расходами) предусматривает выбор минимальной из двух вариантов оценки стоимости активов: текущей рыночной цены или стоимости их приобретения (изготовления). Принцип осторожности различно трактуется в статическом и динамическом учете. В статическом он предполагает не игнорирование возможности получения потенциальных потерь по еще не проданным активам, в динамическом – не преувеличение прибыли.

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

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

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

зультата отражается в динамическом балансе – отчете о прибылях и убытках, а непосредственное наращение капитала – в статическом балансе.

А.П. Рудановский в 20-е гг. XX столетия разработал балансоведение как науку. Он утвердил две аксиомы: постулат Пачоли (о равновеликости суммы дебетовых и кредитовых оборотов счетов) и постулат Пизани (о равновеликости сальдо статических и динамических счетов) для подтверждения равенства: $A - K - O = D - P = \text{Пр}$. В бухгалтерском балансе (статика хозяйства) и в оборотах результатных счетов в контрбалансе (динамика хозяйства) он видел возможности анализа хозяйственной деятельности. Связь между учетом и анализом в этом случае прослеживается с помощью бухгалтерского баланса.

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

2.3. Понятие и содержание статико-динамического баланса.

Сущность теории органического баланса

Развитие идей статического и динамического балансов позволило разработать концепцию статико-динамического баланса, автором которой выступил И. Буррий. Он синтезировал идеи Й.Ф. Шера, Г. Никлиша (статический баланс) и Э. Шмаленбаха (динамический баланс) и разработал структуру статико-динамического баланса на основе совмещения статических (активы, обязательства, капитал) и динамических (доходы и расходы) показателей.

Из теории статического баланса за основу статико-динамического баланса было взято основное балансовое равенство: $A = \Pi$; из теории динамического баланса – равенство доходов и расходов: $D = P$. Это дало возможность построить структуру статико-динамического баланса, которая имеет вид:

$$A + P = \Pi + D. \quad (6)$$

С точки зрения того, что $\Pi = K + O$, преобразованный вид статико-динамического баланса:

$$A + P = K + O + D. \quad (7)$$

Однако под обязательствами (О) И. Буррий понимал заемный капитал (К), т.е. его формула статико-динамического баланса:

$$A + P = K + Д. \quad (8)$$

В принципе в уравнении статико-динамического баланса находит отражение преобразованная формула уравнения Шерра, которая может быть написана:

1) либо в категориях прибыли и убытков: $A + У = K + O + Пр,$

2) либо в категориях доходов и расходов: $A + P = K + O + Д.$

Для более очевидного отражения синтеза статических и динамических показателей уравнение статико-динамического баланса может быть представлено следующим образом:

$$A - K - O = Д - P. \quad (9)$$

Однако И. Буррий общую схему записей в статико-динамическом балансе показывает в более расширенной форме (табл. 2).

Таблица 2

Схема записей в статико-динамическом балансе по И. Буррию [12, с. 319]

Группа счетов	Дебет		Кредит	
Актива	Увеличение активов	+	Уменьшение активов	-
Пассива	Уменьшение капитала	-	Увеличение капитала	+
Доходов	Уменьшение доходов	-	Увеличение доходов	+
Расходов	Увеличение расходов	+	Уменьшение расходов	-

Поскольку и в статическом, и в динамическом балансах обеспечивается тождественность данных, необходимо выяснить, чем она обуславливается. В частности, следует определить важность постулата Пизани.

Итальянский исследователь, создатель науки статмографии (балансоведения) (от греч статмо – баланс, графия – описание) Э. Пизани (1845-1915) внес значительный вклад в развитие юридического и экономического направлений и создание теорий статического и динамического балансов.

Э. Пизани отождествлял хозяйственную деятельность организации с механизмом. Поэтому он ввел в учетный оборот понятие «хозяйственный механизм» для обозначения хозяйственного процесса и два других понятия механики – статика и динамика. Под динамикой он понимал имущественные счета (счета активов, имущества), под статикой – счета чистого имущества (т.е. счета капитала). Был сторонником экономического направления в учете, поэтому термин «счета собственников» отвергал как юридический термин.

Согласно Э. Пизани, любая хозяйственная операция включает вход и выход, причем объем информации на входе равен объему информации на выходе. В бухгалтерском учете различал три типа операций: статические, динамические и статико-динамические. Статические операции, согласно Пизани, включают операции внутренние (т.е. изменение имущества агентов) и внешние (т.е. изменения имущества корреспондентов). Динамические операции подразделяются на зависящие и независящие от управле-

ния. Статико-динамические операции включают одновременно модификации и пермутации.

Такое деление счетов привело к появлению постулата Пизани, который гласит: сальдо счетов статических равно сальдо счетов динамических, каждое из которых равно сумме прибыли. Это означает, что в баланс вместо счета «Прибыли и убытки» вводится несальдированный оборот по результатным счетам. В настоящее время постулат Пизани в бухгалтерском учете реализуется на основании процедуры реформации баланса.

Постулат Э. Пизани в некотором смысле утверждает примат над постулатом Л.Пачоли: актив равен сумме кредиторской задолженности и собственного капитала, поскольку постулат Пизани отражает условия наращивания собственного капитала.

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

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

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

В оценке финансового результата теория органического баланса предполагала введение понятий «номинальная прибыль» и «фиктивная прибыль». Условно, если стоимость приобретения материала 100 д.е., затраты на его обработку 30 д.е., а реализованы они были за 150 д.е., то номинальная прибыль составляет 20 д.е. (150 –130). Если же стоимость приобретения материала на день составления баланса 80 д.е., то при сохранении прежних условий по стоимости обработки (30 д.е.) и цене продажи

(150 д.е.), прибыль составит 40 д.е. ($150 - (80 + 30)$), из которой реальная прибыль составит 20 д.е. ($150 \text{ д.е.} - 130 \text{ д.е.}$), а остальные 20 д.е. ($130 - 110$) покажут величину фиктивной прибыли, т.е. величину стоимости, которая могла бы быть использована для приобретения нового материала этого вида. Для отражения ежедневной динамики рыночной конъюнктуры датой составления органического баланса принимается день.

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

Вопросы для контроля знаний

- 1) Понятие балансовых теорий. Сущность теории статического баланса.
- 2) Вклад в понимание статического баланса И.Ф. Шера, Г.Никлиша, Н.С. Лунского.
- 3) Особенности определения реальной стоимости имущества, формирования статей актива и пассива в статическом балансе.
- 4) Специфика отражения в статическом балансе амортизации объектов, дебиторской и кредиторской задолженности, ценных бумаг и валютных активов.
- 5) Сущность теории динамического баланса. Вклад в создание теории динамического баланса Э. Шмаленбаха, А.П. Рудановского, И.Р. Николаева.
- 6) Особенности отражения фаз кругооборота капитала, расходов и доходов будущих периодов, резервов и финансовых результатов в динамическом балансе.
- 7) Понятие и содержание статико-динамического баланса.
- 8) Обеспечение тождественности данных статического и динамического учета (постулат Пизани).
- 9) Теория органического баланса, его понимание в трудах Ф. Шмидта.

Тесты

1. Статическая балансовая теория исходит из признания принципа:
 - а) оценки по стоимости и осторожности;
 - б) начисления;
 - в) непрерывности деятельности;
 - г) соответствия.
2. Согласно статической теории баланса, результат деятельности хозяйствующего субъекта определяется сравнением:
 - а) активов и пассивов текущего и предыдущего периодов;
 - б) чистых активов и чистых пассивов текущего и предыдущего периодов;

- в) чистых активов текущего и предыдущего периодов;
 г) чистых пассивов текущего и предыдущего периодов.
3. Уравнение статико-динамического баланса имеет вид:
 а) $A - O = K + \text{Пр} - Y$;
 б) $A + P = K + O + Д$;
 в) $A - K - O = Д - P = \text{Пр}$;
 г) $A + P = K + Д$.
4. Согласно динамической теории балансов, актив есть:
 а) аккумулированные расходы;
 б) расходы будущих периодов;
 в) первоначальная стоимость произведенных расходов;
 г) рыночная стоимость произведенных расходов.
5. Динамическая балансовая теория исходит из признания принципа:
 а) оценки по стоимости;
 б) осторожности;
 в) оценки по стоимости и осторожности.
6. Учет фиктивной прибыли и фиктивной продажи производится, согласно балансовой теории:
 а) статической;
 б) динамической;
 в) органической.
7. В активе статического баланса отражаются:
 а) только собственное приобретенное имущество и дебиторская задолженность;
 б) только приобретенные основные средства и нематериальные активы;
 в) объекты длительного производственного пользования за минусом линейной амортизации.
8. Счет резерва на покрытие сомнительной дебиторской задолженности в статическом балансе называется:
 а) ажио;
 б) дизажио;
 в) делькредере.
9. Цель составления динамического баланса состоит в определении показателя:
 а) чистых активов;
 б) оборачиваемости активов;
 в) рентабельности;
 г) ликвидности.
10. Сальдо счетов статических равно сумме сальдо счетов динамических, каждое из которых равно сумме прибыли, – есть постулат:
 а) Л. Пачоли;
 б) Э. Пизани;
 в) Ж. Савари.

11. Сумма сальдо счетов аналитических равна сальдо соответствующих счетов синтетических – есть постулат:
- а) Л. Пачоли;
 - б) Э. Пизани;
 - в) Ж. Савари.
12. Сумма дебетовых оборотов счетов равна сумме кредитовых оборотов счетов – есть постулат:
- а) Л. Пачоли;
 - б) Э. Пизани;
 - в) Ж. Савари.

3.

БАЛАНСОВЫЕ ПОСТРОЕНИЯ И ОСОБЕННОСТИ СОСТАВЛЕНИЯ БАЛАНСОВЫХ ОТЧЕТОВ НА ЭТАПАХ ЖИЗНЕННОГО ЦИКЛА КОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

3.1. Схемы балансовых построений в международной и российской практике

Балансовый отчет представляет собой систему балансовых показателей, характеризующих процесс и результаты хозяйственной деятельности организации по состоянию на определенный момент времени (либо за определенный период времени). Показатель балансового отчета – это качественно однородная величина, имеющая количественное значение. Балансовый отчет как совокупность балансовых показателей характеризует только одно однородное явление с присущими ему особенностями (например, финансовое состояние, финансовую устойчивость, платежеспособность, ликвидность, экономическую результативность (рентабельность) и т.д.).

В построении балансовых отчетов организаций различных стран имеются особенности.

Западноевропейские балансовые построения, распространенные в Германии, Франции, отличаются следующие характеристики. Разделы актива бухгалтерского баланса размещаются в порядке возрастания степени ликвидности входящих в них статей. В подсчет общего итога по балансу включается нетто-состояние активов организации, т.е. активы отражаются либо только по остаточной стоимости, либо по трем оценочным показателям: первоначальной стоимости, суммы начисленной амортизации, которая вычитается, и остаточной стоимости.

Разделы пассива бухгалтерского баланса следуют друг за другом в порядке возрастания степени востребования капитала, используемого организацией. Оценка отдельных статей показывается в основном на уровне номинальных сумм поступлений капитала.

По форме баланс представляет собой двухстороннюю таблицу, в которой статьи актива противопоставляются статьям пассива. Завершающим разделом актива и пассива баланса является раздел результатов.

Английские балансовые построения, присущие Австралии, Великобритании, Новой Зеландии, ЮАР, отличаются от западноевропейских. В них размещение актива и пассива бухгалтерского баланса с 1967 г. производится в виде односторонней экономической таблицы в последовательности, при которой актив обычно является продолжением пассива. Сначала указывается раздел «Капитал используемый», т.е. собственный и долгосрочный заемный капитал, а затем – направления его использования. Это могут быть вложения в основной капитал (активы), долгосрочные инвестиции, чистые (оборотные) активы.

Некоторые компании тут же показывают сопоставление оборотного капитала с кредиторской задолженностью с выходом на разницу между ними, покрываемую чистыми оборотными активами. При отсутствии этого сопоставления читатель баланса будет ознакомлен лишь с размещением собственного капитала и долгосрочного заемного капитала.

Американские балансовые построения, применяемые в США, Канаде, Японии, Мексике и др., также отличаются от западноевропейских. Так, балансы, публикуемые в США, имеют другую структуру.

В активе баланса статьи располагаются в порядке падения степени ликвидности в оценке за вычетом регулирующих сумм. Остатки амортизируемых активов реже могут быть указаны в трех оценках, как в Западной Европе. В пассиве баланса статьи группируются с учетом возрастания сроков использования капитала в обороте организации.

В целях упрощения чтения бухгалтерского баланса и облегчения определения общепринятых расчетных показателей финансового положения в активе в отдельную группу выделяются лишь оборотные активы (ликвидные ценности), а в пассиве – краткосрочная задолженность и собственный капитал. Результаты отчетного периода (прибыли или убытки) в бухгалтерском балансе не показываются, о них можно судить по данным счета «Продажи» в отчете о прибылях и убытках.

Некоторые особенности имеют латиноамериканские балансовые построения (Бразилия, Чили и др.). Формируемые здесь балансы в основном соответствуют методологии построения балансов, принятой в США. Однако некоторые страны (например, Бразилия) располагают в бухгалтерских балансах отдельные внутрибалансовые статьи в последовательности, принятой в западноевропейских странах. Одновременно с этим, как правило, применяется единый принцип сведения балансовых статей во внутрибалансовой аналитической группировке со значительно большим числом групповых итогов, чем это принято в США. Такое варьирование в построении балансов одной страны связано с необходимостью использования методологии учета, принятой в странах инвесторов, которые вместе с капиталами ввозят в страну техническую документацию и привычные требования к учету.

Сравнительный анализ англо-американской и франко-немецкой балансовых систем позволяет разработать основы балансовых построений в России, адекватных современным рыночным требованиям.

Так, англо-американская балансовая система имеет два варианта своей реализации: английский и американский.

Английский вариант рассматривает капитал как остаточный интерес в активах юридического лица, который остается после вычитания из активов пассивов (обязательств) по формуле: $K = A - П$, где K есть нетто-активы. В этой связи повышенное внимание уделяется показателю чистых активов (нетто-активам). На основании показателя нетто-активов Дж. Понти вывел уравнение ежедневного баланса:

$$\text{Актив} = \text{Капитал} + \text{Финансовый результат} + \text{Пассив}$$

Поскольку финансовый результат есть разница между доходами и расходами, то уравнение ежедневного баланса, по Понти, принимает вид:

$$\text{Актив} = \text{Капитал} + \text{Доходы} - \text{Расходы} + \text{Пассив},$$

а отсюда

$$\text{Актив} + \text{Расходы} = \text{Капитал} + \text{Доходы} + \text{Пассив},$$

Последнее уравнение есть уже статико-динамическое уравнение.

Важнейший показатель в этом уравнении – Капитал. Дж. Понти исследовал вопрос о том, в какой оценке – номинальной или фактически внесенной сумме – он должен отражаться в бухгалтерском балансе и критиковал отражение в балансе только фактически внесенных сумм. Он выступал за отражение в бухгалтерском балансе номинальной суммы капитала, а невнесенные суммы предлагал отражать в активе баланса. Тогда уравнение ежедневного баланса принимает вид [8,14]:

$$\text{Актив} + \text{Расходы} + \text{Разница между внесенной и номинальной величиной Капитала} = \text{Капитал} + \text{Доходы} + \text{Пассив}.$$

Важность расчета показателя чистых активов в английском варианте балансовых построений подчеркивает и состав бухгалтерской отчетности, которая включает:

- § Отчет о прибыли и убытках;
- § Отчет о движении собственного капитала;
- § Баланс;
- § Отчет о движении денежных средств.

Даже из последовательности расположения форм отчетности очевиден приоритет отчета о прибылях и убытках. Он занимает центральное место и содержит информацию о том, как была получена прибыль организации.

Американский вариант балансовой системы придает особое значение балансовому уравнению: $\text{Актив} = \text{Пассив}$ (где $П = К + О$). Поскольку актив увеличивается на сумму имущества, не принадлежащего хозяйствующему субъекту на праве собственности, это позволяет, в частности, в США не вести забалансового учета.

Для американского варианта балансовых построений характерно представление капитала в балансе в синтезированном виде как суммы соб-

ственного капитала и прибыли. Это приводит к возникновению следующих особенностей:

1) к счету Капитала могут быть открыты два субсчета:

§ Вложения капитала (этот субсчет предназначен для учета движения и изъятия капитала собственника);

§ Счет прибыли (как субсчет к счету Капитал);

2) на счете Капитала отражается полностью оплаченная стоимость капитала.

В этой связи Отчет о движении собственного капитала представляет собой расшифровку 1-го субсчета к счету Капитала, а Отчет о прибылях и убытках – расшифровку 2-го субсчета счета Капитала.

Противоположна англо-американской франко-немецкая балансовая система. В ее развитие представители Германии и Франции внесли решающий вклад с точки зрения теории и практики балансового управления.

В соответствии с юридическим направлением в бухгалтерском учете ими были разработаны основные требования к бухгалтерскому балансу, среди которых: точность, полнота, ясность (понятность), правдивость, преемственность, единство. Так, согласно требованию полноты, капитал в балансе должен отражаться в сумме номинальной, а не фактически внесенной величины, а разность предлагалось показывать в активе баланса по строке дебиторской задолженности. Однако противоречие ситуации заключалось в том, что в соответствии с динамической концепцией бухгалтерского баланса капитал должен отражаться в балансе только в сумме фактически внесенных сумм.

Немецкая бухгалтерская школа развивала идеи построения балансов исходя из жизненного цикла организации. Среди этапов жизненного цикла выделялись создание, функционирование, реорганизация и ликвидация.

Если организация функционирует (принцип продолжительности деятельности), то стоимость ее активов будет иметь меньшее значение, чем его будущая доходность.

Если организация будет ликвидироваться, то необходимо точно знать, сколько наличных денег останется после продажи активов и оплаты всех обязательств. Бухгалтерский баланс функционирующего предприятия не позволяет знать чистую стоимость имущества ликвидируемой организации, поскольку в функционирующем предприятии активы оцениваются по цене приобретения минус амортизация, что не соответствует рыночной стоимости этого имущества. Таким образом, для целей реорганизации и ликвидации используются иные оценки активов организации.

3.2. Бухгалтерские балансы на этапе создания и функционирования организации

В зависимости от этапов жизненного цикла организации и целей составления различают балансы:

на этапе создания – начальный, вступительный, учредительный;
 на этапе функционирования – периодические;
 на этапах реорганизации – соединительные, разделительные, санируемые;

на этапе ликвидации – ликвидационные.

Экономический смысл начального баланса не оставался неизменным. Как баланс начинательный (вступительный) он был известен еще во времена Л. Пачоли. Такой баланс составляется тогда, когда заканчивается Главная книга (по Л. Пачоли), либо когда закрываются счета Главной книги и они готовы к переносу и открытию новой Главной книги (по А. ди Пиетро). В любом из этих случаев такой баланс рассматривался в качестве отдельного счета.

Согласно Кардинелю (Голландия, XVII в.), баланс начинательный (он же вступительный) – это баланс, который составляется на основе Инвентаря и включает, помимо инвентаря, дебиторскую задолженность и исключает сумму собственных средств (капитала), тем самым устанавливается величина кредиторской задолженности (О) собственника. Уравнение начинательного (вступительного) баланса имеет вид: $O = A - K$.

Л. Сэй, ((1826-1896), Франция) под балансом начинательным уже понимал баланс, составленный на дату открытия предприятия, а балансом заключительным считал ликвидационный баланс предприятия, т.е. баланс, составленный на дату закрытия предприятия.

Й.Ф. Шер балансовое уравнение: $A = K + П$ (постулат Шера) рассматривал начальным балансом. Его преобразование позволяет отражать результаты деятельности предприятия: $A + У = K + П + Пр$. Этот баланс Шер считал последующим балансом.

Э. Косиоль ((1940), Германия) выделял балансы предельные и промежуточные. Под предельными он понимал начальный баланс (т.е. баланс, составленный на дату «рождения» предприятия) и заключительный баланс (составленный на дату окончания «жизни» предприятия). Считал такие балансы «метрикой» предприятия, его свидетельством о рождении. Под промежуточными понимал балансы, составляемые за какой-то отрезок времени работы предприятия: месяц, год и т.д.

Эволюцию содержания претерпел также и вступительный баланс. Как отмечалось, Л. Пачоли и Кардинель ассоциировали баланс вступительный с балансом начинательным.

Э. Дегранж (1795), автор американской формы счетоводства (Журнал-Главной), в которой определил возможности ведения и хронологической, и систематической записи в одном регистре – Журнал-Главной книге, предусматривал ее ведение с использованием пяти основных счетов: Касса; Товары; Документы к поступлению (т.е. счета к поступлению – Дебиторы; дебиторская задолженность); Документы к оплате (счета к оплате – Кредиторы; кредиторская задолженность); Убытков и прибылей, а также трех дополнительных счетов: Капитал, Баланс вступительный и Баланс заключительный, т.е. рассматривал счета балансов как итоговые счета, со-

ставляемые на начало и конец периода для определения итогов деятельности предприятия.

И.Ф. Шер за основу бухгалтерии принимал баланс. Считал, что она балансом начинается и балансом заканчивается. Поэтому всякая бухгалтерия должна опираться на вступительный баланс, который отвечает юридическим требованиям (т.е. составляется на начало деятельности предприятия, на момент его создания). Заключительным считал баланс ликвидационный, составляемый на дату ликвидации предприятия, на момент прекращения его деятельности. В промежутке от вступительного до заключительного баланса составляются промежуточные балансы, формируемые в отрезке от какого-либо момента между началом и концом операционного года.

Н.А. Блатов (1930) дал современную классификацию балансов, в т.ч. по срокам составления он выделял:

баланс вступительный (формируемый при открытии, образовании предприятия);

баланс операционный, промежуточный (формируемый как начальный баланс на основе начальных сальдо счетов или заключительный – составляемый на основе конечных сальдо счетов);

баланс ликвидационный (составляемый при ликвидации предприятия).

Учредительный баланс, как правило, рассматривался практически аналогом вступительного баланса, составляемого на дату учреждения предприятия, сформированного исходя из учредительных документов, в соответствии с которыми формируется уставный капитал (капитал собственника).

На этапе функционирования организации традиционно выделяются бухгалтерские балансы периодические (месячные, квартальные, годовые). Периодические балансы составляются от периода к периоду в течение функционирования организации и представляют собой балансы, составляемые в промежутке от начального до заключительного баланса.

3.3. Бухгалтерские балансы на этапе реорганизации организации

В процессе жизнедеятельности хозяйствующие субъекты могут проходить стадию реорганизации. Она связана с трансформацией собственности, движением и перераспределением капитала, разделом имущества. Эти вопросы сопряжены с юридическим оформлением прав собственности в ходе реорганизации и связанных с этим реорганизационных процедур и поэтому регламентируются гражданским и бухгалтерским законодательством, в частности:

- Гражданским кодексом РФ (ст. 57-60) [1];
- Федеральным законом «Об акционерных обществах» от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ [4];

- Федеральным законом «О бухгалтерском учете» от 21 октября 1996 г. № 129-ФЗ [2];

- приказом Минфина РФ «О формах бухгалтерской отчетности организаций» от 22 июля 2003 г. № 67н [5];

- приказом Минфина РФ «Об утверждении Порядка оценки стоимости чистых активов акционерных обществ» от 29 января 2003 г. № 10н (и № 03-6/ПЗ – ФК ЦБ России) [7];

- приказом Минфина РФ «Об утверждении Методических указаний по формированию бухгалтерской отчетности при осуществлении реорганизации организаций» от 22 мая 2003 г. № 44н [6].

Реорганизацией юридического лица является прекращение или иное изменение его правового положения, влекущее отношения правопреемства юридических лиц. Ст. 57-58 Гражданского кодекса РФ (далее – ГК РФ) устанавливают все возможные формы реорганизации юридического лица. Их пять: слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование.

При слиянии одного юридического лица с другим (и) юридическим лицом они ликвидируются, все имущественные права и обязанности каждого из них переходят к вновь созданному (третьему) юридическому лицу, образованному в результате слияния (в соответствии с передаточным актом) (п.1 ст. 58 ГК РФ).

При присоединении одного юридического лица к другому юридическому лицу первое юридическое лицо ликвидируется, а все его имущественные права и обязанности (как присоединенного юридического лица) переходят ко второму юридическому лицу (в соответствии с передаточным актом) (п.2 ст. 58 ГК РФ).

При разделении юридического лица оно ликвидируется, а к возникшим в результате разделения новым юридическим лицам переходят в соответствующих частях имущественные права и обязанности реорганизованного юридического лица (по разделительному балансу) (п.3. ст. 58 ГК РФ).

При выделении из состава юридического лица одного или нескольких юридических лиц (либо подразделений) и создании на их основе новых юридических лиц реорганизованное юридическое лицо сохраняет юридический статус, а к каждому из вновь образованных юридических лиц переходят имущественные права и обязанности в соответствующих частях (по разделительному балансу) (п.4 ст. 58 ГК РФ).

При преобразовании юридического лица (т.е. изменении его организационно-правовой формы) изменяется только его правовой статус, а все имущественные права и обязанности реорганизованного юридического лица переходят к вновь возникшему (преобразованному) юридическому лицу с новым правовым статусом (в соответствии с передаточным актом) (п.5. ст. 58 ГК РФ).

Таким образом, в соответствии с гражданским законодательством реорганизация организации означает прекращение его деятельности с переходом его имущественных прав и обязанностей к другим юридическим

лицам на правах правопреемства (в отличие от ликвидации юридического лица, где правопреемство не возникает).

Юридическое лицо считается реорганизованным (за исключением реорганизации в форме присоединения) с момента государственной регистрации вновь возникших юридических лиц.

При реорганизации юридического лица в форме присоединения к нему другого юридического лица первое юридическое лицо считается реорганизованным с момента внесения в Единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности последнего из присоединенных юридических лиц (п.4 ст. 57 ГК РФ).

Обычно реорганизация вызывает дополнительные расходы, связанные с оценкой и переоценкой долей в капитале и акций, начислением и перечислением (уплатой) налогов. Безвозмездно реорганизацию могут проводить только государственные органы внутри своих государственных предприятий.

В соответствии с гражданским законодательством основным документом, который составляется при реорганизации в форме слияния, присоединения, преобразования является передаточный акт (т.н. объединительный баланс), при реорганизации в форме разделения и выделения – разделительный баланс. Необходимость их составления при проведении реорганизационных процедур содержится в ГК РФ и Методических указаниях по формированию бухгалтерской отчетности при осуществлении реорганизации организаций (далее - Методических указаниях). Однако общей методики их формирования в настоящее время нет.

В соответствии с Методическими указаниями проведение реорганизационных процедур связано с формированием следующих документов:

- 1) учредительных документов организаций, возникших в результате реорганизации;
- 2) решения учредителей о реорганизации организаций;
- 3) договоров о слиянии или присоединении;
- 4) передаточного акта или разделительного баланса;
- 5) документа, подтверждающего факт внесения соответствующей записи регистрирующего органа в Единый государственный реестр юридических лиц о вновь возникших организациях (при реорганизации в форме слияния, разделения, выделения и преобразования), о прекращении деятельности последней из присоединенных организаций (при реорганизации в форме присоединения).

Таким образом, передаточный акт или разделительный баланс являются основными документами бухгалтерского оформления, которые сопровождают реорганизацию и должны быть составлены при проведении реорганизационных процедур. Составление передаточного акта или разделительного баланса рекомендуется приурочивать к концу отчетного периода (года) или дате составления промежуточной (квартал, месяц) бухгалтерской отчетности, которая является основанием для характеристики и

оценки передаваемого имущества и обязательств реорганизуемой организации.

Согласно п.4 Методических указаний, передаточный акт или разделительный баланс могут включать следующие приложения:

- бухгалтерскую отчетность в составе, предусмотренном Федеральным законом «О бухгалтерском учете». На ее основе определяется состав имущества и обязательств реорганизуемой организации, проводится их оценка на последнюю отчетную дату перед датой оформления передачи имущества и обязательств при реорганизации организаций;

- акты (описи) инвентаризации имущества и обязательств реорганизуемой организации, проведенной перед составлением передаточного акта или разделительного баланса, что подтверждает их достоверность (наличие, состояние и оценку имущества и обязательств);

- первичные учетные документы по материальным ценностям, перечни (описи) иного имущества, подлежащие приемке-передаче при реорганизации организаций;

- расшифровки (описи) кредиторской и дебиторской задолженности реорганизуемых организаций, включая расчеты с соответствующими бюджетами, государственными внебюджетными фондами (с информацией о письменном уведомлении кредиторов и дебиторов реорганизуемых организаций о переходе с момента государственной регистрации организации имущества и обязательств по соответствующим договорам и контрактам к правопреемнику).

Оценка имущества и обязательств реорганизуемых организаций

Согласно Методическим указаниям (п.7), оценка передаваемого (принимаемого) при реорганизации имущества и составлении передаточного акта или разделительного баланса производится в соответствии с решением учредителей по остаточной стоимости, либо текущей рыночной стоимости, либо иной стоимости (фактической себестоимости МПЗ, первоначальной стоимости финансовых вложений и т.д.).

Выбор варианта оценки передаваемого в ходе реорганизации имущества остается прерогативой учредителей и может предусматриваться в решении учредителей о реорганизации. При этом стоимость имущества, отраженного в передаточном акте или разделительном балансе, должна совпадать с данными, представленными в приложениях к передаточному акту или разделительному балансу в соответствующей стоимостной оценке.

Если по решению (договору) учредителей предусмотрена оценка имущества по остаточной стоимости (фактической себестоимости МПЗ, первоначальной стоимости финансовых вложений), то эта оценка будет применена и в бухгалтерском балансе прекращающей свою деятельность в ходе реорганизации организации, и в бухгалтерском балансе вновь возникшей в результате реорганизации организации. Т.е передаваемое имущество будет отражено в передаточном акте или разделительном балансе в сумме, которая соответствует числовым показателям бухгалтерской отчетности, являющейся основанием для составления этих документов.

Если по решению (договору) учредителей предусмотрена оценка имущества по текущей рыночной стоимости, то она может быть применена при составлении передаточного акта или разделительного баланса вновь возникшей в результате реорганизации организации. В отчетности организации, прекращающей свою деятельность в результате реорганизации, исходя из принципа непрерывности деятельности, будет применена оценка по исторической стоимости в сумме, которая приведена и соответствует числовым показателям бухгалтерской отчетности, являющейся основанием для составления этих документов.

Согласно Методическим указаниям (п.8), оценка обязательств реорганизуемой организации в передаточном акте или разделительном балансе отражается в сумме, по которой кредиторская задолженность была отражена в бухгалтерском учете, с учетом сумм убытков, подлежащих возмещению кредиторами в соответствии с законодательством РФ.

Оценка подлежащих выкупу акций акционерного общества в уставном капитале организаций по требованию акционеров осуществляется в соответствии с законодательством РФ по цене не ниже их текущей рыночной стоимости, определенной акционерным обществом в установленном порядке.

При аннулировании выкупленных в установленном порядке реорганизуемой организацией собственных акций после выполнения всех предусмотренных процедур на номинальную стоимость акций в бухгалтерском учете отражается уменьшение уставного капитала. Возникающая при этом разница между фактическими затратами на выкуп акций и номинальной их стоимостью относится на финансовые результаты реорганизуемой организации в качестве операционных доходов (расходов) (п.8).

Формирование заключительной бухгалтерской отчетности при осуществлении реорганизации организаций ставит целью закрытие счетов учета прибылей и убытков по счету 99 «Прибыли и убытки» в корреспонденции со счетом 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» и направлением (распределением) суммы чистой прибыли на цели, определенные решением (договором) учредителей. Поэтому заключительная бухгалтерская отчетность реорганизуемых организаций составляется на день, предшествующий дате внесения в Единый государственный реестр юридических лиц соответствующей записи:

- о возникших организациях – при реорганизации в форме слияния, разделения и преобразования;
- о прекращении деятельности последней из присоединенных организаций – при реорганизации в форме присоединения (п.9 Методических указаний).

Заключительная бухгалтерская отчетность реорганизованных организаций составляется в соответствии с:

- ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации»;
- приказом Минфина РФ № 67н «О формах бухгалтерской отчетности организаций».

Составлению заключительной бухгалтерской отчетности реорганизуемых организаций предшествуют следующие реорганизационные процедуры:

1) проведение собрания учредителей (собственников). Оно определяет:

§ долю учредительного веса каждого собственника в уставном капитале разделяющегося юридического лица (при разделении юридического лица);

§ сроки проведения инвентаризации имущества и обязательств;

§ способы оценки и переоценки имущества;

2) проведение инвентаризации имущества и обязательств. Инвентаризация является важным способом обеспечения достоверности бухгалтерского учета и отчетности. В ходе ее проверяются и документально подтверждаются наличие и состояние имущества и обязательств реорганизуемой организации на определенную дату. Инвентаризация проводится в соответствии с Методическими указаниями по инвентаризации имущества и обязательств, утвержденными Минфином РФ;

3) оценка и переоценка имущества и обязательств. В соответствии с Методическими указаниями оценка имущества осуществляется по остаточной стоимости, либо по текущей рыночной стоимости, либо по иной стоимости. Необходимость в переоценке имущества возникает с целью выявления реальной стоимости реорганизуемых организаций. Выбор варианта оценки и переоценка имущества при реорганизации организации определяются учредителями (собственниками). Это значит, что совокупность имущества, переоцененного собственниками, может быть преднамеренно искажена в пользу последних;

4) «расчистка баланса». Проводится до составления разделительных балансов. Состоит в списании пришедшего в негодность имущества, нереальных ко взысканию сумм в пределах предоставленных предприятию прав. Списание рекомендуется проводить по согласованию с налоговыми службами для избежания их протестов на решение о списании убытков.

Методическими указаниями определено, что все операции, связанные с текущей деятельностью организации, такие, как:

продажа товарно-материальных ценностей,

проведение расчетов с кредиторами,

начисление амортизации по передаваемому имуществу,

начисление оплаты труда работникам,

расчеты по налогам и сборам с соответствующими бюджетами и по обязательным платежам в государственные внебюджетные фонды, списание расходов будущих периодов, не подлежащих включению в передаточный акт или разделительный баланс (например, на приобретение лицензии на осуществление деятельности, права на которую не подлежат передаче в порядке правопреемства, и др. расходы аналогичного характера),

а также расходы в связи с реорганизацией, произведенные в период с даты утверждения разделительного баланса до даты внесения в Единый

государственный реестр юридических лиц соответствующей записи о возникших организациях, должны найти отражение в заключительной бухгалтерской отчетности организаций, прекращающих свою деятельность в связи с реорганизацией (пп. 16, 22, 28 и 36 Методических указаний).

Дата передачи имущества и обязательств реорганизуемой организации на основе передаточного акта или разделительного баланса может не совпадать с датой внесения в Единый государственный реестр юридических лиц соответствующей записи о возникновении новых организаций, либо прекращении деятельности последней из присоединенных организаций. В возникающий промежуток времени между этими датами реорганизуемая организация в установленном порядке составляет и представляет промежуточную и (или) годовую бухгалтерскую отчетность (п. 10 Методических указаний).

В этом случае числовые показатели промежуточной и (или) годовой бухгалтерской отчетности, а затем заключительной бухгалтерской отчетности могут не соответствовать данным передаточного акта или разделительного баланса. Возникающие в этот период изменения в стоимости передаваемого имущества и обязательств следует раскрывать в пояснительной записке к промежуточной и (или) годовой бухгалтерской отчетности, либо к заключительной бухгалтерской отчетности.

Если передаточный акт или разделительный баланс составляются непосредственно перед представлением соответствующих документов для государственной регистрации возникших (прекративших деятельность) реорганизуемых организаций, а также если оценка передаваемого имущества проводится по остаточной стоимости (фактической себестоимости, первоначальной стоимости), а обязательства – в сумме, по которой задолженность была отражена в бухгалтерском учете, то числовые показатели промежуточной и (или) годовой и заключительной бухгалтерской отчетности могут соответствовать данным передаточного акта или разделительного баланса.

Методическими указаниями однозначно решен вопрос о порядке отражения в бухгалтерском учете передачи имущества и обязательств в порядке правопреемства при реорганизации. В п. 11 Методических указаний установлено, что передача имущества и обязательств в процессе реорганизации по передаточному акту или разделительному балансу от одной организации к другой в порядке универсального правопреемства:

- 1) не рассматривается для целей бухгалтерского учета как продажа имущества и обязательств или как безвозмездная передача;
- 2) бухгалтерскими записями не отражается.

Формирование вступительной бухгалтерской отчетности, возникшей в результате реорганизации организаций, происходит на начало отчетного периода (дату государственной регистрации юридического лица) на основе передаточного акта, а также данных заключительной бухгалтерской отчетности реорганизуемых организаций. Основное внимание при этом уделяется формированию числовых показателей об имуществе и обязательствах.

При реорганизации юридического лица в форме слияния (присоединения) может происходить совпадение должника и кредитора в одном лице. В этом случае наблюдается прекращение взаимных обязательств. Тогда во вступительный бухгалтерский баланс не включаются:

- 1) числовые показатели, отражающие взаимную дебиторскую и кредиторскую задолженность между реорганизуемыми организациями, включая расчеты по дивидендам;
- 2) финансовые вложения одних реорганизуемых организаций в уставные капиталы других реорганизуемых организаций;
- 3) иные активы и обязательства, характеризующие взаимные расчеты реорганизуемых организаций, включая прибыли и убытки в результате взаимных операций (п. 13 Методических указаний).

При реорганизации юридического лица в форме слияния, присоединения и преобразования вступительный бухгалтерский баланс реорганизуемой организации формируется на основе данных передаточного акта и построчного объединения (суммирования или вычитания при наличии непокрытых убытков прошлых лет) числовых показателей заключительной бухгалтерской отчетности. При этом учитывается, что:

- 1) текущие операции, связанные с реорганизацией, отражаются в промежуточной (годовой) бухгалтерской отчетности;
- 2) числовые показатели по взаимным расчетам исключаются;
- 3) принимаются во внимание особенности, связанные с урегулированием появившейся в результате реорганизации разницы между стоимостью чистых активов и величиной уставного капитала в разделе «Капитал и резервы».

При реорганизации в форме слияния формирование новой собственности может быть выражено следующим образом (табл. 3).

Таблица 3

Реорганизация в форме слияния

Собственники	Уставный капитал	Чистые активы	По передаточному акту	Урегулирование собственности	Урегулированная собственность
1	25	25	25	(25)	-
2	30	30	30	(30)	-
3	45	45	45	(45)	-
4	-	-	-	100	100
Итого:	100	100	100	100	100

Формирование новой собственности при реорганизации в форме присоединения может быть выражено следующим образом (табл. 4).

Метод построчного суммирования при совпадении числовых показателей раздела «Капитал и резервы» со стоимостью чистых активов не требует дополнительных пояснений. Особенности возникают, если в соответствии с договором учредителей (собственников) величина уставного капитала возникшей организации увеличивается или уменьшается по сравнению

Таблица 4

Реорганизация в форме присоединения

Собст- венники	Уставный капитал	Чистые активы	По пере- даточно- му акту	Урегулирова- ние собствен- ности	Урегулирован- ная собствен- ность
1	25	25	25	(25)	-
2	30	30	30	70	100
3	45	45	45	(45)	-
Итого:	100	100	100	0	100

с суммой уставных капиталов реорганизуемых организаций, а также, если величина уставного капитала правопреемника не совпадает со стоимостью чистых активов. Это происходит, если в договоре учредителей содержится решение о порядке конвертации (обмена) акций (долей, паев) реорганизуемых в форме слияния (присоединения) организаций в акции (на доли, паи) возникшей в результате реорганизации организации. В этом случае происходит урегулирование числовых показателей раздела «Капитал и резервы» бухгалтерской отчетности правопреемника. Осуществляется это в соответствии с пп. 19, 22 и 44 Методических указаний следующим образом.

1) В случае, если договором о слиянии (присоединении, преобразовании) предусмотрено увеличение уставного капитала возникшей организации по сравнению с суммой уставных капиталов реорганизуемых организаций, в т.ч. за счет собственных источников участвующих в реорганизации организаций (добавочного капитала, нераспределенной прибыли и т.п.), то во вступительном бухгалтерском балансе возникшей организации отражается величина уставного капитала, зафиксированная в договоре о слиянии (присоединении, преобразовании).

2) В случае, если договором о слиянии (присоединении, преобразовании) предусмотрено уменьшение уставного капитала возникшей организации по сравнению с суммой уставных капиталов реорганизуемых организаций, то во вступительном бухгалтерском балансе возникшей организации отражается величина уставного капитала, зафиксированная в договоре о слиянии (присоединении, преобразовании), а разница подлежит урегулированию во вступительном бухгалтерском балансе правопреемника в разделе «Капитал и резервы» числовым показателем «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

3) В случае, если величина уставного капитала, предусмотренная договором о слиянии (присоединении, преобразовании), не совпадает со стоимостью чистых активов возникшей организации, то числовые показатели раздела «Капитал и резервы» вступительного баланса формируются в следующем порядке:

А) В случае превышения при конвертации акций стоимости чистых активов, возникшей в результате слияния (присоединения) организации

над величиной уставного капитала, числовые показатели раздела «Капитал и резервы» вступительного бухгалтерского баланса формируются в размере стоимости чистых активов с подразделением на уставный капитал и добавочный капитал (превышение стоимости чистых активов над совокупной номинальной стоимостью акций).

Б) В остальных случаях, если стоимость чистых активов возникшей организации окажется больше величины уставного капитала, разница подлежит урегулированию во вступительном бухгалтерском балансе в разделе «Капитал и резервы» числовым показателем «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

В) В случае, если стоимость чистых активов возникшей организации окажется меньше величины уставного капитала, разница подлежит урегулированию во вступительном бухгалтерском балансе в разделе «Капитал и резервы» числовым показателем «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» в круглых скобках.

Во всех перечисленных случаях никаких бухгалтерских записей не производится.

Согласно п. 21 Методических указаний организация, у которой в процессе присоединения к ней другой (других) организаций на основании решения учредителей изменяется только объем имущества и обязательств и текущий отчетный год не прерывается, закрытие счетов учета прибылей и убытков в бухгалтерском балансе не производит и заключительную бухгалтерскую отчетность не формирует.

Одним из наиболее сложных вопросов раздела собственности является правильное составление разделительного баланса. Актуальность таких балансов возрастает при разделе имущества (собственности).

При реорганизации юридического лица в форме разделения и выделения вступительный бухгалтерский баланс реорганизуемой организации формируется на основе данных разделительного баланса и построчного разделения числовых показателей бухгалтерской отчетности реорганизуемой организации. При этом разделение числовых показателей отчета о прибылях и убытках не производится, поскольку на день, предшествующий внесению в Единый реестр государственной регистрации юридических лиц записи о возникших организациях, прекращающая свою деятельность организация выполняет учетные записи по закрытию последнего отчетного года по счетам учета продаж (счет 90), учета прочих доходов и расходов (счет 91), формирует финансовый результат – нераспределенную прибыль (непокрытый убыток) для составления заключительной бухгалтерской отчетности с разделением соответствующих числовых показателей в разрезе возникших организаций согласно разделительному балансу.

При формировании разделительного баланса учитывается, что:

- 1) до внесения в Единый государственный реестр юридических лиц записи о возникших при реорганизации организациях все расходы, связанные с текущей деятельностью, а также расходы по реорганизации, отражают-

ся на соответствующих счетах бухгалтерского учета в составе затрат реорганизуемой организации;

- 2) принимаются во внимание особенности, связанные с урегулированием появившейся в результате реорганизации разницы между стоимостью чистых активов и величиной уставного капитала в разделе «Капитал и резервы».

Формирование новой собственности при реорганизации в форме разделения в литературе представлено следующим образом (табл. 5):

Таблица 5

Реорганизация в форме разделения [8, 10]

Собственники	Уставный капитал	Чистые активы (ЧА)	ЧА по разделительному балансу	Отклонение ЧА по разделительному балансу	Урегулирование распределения собственности
1	25	25	22	(3)	3
2	30	30	35	5	(5)
3	45	45	43	(2)	2
Итого:	100	100	100	0	0

Особенности формирования числовых показателей раздела «Капитал и резервы» при реорганизации в форме разделения (выделения) аналогичны тем, которые возникают при реорганизации в форме слияния, присоединения, преобразования.

Иные особенности возникают, если в соответствии с договором учредителей (собственников) величина уставного капитала возникших организаций увеличивается или уменьшается по сравнению с суммой уставных капиталов реорганизуемых организаций, а также, если величина уставного капитала правопреемника не совпадает со стоимостью чистых активов. Это происходит, если в договоре учредителей содержится решение о порядке конвертации (обмена) акций (долей, паев) реорганизуемых в форме разделения (выделения) организаций в акции (на доли, паи) возникших в результате реорганизации организации. В этом случае происходит урегулирование числовых показателей раздела «Капитал и резервы» (п. 32 Методических указаний). Как и при реорганизации в форме слияния (присоединения), числовой показатель «Добавочный капитал» затрагивается только при конвертации акций в части эмиссионного дохода. Во всех остальных случаях урегулирование появляющейся в результате реорганизации разницы между стоимостью чистых активов и величиной уставного капитала в разделе «Капитал и резервы» во вступительном бухгалтерском балансе возникшей в результате реорганизации в форме разделения организации производится числовым показателем «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)». Если эта разница отрицательна, то она отражается в балансе в круглых скобках. Во всех перечисленных случаях никаких записей в бухгалтерском учете не производится.

3.4. Бухгалтерские балансы на этапе ликвидации организации. Особенности формирования промежуточного и окончательного ликвидационных балансов

Экономическая ситуация, при которой организация прекращает деятельность без перехода прав и обязанностей в порядке правопреемства к другим лицам, называется ликвидацией организации (в отличие от случаев реорганизации, когда правопреемство сохраняется). Согласно ст. 61 ГК РФ юридическое лицо может быть ликвидировано в связи:

- с истечением срока, на который создано юридическое лицо;
- с достижением цели, ради которой создано юридическое лицо;
- с признанием судом недействительной регистрации юридического лица;
- с осуществлением деятельности без надлежащего разрешения (лицензии) либо деятельности, запрещенной законом, либо деятельности с неоднократными и грубыми нарушениями закона,

а также

вследствие признания юридического лица несостоятельным (банкротом).

В настоящее время процедура ликвидации организации-банкрота (конкурсное производство) регламентируется Гражданским кодексом РФ и Федеральным законом РФ «О несостоятельности (банкротстве)» от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ.

Несостоятельностью (банкротством) признается признанная арбитражным судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей.

Признаками банкротства юридического лица является неспособность удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей в течение 3-х месяцев с даты, когда они должны быть исполнены. Признаки банкротства могут проявиться на любом этапе жизненного цикла организации (создание, рост, зрелость, упадок) и привести к процедуре ликвидации организации-банкрота и, следовательно, к отказу от одного из основополагающих допущений (принципов) бухгалтерского учета – непрерывности деятельности.

Разбирательство дел о банкротстве производится в арбитражном суде. При рассмотрении дела о банкротстве юридического лица-должника применяются следующие процедуры банкротства: наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство, мировое соглашение. Принятие арбитражным судом решения о признании должника банкротом влечет за собой открытие конкурсного производства (т.е. ликвидацию организации-банкрота).

Процесс ликвидации организации сопряжен с составлением ликвидационного баланса. В ликвидационном балансе должна быть отражена исчерпывающая информация об имуществе организации и источниках его

формирования на момент ликвидации. Поэтому составление ликвидационного баланса представляет собой конечную цель процесса ликвидации организации-банкрота (конкурсного производства).

По форме ликвидационный баланс является инвентарным, сальдовым. Он может быть построен без взаимосвязи с последним периодическим бухгалтерским балансом, без детализации убытков, полученных до и после конкурсного производства, без раскрытия результатов оценки его объектов.

Особенностью ликвидационного баланса является то, что в нем содержится информация о состоянии имущества и задолженности перед кредиторами, составленная в интересах кредиторов, и условиях обеспечения их требований. Поэтому в ликвидационном балансе структура, состав и оценка статей актива и пассива будут отличаться от применяемых в периодическом бухгалтерском балансе. Так, в ликвидационном балансе отражаются сумма требований кредиторов; наличие, состояние и рыночная стоимость имущества. Разность между этими величинами дает сумму убытка, т.е. величину дефицита средств организации-банкрота.

Процесс ликвидации организации-банкрота длится не менее 1 года и состоит из двух основных этапов:

- 1) формирование конкурсной массы (имущественного комплекса) организации-должника, определение всей совокупности предъявляемых к должнику требований кредиторов;
- 2) погашение предъявляемых требований кредиторов за счет конкурсной массы организации-банкрота.

В соответствии с этапами конкурсного производства в процессе ликвидации составляются промежуточный (ПЛБ) и окончательный (ОЛБ) ликвидационные балансы. В настоящее время нет четкого нормативного определения понятий «промежуточный ликвидационный баланс» и «окончательный ликвидационный баланс», как нет и законодательно закрепленных методик их формирования.

Промежуточный ликвидационный баланс (согласно п.2. ст.63 ГК РФ) составляется после окончания срока предъявления требований кредиторами и должен содержать сведения о составе имущества ликвидируемого юридического лица, перечне предъявленных требований и результатах их рассмотрения. Федеральный закон РФ «О несостоятельности (банкротстве)» № 127-ФЗ не содержит определения и не предусматривает процедуру составления промежуточного ликвидационного баланса.

Окончательный ликвидационный баланс (согласно п.5 ст. 63 ГК РФ называемый ликвидационным балансом) составляется после завершения расчетов с кредиторами и утверждается учредителями (участниками) юридического лица или органом, принявшим решение о ликвидации юридического лица. Федеральный закон РФ «О несостоятельности (банкротстве)» № 127-ФЗ также не содержит определения и не предусматривает процедуру составления окончательного ликвидационного баланса.

Промежуточный ликвидационный баланс может быть определен как система показателей, характеризующих имущественное и финансовое положение организации, который отражает величину реальной конкурсной массы (актив), суммы предъявленных и предъявленных требований кредиторов, собственный капитал организации (пассив). Процесс построения промежуточного ликвидационного баланса проходит несколько этапов.

1-й этап - формирование актива промежуточного ликвидационного баланса. На этом этапе определяется величина конкурсной массы ликвидируемой организации, проводится ее анализ, направленный на выявление имущества, способного дать реальные денежные средства для покрытия задолженности перед кредиторами. На этом же этапе производится очистка имущественного потенциала организации-банкрота от статей баланса, отражающих имущество, не принадлежащее организации на праве собственности, имущество, потерявшее стоимостную оценку вследствие открытия конкурсного производства, и т.д. В целом производится формирование конкурсной массы и имущества, не включаемого в конкурсную массу.

Конкурсную массу (согласно п.1. ст. 131 Федерального закона № 127-ФЗ) составляет все имущество должника на момент открытия конкурсного производства и выявленное в ходе конкурсного производства. В ходе конкурсного производства оно подлежит продаже. Вырученные от продажи средства подлежат направлению на погашение требований кредиторов.

К имуществу, не включаемому в конкурсную массу (исключаемому из нее) относятся: имущество, изъятое из оборота; имущественные права, связанные с личностью должника; иное предусмотренное Федеральным законом № 127-ФЗ имущество. В состав иного имущества входят: дошкольные образовательные учреждения, общеобразовательные учреждения, лечебные учреждения, спортивные сооружения, объекты коммунальной инфраструктуры, относящиеся к системам жизнеобеспечения (т.н. социально значимые объекты), а также жилищный фонд социального использования (пп. 4-5 ст. 132 Федерального закона №127-ФЗ).

Имущество, изъятое из оборота, подлежит передаче по назначению (собственнику).

В составе имущества должника отдельно учитывается и подлежит обязательной оценке имущество, являющееся предметом залога.

В ходе конкурсного производства возникают расходы, которые погашаются за счет конкурсной массы должника вне очереди:

судебные расходы должника, в т.ч. расходы на опубликование сообщений, предусмотренных Федеральным законом № 127-ФЗ;

расходы, связанные с выплатой вознаграждения арбитражному управляющему, реестродержателю;

текущие коммунальные и эксплуатационные платежи, необходимые для осуществления деятельности должника;

требования кредиторов, возникшие в период после принятия арбитражным судом заявления о признании должника банкротом и до признания

должника банкротом, а также требования кредиторов по денежным обязательствам, возникшие в ходе конкурсного производства;

задолженность по заработной плате, возникшая после принятия арбитражным судом заявления о признании должника банкротом, и по оплате труда работников должника, начисленная за период конкурсного производства;

иные связанные с проведением конкурсного производства расходы (например, вознаграждение независимого оценщика и т.д.).

При формировании актива промежуточного ликвидационного баланса особое внимание уделяется ряду объектов бухгалтерского наблюдения.

1) Нематериальные активы. Процесс их продажи и преобразования в денежную форму для целей конкурсного производства связан со следующими ограничениями:

- лицензии на осуществление определенных видов деятельности при ликвидации организации теряют свою юридическую силу и в стоимостную оценку конкурсной массы не включаются (аннулируются) (ст. 13 Федеральный закон «О лицензировании определенных видов деятельности» от 25.09.98 г. № 158-ФЗ);

- товарные знаки и знаки обслуживания – аннулируются (Роспатент 27.06.96 г., регистрация в Минюсте России 24 июля 1996 г. № 1132);

- организационные расходы (т.е. расходы, связанные с образованием юридического лица, признанные в соответствии с учредительными документами вкладами в уставный капитал), а также деловая репутация организации – аннулируются и списываются на убытки в связи с прекращением деятельности организации ввиду ее банкротства и потери деловой репутации.

Исключение в составе нематериальных активов составляют права, возникшие на основе авторских и иных договоров на произведения науки, литературы, искусства, ноу-хау при условии, что организация является их собственником. В этом случае необходимо произвести их оценку и выставить на продажу. В арбитражной практике такие случаи довольно редки.

Таким образом, в ходе формирования конкурсной массы список нематериальных активов, входящих в имущественный комплекс организации-должника, и характеризующий его актив, должен быть значительно сокращен вследствие списания части нематериальных активов на убытки.

2) НДС по приобретенным ценностям. Обычно не рассматривается источником формирования конкурсной массы организации-банкрота вследствие того, что данная строка в бухгалтерском балансе показывает задолженность государства перед предприятием по НДС и не может стать источником реальных денежных средств.

3) Дебиторская задолженность требует детального рассмотрения. Для целей формирования промежуточного ликвидационного баланса необходимо выявить неистребованную (безнадежную) дебиторскую задолженность с тем, чтобы исключить ее из состава актива промежуточного ликвидационного баланса.

Истребованная, но не полученная в срок дебиторская задолженность делится на 2 вида:

- а) дебиторская задолженность, по которой истек срок исковой давности;
- б) другие долги, не реальные для взыскания.

Срок исковой давности по дебиторской задолженности устанавливается в 3 года, если договором между организациями не предусмотрены другие сроки (ст. 196 ГК РФ). При отнесении дебиторской задолженности к не реальной для взыскания следует помнить, что обязательства организации-дебитора прекращаются лишь при его ликвидации как юридического лица (ст. 419 ГК РФ). Таким образом, тяжелое финансовое положение и недостаточность денежных средств не являются основанием для неисполнения своих обязательств. Это обстоятельство не дает законного основания для списания такой дебиторской задолженности в убытки. Поэтому в ходе инвентаризации дебиторской задолженности такая не реальная для взыскания задолженность выявляется и относится на счет резерва сомнительных долгов или финансовые результаты организации.

Учитывая, что резерв сомнительных долгов создается исключительно из полученной организацией прибыли, а организация, находящаяся в процессе конкурсного производства, убыточна, истребованная дебиторская задолженность, по которой истек срок исковой давности, списывается на финансовые результаты организации (убыток) по истечении срока исковой давности. Учитывается такая дебиторская задолженность в составе внереализационных расходов организации.

2-й этап - проведение инвентаризации имущества должника (ст. 130 Федерального закона № 127-ФЗ). В процессе инвентаризации не всегда возможно выявить реальную конкурсную массу. Для этого привлекаются дополнительные сведения из комитета по управлению имуществом, регистрационной палаты, ГИБДД УВД, территориального земельного комитета. Инвентаризация имущества должника призвана минимизировать искажения данных ликвидационных балансов. Эти искажения могут возникнуть из-за отсутствия преемственности между периодическим и ликвидационным балансов, а также вследствие:

- некачественно проведенной инвентаризации (что приводит к искажению данных о составе и стоимости конкурсной массы);
- неполной расшифровки статей периодического баланса на последнюю дату на основе новой группировки показателей.

В целом инвентаризация имущества должника направлена на соблюдение принципа полноты отражения фактов хозяйственной жизни и последовательности представления информации в отчетных формах даже в условиях ликвидации организации-банкрота, т.е. прекращения ее деятельности.

3-й этап - проведение оценки имущества должника (ст. 130 Федерального закона № 127-ФЗ). В ходе этого этапа должна быть проведена оценка инвентарных объектов с учетом рыночных цен (переоценка). Для

осуществления указанной деятельности конкурсным управляющим привлекаются независимые оценщики.

Особенностью оценки оборотных активов должника по сравнению с его внеоборотными активами выступает оценка дебиторской задолженности. Основной целью оценки дебиторской задолженности в период формирования промежуточного ликвидационного баланса является выявление ее рыночной стоимости и определение возможности ее реализации и получения реальных денежных средств.

Для определения степени реализуемости дебиторской задолженности предлагается разбить ее на 3 группы:

- 1) дебиторская задолженность просроченная и не просроченная организаций с устойчивым финансовым положением;
- 2) дебиторская задолженность не просроченная организаций с неустойчивым финансовым положением;
- 3) дебиторская задолженность просроченная организаций с неустойчивым финансовым положением.

Такая группировка позволяет выделить ту дебиторскую задолженность, по которой получить реальные денежные средства практически невозможно в силу различных обстоятельств. Например, получить денежные средства от отсутствующего физического или юридического лица практически невозможно. В подобных случаях с согласия кредиторов такую задолженность можно отнести к сомнительной для взыскания и не включать в конкурсную массу должника. Ее можно списать на убытки (без уменьшения налогооблагаемой базы), но при этом она должна отражаться за бухгалтерским балансом в течение 5 лет с момента списания для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника.

Учитывая, что процесс списания дебиторской задолженности рассматривается в период конкурсного производства, срок проведения которого значительно ниже установленных 5 лет для наблюдения за сомнительной дебиторской задолженностью (конкурсное производство вводится сроком на год и может продлеваться по ходатайству не более чем на 6 месяцев), эта задолженность будет аннулирована в момент закрытия конкурсного производства и составления окончательного ликвидационного баланса.

Для правильного формирования пассива промежуточного ликвидационного баланса важной бухгалтерской задачей становится достоверное и полное отражение всей суммы обязательств ликвидируемой организации. Данные бухгалтерских документов не всегда содержат требуемую информацию. С целью уточнения обязательств организации-должника проводится их инвентаризация. При этом процесс проведения инвентаризации обязательств отличается от процесса инвентаризации имущества, составляющего конкурсную массу. Инвентаризация обязательств ликвидируемой организации проходит следующие этапы.

Первый этап - опубликование в печати сообщения о ликвидации организации. В нем устанавливается срок (не менее 2-х месяцев со дня опубликования), в течение которого кредитор может предъявить претензии организации-должнику. Одновременно с этим конкурсный управляющий на основе имеющейся информации об обязательствах организации-должника обязан разослать уведомления каждому кредитору с указанием суммы обязательств перед ним и просьбой предоставить заверенные копии документов, подтверждающих задолженность организации-должника перед кредитором. Выявленные в ходе инвентаризации неучтенные обязательства перед кредиторами, заверенные документально, должны быть восстановлены (учтены) на счетах бухгалтерского учета.

Второй этап - после определения совокупности предъявляемых к должнику претензий проводится анализ кредиторской задолженности по срокам ее возникновения. Его основная цель – выявление кредиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности. Срок исковой давности такой задолженности - 3 года (ст. 191 ГК РФ). Невостребованная кредиторская задолженность со сроком возникновения более 3 лет в составе внереализационных доходов должна быть списана на прибыль организации-должника.

Третий этап - проведение группировки обязательств для целей конкурсного производства, т.е. по степени очередности, и составление реестра требований кредиторов.

Согласно ст. 64 ГК РФ при ликвидации юридического лица требования кредиторов удовлетворяются в следующей очередности:

1-я очередь – требования граждан, перед которыми организация-должник несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью путем капитализации соответствующих повременных платежей.

2-я очередь – обязательства по выплате выходного пособия и оплате труда лицам, работающим по трудовому договору, а также вознаграждений по авторским и лицензионным договорам.

3-я очередь – обязательства кредиторов, требования которых обеспечены залогом имущества ликвидируемой организации.

4-я очередь – обязательства по платежам в бюджет различных уровней и внебюджетные фонды.

5-я очередь – требования остальных кредиторов. Удовлетворяются требования конкурсных кредиторов (физических и юридических лиц, имеющих к должнику имущественные требования, не обеспеченные залогом).

Вне очереди удовлетворяются обязательства, связанные с рассмотрением дела о несостоятельности, включая расходы по экспертизе, выплате вознаграждения конкурсному управляющему и т.п. Это обязательства нулевой очереди.

Особенность удовлетворения требований кредиторов состоит в том, что согласно п.2. ст. 64 ГК РФ требования каждой очереди удовлетворяются после полного удовлетворения требований предыдущей очереди. При

недостаточности имущества ликвидируемого юридического лица оно распределяется между кредиторами соответствующей очереди пропорционально суммам требований, подлежащих удовлетворению, в соответствии с реестром. Т.е. требования кредиторов последующих очередей в таком случае вообще не будут удовлетворены (погашены). Требования кредиторов, не удовлетворенные из-за недостаточности имущества ликвидируемого юридического лица, считаются погашенными. Погашенными также считаются требования кредиторов, не признанные ликвидационной комиссией, если кредитор не обращался с иском в суд.

В случае, если выручка от продажи имущества, составляющего конкурсную массу, превысит сумму требований кредиторов и объем внеочередных выплат, то оставшиеся после окончания расчетов средства передаются учредителям (участникам) юридического лица (п.7 ст.63 ГК РФ). Как правило, учредительными документами предусматривается распределение этих средств пропорционально размеру доли каждого участника в уставном капитале организации.

В случае, если имущество, которое предлагалось к продаже, не было продано в процессе конкурсного производства, оно также должно быть передано участникам по их заявлениям. Тогда, поскольку балансовый учет уставного капитала по каждому участнику ликвидируемой организации не ведется, целесообразно обобщить информацию о размерах обязательственных прав участников в отношении организации на специальном забалансовом счете.

Следует отметить, что очередность удовлетворения требований кредиторов, установленная ст. 134 Федерального закона № 127-ФЗ, вступает в противоречие с очередностью, предусмотренной ст. 64 ГК РФ. Согласно ст. 134 Федерального закона № 127-ФЗ установлена следующая очередность.

Вне очереди за счет конкурсной массы удовлетворяются текущие обязательства, к которым относятся:

- судебные расходы должника, в т.ч. расходы на опубликование сообщений о торгах, о ликвидации;
- расходы, связанные с выплатой вознаграждения арбитражному управляющему, реестродержателю;
- текущие коммунальные и эксплуатационные платежи, необходимые для осуществления деятельности должника;
- требования кредиторов, возникшие в период после принятия арбитражным судом заявления о признании должника банкротом и до признания должника банкротом, а также требования кредиторов по денежным обязательствам, возникшие в ходе конкурсного производства;
- задолженность по заработной плате, возникшая после принятия арбитражным судом заявления о признании должника банкротом, и по оплате труда работников должника, начисленная за период конкурсного производства;

иные связанные с проведением конкурсного производства расходы (например, вознаграждение независимого оценщика и т.д.).

Вне очереди также погашаются расходы на проведение мероприятий по недопущению техногенных и (или) экологических катастроф в случае, если прекращение деятельности организации должника повлечет таковые.

1-я очередь – проводятся расчеты по требованиям граждан, перед которыми должник несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью, путем капитализации соответствующих повременных платежей, а также компенсация морального вреда;

2-я очередь – проводятся расчеты по выплате выходных пособий и оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору, и по выплате вознаграждений по авторским договорам;

3-я очередь – производятся расчеты с другими кредиторами.

Требования кредиторов по обязательствам, обеспеченным залогом имущества должника, учитываются в составе требований кредиторов 3-й очереди. Удовлетворяются они за счет средств, полученных от продажи предметов залога (ст. 138). Продажа предметов залога осуществляется путем проведения открытых торгов.

Для устранения указанного несоответствия в определении очередности погашения требований кредиторов нами предлагается обязательства перед кредиторами 3-й очереди представлять в разделе «Обязательства» промежуточного и окончательного ликвидационного баланса с подразделением «в том числе» и отражением на субсчетах 76/3 четвертого порядка. Например, для этого могут быть использованы следующие субсчета:

3-я очередь – задолженность по прочим кредиторам (76/3),

в том числе:

- обязательным платежам в бюджет (76/31);
- платежам во внебюджетные фонды (76/32);
- обязательствам, обеспеченным залогом (76/33);
- гражданско-правовым обязательствам (76/34);
- штрафам, пеням, неустойкам (76/35);
- требованиям, заявленным после срока (76/36);
- неудовлетворенным требованиям (76/37) и т.д.

Также из раздела «Капитал и резервы» для целей формирования пассива промежуточного ликвидационного баланса исключаются собственные акции, выкупленные у акционеров. Согласно Приказу Минфина РФ «Об утверждении Порядка оценки стоимости чистых активов акционерных обществ» собственные акции, выкупленные у акционеров, исключаются при расчете стоимости чистых активов, поскольку не могут отражать имущественный комплекс организации. Следовательно, они должны быть исключены из пассива промежуточного ликвидационного баланса, т.е. списаны на убытки организации. Аналогично производится списание средств целевого финансирования.

После проведения представленных процедур собственный капитал промежуточного ликвидационного баланса будет представлен уставным,

добавочным и резервным капиталом, а также нераспределенной прибылью (убытками) прошлых лет и отчетного года (т.е. за период конкурсного производства).

После корректировки актива и пассива бухгалтерского баланса, формирующей требования кредиторов и конкурсную массу, происходит построение промежуточного ликвидационного баланса.

После проведения инвентаризации и оценки имущества должника, а также формирования промежуточного ликвидационного баланса конкурсный управляющий приступает к продаже имущества должника на открытых торгах – заключительной стадии конкурсного производства.

После продажи имущества и завершения расчетов с кредиторами за счет средств, полученных от продажи конкурсной массы или передачи собственности организации-банкрота кредитору, происходит формирования окончательного ликвидационного баланса. В соответствии с п.5 ст. 65 ГК РФ после завершения расчетов с кредиторами ликвидационная комиссия составляет ликвидационный баланс. Окончательный ликвидационный баланс утверждается общим собранием кредиторов, учредителями организации, согласовывается с органами, осуществляющими государственную регистрацию этой организации. Окончательный ликвидационный баланс содержит информацию об итогах конкурсного производства, в т.ч. об удовлетворенных и оставшихся без удовлетворения требованиях кредиторов. Неудовлетворенные требования кредиторов отражаются в окончательном ликвидационном балансе на тех же счетах, на которых они были учтены в промежуточном ликвидационном балансе.

Актив и пассив окончательного ликвидационного баланса представляются в двух датах: на начало отчетного периода (т.е. на начало конкурсного производства) и на конец отчетного периода (т.е. по завершению конкурсного производства).

Актив окончательного ликвидационного баланса на начало отчетного периода представляет собой актив промежуточного ликвидационного баланса, т.е. реальную конкурсную массу организации-должника. Актив окончательного ликвидационного баланса на конец отчетного периода показывает результаты реализации конкурсной массы, т.е. составляется после удовлетворения требований кредиторов. Он должен быть равен нулю, что свидетельствует об отсутствии каких-либо средств у организации-банкрота.

Пассив окончательного ликвидационного баланса на начало отчетного периода представляет собой сведения:

- о капитале организации (нераспределенном убытке прошлых лет, нераспределенной прибыли (убытке) отчетного периода, уставном капитале организации и т.п.);
- предъявляемые претензии кредиторов;
- прочее.

Пассив окончательного ликвидационного баланса на конец отчетного периода представлен убытками организации-банкрота, сформирован-

ными за период как до открытия конкурсного производства, так и за время, потребовавшееся на ликвидацию, а также неудовлетворенными претензиями кредиторов, оставшимися после полного распределения конкурсной массы организации-должника. Они подлежат погашению из-за невозможности их удовлетворения. Итог пассива окончательного ликвидационного баланса на конец отчетного периода (т.е. на момент ликвидации организации), как и актив этого баланса, должен быть равен нулю. Таким образом, окончательный ликвидационный баланс раскрывает информацию о том, какие субъекты и в каком объеме «приняли участие» в покрытии убытков несостоятельной организации.

При ликвидации организации ликвидационный баланс закрывается проводками:

Дт 99 Кт 90-9 – списаны убытки от основной деятельности;

Дт 99 Кт 91-9 – списаны убытки от прочей деятельности;

Дт 99 Кт 80 – зачислены в уставный капитал средства, оставшиеся после погашения обязательств при ликвидации организации-банкрота.

На основании результатов инвентаризации и оценки активов организации, а также составления ликвидационных бухгалтерских записей формируется:

- оборотный промежуточный ликвидационный баланс;
- сальдовый окончательный ликвидационный баланс.

Алгоритм составления ликвидационных бухгалтерских проводок разработан проф. Н.А. Бреславцевой. Под ликвидационной бухгалтерской проводкой она понимает «учетную процедуру, основанную на принципе двойной записи, комплекс которых имеет целью составление ликвидационного или нулевого балансового отчета» [8, с. 381]. Проф. Н.А. Бреславцевой также разработан алгоритм ликвидационных записей, который включает следующие этапы [8].

1) Все имущество организации, отраженное в периодическом бухгалтерском балансе, образует конкурсную массу (активы), в которую включаются все объекты, принадлежащие организации, с подразделением на свободные от обязательств и заложенные.

2) В активы не включается имущество, не принадлежащее организации на праве собственности, арендованное имущество, материалы, принятые в переработку, находящиеся на ответственном хранении, комиссии, имущество работников организации.

3) Оценка активов организации производится в порядке, установленном законодательством РФ в контексте с конкретными случаями, договорами, соглашениями.

4) Продажа активов производится по степени их ликвидности (начиная со 2-го по 1-й разделы актива баланса).

5) Удовлетворение обязательств (начиная с 5-го по 3-й разделы пассива баланса) производится в соответствии с установленной очередностью удовлетворения требований кредиторов и списания денежных средств со счета (ст. 64, ст. 855 ГК РФ).

б) При недостаточности средств последовательно используются источники, расположенные в 4-м разделе пассива баланса.

7) Имущество, являющееся предметом залога, обеспечения обязательств и платежей, выданных и полученных, направляется на погашение соответствующих обязательств прямым путем в соответствии с наступившей очередностью погашения обязательств.

Примеры практического составления ликвидационных бухгалтерских проводок представлены в разделе «Практические задания» данного учебного пособия.

3.5. Экономический механизм составления нулевого балансового отчета и нулевых бухгалтерских проводок

Нулевой баланс составляется в экономической ситуации, когда организация не ликвидируется, а продолжает свою деятельность, но претерпевает реорганизационные процедуры (слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование и др. ситуации). Все эти ситуации связаны с правопреемством и управлением имуществом.

Нулевой балансовый отчет является бухгалтерским механизмом определения балансовой рыночной или оценочной стоимости организации, составляемый на основе системных бухгалтерских проводок по условной продаже (реализации) отдельных элементов активов организации в целях определения ее реальной стоимости и последовательного удовлетворения обязательств организации. Экономический механизм составления нулевого балансового отчета аналогичен механизму составления ликвидационного баланса и сводится к последовательному удовлетворению обязательств организации, погашению дебиторской задолженности, продаже материальных ценностей, основных средств, нематериальных активов на основе условного (либо реального) превращения всех активов, дебиторской и кредиторской задолженности в деньги.

Экономический механизм составления нулевых балансов основан на концепции оценки стоимости (ценности) предприятия. Так, Р. Холт (США) оценку и анализ собственности, а также процессы управления ею на действующем предприятии основал на концепции создания (сохранения) стоимости (ценности) предприятия. В работе [8] представлен ряд показателей стоимости предприятия, с помощью которых может быть охарактеризована собственность экономического субъекта. В частности, это показатели оценки стоимости предприятия по балансу, т.н. «чистая балансовая стоимость предприятия». Этому уровню оценки соответствуют показатели: «чистая стоимость имущества» (сумма активов в балансовой оценке), «собственный капитал», «стоимость чистых активов», «стоимость чистых пассивов», «рыночная стоимость предприятия».

Сумма активов в балансовой оценке – это величина, которая исключает задолженность учредителей по их вкладам в уставный капитал.

Стоимость чистых активов (СЧА) определяется путем вычитания из сумм активов организации суммы ее обязательств. Это активы, свободные от обязательств, что соответствует понятию «собственный капитал». Показатель используется, прежде всего, для оценки степени ликвидности организации; не отражает сложившейся конъюнктуры рынка и не характеризует будущую прибыль.

Стоимость чистых пассивов (СЧП) соответствует показателю «стоимости капитала». Расчет СЧП ведется по формуле:

$$\text{СЧП} = \text{СК} - \text{Ск86} + \text{Сд19} + \text{Ск98}, \text{ где}$$

СК – величина собственного капитала (сальдо по счетам 80, 82, 83, 84);

Ск86 – сальдо счета 86 «Целевое финансирование»;

Сд19 – сальдо счета 19 «НДС по приобретенным ценностям»;

Ск98 – сальдо счета 98 «Доходы будущих периодов».

Рыночная стоимость предприятия исчисляется по данным ликвидационного или нулевого балансов. Ассоциируется с рыночной стоимостью активов коммерческой организации.

Нулевой баланс составляется аналогично ликвидационному балансу, но в ситуациях, связанных с правопреемством и управлением имуществом, на основании нулевых бухгалтерских проводок (аналогичных ликвидационным). Формируется он на основании составления т.н. нулевых бухгалтерских проводок, экономический механизм формирования которых аналогичен механизму составления ликвидационных учетных записей. Основное практическое их отличие заключается в том, что нулевые бухгалтерские проводки составляются, как правило, при условной ликвидации экономического субъекта.

На основании проведения нулевых бухгалтерских записей в активе нулевого баланса остаются счета денежных средств, в пассиве – некоторые собственные источники организации в зависимости от ее имущественного положения: уставный, резервный капитал, целевое финансирование, нераспределенная прибыль прошлых лет и отчетного года.

Если собственный капитал использован полностью, то нулевой баланс будет составлен с нулевым или даже отрицательных итогом. Полученная в нулевом балансе сумма по активу и пассиву характеризует нетто-активы и нетто-пассивы, т.е. чистую рыночную стоимость имущества коммерческой организации [8].

Вопросы для контроля знаний

1. Понятие балансовых отчетов, схемы их построения в международной и российской практике
2. Сравнительный анализ англо-американской и франко-немецкой балансовых систем

3. Балансовые отчеты на этапе создания организации: начальный, вступительный, учредительный бухгалтерские балансы
4. Бухгалтерские балансы на этапе функционирования организации: периодические (месячные, квартальные, годовые) балансы, различия между ними
5. Бухгалтерские балансы на этапе реорганизации организации: Нормативно-правовая и методологическая база объединительных и разделительных балансов
6. Алгоритм проведения реорганизационных процедур и оценка имущества и обязательств при реорганизации организаций. Составление и оценка статей разделительных балансов
7. Формирование заключительной бухгалтерской отчетности при реорганизации организаций
8. Передаточный акт. Формирование вступительного бухгалтерского баланса при реорганизации в форме слияния, присоединения и преобразования
9. Разделительный баланс. Формирование вступительного бухгалтерского баланса при реорганизации в форме разделения и выделения
10. Бухгалтерские балансы на этапе ликвидации организации. Нормативно-правовая и методологическая база ликвидационных балансов
11. Формирование актива (конкурсной массы) промежуточного ликвидационного баланса
12. Формирование пассива промежуточного ликвидационного баланса
13. Формирование окончательного ликвидационного баланса
14. Особенности составления ликвидационных бухгалтерских проводок
15. Экономический механизм составления нулевого балансового отчета
16. Особенности составления нулевых бухгалтерских проводок

Тесты

1. Из состава ЗАО «Фактор» выделяются два юридических лица – ООО «Вертикаль» и ООО «Омега». Датами государственной регистрации новых организаций являются 19.10.2004 г. и 16.11.2004 г. соответственно. Завершение реорганизации ЗАО «Фактор» определяется датой:
 - а) 19.10.2004 г.;
 - б) 16.11.2004 г.;
 - в) 01.12.2004 г.
2. Размещение статей актива баланса в порядке возрастания степени ликвидности характерно для стран:
 - а) Австралия, Великобритания, Новая Зеландия, ЮАР;
 - б) Канада, Мексика, США, Япония;
 - в) Германия, Россия, Франция.
3. Показатель нетто-активов отражается в бухгалтерских балансах:
 - а) англо-американской балансовой системы (английский вариант);

- б) англо-американской балансовой системы (американский вариант);
 - в) латиноамериканской балансовой системы;
 - г) франко-немецкой балансовой системы.
4. Баланс, формируемый на основе начальных сальдо счетов, является:
- а) вступительным, промежуточным, операционным;
 - б) вступительным, промежуточным, ликвидационным;
 - в) вступительным, промежуточным, предельным.
5. При слиянии одного юридического лица с другим:
- а) первое юридическое лицо ликвидируется, а все его имущественные права и обязанности переходят ко второму юридическому лицу (на основании передаточного акта);
 - б) первое юридическое лицо ликвидируется, а все его имущественные права и обязанности переходят к вновь созданному юридическому лицу (на основании передаточного акта);
 - в) оба юридических лица ликвидируются, а все их имущественные права и обязанности переходят к вновь созданному (третьему) юридическому лицу (на основании передаточного акта).
6. Реорганизованное юридическое лицо сохраняет юридический статус, а его имущественные права и обязанности переходят в соответствующих частях к новым юридическим лицам по разделительному балансу при процедуре:
- а) разделения;
 - б) выделения;
 - в) преобразования.
7. Совет директоров ЗАО «Спектр» 28.03.2004 г. принимает решение в течение 2004 г. провести реорганизацию в форме разделения, в результате которой возникнут два новых юридических лица – ООО «Сигнал» и ООО «Мега-полис». Разделительный баланс может быть приурочен к:
- а) 28.03.2004 г.;
 - б) 01.04.2004 г.;
 - в) 01.07.2004 г., либо 01.10.2004 г., либо 01.01.2005 г.
8. Оценка имущества по текущей рыночной стоимости по решению (договору) учредителей может быть применена при составлении передаточного акта или разделительного баланса к:
- а) вновь возникшей в результате реорганизации организации;
 - б) прекращающей свою деятельность в ходе реорганизации организации;
 - в) организации, имущество и обязательства которой невозможно оценить по остаточной стоимости.
9. Заключительный бухгалтерский баланс реорганизуемых организаций составляется:
- а) на дату внесения в Единый государственный реестр юридических лиц соответствующей записи;
 - б) на день, предшествующий дате внесения в Единый государственный реестр юридических лиц соответствующей записи;

- в) на день, последующий дате внесения в Единый государственный реестр юридических лиц соответствующей записи.
10. Передача имущества в порядке правопреемства при реорганизации организации:
- а) оформляется бухгалтерскими записями как продажа имущества и обязательств;
 - б) оформляется бухгалтерскими записями как безвозмездная передача имущества и обязательств;
 - в) бухгалтерскими записями не оформляется.
11. При реорганизации юридического лица в форме слияния, присоединения и преобразования вступительный бухгалтерский баланс реорганизуемых организаций формируется на основании:
- а) передаточного акта;
 - б) построчного объединения числовых показателей заключительных бухгалтерских балансов реорганизуемых организаций;
 - в) передаточного акта и построчного объединения числовых показателей заключительных бухгалтерских балансов реорганизуемых организаций.
12. При реорганизации юридического лица в форме разделения и выделения вступительный бухгалтерский баланс реорганизуемых организаций формируется на основании данных:
- а) разделительного баланса;
 - б) построчного разделения числовых показателей бухгалтерского баланса реорганизуемой организации;
 - в) разделительного баланса и построчного разделения числовых показателей бухгалтерской отчетности реорганизуемой организации.
13. Проведение процедуры конкурсного производства сопровождается составлением:
- а) ликвидационного баланса;
 - б) разделительного баланса;
 - в) объединительного баланса.
14. Конкурсная масса представляет собой величину имущества:
- а) должника на момент открытия конкурсного производства;
 - б) изъятого из оборота;
 - в) в виде социально значимых объектов.
15. Целью составления промежуточного ликвидационного баланса является:
- а) выявление дебиторской задолженности, не реальной для взыскания должником;
 - б) формирование реальной величины конкурсной массы, предъявленной и не предъявленной кредиторской задолженности, собственного капитала должника.
 - в) выявление предъявленной и не предъявленной кредиторской задолженности должника.

16. Целью формирования окончательного ликвидационного баланса является:
 - а) определение величины требований кредиторов, удовлетворенных и не удовлетворенных после завершения расчетов с кредиторами;
 - б) приведение валюты этого баланса к нулю;
 - в) отражение величины непокрытых убытков.
17. Ликвидационный баланс составляется в ситуации, когда организация:
 - а) прекращает деятельность без перехода прав и обязанностей в порядке правопреемства к другим юридическим лицам;
 - б) прекращает деятельность с переходом прав и обязанностей в порядке правопреемства к другим юридическим лицам;
 - в) производит реорганизационные процедуры в связи с угрозой банкротства.
18. Показатель стоимости чистых активов:
 - а) отражает сложившуюся конъюнктуру рынка;
 - б) характеризует будущую прибыль организации;
 - в) используется для оценки степени ликвидности организации;
 - г) соответствует показателю «стоимость капитала».

4.

БАЛАНСОВАЯ ПОЛИТИКА КОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

4.1. Понятие и цели балансовой политики, основные приемы и способы ее осуществления

От характера управления организацией зависят уровень ее благополучия, текущие успехи и возможности развития. Поэтому деловая политика организации направлена на достижение целей коммерческой организации и должна соотноситься с руководящими началами и принципами ее деятельности. Составной частью и одновременно средством деловой политики организации, прежде всего, акционерного общества, является балансовая политика. Осуществление балансовой политики производится, как правило, в интересах самой организации, ее собственников.

Под балансовой политикой можно понимать осознанное воздействие на форму и содержание публикуемых балансов. В более широком смысле балансовая политика представляет собой целенаправленное формирование баланса в интересах собственников и организации в целом, осуществляемое, как правило, в рамках существующего бухгалтерского и налогового законодательства на основе соблюдения общепринятых принципов, действующих при составлении балансовых отчетов. Поэтому балансовая поли-

тика предполагает также и мероприятия по изменению структуры капитала и величины финансового результата с целью оказания влияния на баланс.

В этой связи цель балансовой политики состоит в преднамеренном формировании бухгалтерских балансов таким образом, чтобы представить итоги деятельности организации, ее финансовое состояние и финансовые результаты в благоприятном для организации свете.

Важно определить мотивы, которые побуждают руководителей организаций осуществлять балансовую политику, направленную на составление бухгалтерского баланса таким образом, чтобы скрывать истинное положение вещей относительно финансового состояния и финансовых результатов деятельности организации. Заинтересованность в осуществлении балансовой политики проявляют разные группы пользователей. В мировой практике выделяются некоторые из них [16].

Так, организация в целом как хозяйствующий субъект стремится к обеспечению устойчивого экономического роста путем постоянного самовозобновления собственных усилий, что позволяет противостоять воздействиям конкурентов и конъюнктуры рыночной среды. Поэтому она заинтересована в направлении полученной прибыли на расширение деятельности организации.

Акционеры (собственники) могут иметь иные интересы при оценке финансового благополучия организации. Они направлены на получение возможно большего процента на вложенный капитал, т.е. на получение высоких дивидендов. Для устранения этой опасности организация может использовать средства оставить акционеров в неведении относительно истинной величины прибыли.

Главный собственник, как правило, владеющий всей информацией, в периоды деятельности организации с высокой прибылью может быть заинтересован в представлении финансовых результатов в худшем виде с тем, чтобы при низком курсе акций закупить на бирже больше акций и увеличить таким образом свою долю в капитале организации. В периоды неудовлетворительного развития организации, т.е. в годы с низкой прибылью, он может быть, напротив, заинтересован в представлении в балансе более устойчивого финансового положения с тем, чтобы продать свои акции без убытков по высокому курсу. Кроме того, крупный акционер, интересы которого в целом совпадают с интересами организации, являясь членом наблюдательного совета, отнюдь не заинтересован в информировании других акционеров об истинном положении дел.

Менеджеры организации (участвующие в составлении баланса и представляющие его на рассмотрение и утверждение в наблюдательный совет) могут быть заинтересованы в динамике биржевого курса акций организации с тем, чтобы спекулировать ими на бирже. Кроме того, руководство организации может считать нецелесообразным информирование акционеров и общественности, в т.ч. конкурентов, о высоких прибылях. Это обычно связано с тем, что:

во-первых, высокие показатели деятельности, возможно, нельзя будет получить в будущем;

во-вторых, в периоды с более низким или неудовлетворительным финансовым результатом потребуются большая маневренность в отражении финансового состояния. Поэтому руководство организации обычно заинтересовано в равномерном отражении в балансе прибыли организации, без каких-либо ее колебаний;

в-третьих, конкуренты успешно развивающихся организаций будут стараться ознакомиться с ведением дел, выявить источники получения прибыли и учредить конкурирующие предприятия.

Таким образом, достижение цели балансовой политики приводит к преднамеренному искажению (занижению либо завышению) размера прибылей с тем, чтобы либо скрыть истинное финансовое положение, либо снизить величину дивидендов, выплачиваемых акционерам, либо ввести в заблуждение конкурентов относительно собственного финансового благополучия, а также уменьшить бремя налогообложения, расширить резервный капитал и т.п.

Предметом балансовой политики всегда выступает только внешний баланс, т.е. баланс, составляемый специально для публикации. Это тот единственный баланс, с которым могут ознакомиться внешние пользователи бухгалтерской отчетности – акционеры, кредиторы, сотрудники организации, представители СМИ, общественность. Такой баланс, как и публикуемая отчетность, дает ограниченную информацию о деятельности коммерческих организаций в условиях рыночной экономики, поскольку:

- 1) в ней отражаются данные не всех сфер деятельности;
- 2) достоверность публикуемых показателей определяется требованиями, предъявляемыми к опубликованию, прежде всего финансовых показателей деятельности организации;
- 3) показатели публикуемых балансов в значительной степени укрупнены, в силу чего обладают большей способностью к сглаживанию тех реальных явлений, которые имеются в деятельности организации.

Использование информации с такими характеристиками значительно сужает возможности достоверной оценки реального положения дел экономического субъекта, ограничивая их теми сведениями, которые регламентированы законодательством и правилами о публикации отчетных данных. Поэтому внешние пользователи обычно заинтересованы в получении дополнительных сведений о деятельности организаций, однако для их получения необходимы веские основания. Так, дополнительные сведения имеют возможность получить, например, банки, предлагая организациям, нуждающимся в предоставлении им кредита, заполнить собственные, детализированные формы финансовой отчетности; биржи – от организаций, ценные бумаги которых имеют котировки. В условиях обеспечения информационной безопасности эти сведения не становятся достоянием общественности.

Истинное финансовое состояние организации отражают, как правило, т.н. внутренние балансы, предназначенные для руководителей. Внутренние балансы и отчеты о прибылях и убытках составляются по иным, чем публикуемые балансы, критериям. Цель таких внутренних балансов состоит в отражении истинного положения дел в организации для обеспечения возможности провести анализ ликвидности, поскольку отсутствие (либо нехватка) ликвидных активов является основной причиной банкротства организации.

В мировой практике существуют определенные приемы проведения (осуществления) балансовой политики [16, 17]. Так, балансовая политика может осуществляться до даты составления балансового отчета, а также после даты составления балансового отчета.

В первом случае суть балансовой политики сводится к отражению всех хозяйственных операций, создающих или изменяющих общую картину финансового состояния организации, к их документальному подтверждению, т.е. аккумуляции документов, подтверждающих заключение договоров, сделок, претензий и т.п. Среди мер осуществления балансовой политики до даты составления балансового отчета выделяются:

- осуществление капиталовложений в основные средства и начисление амортизации по ним;

- отсрочка введения в эксплуатацию новых объектов основных средств;

- продажа ненужного оборудования;

- дисконтирование векселей, инкассирование требований;

- ускорение или замедление выписки счетов-фактур;

- перенесение прибыли на более поздние сроки путем досрочного отражения на счетах затрат либо включения доходов на счета продаж с опозданием, а также перенесение прибыли на более ранние сроки путем включения затрат и расходов в счета с опозданием или досрочного отнесения в счета доходов).

Во втором случае подразумевается возможность изменения итогов баланса с целью влияния на размер налогов и дивидендов, а также отражения операций, лишь формально изменяющих структуру и содержание баланса. Например, это может быть лишь формальная (минимальная) расшифровка баланса и отчета о прибыли и убытках по доходам и расходам, формальный перечень (расшифровка) дебиторской и кредиторской задолженности без указания сроков ее погашения по каждому дебитору и кредитору в отдельности и т.д. Среди других мер по осуществлению балансовой политики после даты составления балансового отчета выделяются:

- использование различных способов списаний стоимости амортизируемых объектов, а также различные способы оценки стоимости МПЗ;

- повышение балансовой стоимости оборотных и внеоборотных активов;

- всевозможные отчисления (по сомнительным долгам, неясным обязательствам, пенсиям, выходным пособиям, непредусмотренным ремонт-

ным работам, инвестициям), текущим сделкам, налогам; перенос скрытых резервов.

Следует отметить, что осуществление указанных мер в реальной действительности далеко не безопасно. Все мероприятия по проведению балансовой политики должны осуществляться в рамках действующего бухгалтерского и налогового законодательства. Поэтому среди основных направлений проведения балансовой политики в рамках действующего законодательства выделяются:

- политика оценки стоимости активов и обязательств;

- политика формирования убытков и прибыли, в т.ч. с учетом амортизации, переноса убытков и прибылей прошлых лет на счета финансового результата отчетного года, создания системы резервов (отчисления в резервный капитал, ликвидация резервов и т.п.). При этом прибыль по бухгалтерскому законодательству может не соответствовать прибыли по налоговому законодательству;

- политика начисления и выплат дивидендов;

- политика структуры баланса и расшифровки его статей (это может быть указание или сокрытие ликвидности, более или менее подробная расшифровка доходов и расходов и т.п.);

- политика в области дополнительной информации (т.е. ее предоставление или непредоставление акционерам, СМИ, общественности) и т.п.

В результате реализации балансовой политики может быть оказано разное влияние на финансовые результаты деятельности организации. В частности, выделяют [16]:

- прямое воздействие на показатели баланса и финансовое состояние организации. Так, приобретение оборудования в текущем году с тем, чтобы увеличить размер амортизации, приводит к прямому изменению структуры активов и капитала в балансе;

- косвенное воздействие на показатели баланса и финансовое состояние организации. Такое происходит при использовании возможностей, которые предоставляет бухгалтерское и налоговое законодательство, в оценке МПЗ;

- произведение вуалирования баланса без прямых и косвенных последствий для баланса. Степень завуалированности баланса зависит, в частности, от детальности расшифровки компонентов прибыли (доходов и расходов);

- формальное изменение структуры имущества и капитала за счет изменения схемы (структуры) баланса, структуры рабочего плана счетов.

Любые мероприятия, связанные с осуществлением балансовой политики и оказанием влияния на финансовые результаты коммерческой организации, осуществляются по решению руководства этой организации и сопряжены с высокими профессиональными качествами исполнителей. При этом не следует забывать и о нормах профессиональной этики бухгалтеров, предусматривающих высокую честность в своей профессии наряду с компетентностью и конфиденциальностью.

4.2. Виды балансовых искажений, их влияние на достоверность балансовой информации. Вуалирование и фальсификация балансов

Важную роль при принятии решений относительно эффективного управления и делового сотрудничества играет информация о деятельности организации, доступ к которой пользователи получают посредством бухгалтерской отчетности. Это повышает значение погрешностей и искажений в бухгалтерском балансе. Согласно требованиям достоверности (Принципы МСФО, п.3. ст.6 ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации») бухгалтерская отчетность должна обеспечивать полное и достоверное представление о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении. Полной и достоверной может считаться бухгалтерская отчетность, сформированная исходя из правил, установленных нормативными актами по бухгалтерскому учету.

Актуальность проблемы реальности и достоверности бухгалтерских балансов была отмечена еще Й.Ф. Шером. Он определял основные задачи вуалирования балансов: сокрытие деловых фактов, имущественного положения или обязательств организации, затушевывания их с целью придания им неясного вида [17, с. 455]. Как отмечалось ранее, мотивы для искажений бухгалтерских балансов различны, их оценить достаточно сложно. Среди современных причин балансовых искажений можно выделить:

- несовершенство методологии бухгалтерского учета;
- противоречия в бухгалтерском и налоговом законодательстве;
- возможность оставаться искажениям незамеченными.

Искажения в балансах возможно классифицировать по различным признакам:

по степени влияния на достоверность балансовых отчетов – существенные и несущественные;

по характеру возникновения – непреднамеренные и преднамеренные. Преднамеренные, в свою очередь, подразделяются на не противоречащие законодательству (вуалирование баланса) и противоречащие законодательству (фальсификация баланса).

Кроме того, по способу отражения в балансе искажениями являются неполнота учета фактов хозяйственной деятельности, необоснованность учетных записей, ошибки в периодизации, ошибки в оценке, неправильное или недостаточно полное отражение информации в балансе.

Несущественными признаются искажения, пропуск (игнорирование) которых не изменит показатели бухгалтерского баланса таким образом, что это введет в заблуждение пользователей, которые могут принять неверные решения на основе такой балансовой информации.

Существенными являются искажения, которые превышают расчетный уровень существенности, предусмотренный стандартами аудиторской

деятельности. Например, по балансовой прибыли – это 5%, по валовому объему реализации (без НДС) – 2%, по собственному капиталу – 10%, по валюте баланса – 2%, по общим затратам предприятия – 2%. Кроме того, отдельные статьи баланса могут содержать больше ошибок, чем другие. Поэтому представляется целесообразным устанавливать уровни существенности по наиболее значимым статьям баланса, например, по тем, удельный вес которых в валюте баланса превышает 1%.

Существенные искажения характеризуются разной степенью распространения неточности. Например, неправильное отражение сальдо по счетам денежных средств или дебиторской задолженности оказывает воздействие только на эти счета, поэтому не являются распространенными. Ошибка при учете объемов продаж, напротив, существенно влияет не только на сам объем продаж, но и на сальдо дебиторской задолженности, величину прибыли, сумму налоговых платежей, размер реинвестированной прибыли, в силу чего представляет собой высшую степень распространения неточности.

Непреднамеренными признаются искажения в виде ошибки, совершенной в результате некомпетентности, халатности, невнимательности, вызванные несовершенством бухгалтерского либо налогового законодательства. Непреднамеренные искажения делятся на технические (возникающие при составлении расчетов налоговых платежей, по невнимательности, неправильном переносе сальдо по счетам и т.п.) и бухгалтерские, возникающие в результате неправильного отражения фактов хозяйственной деятельности на счетах бухгалтерского учета, что приводит к искажению результатов финансово-хозяйственной деятельности организации.

Преднамеренными называются искажения, существующие как инструмент балансовой политики. Они обусловлены определенными мотивами, причинами и целями, побуждающими руководителей организаций вести балансовую политику, направленную на искажение финансового и имущественного состояния организации и результатов ее деятельности. Преднамеренные искажения подразделяются на непротиворечащие законодательству (вуалирование баланса) и противоречащие законодательству (фальсификация баланса).

Вуалирование баланса – это лишение баланса его конкретности, определенности, вследствие чего создается возможность получения выводов, противоречащих действительности. Это позволяет скрыть отрицательные моменты деятельности организации или затрудняет их обнаружение. В частности, нежелание показать отрицательные моменты в процессе производства отдельных видов продукции приводит к обезличенному учету производственных затрат, к отказу от разграничения затрат между отчетными периодами, списанию затрат не по их действительному назначению и т.п.

Фальсификация баланса – это совокупность приемов, направляющих экономическую информацию по пути подмены одних показателей другими, создания превратного представления о состоянии организации, качест-

ве результатов ее деятельности. Фальсификации балансов обычно используются для привлечения инвестиций. Основными приемами фальсификации балансов чаще всего называются: завышения доходов для подъема биржевой стоимости акций данной организации; искажение аналитических данных балансов, на основе которых рассчитываются показатели ликвидности и финансовой устойчивости организации.

В результате фальсификации балансов появляются настораживающие признаки финансового и делового неблагополучия организации:

- необычайно высокие процентные ставки годовых;
- осуществление инвестиций, не представляющих делового интереса;
- давление на инвесторов с тем, чтобы последние как можно быстрее совершили вложения своих средств;
- действия, сопровождающиеся процедурами банкротства;
- поиск возможностей для уклонения или уменьшения налогов;
- представление цифр и документов, не прошедших гласную проверку;
- необходимость достижения успеха крупных займов;
- поиск инвесторов для выплаты уже имеющихся долгов;
- невозможность для инвестора выйти из дела или вернуть свои вложения;
- предварительное установление привлекательных процентов на вложенный капитал, которые в данный момент не могут быть реалистичными;
- инвестиции, подразумевающие продолжение инфляции.

Преднамеренные искажения (вуалирование и фальсификация балансов) могут быть вызваны действиями управленческого персонала и наемными работниками. Искажения, вызванные действиями управленческого персонала, могут быть отрегулированы по линии укрепления внутрифирменного контроля, упрощения чрезвычайно сложной организационной структуры.

Преднамеренные искажения, вызванные действиями наемных работников (материально-ответственных лиц, выполняющих функции получения, хранения и отпуска денежных средств и материальных ценностей), регулируются сугубо юридическими нормами.

Неполнота учета фактов хозяйственной деятельности часто возникает из-за недостаточного знания правил учета и приводит к занижению балансовых данных. Например, учет по кассовому методу вместо метода начисления приводит к искажению в определении доходов и расходов периода.

Необоснованность учетных данных означает, что факт хозяйственной деятельности отражен в балансе без достаточных на то оснований. Типичный пример – включение в баланс имущества, на которое организация не имеет права собственности (например, арендованных основных средств,

товаров, полученных на комиссию, векселей и других ценных бумаг, взятых в залог, и т.п.).

Ошибки в периодизации чаще всего связаны с неверным распределением операций по учетным периодам, т.н. «раннее и позднее закрытие счетов». В первом случае это приводит к закрытию счета до отчетной даты и отражению операции отчетного года на счетах следующего года. Во втором случае – все наоборот: счет закрывается после отчетной даты, а операции, которые следовало бы отразить в следующем периоде, включаются в счета отчетного года. Раннее закрытие счетов приводит к занижению отчетных данных, а позднее – к их завышению.

Ошибки в оценке предполагают, что в балансе неправильно оценены и представлены активы и пассивы. Например, неверно приведена переоценка основных средств; не списана безнадежная дебиторская задолженность, неправильно оценены основные средства и материально-производственные запасы, неверно рассчитана амортизация, не списаны недостачи материалов, не определена стоимость незавершенного производства и т.п. Любая из этих ошибок ведет к завышению или занижению итога баланса и финансовых результатов.

Неправильное или недостаточное отражение информации в балансе возникает из-за неправильного переноса сальдо счетов (например, взаимного сальдирования дебиторской и кредиторской задолженности); отражения активов филиалов, выделенных на самостоятельный баланс, не по соответствующим статьям (основные средства, запасы, денежные средства), а по статьям дебиторской задолженности; отражения задолженности поставщикам по статье «Прочие дебиторы»; отражения убытков или превышения использования прибыли над ее величиной – по статье «Прочие активы» и т.п., а также отсутствия пояснений и расшифровок, требуемых как по российским, так и международным стандартам.

Имеются определенные особенности осуществления балансовой политики при составлении консолидированного баланса. Так, среди мер, осуществляемых в рамках международных концернов, выделяются [16]: перемещение прибыли в страны с невысоким налоговым бременем; перемещение ликвидных средств на те предприятия, где эти средства нужны для составления соответствующего баланса. Как правило, для достижения названных целей осуществляются поставки предприятиям того же концерна; устанавливаются расчетные (трансфертные) цены внутри организаций концерна; осуществляется продажа патентов, лицензий и ценных бумаг; производится перевод ликвидных активов; проводится передача невыгодных сделок предприятиям, которые не должны публиковать свои балансовые отчеты.

В качестве мотивов, побуждающих концерны принимать эти меры, выделяются: перемещение прибыли в «налоговые оазисы»; блокирование мелких акционеров; поддержание или повышение кредитоспособности; досрочное составление баланса, т.е. переход на следующий «балансовый год», прежде всего тогда, когда в ближайшей перспективе предвидятся

резкие изменения в финансовом положении организации; приобретение оборудования или иных активов без их особой необходимости; протоколирование коммерческих или финансовых операций или отказ от них; разукрупнение предприятия для создания более или менее рентабельных; взаимное участие фирм и т.п.

Важное место в регулировании балансов занимает оценка актива и пассива, которая может осуществляться с вариациями. К наиболее распространенным способам регулирования оценки актива относятся ускоренная амортизация, варьирование стоимости МПЗ, введение «фиктивных» активов, оплата бестоварных счетов и т.п.

Ускоренная амортизация позволяет досрочно (до наступления срока морального либо физического износа амортизируемых объектов) создавать резерв денежных средств. Кроме того, повышение амортизационных сумм приводит к снижению показателя прибыли отчетного периода.

Варьирование оценкой МПЗ также оказывает серьезное влияние на показатель прибыли в бухгалтерском балансе. Так, использование способа ФИФО приводит к занижению балансовой стоимости МПЗ и, следовательно, к завышению показателя прибыли. Применение способа ЛИФО, напротив, способствует завышению стоимости МПЗ, отраженной в бухгалтерском балансе, и занижению показателя прибыли. Одним из способов снижения стоимости оценки запасов является создание оценочных резервов. В международной практике при их создании принимается во внимание стоимость МПЗ по цене их возможной продажи (рыночная цена, ликвидационная стоимость). Экономический механизм влияния создания оценочных резервов на показатель прибыли отчетного периода, отражаемый в бухгалтерском балансе, состоит в том, что с учетом указанного резерва МПЗ в балансе отражаются в нетто-состоянии. Оценочные резервы при этом выступают регулирующей балансовой статьей, что приводит к снижению валюты баланса на сумму этого резерва. В пассиве регулирование производится путем уменьшения показателя прибыли.

В качестве других способов регулирования статей актива баланса могут использоваться введение дополнительных балансовых статей, изъятие денежных средств на оплату бестоварных счетов и т.п. Все эти способы создают возможность корректировать только одну статью в пассиве бухгалтерского баланса – прибыль отчетного периода. Вместе с тем существуют способы регулирования и других пассивных статей баланса. К наиболее распространенным из них относятся: отчисление части прибыли в обязательные резервы, образование резерва переоценки амортизируемых объектов, переоценка закупленных акций до их номинала, введение дополнительных пассивных статей и т.п.

Так, образование обязательных резервов за счет прибыли является прямым незавуалированным способом уменьшения показателя прибыли отчетного периода. Использование этой регулирующей операции приводит к появлению одной или нескольких статей резервов в пассиве баланса.

При этом показатель нераспределенной прибыли в бухгалтерском балансе уменьшается.

Использование механизма создания резерва переоценки амортизируемых объектов, для реализации которого в отечественной ученой практике используются счет и соответствующая балансовая статья «Добавочный капитал», приводит к увеличению общего итога бухгалтерского баланса ввиду снижения стоимости указанных объектов по сравнению с их аналогами. Данный механизм применим в условиях действия инфляции. В этой связи переоцененная стоимость указанных объектов не может быть отнесена на счет прибыли отчетного периода, отражаемой в бухгалтерском балансе, поскольку не является финансовым результатом этого периода. Поэтому в данной ситуации используется специальный счет и отдельная балансовая статья – добавочный капитал, поскольку по своей природе он является дополнительным (добавочным) капиталом. Очевидно, что использование рассматриваемой операции будет приводить к снижению прибыли отчетного периода, отражаемой в бухгалтерском балансе.

Регулирование структуры баланса, что оказывает влияние на его показатели, достигается также использованием балансовых статей «Расходы будущих периодов», «Доходы будущих периодов», «Резерв предстоящих расходов». Так, регулирующее влияние двух последних указанных балансовых статей проявляется в том, что благодаря введению сумм резервов предстоящих расходов и доходов будущих периодов увеличиваются текущие расходы и сокращаются текущие доходы, а значит, уменьшается величина прибыли отчетного периода.

Структура актива баланса меняется и при выделении сумм расходов будущих периодов и предстоящих расходов. Их добавление к валюте актива бухгалтерского баланса приводит к увеличению прибыли, отражаемой в балансе за период, поскольку расходы будущих периодов производятся предварительно, но относятся к последующим периодам, когда и будут включены в результаты деятельности.

Любые из названных здесь регулирующих во времени статей доходов и расходов могут быть представлены в бухгалтерском балансе одновременно и в любой из возможных комбинаций, что зависит от наличия такого рода доходов и расходов, а также от субъективного профессионального суждения составителей бухгалтерской отчетности.

Таким образом, показатель прибыли, отражаемый в бухгалтерском балансе как публикуемый показатель результатных счетов, претерпевает регулирующее воздействие посредством регулировки отдельных балансовых статей, например, при распределении доходов и расходов между смежными отчетными периодами, начислением дополнительных амортизационных сумм, отчислениями в резервы и т.п. Вместе с тем показатели текущих расходов могут регулироваться также и в зависимости от избранной методологии распределения накладных расходов. Последние могут влиять на показатели баланса ввиду их распределения между готовой продукцией и незавершенным производством, между готовой продукцией (ра-

ботами, услугами) для продажи и произведенной для собственного потребления, между проданной и непроданной в отчетном периоде готовой продукцией. Любой из этих способов оказывает влияние как на величину текущих расходов, так и показатель прибыли отчетного периода.

Вопросы для контроля знаний

1. Понятие, цели и сущность балансовой политики
2. Основные приемы и способы осуществления балансовой политики организации, пути ее реализации
3. Влияние балансовой политики на финансовые результаты деятельности организации
4. Искажения в балансовых отчетах и их влияние на правдивость (достоверность) балансовых данных (балансовой информации)
5. Виды балансовых искажений, их характеристика
6. Вуалирование и фальсификация балансов, их особенности, приемы и последствия осуществления
7. Особенности балансовой политики при составлении консолидированного баланса

Тесты

1. Последствиями акцепта векселя должника, произведенного до составления баланса, будут:
 - а) уменьшение дебиторской задолженности;
 - б) увеличение дебиторской задолженности;
 - в) отражение в балансе прибыли операционного периода.
2. Результатный баланс тем в большей степени соответствует принципам правдивости и ясности, чем:
 - а) больше перед составлением баланса произведено компенсаций между статьями прибылей и убытков;
 - б) меньше перед составлением баланса произведено компенсаций между статьями прибылей и убытков;
 - в) больше после составления баланса произведено компенсаций между статьями прибылей и убытков;
 - г) меньше после составления баланса произведено компенсаций между статьями прибылей и убытков.
3. Высокая оценка статей актива баланса достигается:
 - а) занижением покупной или заготовительной стоимости активов;
 - б) слишком низкой оценкой при списании актива;
 - в) оценкой обязательств в более низкой сумме.
4. Создание скрытых резервов приводит к:
 - а) пропуску статей актива;

- б) слишком высоким списаниям актива, т.е. списаниям по стоимости, которая превышает покупную стоимость актива;
 - в) созданию пониженной оценки активов, когда по объектам актива списывается сумма, превосходящая фактически произошедшее уменьшение стоимости.
5. Последствиями списания затрат на приобретение актива немедленно в расходы периода является:
- а) увеличение финансового результата;
 - б) уменьшение финансового результата;
 - в) увеличение актива баланса.
6. Способами умышленного увеличения прибыли в балансе являются:
- а) создание скрытых резервов;
 - б) перенос скрытых резервов;
 - в) ликвидация скрытых резервов.
7. Ошибка, вызванная несовершенством бухгалтерского или налогового законодательства, является примером:
- а) несущественных искажений в балансе;
 - б) существенных искажений в балансе;
 - в) преднамеренных искажений в балансе;
 - г) непреднамеренных искажений в балансе.
8. Непреднамеренные искажения в балансе:
- а) приводят к искажению результатов финансово-хозяйственной деятельности организации;
 - б) не приводят к искажению результатов финансово-хозяйственной деятельности организации;
 - в) побуждают руководство осуществлять балансовую политику организации.
9. Обезличенный учет производственных запасов является приемом:
- а) фальсификации баланса;
 - б) вуалирования баланса;
 - в) недостаточного отражения информации в балансе.
10. Несписание безнадежной дебиторской задолженности приводит к:
- а) завышению итога баланса и занижению финансового результата;
 - б) занижению итога баланса и завышению финансового результата;
 - в) взаимному сальдированию дебиторской и кредиторской задолженности.
11. Раннее закрытие счетов приводит к:
- а) завышению отчетных данных;
 - б) занижению отчетных данных;
 - в) отражению операций отчетного года на счетах следующего года.
12. Агрегирование показателей и сальдирование счетов, когда этого делать не следует, является примером:
- а) фальсификации баланса;
 - б) вуалирования баланса;
 - в) ошибок в оценке статей баланса.

ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ

Задание 1

- 1) Используя инвентарь ООО «Гамма», сформировать вступительный бухгалтерский баланс.
- 2) Отообразить движение средств в результате хозяйственных операций на бухгалтерских счетах Главной книги.
- 3) Составить заключительный бухгалтерский баланс.

Исходные данные: ООО «Гамма» осуществляет продажу продукции, руководствуясь согласно учетной политике принципом начисления. Имеется инвентарь на начало периода (табл. 1) и Журнал регистрации хозяйственных операций (табл. 2).

Таблица 1

Инвентарь ООО «Гамма», тыс. р.

Статьи	Сумма
Внеоборотные активы	
Здание (первоначальная стоимость)	240,7
(накопленная амортизация)	62,4
Оборудование (первоначальная стоимость)	178,3
(накопленная амортизация)	26,7
Итого	329,9
Оборотные активы	
Сырье и материалы	133,7
Готовая продукция	35,7
НДС по приобретенным ценностям	26,7
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются менее чем через 12 месяцев после отчетной даты)	80,2
Финансовые вложения	17,8
Денежные средства	
расчетный счет	26,8
касса	8,9
Итого	329,8
ВСЕГО	659,7
Кредиторская задолженность (обязательства)	
Поставщики и подрядчики	160,5
Перед бюджетом	17,9
Перед персоналом по оплате труда	20,1
Итого	198,5
Собственный капитал	
ВСЕГО	461,2
ВСЕГО	659,7

Журнал регистрации хозяйственных операций, тыс. р.

Содержание хозяйственных операций	Сумма	Корреспонденция	
		Дт	Кт
1	2	3	4
1. Оприходованы материалы от поставщика	21,4		
2. Учтен НДС по приобретенным материалам	3,6		
3. Отпущены со склада в основное производство материалы	44,6		
4. Получен краткосрочный кредит банка	53,5		
5. Приобретен станок	45,0		
6. Станок введен в эксплуатацию	45,0		
7. Учтен НДС по приобретенному станку	7,5		
8. Оплачена стоимость приобретенного станка	52,5		
9. Выставлена в зачет бюджету сумма уплаченного за станок НДС	7,5		
10. Начислена оплата труда работникам основного производства	24,9		
11. Удержан НДФЛ от оплаты труда работников	6,0		
12. Оприходована на склад поступившая из производства готовая продукция	64,4		
13. Отгружена покупателям готовая продукция, включая НДС	160,5		
14. Начислен в бюджет НДС по проданной готовой продукции	26,7		
15. Списана себестоимость проданной готовой продукции	74,9		
16. Поступили платежи от покупателей за проданную готовую продукцию	115,8		
17. Поступили в кассу деньги на выдачу оплаты труда работникам	39,2		
18. Выдана из кассы оплата труда работникам	32,1		
19. Погашена задолженность перед поставщиками сырья	53,5		
20. Выставлена в зачет бюджету сумма НДС, относящаяся к оплаченному сырью	8,9		
21. Погашена задолженность перед бюджетом	17,8		
22. Получены проценты по финансовым вложениям	1,8		
23. Начислена амортизация	37,4		
24. Списан финансовый результат за отчетный период по основной деятельности (сумму определить)	?		

Окончание табл. 2

1	2	3	4
25. Начислены и уплачены проценты по полученному кредиту банка	5,4		
26. В результате пожара списана часть имущества:			
а) остаточная стоимость	19,6		
б) начисленная к моменту пожара амортизация	26,7		
27. Начислен налог на имущество за период	1,6		
28. Списан финансовый результат по прочим видам деятельности (сумму определить)	?		
29. Начислен налог на прибыль за отчетный период по расчету 24% (сумму определить)	?		
30. Реформация баланса (сумму определить)	?		

Методические указания:

1) Корреспонденцию счетов отразить в Журнале регистрации хозяйственных операций. Формирование вступительного и заключительного бухгалтерского баланса, открытие счетов Главной книги и разnosку в них хозяйственных операций выполнить самостоятельно.

2) Расширенный вариант решения предполагает формирование отчета о прибылях и убытках и отчета о движении денежных средств на конец отчетного периода (выполнить самостоятельно).

Задание 2.

Сформировать числовые показатели вступительного бухгалтерского баланса при реорганизации организаций в форме слияния, обратив особое внимание на числовые показатели раздела «Капитал и резервы».

Исходные данные: ООО «Вектор» и ООО «Дон» реорганизуются в форме слияния и создают ЗАО «Вега-Дон». Числовые показатели об имуществе и обязательствах во вступительной бухгалтерской отчетности на основе утвержденных в установленном порядке передаточного акта и заключительной бухгалтерской отчетности реорганизованных организаций представлены в табл. 3.

Задание 3.

Используя данные табл. 3, сформировать числовые показатели вступительного бухгалтерского баланса в результате реорганизации в форме разделения (разделительный баланс), принимая во внимание условие, что ЗАО «Вега-Дон» осуществляет реорганизацию (разделение), в результате которой создаются 2 организации – ООО «Вектор» и ООО «Дон» (табл. 4).

Таблица 3

Числовые показатели об имуществе и обязательствах
реорганизованных в форме слияния организаций, тыс. р.

Показатели	Организации			При равенстве уставного капи- тала чистым ак- тивам		При несовпадении устав- ного капитала со стоимо- стью чистых активов		
	ООО «Век- тор»	ООО «Дон»	ЗАО «Ве- га- Дон»	в слу- чае увели- чения устав- ного капи- тала за счет доба- вочно- го ка- питала	в слу- чае умень- шения устав- ного капи- тала	в слу- чае пре- выше- ния чистых акти- вов при кон- верта- ции акций	в слу- чае пре- выше- ния чистых акти- вов над вели- чиной устав- ного капи- тала	в слу- чае пре- выше- ния устав- ного капи- тала над ве- личи- ной чистых акти- вов
Внеоборот- ные активы	2452	8716						
Оборотные активы	16503	13524						
БАЛАНС	18955	22240						
Капитал и резервы								
Уставный капитал	927	11253			18000	14000	20000	30000
Добавочный капитал	8600	3577						
Нераспреде- ленная при- быль / непо- крытый убыток	-	-						
Долгосроч- ные обяза- тельства	200	450						
Краткосроч- ные обяза- тельства	9228	6960						
БАЛАНС	18955	22240						
Чистые активы	9527	14830						

Задание 4.

Сформировать конкурсную массу ОАО «Эфро», выделив расходы на конкурсное производство и исключив имущество, исключаемое из конкурсной массы.

Исходные данные: ОАО «Эфро» осуществляет процедуру конкурсного производства. В составе имущества и расходов, связанных с процедурой банкротства должника, выделяются (в тыс. р.): незавершенное строительством здание энергетического цеха – 10022; готовая продукция на складе – 263; корпус детского сада – 1130; расходы на опубликование сообщения о введении процедуры конкурсного производства – 6; текущие коммунальные и эксплуатационные платежи, связанные с осуществлением деятельности ОАО «Эфро» в ходе процедуры конкурсного производства – 135; сырье и материалы – 4822; НДС по приобретенным ценностям – 3323; задолженность по оплате труда работников, начисленная после принятия арбитражным судом решения о признании должника банкротом – 48; здания летнего оздоровительного лагеря – 787; незавершенное производство – 12931; лицензии на осуществление определенных видов деятельности – 150; задолженность по оплате труда работников, начисленная в период конкурсного производства – 67; расходы на уведомление кредиторов о возбуждении процедуры конкурсного производства – 14; требования кредиторов по денежным обязательствам, возникшим в ходе конкурсного производства – 237; расходы будущих периодов – 55; денежные средства в кассе – 3; расходы на проведение анализа финансового состояния – 42; организационные расходы – 9; здание медсанчасти – 1084; производственные здания и оборудование – 22257; расходы на проведение инвентаризации – 7; расходы на оплату услуг специализированных организаций, проводящих оценку имущества ОАО «Эфро» – 31; расходы на проведение собрания кредиторов – 16; требования кредиторов, возникшие в период до признания ОАО «Эфро» банкротом (после принятия арбитражным судом заявления о признании ОАО «Эфро» банкротом) – 54; краткосрочные финансовые вложения – 250; товарный знак – 700; расходы по обеспечению сохранности имущества должника – 11; животные на выращивании и откорме – 2079; спортивные сооружения и оборудование стадиона – 867; расходы на опубликование сведений о торгах – 45; краткосрочная задолженность покупателей – 2872; расходы по выплате вознаграждения конкурсному управляющему – 30; прочие дебиторы – 2403; прочие судебные расходы должника – 29; жилищный фонд – 3617; прочие оборотные активы – 194.

Задание 5.

На основании бухгалтерского баланса на начало конкурсного производства и журнала хозяйственных операций за период его проведения сформировать:

- а) промежуточный ликвидационный баланс (табл. 7);

б) окончательный ликвидационный баланс (табл. 8).

Исходные данные: 12 января 2004 г. арбитражный суд принял решение о ликвидации ООО «Бриз» и начале конкурсного производства. Бухгалтерский баланс на последнюю отчетную дату – 01.01.2004 г. имеет вид (табл. 5). После открытия конкурсного производства ликвидационной комиссией произведены инвентаризация и переоценка имущества, сформирован реестр требований кредиторов. Журнал регистрации хозяйственных операций (табл. 6) отражает факты хозяйственной деятельности по процедуре банкротства ООО «Бриз».

Таблица 5

Бухгалтерский баланс ООО «Бриз» на 1 января 2004 г., тыс. р.

АКТИВ		ПАССИВ	
Наименования статей	Сумма	Наименования статей	Сумма
1	2	3	4
Внеоборотные активы		Капитал и резервы	
Нематериальные активы	51	Уставный капитал	23
Основные средства	335	Добавочный капитал	1958
Незавершенное строительство	39	Резервный капитал	6
Долгосрочные финансовые вложения	-	Собственные акции, выкупленные у акционеров	(2)
<i>Итого по разделу</i>	425	Непокрытый убыток прошлых лет	(70410)
Оборотные активы		Непокрытый убыток отчетного года	(21865)
Запасы, в т.ч.	1700	<i>Итого по разделу</i>	(90290)
сырье и материалы	36	Долгосрочные обязательства	
готовая продукция	1664	Займы и кредиты	-
НДС по приобретенным ценностям	-	<i>Итого по разделу</i>	-
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты)	-	Краткосрочные обязательства	
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются менее чем через 12 месяцев после отчетной даты)	13102	Займы и кредиты	19765
Краткосрочные финансовые вложения	8310	Кредиторская задолженность, в т.ч.	94483
Денежные средства	421	поставщики и подрядчики	28995
		перед бюджетом	42323
		перед внебюджетными фондами	17317
		по оплате труда	5848
<i>Итого по разделу</i>	23533	<i>Итого по разделу</i>	114248
БАЛАНС	23958	БАЛАНС	23958

Таблица 6

Журнал регистрации хозяйственных операций ООО «Бриз»
при конкурсном производстве, тыс. р.

Содержание операций	Сумма	Корреспонденция	
		Дт	Кт
1	2	3	4
1. Аннулированы нематериальные активы (лицензии и товарный знак)			
1.1. Списана амортизация, начисленная по аннулированным нематериальным активам (лицензиям и товарному знаку)	20		
1.2. Списана остаточная стоимость аннулированных нематериальных активов (лицензий и товарного знака)	?		
1.3. Отражен финансовый результат от списания аннулированных нематериальных активов (лицензий и товарного знака)	?		
2. Исключена из конкурсной массы стоимость собственных акций, выкупленных ранее у акционеров			
2.1. Списана стоимость собственных акций, выкупленных ранее у акционеров	?		
2.2. Отражен финансовый результат от списания собственных акций, выкупленных ранее у акционеров	?		
3. Списана не востребовавшая дебиторская задолженность с истекшим сроком исковой давности	564		
4. Списана дебиторская задолженность, не реальная для взыскания			
4.1. Списана на убыток дебиторская задолженность, не реальная для взыскания	152		
4.2. Отражена на забалансовом счете списанная в убыток дебиторская задолженность, не реальная для взыскания	?		
5. Списаны материалы вследствие негодности			
5.1. Отражена стоимость списания материалов вследствие негодности	35		
5.2. Отражен финансовый результат от списания материалов вследствие их негодности	?		

1	2	3	4
6. Восстановлены объекты ОС на счетах бухгалтерского учета на основе данных инвентаризационных актов – 12 тыс. р.			
6.1. Отражена первоначальная стоимость восстановленных объектов ОС	14		
6.2. Начислена амортизация восстановленных объектов ОС	2		
7. Списана часть краткосрочных финансовых вложений по результатам инвентаризации			
7.1. Списана стоимость краткосрочных финансовых вложений	660		
7.2. Отражен финансовый результат от списания краткосрочных финансовых вложений	660		
8. Стоимость ОС в связи с их переоценкой снижена на сумму 124 тыс. р.			
8.1. Снижена первоначальная стоимость объектов ОС	170		
8.2. Снижена сумма амортизации по переоцененным объектам ОС	46		
9. Восстановлены на счетах бухгалтерского учета выявленные в ходе инвентаризации неучтенные обязательства	878		
10. Списана кредиторская задолженность с истекшим сроком исковой давности	118		
11. Отражена задолженность по оплате труда, выплате выходных пособий и вознаграждений, причитающихся по авторским и лицензионным договорам	5848		
12. Отражена задолженность по кредиту банка К, требования которого обеспечены залогом	15315		
13. Отражена задолженность по обязательным платежам в бюджеты различных уровней	31804		
14. Отражена задолженность по платежам в Пенсионный фонд РФ	12821		
15. Отражена задолженность по платежам пени в бюджет	10519		
16. Отражена задолженность по уплате пени в Пенсионный фонд РФ	4496		

17. Отражена задолженность по кредиту банка М, требования которого не обеспечены залогом	3950		
18. Отражена задолженность перед поставщиком Б	29755		
19. Уточнен размер требований банка М по реестру	500		
20. Отражена задолженность перед независимым оценщиком по экспертизе (оказанию услуг)	8		
21. Отражена задолженность по выплате вознаграждения конкурсному управляющему	26		

Методические указания:

1) Для составления промежуточного ликвидационного баланса ПЛБ (табл. 7) необходимо произвести разnosку хозяйственных операций по бухгалтерским счетам и сформировать оборотную ведомость (проверочный промежуточный ликвидационный баланс) - выполнить самостоятельно.

2) По результатам инвентаризации и оценки дебиторской задолженности выявлено, что дебиторская задолженность организаций с неустойчивым финансовым положением составляет 8754 тыс. р.

3) Для составления окончательного ликвидационного баланса ОЛБ (табл. 8) сформировать ликвидационные бухгалтерские записи по продаже конкурсной массы и удовлетворению требований кредиторов в установленной законодательством очередности. Для этого необходимо сформировать Журнал ликвидационных проводок (табл. 9). При составлении ликвидационных бухгалтерских проводок, помимо соблюдения очередности погашения задолженности перед кредиторами, учесть последовательность продажи активов исходя из их ликвидности. При недостаточности у ООО «Бриз» ликвидных активов направить на покрытие убытков уставный, добавочный и резервный капитал.

4) В целях упрощения проводимых расчетов налогообложение операций продажи конкурсной массы в данном задании не рассматривать.

5) Для составления окончательного ликвидационного баланса по результатам ликвидационных проводок произвести разnosку хозяйственных операций по бухгалтерским счетам и сформировать оборотную ведомость (проверочный ОЛБ) – выполнить самостоятельно.

6) При составлении ликвидационных бухгалтерских проводок необходимо учесть, что:

§ продажная стоимость ценных бумаг – 8800 тыс. р.;

§ погашение задолженности платежеспособных дебиторов – 3632 тыс. р.;

§ продажная стоимость объектов основных средств – 275 тыс. р.;

§ продажная стоимость незавершенного строительством объектов основных средств – 56 тыс. р.;

- § продажная стоимость материалов – 6 тыс. р.;
- § продажная стоимость готовой продукции – 1100 тыс. р.
- 7) Для учета обязательств использовать субсчета к счету 76:
- 76/0 – внеочередные обязательства;
 - 76/1 – обязательства первой очереди;
 - 76/2 – обязательства второй очереди;
 - 76/3 – обязательства третьей очереди, в т.ч.:
 - 76/31 – обязательства по платежам в бюджет;
 - 76/32 – обязательства по платежам во внебюджетные фонды;
 - 76/33 – обязательства, обеспеченные залогом;
 - 76/34 – гражданско-правовые обязательства;
 - 76/35 – обязательства по штрафам, пени, неустойкам.

Таблица 7

Промежуточный ликвидационный баланс ООО «Бриз», тыс. р.

АКТИВ		ПАССИВ	
Наименования статей	Сумма	Наименования статей	Сумма
Внеоборотные активы		Капитал и резервы	
Нематериальные активы		Уставный капитал	
Основные средства		Добавочный капитал	
Незавершенное строительство		Резервный капитал	
Долгосрочные финансовые вложения		Непокрытый убыток до момента открытия конкурсного производства	
<i>Итого по разделу</i>		Непокрытый убыток на момент составления ПЛБ	
Оборотные активы		<i>Итого по разделу</i>	
Запасы, в т.ч.		Обязательства	
сырье и материалы		Вне очереди	
готовая продукция		Первой очереди	-
затраты		Второй очереди	
Дебиторская задолженность		Третьей очереди	
в т.ч. дебиторская задолженность организаций с неустойчивым финансовым положением		в т.ч. платежи в бюджет	
Краткосрочные финансовые вложения		платежи во внебюджетные фонды	
Денежные средства		обеспеченные залогом	
<i>Итого по разделу</i>		гражданско-правовые	
Расходы на конкурсное производство		штрафы, пени, неустойки	
<i>Итого по разделу</i>		<i>Итого по разделу</i>	
БАЛАНС		БАЛАНС	

Окончательный ликвидационный баланс ООО «Бриз», тыс. р.

АКТИВ	ПЛБ	После про- дажи кон- курс- ной массы	ПАССИВ	ПЛБ	После про- дажи кон- курс- ной массы
Конкурсная масса			Капитал и резер- вы		
Внеоборотные активы			Уставный капитал		
Нематериальные акти- вы			Добавочный капитал		
Основные средства			Резервный капитал		
Незавершенное строительство			Непокрытый убы- ток до момента от- крытия конкурс- ного производства		
Долгосрочные финан- совые вложения			Непокрытый убы- ток на момент со- ставления ОЛБ		
<i>Итого по разделу:</i>			<i>Итого по разделу:</i>		
Оборотные активы			Обязательства		
Запасы, в т.ч.:			Вне очереди		
сырье и материалы			Первой очереди		
готовая продукция			Второй очереди		
затраты			Третьей очереди		
Дебиторская задол- женность			в т.ч.: платежи в бюджет		
Краткосрочные фи- нансовые вложения			платежи во вне- бюджетные фонды		
Денежные средства			обеспеченные за- логом		
<i>Итого по разделу:</i>			гражданско- правовые		
Расходы на конкур- ное производство			штрафы, пени, не- устойки		
Экспертиза, оценка, вознаграждение кон- курсному управляю- щему					
<i>Итого по разделу:</i>			<i>Итого по разделу:</i>		
БАЛАНС			БАЛАНС		

Ликвидационные бухгалтерские проводки, тыс. р.

Содержание операций	Сумма	Корреспонденция	
		Дт	Кт
1	2	3	4
1. Полностью погашена задолженность перед внеочередными кредиторами	34		
2. Списываются расходы будущих периодов на убыток организации-банкрота	34		
3. Частично погашена задолженность перед кредиторами второй очереди	387		
4. Списана балансовая стоимость ценных бумаг при их продаже	7650		
5. Отражена выручка от продажи ценных бумаг	8800		
6. Отражено поступление выручки от продажи ценных бумаг на расчетный счет	8800		
7. Определен финансовый результат от продажи ценных бумаг	?		
8. Частично погашена дебиторская задолженность платежеспособных организаций	36321		
9. Списана на убытки организации-банкрота без уменьшения налогооблагаемой прибыли дебиторская задолженность организаций с неустойчивым финансовым положением Одновременно: Списанная на убыток без уменьшения налогооблагаемой прибыли дебиторская задолженность отражается за балансом в течение 5 лет с момента списания для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника	8754 8754		
10. Списана первоначальная стоимость ОС при их продаже	179		
11. Списана сумма начисленной амортизации ОС при их продаже	(44)		
12. Отражена выручка от продажи ОС	275		
13. Отражено поступление выручки от продажи ОС на расчетный счет	275		
14. Списана остаточная стоимость ОС при их продаже	223		
15. Списана амортизация восстановленных при инвентаризации объектов ОС при их продаже	2		

1	2	3	4
16. Отражен финансовый результат от продажи ОС	?		
17. Списана стоимость незавершенных строительством объектов ОС при их продаже	39		
18. Отражена выручка от продажи незавершенных строительством объектов ОС	56		
19. Отражено поступление выручки от продажи незавершенных строительством объектов ОС	56		
20. Определен и списан финансовый результат от продажи незавершенных строительством объектов	?		
21. Списана балансовая стоимость материалов при их продаже	1		
22. Отражена выручка от продажи материалов	6		
23. Отражено поступление выручки от продажи материалов на расчетный счет	6		
24. Определен и списан финансовый результат от продажи материалов	?		
25. Списана балансовая стоимость проданной готовой продукции	1664		
26. Отражена выручка от продажи готовой продукции	1100		
27. Отражено поступление выручки от продажи готовой продукции на расчетный счет	1100		
28. Определен и списан финансовый результат от продажи готовой продукции	?		
29. Полностью погашена задолженность перед кредиторами второй очереди (за счет выручки, поступившей на расчетный счет от продажи имущества)	?		
30. Частично погашена задолженность перед кредиторами третьей очереди (по обязательным платежам в бюджет) за счет выручки, поступившей на расчетный счет от продажи имущества	?		
31. Ввиду недостаточности у ликвидируемого юридического лица имущества и других ликвидных активов на покрытие убытков направляются: уставный капитал, добавочный капитал, резервный капитал	? ? ?		

Список литературы

Основная литература

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. Части первая и вторая : М. : ИНФРА-М – НОРМА, 1997. – 560 с.
2. О бухгалтерском учете : федер. закон от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ // Собрание законодательства РФ. – 1996. - № 48. – Ст. 5369.
3. О несостоятельности (банкротстве) : федер. закон от 26 октября 2002 г. №127-ФЗ // Приложение к журналу «Бухгалтерский учет». – 2003. - №1. – С. 2-37; - №2. – С. 2-36.
4. Об акционерных обществах : федер. закон от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ // Собрание законодательства РФ. – 1996. - № 1. – Ст. 1.
5. О формах бухгалтерской отчетности организаций : приказ Мин. финансов РФ, 22 июля 2003 г., № 67н // Фин. газ. – 2003. - № 33. – С. 1-6.
6. Об утверждении Методических указаний по формированию бухгалтерской отчетности при осуществлении реорганизации организаций : приказ Мин. финансов РФ, 20 мая 2003 г., №44н // Фин. газ. – 2003. - №27.- С. 1-4.
7. Об утверждении Порядка оценки стоимости чистых активов акционерных обществ : приказ Мин. финансов РФ, 29 января 2003 г., № 10н // Фин. газ. – 2003. - № 12. – С. 2.
8. Балансоведение : учеб. пособие для студ. вузов / [под ред. Н.А. Бреславцевой]. – Ростов н/Дону : Феникс, 2004. – 480 с.

Дополнительная литература

9. Бетге Й. Балансоведение : пер. с нем. / Й. Бетге. – М. : Изд-во «Бухгалтерский учет», 2000. – 454 с.
10. Бреславцева Н.А. Балансоведение : учеб. пособие / Н.А. Бреславцева, В.И. Ткач, В.А. Кузьменко. – М. : Изд-во Приор, 2001. – 160 с.
11. Булгакова С.В. Бухгалтерская мысль и балансоведение : учеб. пособие / С.В. Булгакова. – Воронеж : Воронеж. гос. ун-т, 2003. – 32 с.
12. Ковалев В.В. Финансовый анализ: методы и процедуры / В.В. Ковалев. – М. : Финансы и статистика, 2002. – 560 с.
13. Ковалев В.В. Финансовая отчетность и ее анализ : учеб. пособие / В.В. Ковалев, Вит. В. Ковалев. – М. : ТК Велби, Изд-во Проспект, 2004. – 432 с.
14. Соколов Я.В. Бухгалтерский учет: от истоков до наших дней : учеб. пособие для студ. вузов / Я.В. Соколов. – М. : Аудит, ЮНИТИ, 1996. – 638 с.
15. Сотникова Л.В. Бухгалтерская отчетность организации / Л.В. Сотникова. – М. : ИПБ России : Информ. агент-во «ИПБР-БИНФА», 2005. – 363 с.
16. Хайер В. Как работать в Европе // [http:// www.voronezh.net](http://www.voronezh.net)
17. Шерр Й. Бухгалтерия и баланс : пер. с нем. / Й. Шерр. – М. : Изд-во «Экономическая жизнь», 1925. – 575 с.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Введение в балансоведение. Теоретические основы бухгалтерских балансов	3
1.1. Балансоведение как наука, исторические предпосылки ее возникновения, этапы формирования. Вклад ученых мира в развитие балансоведения	3
1.2. Научные подходы к пониманию сущности балансоведения. Предмет и метод балансоведения	11
Вопросы для контроля знаний	14
Тесты	14
2. Основные балансовые теории	15
2.1. Сущность теории статического баланса. Особенности формирования и оценки актива и пассива статического баланса	15
2.2. Сущность теории динамического баланса. Категории доходов расходов в динамической балансовой теории	21
2.3. Понятие и содержание статико-динамического баланса. Сущность теории органического баланса	25
Вопросы для контроля знаний	28
Тесты	28
3. Балансовые построения и особенности составления балансовых отчетов на этапах жизненного цикла коммерческой организации	30
3.1. Схемы балансовых построений в международной и российской практике	30
3.2. Бухгалтерские балансы на этапе создания и функционирования организации	33
3.3. Бухгалтерские балансы на этапе реорганизации организации	35
3.4. Бухгалтерские балансы на этапе ликвидации организации. Особенности формирования промежуточного и окончательного ликвидационных балансов.	46
3.5. Экономический механизм составления нулевого балансового отчета и нулевых бухгалтерских проводок	57
Вопросы для контроля знаний	58
Тесты	59
4. Балансовая политика коммерческой организации	62
4.1. Понятие и цели балансовой политики организации, основные приемы и способы ее осуществления	62
4.2. Виды балансовых искажений, их влияние на достоверность балансовой информации. Вуалирование и фальсификация балансов	67
Вопросы для контроля знаний	73
Тесты	73
Практические задания	75
Список литературы	89
Содержание	90

Автор Булгакова Светлана Викторовна
Редактор Бунина Т.Д.

Отпечатано на множительной технике экономического факультета
Воронежского государственного университета

Заказ № 370 от 7 апреля 2005 г. Тираж 50 экз.