

УДК 65.052.07

Л.И. Лысенко, доцент, канд. эконом. наук

Севастопольский национальный технический университет

Студгородок, г. Севастополь, Украина, 99053

E-mail: ua@sevgtu14.sebastopol.ua

НЕКОТОРЫЕ АСПЕКТЫ СОДЕРЖАНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

Рассматриваются научно-методические вопросы бухгалтерского баланса как элемента метода и как финансового отчета. Рекомендовано опираться на принцип двойственности при рассмотрении сущности балансового обобщения и использовать теории капитала при толковании терминов «актив» и «пассив».

Постановка проблемы и ее связь с важнейшими научными и практическими задачами. Бухгалтерский баланс на современном этапе развития теории и практики бухгалтерского учета рассматривается с двух точек зрения: баланс – один из центральных отчетов о финансовом состоянии предприятия; баланс – способ обобщения и соизмерения информации об объектах бухгалтерского учета в денежной оценке на определенную дату.

Содержание, форма и общие требования к раскрытию статей баланса как отчета о финансовом состоянии предприятия изложены в нормативно-правовом акте Положение (стандарт) бухгалтерского учета 2 «Баланс» (П(С)БУ). В учебниках и учебных пособиях прошлых и последних лет раздел «Балансовое обобщение и отчетность», как правило, представлен подразделами: сущность и строение бухгалтерского баланса; структура и содержание его статей; влияние хозяйственных операций на баланс [1,2].

Следует признать, что изложение материала в ранее изданных учебниках сводилось к интерпретации норм инструкций, утвержденных правительственным органом, при этом акценты ставились на технику составления баланса, а не на раскрытие его сущности. В работах последних лет [3,4], в связи с переходом на систему бухгалтерского учета, основанную на Международных стандартах (МСБУ), при описании структуры баланса использовано балансовое управление $A = O + CK$, а раскрытию содержания актива и пассива баланса предшествуют критерии признания элементов баланса. Однако при том, что одновременно с утверждением П(С)БУ 2 «Баланс» в периодических изданиях предлагались его комментарии, теоретические основы при характеристике элементов баланса не излагались. В частности, в работах не раскрываются сущность и отличительные признаки способа (элемента) метода «балансовое обобщение», его связь с принципами бухгалтерского учета. Трактовка «актива» и «пассива» баланса неоправданно упрощена и не увязана с современной концепцией подготовки баланса как отчета о финансовом положении предприятия.

Анализ исследований и публикаций по освещаемой теме. Рассматривая балансовое обобщение как элемент (способ) метода, необходимо отметить, что из всей совокупности способов, входящих в состав метода бухгалтерского учета, балансовое обобщение, как и счета и двойная запись, составляет его специфику. Отличительными признаками балансового обобщения являются: двойственность отражения данных, уравнивание показателей и синтетический (обобщенный) характер информации.

Как отмечает Сопко В.В.: «бухгалтерський баланс – це прийом (спосіб) відображення стану господарських фактів – явищ і процесів – за ознаками їх ставлення до продуктивних сил (майновий аспект групування) і виробничих відносин (власницький аспект групування) на певний момент часу» [4, с. 104].

В основу способов бухгалтерского учета положены принципы бухгалтерского учета. Нормами Закона Украины «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности», а также П(С)БУ 1 предписано, что баланс как форма финансовой отчетности формируется с соблюдением десяти принципов (см. п. 18 П(С)БУ 1), но принцип двойственности не входит в их число.

Между тем, в международной теории и практике учета этот принцип считается основополагающим. Он используется и в учетной формуле $A = O + СК.$, как отображение фундаментальной учетной модели, которая, в свою очередь, дает возможность регистрировать двойственное влияние каждой хозяйственной операции в рамках этой учетной модели.

В работе зарубежных авторов Р. Энтони, Дж. Рис [5] бухгалтерский баланс исследуется в увязке с принципами: единого денежного измерителя, автономности предприятия, непрерывности деятельности, исторической (фактической) себестоимости и двойственности учета.

Отечественными авторами, при раскрытии сущности метода «балансовое обобщение», как правило, увязка с принципами бухгалтерского учета и отчетности не производится.

Исключением является учебное пособие отечественного автора Сопко В.В. [4], где принцип двойственности описан глубоко и подробно. Основное бухгалтерское уравнение, **Активы = Обязательства + Капитал**, как отмечает автор, формально выражает принцип двойственности учета. Все учетные процедуры выводятся из этого уравнения. Поскольку каждая хозяйственная операция, оказывает двойственное воздействие на элементы баланса (активы, обязательства и собственный капитал), то системы бухгалтерского учета организованы таким образом, чтобы регистрировать оба аспекта хозяйственной операции.

Содержание бухгалтерского баланса как финансового отчета раскрывается в рамках статей, составляющих его элементы, указанные в П(С)БУ 2. По мнению автора настоящей статьи, раскрытие сущности баланса следует на-

чинать с толкования терминов «актив» и «пассив». В таблице 1 представлены определения бухгалтерских терминов «актив» и «пассив», изложенные в работах современных отечественных и зарубежных экономистов. Очевидно, что в настоящее время нет однозначного толкования этих терминов.

Таблица 1 – Толкование понятий «актив» и «пассив» в экономической литературе

Источники	Актив	Пассив
Б. Нидлз Х. Андерсон Д. Колдуэлл [8, с. 21]	«... потенциальные доходы, возможные вследствие использования предприятием приобретенных или контролируемых ценностей, поступивших на предприятие в результате ранее произведенных операций.»	«... обязательства, предполагающие потенциальное уменьшение доходов, вытекающее из получения активов или услуг от других юридических лиц, принятых данным юридическим лицом в результате ранее проведенных операций, происшедших в прошлом»
Голов С.Ф. Єфіменков В.І. [7, с. 31]	«...реальні господарські засоби, якими користується підприємство»	«...це джерела формування цих господарських засобів, які поділяються на власні і позичені»
Кужелтний М.В. Лінник В.Г. [10, с. 93]	«... “це система показників, які відображують склад і розміщення засобів господарства, згрупованих у якісно однорідні групи”»	«... “це система показників, які відображують джерела утворення й цільове призначення засобів господарства, також згрупованих у якісно однорідні групи”»
Бутинец Ф.Ф. [3, с. 63]	«... “ресурси підприємства як сукупність його майна та боргових прав”»	«... “ресурси, згруповані за призначенням: власний капітал та боргові зобов’язання (надання по кожному контрагенту окремо)”».
Сопко В.В. [4, с. 106]	«... “ конкретна форма існування продуктивних сил певної господарської системи (формування) вартісному вираженні”».	«...сума власних і позичених коштів для господарювання, що виражає виробничі (господарські) відносини”».

Так, актив баланса определяется как:

- состав и размещение средств, сгруппированных в качественно однородные группы;
- реальные хозяйственные средства, которыми пользуется и распоряжается предприятие;
- конкретная форма существования продуктивных сил определенной хозяйственной системы;
- потенциальные доходы, возможные вследствие использования приобретенных или контролируемых ценностей;
- ресурсы предприятия как совокупность его имущества и долговых прав.

В этих же работах «пассив» баланса трактуется как:

- источники образования и целевое назначение средств предприятия;
- источники формирования хозяйственных средств (собственные и заемные);
- собственные и заемные средства для деятельности, которые выражают производственные отношения;
- обязательства, предполагающие потенциальное уменьшение доходов;
- ресурсы, сгруппированные по назначению: собственный капитал и долговые обязательства.

Определение нерешенных раньше частей общей проблемы. Изучение работ авторов позволяет сделать вывод, что раскрывая термины «актив» и «пассив», нельзя ограничиться одной ключевой характеристикой, здесь необходим системный подход.

Автор Сопко В.В. [4] отмечая, что в теории и на практике имеют место разные определения “актива” и “пассива”, неоднократно обращается к определению этих терминов. Кроме приведенных в таблице 1, он дает определения актива и пассива, исходя из юридического понимания. Актив характеризует сумму средств по функциональному признаку, какими предприятие пользуется, распоряжается и владеет, а также является собственником в той части, которая соответствует сумме его собственных взносов, вложенных в деятельность и показанных в пассиве. Пассив баланса в юридическом понимании характеризует производственно-правовые отношения и отношения собственности, которые возникли между предприятием и другими субъектами хозяйствования.

Аналогичный подход у Бугинец Ф.Ф. [3, с. 60]. Он трижды определяет эти термины, при этом правую (пассив) и левую (актив) стороны баланса рассматривает также с двух точек зрения. Пассив содержит информацию о двух типах платежных требований – требования кредиторов, которые являются обязательствами, и остаточные требования инвесторов, которые есть капитал. Пассив – это ресурсы, переданные предприятию кредиторами и инвесторами, и требования кредиторов по отношению к средствам предприятия.

Исследование содержания актива и пассива баланса нашло отражение и в зарубежной экономической литературе. В работе [5, с. 30] предлагается обе стороны баланса рассматривать с двух точек зрения: **ресурсы и требования; источники фондов и направления их использования.** При первом подходе – статьи активов – это экономические ресурсы предприятия. Суммы для каждого актива учитываются в соответствии с основными принципами. Статьи пассивов – это требования к предприятию со стороны инвесторов (собственников) и кредиторов.

Более привлекательным является второй подход при котором левая сторона баланса показывает направления использования или вложения предоставленных предприятию средств. Эти вложения осуществляются для того, чтобы помочь предприятию достичь своих целей. В пассиве показаны источники средств, вложенных в активы, т.е. показано, как финансируются активы. С этой точки зрения балансовое уравнение – $A = O + СК$ – интерпретируется таким образом: каждая гривна, вложенная в активы предприятия, предоставляется либо кредиторами, либо владельцами, и каждая представленная гривна вкладывается в некоторый вид активов.

Авторы Э.С. Хендриксен, М.Ф. Ван-Бреда [6, с. 283] отмечают два других подхода к раскрытию актива и пассива баланса: «активы / кредиторская задолженность» (или прямой) и «расходы / доходы» (или косвенный).

Согласно прямому подходу баланс представляет собой перечень активов и кредиторской задолженности, разница между ними составляет собственный капитал. При этом подходе важно дать определение активов и кредиторской задолженности, а также когда и какие их виды принимать к учету. При подходе «расходы/доходы» баланс рассматривается, как промежуточный источник информации между двумя отчетами о прибылях и убытках, поэтому активы определяются как нераспределенные затраты текущего периода, а пассивы как экономические обязательства предприятия, которые признаны, оценены, но не оплачены в текущем периоде. Таким образом, мы видим, что при толковании терминов «актив» и «пассив» необходимо использовать три основных подхода: юридический, экономический и бухгалтерский.

Целью статьи является выработка рекомендаций к теоретическому обоснованию толкования сущности и содержания «актива» и «пассива» бухгалтерского баланса.

Изложение основного материала исследования. «Актив» и «пассив» баланса нельзя рассматривать как простые термины. Им необходимо давать экономические характеристики, раскрывая элементы каждого раздела баланса, принимая во внимание объемы деятельности, организационные формы предприятия, а также цели (функции) финансовой отчетности.

Развитие предпринимательства, а также практики и теории учета оказывает влияние и предъявляет требования к информационному содержанию баланса. До конца XIX века учет в основном давал информацию об имуществе и обязательствах и не измерял полученную или потенциальную прибыль. Появившаяся акционерная форма организации потребовала не только новых концепций производства, но и концепций собственности и управления. Разделение собственности и управления сделало необходимым составление не только внутрихозяйственной, но и внешней отчетности с подтверждением аудиторами ее правдивости и правильности. Определение прибыли стало актуальным вследствие необходимости выплачивать дивиденды акционерам.

Следуя за нуждами предпринимательства, обобщая практику бухгалтерского учета, появлялись различные виды учета и учетные теории. В бухгалтерской характеристике актива и пассива баланса необходимо принимать во внимание различные теории капитала, согласно которым экономическое положение предприятия интерпретируется по-разному [6, с. 477].

Теория собственности предполагает, что предприятие изолировано от персональных интересов собственника. При этом содержание актива и пассива баланса рассматривается с позиции собственника.

Актив	Пассив	
Средства, находящиеся в распоряжении собственника	Кредиторская задолженность	Собственный капитал
	Обязательства собственника перед заимодавцами	Чистая стоимость предприятия для его собственника

Балансовое уравнение имеет вид:

- в момент образования предприятия

Активы = инвестиции собственника;

- в процессе деятельности

Активы - Кредиторская задолженность =

**= Собственный капитал на начало + Дополнительные инвестиции +
+ Накопленная чистая прибыль –**

- Изъятия из капитала на собственные нужды – Убытки.

Теория собственности применима к предприятиям единоличной собственности, к организациям в форме товариществ. Собственность владельцев в этом случае увеличивается при получении доходов и сокращается вследствие расходов. Чистая прибыль начисляется непосредственно собственнику и отражает рост его благосостояния.

Теория хозяйствующей единицы рассматривает деятельность предприятия отдельно от ее собственников и персонализует предприятие как искусственную экономическую единицу. Она применима для корпорации, а также некоммерческих организаций. Содержание актива и пассива баланса рассматривается с позиции интересов вкладчиков капитала:

Актив	Пассив	
Права предприятия на получение будущих доходов в виде товаров, услуг или иных поступлений	Кредиторская задолженность	Собственный капитал
	Обязательства предприятия перед заимодавцами	Первоначально инвестированный капитал + реинвестированная прибыль

Балансовое уравнение имеет вид:

- в момент образования

Активы = капитал;

- в процессе деятельности

$$\begin{aligned} & \text{Активы} - \text{Кредиторская задолженность} = \\ & = \text{Первоначально инвестированный капитал} + \\ & + \text{Корпоративная прибыль} - \text{Дивиденды акционерам.} \end{aligned}$$

Пассив баланса представляет сумму долей в капитале, собственники которых имеют неодинаковые права. Права кредиторов определяются независимо от оценки активов предприятия и измеряются оценкой первоначально инвестированных активов и реинвестированной прибыли с учетом последующих переоценок.

Согласно этой теории по-разному трактуется чистая прибыль – для хозяйствующей единицы и для акционеров. Доходы и расходы корпорации не увеличивают и не уменьшают капитал собственников (акционерный капитал). Корпоративная прибыль (доходы-расходы) распределяется между акционерами в виде дивидендов или реинвестируется в предприятие.

На основе теории хозяйствующей единицы появилась **теория остаточного капитала**, которая направлена на обеспечение информационных потребностей держателей обыкновенных акций. Акционеры в этом случае не рассматриваются как собственники предприятия. Теория остаточного капитала позволяет своеобразно трактовать актив и пассив баланса.

Актив	Пассив	
	Кредиторская задолженность	Собственный капитал
Средства, находящиеся в распоряжении корпорации	Вклады кредиторов в предприятие	Вклады держателей привилегированных и обыкновенных акций

Балансовое уравнение имеет вид:

– в момент образования

Активы = капитал (обыкновенные + привилегированные акции);

– в процессе деятельности

$$\begin{aligned} & \text{Активы} - (\text{Кредиторская задолженность} + \\ & + \text{Доля держателей привилегированных акций}) = \\ & = \text{Остаточный капитал (доля держателей обыкновенных акций).} \end{aligned}$$

Балансовое уравнение показывает, что держатели обыкновенных акций имеют права на остаточный капитал в прибыли и сумму чистых активов при ликвидации предприятия. Считается, что капитал, вложенный держателями обыкновенных акций, в балансе должен быть представлен отдельно от капитала других акционеров и вкладчиков.

Теория фонда рассматривает хозяйственную единицу как совокупность активов и обязательств, а также ограничений, представляющих определенную экономическую деятельность. При этом не берется во внимание персональная связь предприятия и собственника, и искусственное существование предприятия как экономической или юридической единицы. С позиции теории фонда актив и пассив баланса характеризуются как:

Актив	Пассив	
	Кредиторская задолженность	Собственный капитал
Будущие услуги фонду (хозяйствующей единицы), активы по их целевому назначению	Ограничения на использование отдельных или всех активов фонда.	Ограничения на использование средств инвестированного капитала.

Уравнение баланса имеет вид:

Активы=Ограничения активов.

Эта теория применима для государственных и некоммерческих организациях и не ориентирует на интересы вкладчиков капитала.

Теория предприятия рассматривает хозяйствующий субъект как социальное образование, а не как экономическую единицу, деятельность которого направлена на удовлетворение интересов многих социальных групп, кроме инвесторов и кредиторов. Баланс должен содержать информацию полезную не только для акционеров и кредиторов, а и государственных органов, работников предприятия и общественности. Согласно этой теории **прибыль трактуется как добавленная стоимость**, и включает в себя все платежи акционерам в виде дивидендов, проценты кредиторам, заработную плату работникам предприятия, налоги и нераспределенную прибыль.

Из вышеизложенного следует, что при бухгалтерской характеристике актива баланса основное внимание уделяется признанию, классификации и оценке активов. Представление пассива баланса согласуется с теориями капитала, и ключевым моментами при этом являются изменение благосостояния собственника и их оценка прибыли.

В настоящее время теоретическую базу финансовой отчетности составляют концепции юридического лица в частном секторе и подотчетность выборных представителей и назначенных должностных лиц – в общественном. В условиях конфликта интересов, связанного с представлением информации, баланс как форма финансовой отчетности должен удовлетворять потребности тех пользователей, которые не могут требовать отчетов, составленных с учетом их конкретных информационных потребностей. Согласно современной концепции подготовки и представления финансовой отчетности балансовое уравнение имеет вид:

Активы = Обязательства + Собственный капитал

Существенными аспектами при рассмотрении актива и пассива бухгалтерского баланса являются:

1. Содержащаяся в балансе информация составляет информационный образ предприятия с точки зрения его финансового положения.
2. Сущность «актива» и «пассива» баланса раскрывается экономическим содержанием элементов баланса, которые связаны между собой понятием «экономическая выгода», ее конечной формой прибылью.

3. Экономическая сущность понятия прибыли рассматривается в направлении двух концепций прибыли и капитала, связь между которыми проявляется через концепции поддержания капитала.

4. Проверка соответствия объекта общему критерию признания как элемента финансовой отчетности.

5. Выбор метода оценки элементов баланса и использование основополагающих учетных принципов, обеспечивающих методическое единство процесса создания информационного отображения финансового положения предприятия.

6. Достижение баланса между качественными характеристиками информации, не забывая о цели отчета о финансовом положении предприятия.

Выводы. В результате проведенного исследования были получены следующие результаты:

- нельзя ограничиваться только интерпретацией П(С)БУ, раскрывая содержание баланса;
- целесообразно при раскрытии сущности балансового обобщения как элемента метода основываться на принципах бухгалтерского учета, в первую очередь, принципе двойственности;
- предложено использовать экономическую, юридическую и бухгалтерскую трактовки «актива» и «пассива» бухгалтерского баланса для раскрытия информационного образа финансового положения предприятия.
- бухгалтерская характеристика актива и пассива бухгалтерского баланса возможна в рамках теорий капитала.

Библиографический список

1. Білуха М.Т. Теорія бухгалтерського обліку: Підручник / М.Т. Білуха. — К.: Вид-во “КДТЕУ”, 2000. — 692 с.
2. Кузьминский А.Н. Теория бухгалтерского учета: Учеб. / А.Н. Кузьминский. — К.: Вища шк., 1990. — 311 с.
3. Бутинец Ф.Ф. Теорія бухгалтерського обліку: Підручник / Ф.Ф. Бутинец. — Житомир: Вид-во «ПП «РУТА»», 2000. — 640 с.
4. Сопко В.В. Бухгалтерський облік: Навч. посіб. / В.В. Сопко. — К.: Вид-во «КНЕУ», 2000. — 578 с.
5. Энтони Р. Учет: ситуации и примеры / Р. Энтони; Пер. с англ. — М.: Изд-во «Финансы и статистика», 1993. — 560 с.
6. Хендриксен Э.С. Теория бухгалтерского учета / Э.С. Хендриксен, М.Ф. Ван Бреда; Пер. с англ. — М.: Изд-во «Финансы и статистика», 1997. — 576 с.
7. Голов С.Ф. Фінансовий та управлінський облік: Підручник / С.Ф.Голов, В.І. Єфименко. — К.: Вид-во «Автоінтерсервіс», 1996. — 544 с.
8. Нидлз Б. Принципы бухгалтерского учета / Б. Нидлз, Х. Андерсон, Д. Колдуэлл; Пер. с англ. — М.: Изд-во «Финансы и статистика», 1994. — 496 с.
9. Кужельный М.В. Теорія бухгалтерського обліку: Підручник / М.В. Кужельный, В.Г. Літний. — К.: Вид-во «КНЕУ», 2001. — 334 с.

Поступила в редакцию 17.04.2004 г.