

УДК 657.372.01

В.С. Истомина

КОНЦЕПТУАЛЬНЫЕ ПОДХОДЫ К ИНТЕРПРЕТАЦИИ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

В статье раскрываются концепции и варианты интерпретации бухгалтерского баланса, получившие распространение в российской литературе по бухгалтерскому учету и исходящие из сущности и содержания самого баланса. Представлены трактовки отдельных составляющих баланса в соответствии с различными вариантами его интерпретации.

Ключевые слова: бухгалтерский баланс, активы, капитал, обязательства, ресурсы, источники хозяйственных средств, требования.

CONCEPTUAL APPROACHES TO INTERPRETATION OF THE BALANCE SHEET

The article reveals the concept and interpretation options of the balance sheet, which have become widespread in the Russian accounting literature and following from the essence and content of the balance sheet itself. Interpretations of the individual components of the balance in accordance with different versions of its interpretation are presented.

Key words: balance sheet, assets, capital, liabilities, resources, sources of economic assets, requirements.

В современной учетной процедуре значимость бухгалтерского баланса продолжает оставаться неизменно высокой как в удовлетворении пользователей информацией о финансовом положении организации, так и в понимании его формы, сущности, содержания и принципах построения.

При этом, как указывает [2], бухгалтерский баланс не всегда воспринимался в качестве важной отчетной формы. Центральной категорией учета он становится в начале XX в., с выделением в обособленную область знаний балансоведения – науки о бухгалтерском балансе, в дальнейшем получившей распространение в том числе и в качестве анализа хозяйственной деятельности. Именно в тот период активно разрабатывается идея о том, что с помощью баланса можно понять и представить состояние дел в коммерческой организации, благодаря чему и стали формулироваться новые, актуализированные подходы к его составлению.

Рядом авторов [3, 1] подчеркивается преимущество баланса по сравнению с другими формами отчетности, который «с очевидностью несет наибольший информационный потенциал» [3], «является богатым источником информации, на базе которого раскрывается финансово-хозяйственная деятельность экономического субъекта» [1]. В подтверждение значимости баланса теорией бухгалтерского учета его принято выделять в качестве отдельного элемента метода бухгалтерского учета, хотя он является еще и одной из форм бухгалтерской отчетности.

При этом преимущество перед другими формами отчетности заключается в том, что ими расшифровываются отдельные статьи бухгалтерского баланса, в частности: отчетом о финансовых результатах раскрывается формирование статьи баланса «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)», т.е. прибыли, остающейся в распоряжении организации и выступающей приростом стои-

мости ее имущества либо, наоборот, убытка, уменьшающего эту стоимость; отчетом о движении денежных средств раскрывается формирование статьи баланса «Денежные средства и денежные эквиваленты» путем представления данных по поступлениям и направлениям расходования денежных средств по типам операций (текущие, инвестиционные, финансовые); отчетом об изменении капитала раскрывается формирование третьего раздела баланса «Капитал и резервы» путем представления данных по каждой составляющей капитала и причинах их изменений; иными приложениями (пояснениями) расшифровывается информация по статьям баланса, не раскрытая в приведенных выше формах отчетности.

Немаловажным является и то, каких подходов к трактовке баланса придерживаются ученые-экономисты. Одни рассматривают баланс как способ экономической группировки и обобщения информации об имуществе организации по составу и размещению (функциональной роли) и источникам его образования в денежной оценке на определенную дату [5, 1] (т.е. акцент делается на технике, форме баланса), другие – как характеристику имущественного и финансового положения организации на отчетную дату [3], как «модель, с помощью которой в интересах пользователей представляется на определенный момент времени финансовое положение организации (предприятия)» [6] (т.е. акцент делается на содержательной характеристике баланса).

Однако, несмотря на разнообразие дефиниций категории «баланс», по нашему мнению, они не имеют таких принципиальных различий, по которым их нельзя было бы рассматривать совместно и выработать комбинированную трактовку понятия «бухгалтерский баланс» (одна из них, например, предложена в [2]). Исходя из этого, под балансом можно понимать способ обобщенной группировки хозяйственных средств (имущества) организации по функциональной роли и источникам их формирования в денежной оценке для отражения информации о финансовом положении коммерческой организации на определенную дату.

В данном определении ярко выражена интерпретация бухгалтерского баланса, являющаяся наиболее распространенной в российской литературе по бухгалтерскому учету, – это «*средства и их источники*». Термин «средства» по устоявшейся традиции закреплен за элементами активной стороны баланса, а источники средств относятся к его пассивной стороне. Данная интерпретация описывается следующим балансовым уравнением (или капитальным уравнением бухгалтерского учета):

$$A = K + O, \text{ т.е. } A = П,$$

где А – активы (хозяйственные средства, имущество); К – капитал; О – обязательства; П – пассивы.

Дадим характеристику приведенным составляющим балансового уравнения.

Активы, согласно Концепции бухгалтерского учета в рыночной экономике (одобрена Методологическим советом по бухгалтерскому учету при Минфине РФ, Президентским советом ИПБ РФ 29.12.1997), представляют ресурсы организации, которые: выражены в денежном измерителе; получены в результате совершенных в прошлых периодах фактов хозяйственной жизни; принадлежат организации на праве собственности (либо организация получила контроль над ними), т.е. являются следствием юридически оформленных документов; обеспечат получение экономических выгод в будущем, т.е. имеется вероятность превращения актива в поток денежных средств или их эквивалентов.

При соблюдении этих условий тот или иной вид актива будет признан в бухгалтерском балансе.

Пассив трактуется как источники средств и включает обязательства перед третьими лицами за полученные организацией ресурсы и капитал, вложенный ее собственниками.

С точки зрения гражданско-правового законодательства (*юридическая трактовка*), под *обязательством* понимается правоотношение, по которому одна сторона (должник) обязана совершить в пользу другой стороны (кредитора) определенное действие (выплатить денежные средства, передать имущество, выполнить работу, оказать услугу), а кредитор имеет право требовать от должника исполнения его обязанности. Обязательство с позиции *экономической трактовки* характеризуется за-

долженностью организации юридическим и физическим лицам, государственным органам, возникающей в результате сделок, событий прошлых периодов, урегулирование которой приведет к оттоку экономических выгод в будущем.

Представленные трактовки обязательства в качестве условий его признания в бухгалтерском балансе приведены в Концепции бухгалтерского учета.

Согласно им обязательство найдет свое отражение в балансе в том случае, если: его величина может быть надежно измерена; оно является следствием юридически оформленного договора или вытекает из требований законодательства; его погашение вызовет отток активов (денежных средств или другого имущества).

Последнее условие приводит к выводу о том, что обязательство выступает не только в качестве источника средств, но также еще и тем, в силу чего произойдет отток активов («поглотитель средств» по [4, с. 62]) по причине погашения данного обязательства.

Такая важнейшая составляющая балансового уравнения как *капитал*, является одной из ключевых категорий в экономической теории. В широком смысле под капиталом подразумевается актив, материальный ресурс, оцененный в денежной форме, что укладывается в рамки так называемого (по [3]) экономического подхода (или *физической концепции*). С точки зрения бухгалтерского подхода (*финансовой концепции*), капитал характеризуется как источник финансирования деятельности организации, а также причитающейся ее собственникам долей в общей стоимостной оценке активов.

Капитал как источник рассматривается и в Концепции бухгалтерского учета в рыночной экономике, которая определяет его с позиции вложений собственников и прибыли, накопленной за время деятельности организации (т.е. реинвестированной прибыли – вновь вложенного в финансово-хозяйственную деятельность организации капитала). Данная величина капитала представлена в разделе III «Капитал и резервы» бухгалтерского баланса, которую по сложившейся в финансовой литературе терминологии также называют «собственный капитал».

Важное терминологическое уточнение приводится в [3], согласно которому понятие «собственный капитал» не должно восприниматься в буквальном смысле, так как все, что представлено на балансе организации, находится в собственности организации, но не ее собственников (которые обладают правами на долю в чистых активах организации имеющимися у них ценными бумагами). Отсюда с позиции источников средств в бухгалтерском балансе более корректно будет вести речь не о собственном капитале, а о капитале собственников.

Стоит отметить, что статьей 5 Федерального закона «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ предусмотрено, что одним из объектов бухгалтерского учета экономического субъекта являются «источники финансирования его деятельности», под которыми, по всей вероятности, имеется в виду собственный капитал. Однако такой формулировкой, во-первых, допускается неоднозначность категории «капитал»; во-вторых, учитывая, что в качестве отдельного объекта бухгалтерского учета той же статьей 5 представлены обязательства, можно считать, что они, согласно закону, не являются источниками финансирования деятельности организации, а это не соответствует концепции бухгалтерского баланса «средства и их источники».

Широкое распространение трактовки пассивов в качестве источников финансирования активов было получено благодаря Н.С. Лунскому, который обосновал положение, в соответствии с которым «можно понимать пассив как совокупность всех источников имущественных средств предприятия (это пассив в широком смысле): тогда чистый капитал нужно считать частью пассива» (цит. по: [4, с. 60]).

Исходя из другой концепции баланса, уточненное название которой – *ресурсы и направления их распределения* (приводится в [4, с. 64]), следует, что актив – это имущество, а пассив – план его распределения. Указанное уточнение стало следствием переосмысления и синтеза трактовок баланса, приведенных в книге «Учет: ситуации и примеры» Р. Энтони и Дж. Риса, – «Ресурсы и требования» и

«источники фондов и направления их использования». Формирование последней началось в XIX в. немецким ученым М. Берлинером, однако каждый баланс им рассматривался как ликвидационный, что противоречит принципу непрерывности деятельности.

Применительно к концепции «Ресурсы и направления их распределения» под ресурсами будут пониматься источники, не выработанные и исчерпавшие себя, а те, которые можно использовать вновь. Таким образом, по сравнению с предыдущей концепцией понятие «источник» получает новое толкование – это то, что служит основой для осуществления деятельности организации. Капитал в данной концепции будет характеризовать не общие требования владельцев организации, а стоимостную оценку ресурсов, на которую не будут распространяться требования кредиторов. Аналогичная по содержанию характеристика приводится в [3]: под капиталом понимается часть стоимости активов организации, достающаяся ее собственникам после удовлетворения требований третьих лиц (или стоимость активов, не обремененных обязательствами).

В целях аналитического баланса в [3] предложено именовать раздел баланса «Капитал и резервы» «Непогашаемыми пассивами». Другая часть пассивов («погашаемые») включает обязательства, погашение которых предполагает отток активов для удовлетворения требований кредиторов. Баланс в этом случае дает информацию и об общей сумме активов, и о той ее части, которой организация должна лишиться в ходе погашения обязательств или не должна лишиться, когда речь идет о капитале (за исключением случая распределения активов между собственниками при ликвидации организации). Исходя из этого, актив баланса, согласно [4, с. 66], можно рассматривать как «совокупность элементов, позволяющих рассчитываться по долгам, а также наращивать капитал».

Такая интерпретация капитала дает возможность воспринимать его в качестве синонима чистых активов, величина которых в упрощенном виде рассчитывается как разница между активами и обязательствами (долгосрочными и краткосрочными), что можно увидеть, если осуществить преобразование балансового уравнения:

$$K = A - O.$$

Необходимо отметить, что нормативный порядок расчета стоимости чистых активов приведен в Приказе Минфина России от 28.08.2014 № 84н (ред. от 21.02.2018) «Об утверждении Порядка определения стоимости чистых активов», а сама величина чистых активов отражается в отчете об изменениях капитала.

Основываясь на принципе непрерывности деятельности организации, закладываемого при ведении бухгалтерского учета, под капиталом будет пониматься не сумма, подлежащая распределению между собственниками, а стоимостная оценка используемых ресурсов, которые обеспечат организации приток экономических выгод за счет использования этих ресурсов в ее деятельности (либо в обмен на другие ресурсы) даже тогда, когда все остальные средства будут направлены на погашение обязательств [4, с. 66].

В продолжение концепции «Ресурсы и направления их распределения» применительно к балансу можно использовать трактовку «Требования и их обеспечение», которая в отношении пассива предполагает: требования кредиторов, классифицируемые в пассиве баланса на долгосрочные и краткосрочные в зависимости от срока погашения обязательств на момент составления баланса (более одного года и менее одного года), причем требования должны быть удовлетворены организацией вне зависимости от ее финансового положения; требования владельцев (собственников), которые становятся актуальными и приобретают юридическую силу в том случае, когда организация подлежит банкротству и ликвидации. Срок исполнения этих требований будет определяться сроком деятельности самой организации, которой были предоставлены средства ее собственниками или условно выдан заем, являющийся трактовкой капитала. С учетом принципа непрерывности деятельности он будет бессрочным, и экономическому субъекту выгодно наращивать сумму такого займа (за счет суммы

нераспределенной прибыли, пополняющей капитал) и продлевать срок его возврата для обеспечения своей деятельности. В том случае, когда срок погашения задолженности перед собственниками становится определенным, требующиеся суммы исключаются из состава капитала (например, при начислении и выплате дивидендов).

В отношении активов баланса данной трактовкой предполагается, что они выступают средствами обеспечения пассивов (здесь не берутся обеспечения обязательств и платежей, учитываемые за балансом). На этой основе базируется методика анализа ликвидности и платежеспособности.

Таким образом, рассмотренные концепции и трактовки бухгалтерского баланса позволяют глубже понять его сущность и осознанно воспринимать информацию, содержащуюся в нем.

1. Астахов, В.П. Теория бухгалтерского учета: учебное пособие. – Изд. 12-е, перераб. и доп. – М.: Вузовский учебник; ИНФРА-М, 2010. – 397 с.

2. Денисевич, Ю.В. Развитие балансового метода в бухгалтерском учете: Дис. ...канд. экон. наук. – Ростов н/Д: Типография «Персиановский переулоч», 2014. – 226 с.

3. Ковалев, В.В. Анализ баланса, или Как понимать баланс / В.В. Ковалев, Вит.В. Ковалев. – Изд. 3-е, перераб. и доп. – М.: Проспект, 2014. – 784 с.

4. Кузнецов, А.В. Бухгалтерский баланс: современные подходы к интерпретации // Вестник Адыгейского гос. ун-та. Сер. «Экономика». – 2016. – Вып. 4 (190). – С. 60-70.

5. Сергеева, С.А. Теория бухгалтерского учета в таблицах и схемах. – Ростов н/Д.: Феникс, 2010. – 86 с.

6. Соколов, Я.В. Основы теории бухгалтерского учета. – М.: Финансы и статистика, 2005. – 496 с.