

## 2.5. КРИТЕРИИ ГИПЕРИНФЛЯЦИИ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ КОРРЕКТИРОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Колчугин С.В., аспирант кафедры аудита

*Новосибирский государственный университет экономики и управления*

На основании исследования гиперинфляционных процессов, наблюдавшихся в России на протяжении XX в. приводятся и обосновываются признаки гиперинфляции. В статье также устанавливаются критерии наличия в экономике страны гиперинфляционных процессов, при которых финансовая отчетность предприятия подлежит обязательной корректировке.

Для принятия рациональных экономических решений необходима достоверная информация. Основным источником информации о деятельности организации является ее финансовая отчетность. В условиях стабильной экономики денежная единица относительно постоянна, что дает возможность достоверно отражать реальное положение предприятия. Но в условиях гиперинфляции покупательная способность денежной единицы существенно снижается, это приводит к искажению финансовой отчетности и вводит пользователей в заблуждение.

Необходимость корректировки финансовой отчетности в условиях гиперинфляции очевидна. Вместе с тем, система критериев наличия в экономике гиперинфляционных процессов не выработана, что значительно затрудняет определение момента, начиная с которого финансовая отчетность подлежит обязательной корректировке.

Западные и международные учетные стандарты содержат показатели темпа инфляции либо требования к экономике, при которых инфляционные процессы переходят в стадию гиперинфляции, однако их практическое применение вызывает множество затруднений.

Например, гиперинфляцией, согласно нормам US GAAP, признается совокупный темп инфляции, равный или превышающий 100% в течение трех лет. Данный подход не позволяет оперативно выявлять признаки гиперинфляции и определить момент для корректировки финансовой отчетности, что, по сути, девальвирует данный критерий. Кроме того, жесткое значение величины, при которой инфляция переходит в стадию гиперинфляции, всегда субъективно и сложно обосновать. Так, при темпе инфляции, равном 98%, у предприятия отсутствует обязанность корректировать финансовую отчетность, так как формально стопроцентный темп инфляции не превышен, но фактически может существовать объективная необходимость для проведения корректировок.

В МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» отсутствует абсолютное значение темпа инфляции, при котором происходит переход в стадию гиперинфляции, вместо этого п. 3 данного стандарта приводит перечень характеристик, которые указывают на наличие в экономике страны гиперинфляции. К таким характеристикам относятся:

- население в целом предпочитает хранить свои сбережения в неденежных активах или относительно стабильной иностранной валюте;
- население в целом рассматривает денежные суммы не в местной валюте, а в относительно стабильной иностранной валюте;

- продажи и покупки в кредит производятся по ценам, компенсирующим ожидаемое падение покупательной способности в течение срока, на который предоставляется кредит, даже если этот период непродолжителен;
- процентные ставки, заработная плата и цены привязаны к индексу цен;
- совокупный рост инфляции за три года приближается или превосходит 100%.

При этом определение момента, с которого возникает необходимость пересмотра финансовой отчетности, относится к разряду субъективных решений.

В 2001-2003 гг., когда экономическая ситуация в Российской Федерации в значительной степени стабилизировалась, организации, составляющие отчетность по стандартам МСФО, испытывали серьезные затруднения с применением МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», так как страна по инерции находилась в состоянии всеобщей долларизации. Население хранило денежные средства в долларах, стоимость многих товаров и услуг выражалась в долларах (у.е.), заработная плата либо выплачивалась в долларах, либо была привязана к курсу доллара или индексу цен. Формально характеристики, указывающие на наличие гиперинфляции в экономике РФ, соблюдались, но при этом годовой темп инфляции был небольшим. Совокупный рост инфляции за 2001-2003 гг. составлял 45,7%<sup>1</sup>.

Российские учетные стандарты не содержат требований по корректировке отчетности в условиях гиперинфляции, несмотря на то, что история показала необходимость таковых. Не сформированы подходы к определению критериев наличия в экономике страны гиперинфляции, не определены методы и приемы корректировки финансовой информации, не выработаны требования к раскрытию информации в отчетности. В настоящий момент официальный уровень инфляции в РФ не превышает 15%, и в разработке критериев гиперинфляции вроде бы нет необходимости, но здесь стоит процитировать п. 89 Стандарта US GAAP «Финансовая отчетность и меняющиеся цены». В данном пункте подчеркивается необходимость стандарта учета в условиях гиперинфляции, несмотря на незначительные темпы инфляции в США «...экономика США переживает маленькую инфляцию в настоящее время, но это условие не может продолжаться всегда...»<sup>2</sup>.

На протяжении XX в. Россию несколько раз потрясли острейшие экономические кризисы, которые сопровождались гиперинфляцией. Ведение хозяйственной деятельности в этих условиях позволило накопить обширный опыт учета. В период Первой мировой войны, и особенно в первые годы социалистической революции, инфляционные процессы носили катастрофический характер. Инфляция была вызвана объективными причинами. Бюджетный дефицит в 1918 г. составлял 66,6%, в 1919 г. – 77,3%, в 1920 г. дефицит бюджета составлял уже 86,9% (табл. 1).

Налоговые поступления, которые являются основным источником дохода, только частично покрывали расходы государства. Доля бюджетных доходов от налогов в 1918 г. составляла только 11,94% совокупных бюджетных расходов, в 1919-м – 22,45%, в 1920 г. – 13,13%.

<sup>1</sup> Российский статистический ежегодник: 2007: Стат. сб. / Росстат. М., 2007. С. 731.

<sup>2</sup> Standards №89 «Financial Reporting and Changing Prices» // <http://www.fasb.org/st/index.shtml>.

Таблица 1

СТРУКТУРА ДОХОДОВ И РАСХОДОВ В БЮДЖЕТЕ  
СОВЕТСКОЙ РОССИИ 1918-1920 гг.<sup>3</sup>

Млн. руб.

Статья доходов / расходов	Годы		
	1918	1919	1920
Всего доходов (кроме денежной эмиссии), в том числе:	15 580	48 959	159 604
1. Налоговые поступления	3 746	41 795	159 133
2. Чрезвычайные единовременные революционные налоги	10 000	611	20
3. Другие налоги и сборы. Пошлины	1 834	6 554	451
Всего расходов, в том числе:	46 706	215 402	1 215 159
1. Народное хозяйство	22 027	114 435	719 176
2. Социально-культурные мероприятия	4 484	44 205	272 822
3. Оборона страны	15 589	39 003	132 741
Бюджетный дефицит	31 126	166 443	1 055 555

Незначительная величина государственных доходов от налогов была связана с тем, что, во-первых, революционные преобразования полностью разрушили налоговую систему страны, а во-вторых, государственные (бывшие частные) предприятия находились в таком экономическом положении, что сами нуждались в финансовой помощи. Кроме того, падение покупательной способности рубля обесценивало средства, получаемые от налоговых поступлений. Нарастающие темпы инфляции требовали перестройки налоговой системы. С конца 1918 г. с населения начинают взимать не только денежные, но и натуральные налоги, величина которых зависела от числа душ в семье, количества голов скота в хозяйстве и размера посевов. В феврале 1921 г. Народный комиссариат финансов приостановил взимание всех денежных налогов, а к концу 1921 г. уже было введено 13 натуральных налогов, взимаемых более чем 18 видами продуктов.

Не меняло положение и введение с октября 1918 г. чрезвычайных единовременных революционных налогов с имущих классов. Только в 1918 г. доход от единовременных налогов составил 10 000 млн. руб. (21,41% совокупных расходов). В последующие годы доход от чрезвычайных налогов был незначительным.

11 января 1919 г. Советское правительство приняло декрет «О разверстке между производящими губерниями зерновых хлебов и фуража, подлежащих отчуждению в распоряжение государства»<sup>4</sup>. На практике это означало введение продразверстки, карточной системы снабжения населения и всеобщую трудовую повинность. В 1919-1920 гг. продразверстка была единственным методом получения продовольствия государством.

Внешние займы, которые могли пополнить доходную часть государственного бюджета, также отсутствовали. В стране шла гражданская война и военная интервенция.

Сложившиеся обстоятельства делали единственным источником пополнения доходной части государственного бюджета бумажноденежную эмиссию.

В советской экономической литературе начала XX в. появляется даже особый термин «эмиссионное хозяйство». Так, профессор С.А. Фалькнер в своей работе «Проблемы теории и практики эмиссионного хозяйства» пишет: «Понятие «эмиссионное хозяйство» было по-

строено нами в 1918 г. и введено в оборот в докладе «О проблеме нормирования цен». Далее профессор С.А. Фалькнер подчеркивает: «В то время как в налоговой системе государство получает нужные ему средства путем принудительного изъятия из обращения уже циркулирующих денежных средств, в системе эмиссионной оно достигает того же путем столь же принудительного введения в обращение новых произвольно создаваемых им денег»<sup>5</sup>.

Для покрытия бюджетного дефицита денежные знаки эмитировались в чрезмерно больших количествах и потому катастрофически обесценивались. На 1 октября 1922 г. реальная ценность максимальной купюры денежного знака в 100 тыс. руб. приравнялась к одной довоенной копейке.

Гиперинфляционные процессы пагубно сказывались на экономике страны, «...падение покупательной силы денег оказывало... большое отрицательное влияние. Оно стимулировало развитие натурального обмена (что в свою очередь усиливало обесценение рубля), вносило дезорганизацию в денежные отношения, явилось одной из причин перехода к бесплатному снабжению, резко снижало роль и значение денег»<sup>6</sup>.

В рассматриваемом периоде в качестве характерного признака гиперинфляции можно отметить всеобщую натурализацию экономических отношений. Систематически повышается удельный вес натуральной заработной платы – с 28% в 1918 г. до 93% в январе-марте 1921 г. Постепенно (начиная с детского питания) отменялась плата за отпускаемые государством населению товары и оказываемые государством услуги. К концу рассматриваемого периода население получало бесплатно продовольственные продукты, предметы широкого потребления, топливо, произведения печати и пр.<sup>7</sup>.

Деньги как посредник обмена одних товаров на другие утрачивают свое значение. Такие самостоятельные акты, как реализация товара за деньги –  $T - D$  (здесь,  $T$  – товар,  $D$  – деньги), и приобретение товара за деньги  $D - T$  заменяются актом натурального обмена товаров  $T_1 - T_2$ . Деньги перестают выполнять функцию средств обращения и средств платежа. «Рост денежной массы сопровождался... еще более быстрым обесценением денег. Это отражало сокращение потребностей хозяйственного оборота в деньгах как средстве обращения, которое вызывалось прежде всего общим падением производства продукции народного хозяйства, резким сокращением товарных фондов и натурализацией хозяйственных отношений»<sup>8</sup>.

Обесценение рубля также препятствовало развитию вкладных и кредитных операций банков. Для сохранения от обесценения своих ресурсов банки применяли специальные меры, такие как взимание страхового процента, исчисление ссуд в золотых рублях, развитие товарных операций и др. Эти меры усложняли банковские операции и не давали достаточного эффекта. Гиперинфляция полностью обесценила денежные средства банков, вклады населения и предприятий. Доверие к банковской системе было подорвано. Деньги перестают выполнять такую функцию как средство накопления.

<sup>5</sup> Фалькнер С.А. Проблемы теории и практики эмиссионного хозяйства. – М.: Экономическая жизнь, 1924. – С. 14-15.

<sup>6</sup> Дьяченко В.П. История финансов СССР (1917-1950 гг.). – М.: Наука, 1978. – С. 70.

<sup>7</sup> Там же. С. 52-53.

<sup>8</sup> Там же. С. 54.

<sup>3</sup> Данные по: Дьяченко В.П. История финансов СССР (1917-1950 гг.). – М.: Наука, 1978. – С. 67.

<sup>4</sup> Собрание узаконений и распоряжений Рабоче-Крестьянского правительства. – 1919. – №1. – С. 10-11.

Гиперинфляция и связанная с ней натурализация экономики делали бессмысленным составление финансовых отчетов в рублях. Они становились абсолютно бесполезными. В это время отчеты и сметы составляются не в рублях, а в натуральных единицах (материальные отчеты и сметы). Даже такой противник неденежного учета, как профессор А.М. Галаган в дискуссии на тему «Валютный и материальный учет» отмечает: «...в период обесценения денежной единицы хозяйственный план необходимо требует материальной сметы, назначение которой – распределение наличных рабочей силы и материальных средств...»<sup>9</sup>.

В сложившихся обстоятельствах начинаются поиски стабильной единицы измерения для составления бухгалтерских отчетов. Возникает проблема «...всеобщего учетного измерителя»<sup>10</sup>.

В качестве решения проблемы всеобщего учетного измерителя появляется система трудового учета академика С.Г. Струмилина, в которой за единицу ценности принимается трудовая единица, или «труд». По его мнению, «...общество должно знать, становится ли оно богаче или беднее. Все эти составные части баланса могут и должны быть даны в единицах трудовой ценности; в противном случае они не имеют никакой цены для общества»<sup>11</sup>. Предлагается система трудовых денег Варги<sup>12</sup>, О. Лейтера<sup>13</sup>, система энергетического учета М.Н. Смит<sup>14</sup>. Но особого внимания, на наш взгляд, заслуживает система А.В. Чайнова<sup>15</sup>.

А.В. Чайнов предлагал использовать учет в натуральных единицах. Он сводит «измерение хозяйственной деятельности к сравнению усилий и расходов в натуре». При этом для сравнения прибыльности или, вернее сказать, рентабельности отдельных хозяйств, он использует систему коэффициентов, сравнивая коэффициенты конкретного хозяйства с коэффициентами среднего хозяйства, исходя из общественно необходимых норм. «Единственным средством, – говорит он, – для сравнения хозяйственности отдельных культур производственной единицы является сопоставление достигнутых результатов с общественно необходимыми предельными нормами продуктивности. Как достигнутые результаты, так предельные нормы продуктивности, будут устанавливаться центром на основании всех отраслей народного хозяйства»<sup>16</sup>. Надо отметить, что в связи с всеобщей натурализацией хозяйства система Чайнова пользовалась большой популярностью. Но вместе с тем предлагаемые коэффициенты для сравнения рентабельности разных хозяйств, конечно, были произвольными. При этом следует подчеркнуть, что экономическая ситуация была такой, что подобные произвольные коэффициенты давно уже использовались в экономике советской России.

В прессе регулярно публиковались нормы товарного обмена. Например:

- масло 1 фунт – 4 ед.;
- яйца десяток мелкие – 2 ед.;
- яйца десяток крупные – 3 ед.;
- 1 пуд картофеля – 6 ед. и т.д.<sup>17</sup>

<sup>9</sup> Экономическая жизнь. – 1921. – 5 июля.

<sup>10</sup> Соколов Я.В., Соколов В.Я. История бухгалтерского учета: Учебник. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2006. – С. 191.

<sup>11</sup> Экономическая жизнь. – 1920. – 23 октября; 1920. – 17 декабря; 1920. – 24 декабря.

<sup>12</sup> Денежное обращение и кредит: Сб. статей. Т. 1. Пг.-М., 1922. С. 329.

<sup>13</sup> Лейтер О. Хозяйственный учет в социалистическом обществе. – М.: Экономика и жизнь, 1926.

<sup>14</sup> Смит М.Н. К вопросу об измерении трудовой стоимости // Народное хозяйство. – 1921. – №3.

<sup>15</sup> Экономическая жизнь. – 1920. – 16 октября.

<sup>16</sup> Там же.

<sup>17</sup> Экономическая жизнь. – 1921 г. – 6 июля.

Здесь приводятся пропорции натурального обмена. Установливаемые коэффициенты также носят абсолютно произвольный характер.

На практике в качестве стабильного учетного измерителя применялся пересчет денежных сумм на довоенные рубли или золотые рубли, также использовались товарные рубли (по общему индексу товарных цен), индексные рубли (по динамике цен набора продуктов, входящих в состав бюджета рабочих семей), хлебные рубли (по индексу цен на хлеб) и др. Упрощая ведение учета, применение условных измерителей не давало полного решения проблемы<sup>18</sup>.

В 1921 г. состоялась дискуссия на тему «Валютный и материальный учет», организованная Мосгуботделом Всепрофсоюза соаврабработников. Докладчиками выступали профессор Галаган и профессор Лурье.

Профессор Галаган в своем докладе указывает: «Графическое изображение всех хозяйственных процессов возможно лишь при условии однородной оценки всех хозяйственных благ, а практически единственно применимой единицей измерения этих благ, должна являться денежная единица. Отсутствие единицы измерения должна привести к распадению всей системы учета на две ничем не связанные стороны – финансовый учет и материальный учет. Но такое распадение лишает счетоводство его основной цели – быть органом, регулирующим хозяйственную жизнь»<sup>19</sup>.

В конечном итоге руководством страны было принято решение перейти к финансовому учету, отказавшись от поиска неценностной единицы учета.

В 1990-е гг. в РФ начинается структурная перестройка экономики и возникает острейший экономический кризис. Возвращается практика выплат заработной платы, пособий, пенсий и других выплат натуральными продуктами и услугами. Происходит натурализация экономических отношений.

В некоторых регионах РФ данная практика находит законодательное закрепление. Например, ст. 5 Закона Алтайского края от 14 ноября 1996 г. №55-ЗС «О временных мерах по решению проблемы неплатежей в Пенсионный фонд РФ и поддержке пенсионеров в условиях длительной задержки выплаты государственных пенсий в Алтайском крае» предусматривала введение карточек на приобретение натуральных продуктов.

«Органы социальной защиты населения муниципальных образований на основании соглашений, заключенных ими с плательщиками-должниками, осуществляют прикрепление пенсионеров, выразивших желание на получение пенсии натуральными продуктами и иными товарами первой необходимости, к предприятиям-должникам.

Прикрепление осуществляется в форме:

- направления плательщику-должнику списка пенсионеров, которым должны быть отпущены товары либо оказаны услуги;
- выдача пенсионеру, давшему согласие на получение пенсии в натуральной форме, карточки на приобретение натуральных продуктов, иных товаров первой необходимости и услуг».

В рассматриваемом периоде наблюдаются кризисы неплатежей, прежде всего налоговых и по оплате труда, увеличивается объем бартерных сделок между предприятиями, растет доля заработной платы выплачиваемой натуральными продуктами.

По данным «Российского экономического барометра», быстрыми темпами происходит натурализация экономических отношений. Если в 1992 г. доля бартера в объеме продаж занимала около 6%, то к 1998 г. эта доля доходила до 51% (табл. 2).

<sup>18</sup> Дьяченко В.П. История финансов СССР (1917-1950 гг.). – М.: Наука, 1978. – С. 83.

<sup>19</sup> Экономическая жизнь. – 1921. – 5 июля.

Таблица 2

**МАКРОЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПОКАЗАТЕЛИ  
ЭКОНОМИКИ РФ ЗА ПЕРИОД  
с 1992 по 1999 г.**

Годы	Доля бартера в объеме продаж промышленных предприятий, % (годовые усреднения месячных данных) <sup>20</sup>	Налоговые доходы в федеральный бюджет РФ и бюджеты территорий, % ВВП <sup>21</sup>	Общий индекс потребительских цен <sup>22</sup>
1	2	3	4
1992	6 <sup>23</sup>	28,6	2 608,8
1993	9	25,9	939,9
1994	17	25,0	315,1
1995	22	23,8	231,3
1996	35	21,5	121,8
1997	41 <sup>24</sup>	23,8	111,0
1998	51	21,7	184,4
1999	30	24,6	136,5

Распространенность бартера в промышленности чрезвычайно широка. Весной 1997 г. в среднем лишь одно предприятие из 11 не прибегало к этой форме сбыта своей продукции. Примерно у 1/4 предприятий доля бартера была ниже 30%, у 1/3 – от 30% до 70% и еще у 1/3 свыше 70%<sup>25</sup>.

По информации, приводимой Центральным банком РФ, изложенной в докладе от 17 сентября 1997 г. «О проблеме неплатежей в российской экономике и возможных путях ее решения» недоимка по платежам в консолидированный бюджет на 1 мая 1997 г. составила 133,9 трлн. руб. (16,5% к валовому внутреннему продукту).

По данным Государственного комитета по статистике РФ, в июле 1998 г. 66% от общей суммы расчетов за отгруженную продукцию, выполненные работы и оказанные услуги было осуществлено в неденежной форме<sup>26</sup>.

Профессор Д.Г. Черник пишет: «Состояние расчетов в хозяйстве страны остается крайне тяжелым из-за того, что не удается обойтись без бартерных операций, взаимозачетов, различных безденежных схем и других суррогатов финансовых ресурсов. В результате существенно страдают, недополучая деньги, бюджеты всех уровней, в том числе те, где доходная часть по формальным признакам выполняется. Для объективной оценки ситуации Министерство РФ по налогам и сборам ввело учет и отчетность по реально полученным бюджетом деньгам, полностью ориентируя на это свои органы в субъектах Федерации. Средства, полученные по зачетным схемам, используются только в учетных целях»<sup>27</sup>.

На этом фоне наблюдается систематическое увеличение денежной массы, которая по своим темпам опережает при-

рост инфляции. «Как уже неоднократно отмечалось Банком России, прирост денежной массы значительно опережает прирост инфляции. Уже в 1996 г. прирост денежной массы за год составил 33,7%, а прирост инфляции – 21,8%. В 1997 г. эта тенденция сохранилась. По оценкам Банка России, прирост денежной массы за первую половину года составил 24%, а прирост инфляции – 8,4%. Как свидетельствуют данные, происходит ускорение этого процесса, то есть разница между приростом денежной массы и приростом инфляции постепенно увеличивается. Причем это происходит в условиях, когда не отмечается существенного роста объемов производства. Таким образом, на единицу произведенного в стране товара в 1997 г. приходится больше денег (в форме наличных денег, средств до востребования и срочных вкладов, депозитов в национальной валюте), чем, например, в 1996 г.»<sup>28</sup>.

Кроме отмеченного прироста денежной массы, появляются денежные суррогаты, выпускаемые, как правило, центральными и региональными органами власти. В обращении находят ваучеры, которые функционируют наравне с деньгами, и ценные бумаги, эмитируемые региональными и местными органами власти. Центральный банк Российской Федерации в своих докладах подчеркивает, что ухудшение финансового положения производителей стало основным фактором сужения налоговой базы государства и соответственно сокращения налоговых поступлений в бюджет. Следствием этого стали усиление давления государственного долга на кредитные ресурсы банков, распространение денежных суррогатов, эмитируемых центральными и региональными властями, сокращение государственных расходов на поддержку экономики, фундаментальной науки и др.

Аналогичная ситуация наблюдалась в советской России в начале века. Несмотря на существенную эмиссию денежных средств, наблюдается их острая нехватка. В экономике начинают появляться денежные суррогаты. Наравне с советским рублем в обращении находились «кережки», царские деньги, думские деньги, а в приграничных районах – деньги приграничных государств. «Союз Приамурских кооперативов в течение 1918-1919 гг. выпускал в обращение билеты достоинством в один, три и пять рублей... почти одновременно «Организация казенных сельскохозяйственных складов» выпустила в обращение товарные ордера в 1, 3, 5, 10, 20, 25 и 100 руб.... широкое распространение имели на Дальнем Востоке выпущенные в 1918 г. бонь-обязательства Торгового Дома «Кунет и Альберт» по 50 коп.... из частных бонь особой популярностью пользовались также изготовленные в Японии бонь Сахалинской фирмы «П.Н. Симада» в 50 коп., 1, 3, 5 и 10 руб. с фотографическим изображением на них местного японского старожилы – владельца фирмы...»<sup>29</sup>. В качестве реакции на подобные действия Совет народных комиссаров своим постановлением от 13 октября 1922 г. запретил выпуск денежных суррогатов.

В денежных расчетах широко используется иностранная валюта, преимущественно доллары. Темпы долларизации страны возрастают. В экономической литературе приводятся различные данные о количестве валюты у населения – от 50 до 80 млрд. долл., что значительно превышало размер денежной массы в российских рублях, находящейся у населения. Прежде всего иностранная валюта служит надежным средством накопления и начинает выполнять функции средства платежа и средства обращения. Российский рубль в условиях гиперинфляции теряет эти функции.

<sup>20</sup> Данные по: Аукуционек С.П. Бартер в российской промышленности // Вопросы экономики. – 1998. – №2. – С. 51-60; С. 51; Аукуционек С.П. Модель бартерного производства // Вопросы экономики. – 2000. – №9. – С. 48-64; С. 49.

Эмпирическую базу работы составляют регулярные конъюнктурные опросы в рамках проекта «Российский экономический барометр».

<sup>21</sup> Данные по: Российская экономика в 2000 году тенденции и перспективы. М., 2001. Вып. 22. С. 102.

<sup>22</sup> Данные по: Российский статистический ежегодник: Стат. сб. / Госкомстат России. М., 1999. С. 547; Российский статистический ежегодник: Стат. сб. / Госкомстат России. М., 2000. 642 с.

<sup>23</sup> Без января.

<sup>24</sup> Первое полугодие.

<sup>25</sup> Аукуционек С.П. Бартер в российской промышленности // Вопросы экономики. – 1998. – №2. – С. 51-60; С. 51-52.

<sup>26</sup> Данные по: Центральный Банк Российской Федерации. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 1999 г.

<sup>27</sup> Черник Д.Г. Экономическая ситуация и налоги // Налоговый вестник. – 1999. – №9.

<sup>28</sup> Данные ЦБ РФ, приведенные в докладе от 17 сентября 1997 г. «О проблеме неплатежей в российской экономике и возможных путях ее решения».

<sup>29</sup> Лунц Л.А. Деньги и денежные обязательства. Юридическое исследование. – М.: Финансовое издательство НКФ СССР, 1927.

С середины августа 1998 г. кризис обострился, перейдя в явную форму, полностью охватив экономику страны. Произошла девальвация рубля, полное обесценение денежных вкладов и очередной скачок гиперинфляции. Правительство РФ было не в состоянии обслуживать огромный государственный долг и выполнять свои текущие обязательства.

В качестве причин экономического кризиса 1998 г. ЦБ РФ в Основных направлениях единой государственной денежно-кредитной политики на 1999 г. называет:

- налогово-бюджетные проблемы, связанные с низким уровнем собираемости налогов, увеличением задолженности по заработной плате и социальным выплатам, ростом расходов по обслуживанию и рефинансированию внутреннего государственного долга;
- рост взаимных неплатежей и фактическое банкротство многих предприятий реального сектора;
- резкое ухудшение состояния платежного баланса, обусловленное неблагоприятным изменением конъюнктуры на мировых рынках энергоресурсов, ростом расходов по обслуживанию внешнего государственного долга и поддержанием завышенного курса рубля;
- обострение ситуации на мировых финансовых рынках, выразившееся в оттоке международного капитала из стран с формирующимися рынками;
- нарастание негативных ожиданий со стороны экономических агентов в отношении способности Правительства РФ выполнять свои финансовые обязательства.

В сложившихся условиях появилась реальная угроза неплатежеспособности российской банковской системы в целом, население потеряло доверие к банкам. В августе – первой половине сентября 1998 г. происходит резкий отток вкладов населения, причем не только рублевых, но и валютных.

По данным ЦБ РФ, приведенным в Основных направлениях единой государственной денежно-кредитной политики на 1999 г. за девять месяцев 1998 г. произошло сокращение депозитов предприятий в рублях. На конец сентября 1998 г. объем средств предприятий на рублевых счетах был на 3,2% меньше аналогичного показателя на конец сентября предыдущего года и на 15,9% меньше данного показателя на начало года. Только за июль – август текущего года депозиты предприятий сократились на 9,8%.

Денежная база за девять месяцев 1998 г. увеличилась на 10,7 млрд. руб., или на 6,5%. При этом объем обязательных резервов кредитных организаций по счетам в валюте РФ снизился на 51,4%, а наличные деньги в обращении выросли на 18,1%.

17 августа 1998 г. было принято решение о введении 90-дневного моратория на возврат финансовых кредитов, полученных от нерезидентов РФ, на выплату страховых платежей по кредитам, обеспеченных залогом ценных бумаг, на выплаты по срочным валютным контрактам.

Анализируя экономическое положение, сложившееся в России в XX в. и попытки решения проблемы учета в условиях гиперинфляции можно обозначить признаки и сформулировать критерии гиперинфляции.

Как известно, общественное назначение денег проявляется в выполняемых ими функциях. Деньги выполняют такие основные функции, как мера стоимости, средство обращения, средство накопления, средство платежа и функцию мировых денег.

Как мера стоимости, деньги определяют стоимость отдельных товаров, выражая ее в цене. Деньги являются тем стандартом, через который сравниваются товары с качественно различными потребительскими свойствами. Как писал А. Смит, «...стоимость имеет два различных значения: иногда она обозначает полезность какого-нибудь предмета, а иногда возможность приобретения других предметов, которую дает обладание данным предметом. Первую можно назвать потребительной стоимостью, вторую – меновой стои-

мостью»<sup>30</sup>. Именно в меновой стоимости проявляется функция денег как меры стоимости. При утрате деньгами данной функции товары начинают обмениваться между собой без учета их денежной оценки, увеличивается доля бартерных сделок, при определении стоимости начинают использовать денежные суррогаты, таких, например, как нормы эквивалентного обмена или стабильная валюта других государств.

Посредством такой функции денег, как средство обращения, деньги выполняют роль посредника при товарообмене. «Подобно тому, – писал Дж.С. Милль, – как гораздо легче сравнивать различные расстояния, выражая их на общем языке футов и дюймов, также намного легче сравнивать стоимость посредством общего языка фунтов, шиллингов и пенсов. Никаким другим способом было бы нельзя расположить стоимость по порядку одну за другой или легко сосчитать сумму своей собственности...»<sup>31</sup>. Утрата деньгами функции средства обращения проявляется в натурализации хозяйственных отношений, т.е. в отказе от применения обесценивающейся валюты, возможна ее замена более стабильной валютой (иностранной валютой, денежными суррогатами и т.д.).

В отличие от функции средства обращения деньги в функции средства платежа не привязаны к движению товаров и осуществляют относительно самостоятельное движение. «Деньги в этой функции составляют основу развития финансово-кредитных отношений, организации безналичных расчетов»<sup>32</sup>. «В... непосредственной форме товарного обращения, – писал К. Маркс, – одна и та же величина стоимости всегда имела вдвойне: в виде товара на одном полюсе, в виде денег на противоположном полюсе. Товаровладельцы вступали поэтому в соприкосновение между собой лишь как представители имеющих в наличности эквивалентов. Однако с развитием товарного обращения развиваются отношения, благодаря которым отчуждение товаров отделяется во времени от реализации их цены»<sup>33</sup>. Потеря деньгами функции средства платежа проявляется в натурализации хозяйственных отношений, применении в расчетах иностранной валюты, падении доли коммерческого кредита в расчетах между предприятиями либо в максимальной привязке движения обесценивающейся валюты к движению товаров (работ, услуг).

Функция денег как средства накопления заключается в том, что посредством денег происходит накопление богатства. Вместе с тем, «...деньги в функции средства накопления являются необходимым условием развития кредитных отношений. Денежные накопления аккумулируются банками, государством и направляются на дальнейшее развитие производства, покрытия государственных расходов»<sup>34</sup>. Утрата гиперинфляционной валютой этой функции наиболее четко проявляется при обесценении денежных вкладов предприятий и населения.

Функция мировых денег проявляется во взаимоотношениях между странами или физическими и юридическими лицами, находящимися в разных странах. Как отмечал К. Маркс: «Мировые деньги функционируют как всеобщее средство платежа, всеобщее покупательное средство и абсолютно общественная материализация богатства вообще»<sup>35</sup>.

<sup>30</sup> Смит А. Исследование о природе и причинах богатства народов. Т. 1. М.-Л.: Государственное социально-экономическое издательство, 1935.

<sup>31</sup> Милль Дж.С. Основы политической экономии и некоторые аспекты их приложения к социальной философии / Под ред. А.Г. Милейковского. Т. 2. – М.: Прогресс, 1980. – С. 228.

<sup>32</sup> Там же. С. 16.

<sup>33</sup> Маркс К. Капитал. Критика политической экономии. Т. 1. – М.: Изд-во политической литературы, 1988. – С. 146.

<sup>34</sup> Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник / М.В. Романовский и др.; Под ред. М.В. Романовского, О.В. Врублевской. – М.: Юрайт-Издат, 2002., С. 16.

<sup>35</sup> Там же, С. 153-154.

Функции денег тесно взаимосвязаны между собой, и только тот товар, который выполняет их все, можно назвать деньгами.

В рассматриваемые периоды денежная единица РФ перестает выполнять все функции, присущие деньгам. О невыполнении таких функций, как средство платежа, средство обращения, средство накопления и мера стоимости, было сказано выше. Мировые деньги, используемые в расчетах между странами, необходимо выполняют все присущие деньгам функции. Если валюта страны не выполняет функции денег в рамках национальных границ, она не может выполнять их на мировом рынке.

Анализируя гиперинфляционные процессы, происходившие в экономике РФ на протяжении XX в., их последствия и проявления можно определить критерии гиперинфляции для целей обязательной корректировки финансовой отчетности, то есть тот индикатор, когда инфляция переходит в стадию гиперинфляции. Таким критерием является одновременная утрата денежной единицей присущих ей функций, а именно функций средства платежа, средства обращения, средства накопления, меры стоимости и функции мировых денег.

## ВЫВОДЫ

Гиперинфляционные процессы существенно искажают финансовую отчетность и вводят пользователей в заблуждение. Данное обстоятельство делает необходимым проведение корректировок финансовой информации. При этом возникает проблема определения момента, начиная с которого финансовая отчетность предприятия подлежит обязательной корректировке или, другими словами, определения критерия гиперинфляции. Такой критерий можно вывести из российской экономической истории XX в., в которой неоднократно отмечались гиперинфляционные процессы. Гиперинфляция сопровождается обесценением денежной единицы и одновременной утратой ей функций средства платежа, средства обращения, средства накопления, меры стоимости и функций мировых денег. Именно с того момента, когда валюта отчетности одновременно перестает выполнять присущие ей функции (функций средства платежа, средства обращения, средства накопления, меры стоимости и функций мировых денег) в экономике страны наблюдаются гиперинфляционные процессы, а финансовая отчетность подлежит обязательной корректировке.

## Литература

1. Закон Алтайского края от 14 ноября 1996 г. №55-ЗС «О временных мерах по решению проблемы неплатежей в Пенсионный фонд РФ и поддержке пенсионеров в условиях длительной задержки выплаты государственных пенсий в Алтайском крае».
2. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 1999 г. (утв. ЦБ РФ) // Вестник Банка России. – 1998. – 4 декабря.
3. Доклад ЦБ РФ от 17 сентября 1997 г. «О проблеме неплатежей в российской экономике и возможных путях ее решения» // Вестник Банка России. – 1997. – 25 сентября.
4. Аукуционек С.П. Бартер в российской промышленности // Вопросы экономики. – 1998. – №2.
5. Аукуционек С.П. Модель бартерного производства // Вопросы экономики. – 2000. – №9.
6. Экономическая жизнь. – 1921. – 5 июля.
7. Экономическая жизнь. – 1921. – 6 июля.
8. Экономическая жизнь. – 1920. – 16 октября.
9. Экономическая жизнь. – 1920. – 23 октября.
10. Экономическая жизнь. – 1920. – 17 декабря.
11. Экономическая жизнь. – 1920. – 24 декабря.
12. Денежное обращение и кредит: Сб. статей. Т. 1. Пг.-М., 1922.
13. Дьяченко В.П. История финансов СССР (1917-1950 гг.). – М.: Наука, 1978.
14. Лейтер О. Хозяйственный учет в социалистическом обществе. – М.: Экономика и жизнь, 1926.

15. Российский статистический ежегодник: 2007: Стат. сб. / Росстат. М., 2007.
16. Российский статистический ежегодник: Стат. сб. / Госкомстат РФ. М., 1999.
17. Российский статистический ежегодник: Стат. сб. / Госкомстат РФ. М., 2000.
18. Российская экономика в 2000 г.: Тенденции и перспективы. Вып. 22. М., 2001.
19. Смит А. Исследование о природе и причинах богатства народов. Т. 1. М.-Л.: Государственное социально-экономическое издательство, 1935.
20. Смит М.Н. К вопросу об измерении трудовой стоимости // Народное хозяйство. – 1921. – №3.
21. Собрание узаконений и распоряжений Рабоче-Крестьянского правительства. – 1919. – №1.
22. Лунц Л.А. Деньги и денежные обязательства. Юридическое исследование. – М.: Финансовое издательство НКФ СССР, 1927.
23. Маркс К. Капитал. Критика политической экономии. Т. 1. – М.: Изд-во политической литературы, 1988.
24. Милль Дж.С. Основы политической экономии и некоторые аспекты их приложения к социальной философии / Под ред. А.Г. Милейковского. – М.: Прогресс, 1980.
25. Соколов Я.В., Соколов В.Я. История бухгалтерского учета: Учебник. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2006.
26. Фалькнер С.А. Проблемы теории и практики эмиссионного хозяйства. – М.: Экономическая жизнь, 1924.
27. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник / М.В. Романовский и др.; Под ред. М.В. Романовского, О.В. Врублевской. – М.: Юрайт-Издат, 2002.
28. Черник Д.Г. Экономическая ситуация и налоги // Налоговый вестник. – 1999. – №9.
29. Standards №89 «Financial Reporting and Changing Prices» <http://www.fasb.org/st/index.shtml>.

Колчугин Сергей Владимирович

## РЕЦЕНЗИЯ

Определение критерия гиперинфляции в экономике страны для целей обязательной корректировки финансовой отчетности предприятия – сложная задача не только российского, но и международного бухгалтерского учета. Неравномерное развитие экономики и связанные с этим периодические всплески инфляционных процессов, переходящих в стадию гиперинфляции, требует выработки критерия, который позволяет установить момент, начиная с которого валюта отчетности отвечает признакам гиперинфляции. Существующие подходы не содержат такого критерия и страдают субъективизмом.

Несомненно, выработка такого критерия является важной проблемой теории и практики бухгалтерского учета, так как именно она служит отправным пунктом решения комплекса проблем, связанных с учетом в условиях гиперинфляции.

Автор рецензируемой работы на основе исторического исследования гиперинфляционных процессов в Российской Федерации, наблюдавшейся на протяжении XX в., приводит признаки и обосновывает критерий гиперинфляции, при соблюдении которого финансовая информация подлежит обязательной корректировке. Статья представляет как теоретический, так и практический интерес, и может быть рекомендована для публикации.

*Шапошников А.А., д.э.н., профессор, заведующий кафедрой аудита Новосибирского государственного университета экономики и управления, член Президентского совета Института профессиональных бухгалтеров России*

## 2.5. HYPERINFLATION CRITERIA FOR FINANCIAL REPORTING CORRECTION

S.V. Kolchugin, Postgraduate Student of Audit Department  
*Novosibirsk State university of Economy and Control*

Signs of hyperinflation are outlined and substantiated based on research of hyperinflation processes taking place in Russia over 20th century. The article also establishes criterion for presence of hyperinflation processes which requires mandatory correction of financial reporting, in economy of a country.

### Literature

1. Altai Territory law dated 14.11.96 №55-3С «On temporary measures to solve nonpayment to pension fund of Russian Federation and support of pensioners in conditions of prolonged delay of state pension payment on Altai Territory»
2. Main tendencies of unified state monetary and credit policy in 1999 (approved by The Central Bank of Russian Federation) // Vestnik Rossijskogo banka, №84 dated 04.12.98.
3. Central Bank of Russia report dated 17.09.1997 «On non-payment problem in Russian economy and possible ways of solving it» // Vestnik Rossijskogo banka, №61 – 62 dated 25.09.97
4. Aukutsionek S.P. Barter in Russian industry// Voprosy Ekonomiki. – 1998 - №2.
5. Aukutsionek S.P. A model of barter production// Voprosy Ekonomiki. – 2000 - №9.
6. «Ekonomicheskaya zhizn» newspaper №144 dated 05 June 1921
7. «Ekonomicheskaya zhizn» newspaper №145 dated 06 July 1921
8. «Ekonomicheskaya zhizn» newspaper №231dated 16 October 1920
9. «Ekonomicheskaya zhizn» newspaper №237 dated 23 October 1920
10. «Ekonomicheskaya zhizn» newspaper №284 dated 17 December 1920
11. «Ekonomicheskaya zhizn» newspaper №290 dated 24 December 1920
12. Monetary circulation and credit: Collection of articles, T.I. – Pg. – M.,1992
13. Dyachenko V.P. The history of USSR finances (1917 – 1950) – M.: Nauka, 1978
14. Leiter Otto, Enterprise accounting in socialist society. – M.: Ekonomika I zhizn, 1926.
15. Rossiyski statisticheskiy ezhegodnik. 2007: Collection of articles / Rosstat. – M.,2007
16. Rossiyski statisticheskiy ezhegodnik: Collection of articles / Gonkomstat Rossii. – M.,1999
17. Rossiyski statisticheskiy ezhegodnik: Collection of articles / Gonkomstat Rossii. – M.,2000
18. Russian economy in 2000 tendencies and perspectives (issue 22), M.: 2001
19. A. Smith. An Inquiry into the Nature and Causes of the Wealth of Nations., Vol.1., M. – L.: State social and economic publishing house., 1935.
20. M.N. Smith. On issue of measuring labour value// Narodnoe hozaystvo.-1921. - №3.
21. Collection of legislative regulations and decrees Workers and Peasants government, 1919, №1
22. L.A. Lunts. Money and monetary liabilities. Legal research. – M.: Finansovoe izdatelstvo NKF SSSR, 1927.
23. K. Marks. Capital. Treatise on political economy. Vol.1. – M.: Publisher of political literature, 1988.
24. J.S. Mill. The Principles of Political Economy: with some of their applications to social philosophy., Vol. 2 Edited by A.G. Milejkovkiy. – M.: Progress, 1980.
25. Y.V..Sokolov, V.Y. Sokolov. History of accounting: Textbook. – 2nd ed., revised and expanded. – M. Finances and statistics, 2006.
26. S.A. Falkner. Theoretical and practice problems of emissive economy. M.: Ekonomicheskaya zhizn, 1924.
27. Finance, monetary circulation and credit: Textbook / M.V. Romanovskiy et al; edited by M.V. Romanovskiy, O.V. Rublevskiy.- M.: Yurat – Izdat, 2002.
28. D.G. Chernok. «Economic situation and taxes» // Nalogovyi vestnik №9 – 1999
29. Standards №89 «Financial Reporting and Changing Prices» <http://www.fasb.org/st/index.shtml>.