

## 2.2. ИССЛЕДОВАНИЕ СУЩНОСТИ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА И ЕГО МЕСТА В СИСТЕМЕ ОТЧЕТНОСТИ

Денисевич Ю.В., соискатель кафедры бухгалтерского учета и аудита

*Донской государственной аграрный университет*

В статье рассмотрена проблема использования понятийного аппарата в области отчетности, исследована дефиниция термина «бухгалтерский баланс», изучены виды и способы искажений балансовых данных, установлена взаимосвязь отчетных форм, определена роль баланса в системе отчетности, выделены типы балансовой политики. Выработан авторский взгляд на проблемы, изложенные в работе.

В настоящее время балансовый метод, изначально присущий бухгалтерскому учету, широко используется в различных сферах финансово-хозяйственной деятельности коммерческих организаций, в том числе при управлении институциональными единицами и моделировании стратегий, что определяет необходимость его развития и совершенствования.

В бухгалтерском учете баланс входит в состав отчетности, которая в научной, учебной литературе, нормативно-правовых актах может обозначаться как «бухгалтерская отчетность», «финансовая отчетность», «бухгалтерская (финансовая) отчетность», «финансовая (бухгалтерская) отчетность». Использование данных терминов как синонимов свидетельствует об отсутствии единства терминологической базы.

При этом такие ученые, как А.Н. Хорин, Е.С. Пшеничная, Е.И. Капелист, Е.М. Евстафьева, И.Н. Богатая, обращают внимание на необходимость разграничения указанных понятий.

По мнению Е.С. Пшеничной, бухгалтерская (финансовая) отчетность включает в себя бухгалтерскую отчетность, сформированную в соответствии с законодательством РФ, и прогнозную финансовую отчетность, формируемую в системе управленческого учета. А финансовая отчетность охватывает:

- бухгалтерскую отчетность, сформированную в соответствии с законодательством РФ;
- отчетность, сформированную по МСФО;
- отчетность, формируемую в управленческом учете (прогнозная финансовая отчетность текущая управленческая отчетность).

Таким образом, Е.С. Пшеничная рассматривает финансовую отчетность как более «широкую» категорию, включающую в себя бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

Аналогичного взгляда на трактовку вышеуказанных терминов придерживается Е.И. Капелист, акцентируя при этом внимание на то, что финансовая отчетность базируется на концепции финансового риска [11].

По мнению Е.М. Евстафьевой и И.Н. Богатой, именно Е.С. Пшеничная представила наиболее четкое соотношение указанных видов отчетности.

Позволим себе не согласиться ни с одним из вышеприведенных взглядов. По нашему мнению, главным принципом, который должен лежать в основе формирования терминологической базы об отчетности, является нацеленность на максимальное сближение экономического языка, применяемого в теории и практике.

Сопоставление видов отчетности в части, необходимой для определения курса терминологической идеологии, позволило сформировать нижеследующие выводы:

- отчетность, упоминаемая в российском законодательстве о бухгалтерском учете, именуется как бухгалтерская отчетность до 2013 г., а с 2013 г. как бухгалтерская (финансовая) отчетность;
- отчетность, упоминаемая в международных стандартах финансовой отчетности (МСФО), называется финансовой отчетностью.

Общими признаками рассматриваемых видов отчетности являются:

- обязательность формирования;
- состав отчетности;
- цель составления отчетности, а именно: предоставить информацию заинтересованным пользователям о финансовом положении и финансовых результатах деятельности коммерческой организации, об этом свидетельствуют положения п. 1 ст. 13 Закона «О бухгалтерском учете» от 6 декабря 2011 г. №402-ФЗ, п. 7, п. 9 МСФО 1 «Представление финансовой отчетности».

Различиям указанных видов отчетности являются:

- правила, по которым они составляются;
- наименование составных частей отчетности.

При этом при сопоставлении состава указанных видов отчетности, установлено, что так называемый «элемент финансовой отчетности» (на наличие которого в финансовой отчетности и отсутствие в отчетности, составленной по российским правилам, в обоснование своей позиции относительно формирования терминологической базы ссылаются Е.М. Евстафьева, И.Н. Богатая, Е.И. Капелист), присутствует во всех видах рассматриваемой отчетности в виде пояснительной записки.

При этом мы заметили, что в ряде нормативно-правовых актов, не регулирующих напрямую сферу бухгалтерского учета, встречаются такие термины как «финансовая (бухгалтерская) отчетность», «бухгалтерская (финансовая) отчетность», «финансовая отчетность» то есть термины определение которым не дано на законодательном уровне. Подобная ситуация приводит к путанице в законодательном массиве информации, что, на наш взгляд, определяет необходимость приведение терминологической составляющей законодательных актов в соответствие друг с другом.

На основании вышеизложенного, мы считаем целесообразным при изложении научного текста в части использования терминологии об отчетности придерживаться следующего.

1. Термины «бухгалтерская (финансовая) отчетность», «бухгалтерская финансовая отчетность» использовать как синонимы для отчетности, составленной в соответствии с российским законодательством о бухгалтерском учете.
2. Термин «финансовая отчетность» использовать для отчетности, составленной по международным стандартам финансовой отчетности.
3. Термин «бухгалтерская отчетность»:
  - считать универсальным термином и использовать по отношению к отчетности, составленной как по российским, так и по иным стандартам, в том числе международным, но с обязательным уточнением национальной принадлежности стандартов, положений, правил, на основе которых она составлена, например, бухгалтерская отчетность, составленная по МСФО, GAAP (т.е. в том числе может использоваться как заменитель терминов, указанных в п. 1, 2 настоящего списка);
  - использовать в текстовой части, когда не рассматривается отчетность, составленная по определенным стандартам, т.е. когда значение о том, на основании каких стандартов составлена отчетность, не имеет

существенного значения, например, ... целью бухгалтерской отчетности является представление достоверной информации о финансовом положении и финансовых результатах деятельности коммерческой организации, или... пользователями бухгалтерской отчетности являются собственники коммерческой организации, ее руководство, контрагенты, инвесторы и иные заинтересованные лица...

4. В Концепции развития бухгалтерского учета в РФ указано, что информация, формируемая в бухгалтерском учете, используется для составления управленческой, налоговой, статистической отчетности, отчетности перед надзорными органами. При необходимости на основе данной информации должны составляться также другие виды отчетности [1]. В связи с чем для иных видов отчетности, формируемых на основе данных бухгалтерского учета, в том числе в управленческом учете, рекомендуем использовать такие термины, как управленческая отчетность, прогнозная отчетность, оперативная отчетность и т.п.

С целью формирования единой терминологической базы об отчетности, воспрепятствования появлению разночтений и путаницы в терминологии, используемой в теории и практике, предлагаем унифицировать терминологическую базу в части обозначения балансовой ведомости следующим образом.

1. Термин «бухгалтерский баланс, составленный в соответствии с российским законодательством о бухгалтерском учете», или «баланс, составленный в соответствии с российским законодательством о бухгалтерском учете» использовать для баланса, составленного в соответствии с российским законодательством о бухгалтерском учете.
2. Термин «отчет о финансовом положении» использовать для баланса, составленного по международным стандартам финансовой отчетности.
3. Термин «баланс», или «бухгалтерский баланс», использовать:
  - в такой текстовой части, когда значение о том, на основании каких стандартов составлен баланс, не имеет существенного значения;
  - по отношению к балансу, составленному как по российским, так и по иным стандартам, в том числе международным, но с обязательным уточнением национальной принадлежности стандартов, положений, правил, на основе которых она составлена.
4. Для иных балансов, формируемых на основе данных бухгалтерского учета, рекомендуем использовать такие термины, как управленческий баланс, прогнозный баланс, производный баланс, производный балансовый отчет и т.п. В случае необходимости акцентирования внимания на национальной принадлежности стандартов, правил составления той отчетности, которая явилась основой для формирования балансов в системе управленческого учета, следует руководствоваться следующим: баланс может именоваться, например, производный бухгалтерский баланс (это означает, что исходный баланс составлен на основе российского законодательства о бухгалтерском учете), производный финансовый отчет (если необходимо уточнить, что исходный баланс составлен на основе МСФО).

Мы убеждены, что единство терминологии в теории и практике – это залог их успешного взаимодействия, эффективного внедрения теоретических инноваций в практическую деятельность современных коммерческих организаций.

Использование предложенных терминов, затрагивающих область отчетности, на наш взгляд, обеспечивает единство терминологии, применяемой в теории и практике, и будет способствовать их гармоничному развитию и сотрудничеству.

С целью углубленного исследования терминологической составляющей в области бухгалтерского ба-

ланса, нами проанализировано существующие определения дефиниций термина «бухгалтерский баланс», что позволило выделить следующие трактовки указанного термина учеными-экономистами.

Первая группа авторов, такие как В.Р. Захарьин, В.П. Астахов и др., трактует рассматриваемое понятие как способ обобщения и группировки хозяйственных средств коммерческой организации и их источников на определенную дату. Вторая группа авторов, например, Я.В. Соколов, рассматривают бухгалтерский баланс как источник информации о финансовом положении коммерческой организации на определенную дату. То есть, первая группа авторов делает акцент на технике формирования бухгалтерского баланса, в то время как вторая группа ученых акцентирует внимание на его содержательной характеристике.

На наш взгляд, оптимальной дефиницией термина «бухгалтерский баланс» является синтез вышеназванных трактовок. Таким образом, мы считаем, что бухгалтерский баланс следует определять как способ обобщения и группировки хозяйственных средств коммерческой организации и источников их образования, формирующий информацию о финансовом положении коммерческой организации на определенную дату. Мы полагаем, что предложенная нами комбинированная трактовка дефиниции «бухгалтерский баланс» достаточно качественно раскрывает суть бухгалтерского баланса, сочетая в себе как технику составления баланса, так и его содержательную характеристику.

Следует заметить, что бухгалтерский баланс не всегда воспринимался в качестве важной отчетной формой.

Исследование эволюции бухгалтерского баланса осуществленный С.В. Карельской, показал, что появление теорий бухгалтерского учета, признающих бухгалтерский баланс центральной категорией учета относится к началу XX в., а появление и развитие балансоведения происходит в XX-XXI вв. [12].

Это означает, что идея представления и понимания состояния дел коммерческой организации через баланс стала активно развиваться с начала XX в., что потребовало новых, востребованных современностью, актуализированных подходов к составлению баланса и в итоге привело к появлению такой отрасли учетной ветви как балансоведение.

Действительно, в начале XX в. А.П. Рудановский писал, что баланс – это душа хозяйства. Васильев А.В. считал, что «баланс хозяйства в широком значении этого слова есть синоним самого хозяйства» [5, с. 33]. А Арсеньев А.Г. был убежден, что «баланс есть единственный счетный фундамент предприятия. Балансом начинается жизнь всякого предприятия» [5, с. 33].

Современные исследователи продолжают выделять бухгалтерский баланс на первое место среди прочих отчетных форм, так, по мнению Ковалева В.В., «среди отчетных форм бухгалтерский баланс с очевидностью несет наибольший информационный потенциал» [13, с. 372]. Астахов В.П. также считает, что «бухгалтерский баланс является богатым источником информации, на базе которого раскрывается финансово-хозяйственная деятельность экономического субъекта. Не зря среди форм бухгалтерской отчетности бухгалтерский баланс значится на первом месте» [2, с. 140].

Профессор Я.В. Соколов отметил, что «почти все советские авторы вместо традиционного словосочетания «бухгалтерский учет» пытались говорить и писать

«балансовый учет». Это подчеркивало определяющую роль баланса в учете» [19, с. 401].

На наш взгляд, это подчеркивает не только определяющую роль баланса в учете, но и иллюстрирует главенствующую роль баланса как отчетной формы перед иными формами.

Доказательством превосходства баланса над остальными формами, по нашему мнению, является утверждение о том, что прочие отчетные формы раскрывают процесс формирования ряда балансовых строк, так:

- отчет о финансовых результатах – раскрывает формирование статьи баланса «нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»;
- отчет о движении денежных средств (приложение к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах) – раскрывает формирование строки баланса «денежные средства», в части определения источников поступления денежных средств и направления их использования;
- отчет о движении капитала (приложение к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах) – раскрывает формирование третьего раздела баланса «капитал и резервы», в части определения причин изменения величины капитала;
- иные приложения отражают информацию, нераскрытую в вышеперечисленных отчетных формах и приложениях к ним.

Известно, что баланс подвергается изменению в результате непрерывной фиксации системой бухгалтерского учета фактов финансово-хозяйственной деятельности (ФХД) коммерческой организации.

На наш взгляд, в бухгалтерском учете на баланс воздействуют факты ФХД, а в балансоведении, помимо данных бухгалтерского учета, на баланс воздействует дополнительный информационный поток. В свою очередь, факты финансово-хозяйственной деятельности воздействует на баланс (через изменение и дополнение данных бухгалтерского учета) следующим образом:

- меняют структурный состав баланса (в балансе появляются строки, которые ранее не содержали числовых показателей или наоборот);
- меняют количественный состав баланса (меняет числовые показатели балансовых строк актива и пассива).

В балансоведении информационный поток изменяет не только структурные и количественные параметры баланса; но и меняет качественный состав баланса (модифицируются данные исходного баланса – подобное изменение характерно как для балансов, формируемых в управленческом учете, так и для балансов, составленных по правилам отличным от правил, установленных российским законодательством о бухгалтерском учете (в т.ч. по МСФО), сформированных путем трансформации российского баланса).

По мнению С.Н. Поленовой, бухгалтерский учет независимо от этапа эволюционной трансформации в процессе развития мировой цивилизации и его парадигм основывается на балансовом методе [16]. Действительно, балансовый метод присущ бухгалтерскому учету, но для балансоведения баланс является более глубокой категорией, так как является предметом науки. При формировании баланса в балансоведении учитываются факторы модифицирующего характера, воздействующие на исходный баланс, такие как цель составления баланса, применяемый вид оценки, степень качества исходной информации, мнение экспертов, оценщиков и иных привлеченных специалистов, учет внешних и внутренних факторов в перспективе; таким образом, становится очевидным, что балансоведение изучает баланс, разрабатывает способы оп-

тимизации его структуры и достоверности числового содержания.

Основой построения и понимания балансовой ведомости принято считать балансовое уравнение – уравнение, отражающее взаимосвязь между активами, пассивами, обязательствами и собственным капиталом, таким образом, исследование бухгалтерского баланса немислимо без изучения балансовых уравнений.

Анализ балансовых уравнений позволило нам выделить следующие группы балансовых обобщений:

- традиционные балансовые уравнения;
- балансовые уравнения, сформированные на базе основных теорий отчетности;
- балансовые обобщения форматов показателей финансовой отчетности.

Традиционные балансовые уравнения включают в себя основное и капитальное балансовые уравнения. Основное балансовое уравнение (**Актив = Пассив**) – это уравнение не принадлежит к какой-либо конкретной теории учета (статической, динамической, камеральной и т.п.), а представляет собой простейшее уравнение, отражающее форму построения баланса. Основное балансовое уравнение универсально и упрощенно применимо в рамках любой балансовой теории.

Капитальное балансовое уравнение появилось в условиях, когда возникновение прав на актив у коммерческой организации стало связываться с возникновением ограничительных условий (авансы, лизинг, кредиты), и, как следствие, – отражение таких условий в формате балансового отчета – введение в основное балансовое уравнение заемного капитала.

В капитальном уравнении условиях структура баланса усложняется, подразумевая охват не только собственных, но и заемных средств, в совокупности сформировавших имущество. Более того, без наличия информации о составных частях пассива невозможно дать оценку платежеспособности и ликвидности коммерческой организации, степени ее близости к банкротству.

На формирование капитального балансового уравнения оказало влияние не только возникновение в практике коммерческих организаций условий, ограничивающих их права на актив, но и национальная специфика цели составления баланса.

Балансовые уравнения, сформированные на базе основных теорий отчетности, включают в себя балансовое уравнение динамического, статического и производного баланса.

Формула динамического баланса.

1-й вариант.

**Доходы – Расходы = Прибыль = Прирост  
Капитала = Кредитовое сальдо счетов  
Капитала на конец периода – Кредитовое  
сальдо счетов Капитал на начало периода** [14].

2-й вариант.

**Доходы организации = Стоимость  
возмещения потребленных ресурсов +  
+ Расходы на оплату труда + Финансовые  
расходы на обслуживание обязательств +  
+ Налоговые расходы организации + Чистая  
прибыль организации** [22].

3-й вариант.

**A – П = K + Пр – У** [9],

где

**A** – актив; **П** – пассив; **K** – капитал; **Пр** – прибыль; **У** – убытки.

Формула статического баланса:

1-й вариант.  $A = П$  [14],

где  $A$  – актив;  $П$  – пассив.

2-й вариант.  $A = K + O$  [5],

где  $A$  – актив;  $K$  – капитал;  $O$  – обязательства.

3-й вариант.

**Контролируемые организацией активы = Собственный капитал + Обязательства организации перед коммерческими партнерами + Обязательства организации перед бюджетом и государственными внебюджетными фондами + Обязательства организации перед персоналом** [22].

4-й вариант.  $A = K + П$  [9],

где  $A$  – актив;  $K$  – капитал;  $П$  – прибыль.

Формула производного баланса.

В рамках эволюционно-адаптивной балансовой теории доктора экономических наук В.И. Ткач, Н.А. Бреславцева, И.Н. Богатая, А.С. Чешев, Д.В. Курсеев, Г.Е. Крохичева и кандидаты экономических наук И.М. Агеев, С.В. Романова предложили систему производных балансовых отчетов (актуарных, иммунизационных, синергетических, органических, стратегических, сетевых, виртуальных, фрактальных, хеджированных, дисконтированных, нулевых, дифференциальных) и определение на их базе дезагрегированного показателя собственности – чистых пассивов предприятия в виде двух балансовых уравнений:

**Чистые пассивы = Денежные средства;**

**Негативные чистые пассивы = Убытки** [18].

Балансовые уравнения финансовой отчетности. А.Н. Хорин предложил систему из четырех внутренне взаимосвязанных балансовых обобщений. Подобные балансовые обобщения позволяют построить логическую цепочку формирования ряда балансовых строк, а оперирование такими данными является важным условием грамотного и эффективного балансового анализа.

Любая экономическая категория является актуальной, в случае если она является востребованной. Наличие круга пользователей у бухгалтерского баланса позволяет говорить о востребованности балансовой ведомости, необходимости ее существования, составления, а также актуальности исследования этой научной категории. Среди пользователей бухгалтерского баланса значатся собственники коммерческой организации, ее управленческий аппарат, кредиторы, инвесторы, контрагенты, конкуренты, аудиторы, налоговые органы.

Образование различных групп пользователей бухгалтерской отчетностью, в том числе и балансом, основано на различных информационных потребностях, которые, в свою очередь, порождают множество проблем, связанных с составлением и использованием бухгалтерской отчетности.

Заслуживает внимания классификация проблем бухгалтерской отчетности, сформулированная Н.А. Бреславцевой и О.Ф. Сверчковой. Авторы разделили проблемы, возникающие у составителей и пользователей бухгалтерской отчетности, на две группы [6]:

- первичные – «наследственные», полученные от бухгалтерского учета (применение исторической оценки, отражение отдельных показателей и т.д.);
- вторичные – вытекающие из природы бухгалтерской отчетности. К числу таких проблем авторы относят недоверие пользователей, субъективизм составителей отчетно-

сти, возможность завуалирования и фальсификации показателей, условность отдельных данных.

Указанная классификация применима и к бухгалтерскому балансу.

Возможно, удастся избежать конфликта интересов, если на практике будет реализован подход, предлагаемый профессором В.В. Бурцева, который заключается в том, что финансовая отчетность для различных групп пользователей должна быть различной, а современные технологии, по его мнению, позволяют без особых затрат готовить отчетность в нескольких форматах [7].

Однако, по мнению профессора Д.А. Панкова, отражение согласованных интересов различных групп пользователей в учетных данных, формируемых непосредственно субъектом хозяйствования, представляется маловероятным, как и высокое доверие к аудиторским заключениям. Поэтому одним из возможных путей усиления объективности учетной информации могла бы быть организационная перестройка подготовки учетной информации. Концентрация усилий бухгалтерских субъектов хозяйствования должна быть сосредоточена на формировании данных, которые необходимы для целей текущего управления (управленческий учет). Получение же отчетных данных для внешних пользователей (финансовый учет) может быть передано независимым бухгалтерским агентствам, которые бы несли ответственность за достоверность баланса, отчета о прибылях и убытках, движении денежных средств и других показателей перед акционерами, кредиторами, государством, биржами [15].

В любом случае, столкновение интересов различных пользователей должно быть сглажено достоверностью данных, отраженных в отчетности, в том числе в бухгалтерском балансе, по крайней мере, в той степени, в которой это позволяют осуществить действующие стандарты и правила ведения учета.

Нельзя не согласиться с мнением Н.А. Блатова, заметившего, что правдивость баланса и реальность баланса – не одно и то же; баланс может быть правдивым, но не реальным [4].

Я.В. Соколов и М.Л. Пятов выделили четыре ситуации по степени реальности отражения бухгалтерской отчетностью финансового состояния предприятия с учетом факторов, влияющих на степень такой объективности [20]:

- ситуация 1: искажение отчетности является следствием несоблюдения предписаний нормативных документов в области бухгалтерского учета и учетной политики предприятия;
- ситуация 2: бухгалтерская отчетность необъективно отражает финансовое состояние предприятия в результате последовательного соблюдения предписаний нормативных документов в области бухгалтерского учета и учетной политики предприятия;
- ситуация 3: бухгалтерская отчетность объективно отражает финансовое состояние предприятия вследствие соблюдения предписаний нормативных документов в области бухгалтерского учета и положений учетной политики;
- ситуация 4: бухгалтерская отчетность объективно отражает финансовое состояние предприятия вследствие несоблюдения предписаний нормативных документов в области бухгалтерского учета и положений учетной политики.

По мнению С. Титовой, фальсификация отчетных данных является одним из способов мошенничества, а цель манипуляций с отчетностью состоит в удовлетворении ожиданий отдельных ее пользователей, которым отчетность будет представлена [21].

Понятия «вуалирование» и «фальсификация» очень сложно разграничить, что отмечали такие ученые, как Н.А. Блатов и Н.А. Кипарисов. Однако в современной профессиональной литературе по бухгалтерскому учету все чаще используется термин «искажение», который, на наш взгляд, является более широким определением «некорректного изменения» балансовых данных, и включает в себя понятие как вуалирования, так и фальсификации.

Исследование видов и способов искажений балансовых данных, сформулированных учеными различных временных периодов, позволило заметить, что проблемами, объединяющими исследованные эпохи, являются манипуляции с оценкой активов и проведение в учете мнимых операций.

Конфликт интересов пользователей, несомненно, влияет на методологию бухгалтерского учета; всякое искажение баланса может носить преднамеренный или непреднамеренный характер.

Преднамеренные искажения финансовых данных происходят вследствие ведения коммерческой организацией определенного курса балансовой политики, то есть совокупности способов и приемов воздействия на форму и содержание балансовой ведомости с целью достижения заранее определенных целей.

«Одним из первых термин «балансовая политика» применил немецкий ученый И.Ф. Шерр в 1925 г. в работе «Бухгалтерия и баланс»... Он считал, что балансовая политика-это сознательное воздействие на форму и содержание публикуемых балансов. Цель балансовой политики определяется интересами пользователей бухгалтерских балансов:

- руководства организации;
- отдельных акционеров;
- общества в целом» [10].

М.С. Белоусов писал, что «руководство капиталистических предприятий старается путем осуществления пресловутой балансовой политики создать превратное впечатление у читателя отчета о деятельности предприятия».

П. Герстнер, В. Хойер придерживались позиции, что причиной ведения балансовой политики является необходимость публикации баланса.

На наш взгляд, существуют следующие типы балансовой политики:

- балансовая политика 1-го типа, направлена на формирование достоверной информации о финансовом положении, финансовом результате деятельности коммерческой организации;
- балансовая политика 2-го типа, имеет целью отражение лучшего финансового состояния (для инвесторов);
- балансовая политика 3-го типа, осуществляется с целью представления лучшей платежеспособности (для получения заемных средств);
- балансовая политика 4-го типа, ведется в целях формирования наилучшего финансового результата (для акционеров);
- балансовая политика 5-го типа, имеет целью отражение худшего финансового состояния, убыточности, не рентабельности и не ликвидности (в целях преднамеренного банкротства);
- 2-й, 3-й, 4-й, 5-й типы балансовой политики ведутся с использованием средств (мер), направленных на преднамеренное искажение информации, представляемой в балансовой ведомости.

В. Хойер сформулировал возможные меры балансовой политики. Опираясь на взгляды В. Хойера и дополняя их, меры балансовой политики сгруппированы

автором с учетом временной составляющей (относительно даты составления балансовой ведомости) на:

- меры балансовой политики, используемые до даты составления баланса и не требующие последующих, нейтрализующих эти операции записей (капиталовложения, отсрочка введения в эксплуатацию основных средств, оценка имущества);
- меры балансовой политики, используемые до даты составления баланса для достижения целей, заданных балансовой политикой, и после даты составления баланса для упорядочивания балансовых итогов (совершение фиктивных операций, изменяющих положение дел коммерческой организации в необходимую сторону);
- меры балансовой политики, используемые при составлении баланса (соединение разнородных статей в одну, неправильное разложение статей на составные части).

Необходимость выделения типов балансовой политики и способов их осуществления важно для работы аудиторов и иных проверяющих лиц. В вышеприведенной классификации главным разграничительным признаком является цель, достигаемая ведением балансовой политики. Анализ деятельности коммерческой организации с использованием материала о существующих видах балансовой политики и мерах ее осуществления, позволит проверяющим лицам:

- определить факты для проверки (например, привлечение заемных средств);
- оценить условия, которые требовались для того, чтоб обнаруженные факты совершились (например, условием являлся наличие определенного размера основных средств);
- определить область глубокой проверки (например, были ли переоценки основных средств, кто их выполнял; имеются ли факты приобретения имущества незадолго до подачи заявки на получение займа по завышенной цене, или такого имущества, которое в скорейшее после получения займа было реализовано; являлись ли продавцы имущества взаимозависимыми лицами по отношению к исследуемой коммерческой организации и т.п.).

В случае не обнаружения фактов, свидетельствующих о ведении обществом балансовой политики 2-го, 3-го, 4-го, 5-го видов, формируется вывод о том, что коммерческой организацией придерживается балансовой политики 1-го типа), т.е. политики, направленной на формирование достоверной информации о финансово-хозяйственной деятельности коммерческой организации.

При этом следует отличать балансовую политику от учетной политики. Главное различие заключается в официальности этих документов. Учетная политика представляет собой утверждение выбранных приемов и способов ведения бухгалтерского учета, она официально утверждается приказом руководителя коммерческой организации. Балансовая политика-это негласный документ (установка), определяющий преднамеренные искажения балансовых данных или их преднамеренное отсутствие. «Утверждение» выбранного курса балансовой политики обычно происходит в устной форме после совещания руководящего состава коммерческой организации.

Необходимо отметить, что «еще в 1926 г. профессор И.Ф. Шерр в книге «Бухгалтерия и баланс» в главе «Вуалирование баланса» писал о необходимости «... бросить свет на тайны балансовых мастеров, ставящих себе задачей, конечно, в силу самых различных мотивов представить в лучшем или худшем свете положение, состояние и размеры имущества предприятия и доходность последнего». Основной своей задачей такие «мастера» считали сокрытие деловых фактов, имущественного положения или обязательств предприятия, затушевывание их, придание им неясного вида и т.п.» [8].

С целью усиления контроля за отчетностью и деятельностью компаний в США 30 июля 2002 г. был принят закон Сарбейнса-Оксли, который изменил состав и порядок представления отчетности компаниями – эмитентами ценных бумаг. Требования этого закона распространяются, в том числе и на российский организации, имеющие акции или долговые ценные бумаги, зарегистрированные в Комиссии США по ценным бумагам и биржам.

В современной Российской Федерации XXI в. институт гражданско-правовой ответственности за недостоверный учет и отчетность практически не развит. И.Р. Сухарев (начальник отдела Департамента регулирования государственного финансового контроля, аудиторской деятельности, бухгалтерского учета и отчетности Министерства финансов РФ) считает, что создание подобного института – вопрос скорее не законодательства, а культуры использования финансовой отчетности для принятия экономических решений. У нас она пока только начинает формироваться [23].

На наш взгляд, ответственность составителей бухгалтерского баланса за его качество, несомненно, должно формироваться в рамках деловой культуры бизнес сообщества, но основу должно заложить государство, закрепив меры ответственности за недостоверную информацию, отраженную в балансе, на юридических и их должностных лиц в законодательных нормах нашей современной страны.

Таким образом, в настоящей статье исследованы терминологической основы об отчетности, предложены к применению термины, обеспечивающие единообразный подход в терминологиях в теории и практике, что определило необходимость смыслового разграничения использования таких терминов как бухгалтерская (финансовая) отчетность, бухгалтерская финансовая отчетность, финансовая отчетность, бухгалтерская отчетность, управленческая, стратегическая, прогнозная отчетность и иные виды отчетности и, соответственно, таких терминов как (бухгалтерский) баланс, составленный в соответствии с российским законодательством о бухгалтерском учете; отчет о финансовом положении; баланс, составленный в соответствии с МСФО, баланс, бухгалтерский баланс, управленческий баланс, производный баланс, стратегический, прогнозный, оперативный баланс и т.п.

Осуществленный мониторинг определений термина «бухгалтерский баланс» позволил выявить два подхода к рассмотрению данного понятия. Согласно первой трактовке, бухгалтерский баланс является способом обобщения и группировки хозяйственных средств коммерческой организации и источников их образования на определенную дату. Первая группа авторов делает акцент на технике формирования бухгалтерского баланса, в то время как вторая группа ученых делает акцент на его содержательной характеристике, считая, что бухгалтерский баланс – это источник информации о финансовом положении коммерческой организации на определенную дату.

По нашему мнению, целесообразно определять бухгалтерский баланс как синтез названных дефиниций, то есть как способ обобщения и группировки хозяйственных средств коммерческой организации и источников их образования, формирующий информацию о финансовом положении коммерческой организации на определенную дату. Предложенное определение глубже рас-

крывает суть бухгалтерского баланса, сочетая в себе технический и содержательный аспект рассматриваемого термина, что достигается комбинацией двух определений.

Дальнейшее исследование баланса и его места в составе отчетности позволило установить взаимосвязь баланса с прочими отчетными формами, подтверждающее превосходство баланса над остальными элементами отчетности. Установление названной взаимосвязи должно быть принято во внимание при совершенствовании отчетных форм, то есть их изменение должно происходить по пути расширения и углубления информации, отраженной в балансе.

Осуществленный обзор основных уравнений бухгалтерского баланса позволил распределить их последующим группам:

- традиционные балансовые уравнения;
- балансовые уравнения, сформированные на базе основных теорий отчетности;
- балансовые обобщения форматов показателей финансовой отчетности.

Благодаря исследованию видов и способов искажений балансовых данных нами установлено, что проблемами, объединяющими различные эпохи, являются манипуляции с оценкой активов и проведение в учете мнимых операций. При этом определено, что преднамеренное искажение данных осуществляется в рамках выбранного курса балансовой политики. Выделены типы балансовой политики, в которых главным разграничительным признаком является цель, достигаемая ее ведением. Четыре типа балансовой политики (из пяти установленных) ведутся с использованием средств, направленных на преднамеренное искажение информации, представляемой в балансовой ведомости. При этом изучение законодательной базы РФ, позволило установить отсутствие ответственности коммерческих организаций и их должностных лиц за недостоверный учет и отчетность.

Положение о главенствующей роли баланса перед иными формами отчетности в совокупности с отсутствием ответственности за недостоверные сведения, содержащиеся в балансе, свидетельствуют о необходимости внесения изменений в законодательные акты РФ, с целью формирования соответствующего института гражданско-правовой ответственности.

На наш взгляд, чтоб составить бухгалтерский баланс, содержащий достоверную информацию, необходимо не только строго придерживаться установленных правил и стандартов его формирования, но и качественно раскрывать информацию в пояснительной записке к отчетности.

*Денисевич Юлия Валерьевна*

## Литература

1. Концепция развития бухгалтерского учета и отчетности в РФ на среднесрочную перспективу [Электронный ресурс] : утв. приказом М-ва финансов РФ от 1 июля 2004 г. №180. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
2. Астахов В.П. Теория бухгалтерского учета [Текст] : учеб. пособие / В.П. Астахов. – 11-е изд., доп. и перераб. – Ростов н/Д : Феникс, 2007. – 634 с.
3. Белоусов М.С. Искажение бухгалтерского учета и отчетности как средство экономической политики капиталистических монополий [Текст] / М.С. Белоусов. – М., 1950.
4. Блатов Н.А. Балансоведение (курс общий) [Текст] / Н.А. Блатов. – Л. : Экономическое образование, 1928. – 283 с.
5. Бреславцева Н.А. Балансоведение [Текст] / Н.А. Бреславцева ; под общ. ред. Н.А. Бреславцевой. – Ростов н/Д : Феникс, 2004. – 480 с.
6. Бреславцева Н.А. Анализ и классификация проблем бухгалтерской отчетности для составителей и пользователей [Электронный ресурс] / Н.А. Бреславцева, О.Ф. Сверчкова // Экономический анализ: теория и практика. – 2009. – №13. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
7. Бурцев В.В. Экзаунтинг: вопросы теории и практики [Электронный ресурс] / В.В. Бурцев // Бухгалтерская отчетность организации. – 2006. – №2. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
8. Бычкова С.М. Виды искажений в бухгалтерской отчетности [Электронный ресурс] / С.М. Бычкова, О.Н. Филатова // Аудиторские ведомости. – 2001. – №4. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
9. Евстафьева Е.М. Теория и методология формирования учетно-аналитического обеспечения управления собственным капиталом коммерческой организации [Текст] : автореф. дисс. ... д-ра экон. наук : 08.00.12 / Е.М. Евстафьева. – Ростов н/Д, 2011.
10. Заббарова О.А. Влияние балансовой политики на достоверность бухгалтерской отчетности организации [Электронный ресурс] / О.А. Заббарова, А.Н. Капустяк // Все для бухгалтера. – 2008. – №10. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
11. Капелист Е.И. Проблемы в области терминологической базы, используемой в системе внутреннего контроля и аудита и пути их решения [Текст] / Е.И. Капелист // TerraEconomicus / Южный федер. ун-т. – 2011. – Т. 9. – №1-3. С. 38-41.
12. Карельская С.В. Эволюция бухгалтерского баланса [Электронный ресурс] : автореф. дисс. ... канд. экон. наук / С.В. Карельская. – СПб., 2009.
13. Ковалев В.В. Финансовый учет и анализ: концептуальные основы [Текст] / В.В. Ковалев. – М. : Финансы и статистика, 2004. – 720 с.
14. Новодворский В.Д. Балансовое обобщение как метод бухгалтерского учета [Текст] / В.Д. Новодворский, А.Н. Хорин // Бухгалтерский учет. – 1995. – №3.
15. Панков Д.А. Бухгалтерский учет – метрология экономики [Электронный ресурс] / Панков Д.А. // Бухгалтер и закон. – 2009. – №3. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
16. Поленова С.Н. Балансовый метод в становлении теории двойной записи [Электронный ресурс] / С.Н. Поленова // Междунар. бухгалтерский учет. – 2010. – №14.
17. Пшеничная Е.С. Развитие методического обеспечения проведения согласованных процедур и компиляции финансовой информации [Текст] : автореф. дисс. ... канд. экон. наук. – Ростов н/Д, 2011.
18. Сидорина Т.В. Использование нулевых производственных балансовых отчетов в контрольных целях [Текст] / Т.В. Сидорина // Проблемы бухгалтерского учета и аудита в условиях перехода на международные стандарты : сб. науч. ст. – Ростов н/Д: Ростовский госуд. строительный ун-т, 2004. – 162 с.
19. Соколов Я.В. Основы теории бухгалтерского учета [Текст] / Я.В. Соколов. – М. : Финансы и статистика, 2005. – 496 с.
20. Соколов Я.В. Бухгалтерская отчетность: степень возможной реальности [Текст] / Я.В. Соколов, М.Л. Пятав // Бухгалтерский учет. – 1997. – №1. – С. 54-58.
21. Титова С. Игры с отчетностью [Электронный ресурс] / С. Титова // Новая бухгалтерия. – 2011. – №4. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
22. Хорин А.Н. Балансовое обобщение данных финансовой отчетности [Электронный ресурс] / А.Н. Хорин // Бухгалтерский учет. – 2002. – №10. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
23. Перспективы бухучета для больших и маленьких [Электронный ресурс] // Главная книга. – 2010. – №19. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

## Ключевые слова

Отчетность; баланс; балансовое уравнение; балансовый метод; балансовая политика; пользователь; искажения; вуалирование; балансовая теория; производный балансовый отчет.

## РЕЦЕНЗИЯ

Актуальность темы обусловлена тем, что баланс, является отчетной формой в системе бухгалтерской отчетности и обладает огромным научным потенциалом, что позволяет применять его модификации в различных финансово-хозяйственных ситуациях и процессах. При этом существует ряд теоретических и практических недоработок, вызывающих необходимость дальнейшего развития балансоведения.

Научная новизна практическая значимость. В статье отражено исследование понятийного аппарата в области отчетности и дефиниции термина «бухгалтерский баланс», а также выработанное на основе произведенных обзоров собственное мнение относительно рассмотренной терминологии. Интересным представляется анализ состава бухгалтерской отчетности и определения роли баланса в системе отчетности, что может быть учтено при совершенствовании форм бухгалтерской отчетности. Автором произведен классификация существующих видов балансовых политик, что может быть использовано при аудите достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Заключение: рецензируемая статья отвечает требованиям, предъявляемым к научным публикациям, и может быть рекомендована к опубликованию.

*Кизилов А.Н., д.э.н., профессор Ростовского государственного экономического университета «РИНХ».*