



ЗАЧЕМ НУЖЕН БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС?

Виктор Михайлович Пищулов

*д.э.н., профессор
Заведующий кафедрой экономической теории
Уральский государственный лесотехнический
университет
620100 Екатеринбург, ул. Сибирский тракт, 37
тел.: +7 (343) 377 16 76, +7 (343) 262 96 39
e-mail: pichulov@midural.ru*

Вниманию уважаемого читателя предлагаются две связанные одной общей идеей статьи. В первой из них рассматриваются методологические вопросы отображения экономического состояния хозяйствующих субъектов. Предлагается взгляд на бухгалтерский баланс как на модель долговых отношений хозяйствующего субъекта, отображающую экономическое состояние данного субъекта в определённый момент времени в прошлом.

Ключевые слова: баланс, бухгалтерский баланс, модель состояния хозяйствующего субъекта, модель движения хозяйствующего субъекта, долговые отношения, долговые обязательства, долговые требования, хозяйственные операции.

Несколько слов о проблеме

Вашему вниманию предлагается первая из двух статей, посвященных вопросу, представляющему, на наш взгляд, вполне определенный и к тому же практический интерес. Для того чтобы сделать смысл данной статьи более понятным, думается, следует начать с конца, т.е. с того результата, который мы стремимся получить в итоге. Ответ на вопрос, вынесенный в заглавие данной статьи, нужен для того, чтобы, в конечном счете, получить ответ на другой, довольно простой вопрос: почему к такому важному документу, как бюджет, утверждаемый соответствующими законами или иными нормативными актами, и отображающий **будущее** экономическое движение (в форме денежных потоков) таких субъектов, как муниципальные образования, регионы и собственно Российская Федерация, также законодательно не утверждается документ, отображающий **будущее** экономическое состояние указанных территориально организованных субъектов?

Такой документ, отображающий **будущее** экономическое состояние этих специфических хозяйствующих субъектов, видится в определенной степени сходным с обычным бухгалтерским балансом, отображающим **прошлые** экономические состояния разнообразных субъектов хозяйствования. Далее мы попытаемся привести доводы в пользу того, что подготовка и законодательное утверждение такого документа не только возможны, но и в высшей степени желательны, более того, совершенно, на наш взгляд, необходимы.

Чтобы обосновать возможность построения такого рода баланса, нужно попытаться проникнуть в суть этого документа. Забегая вперед, сразу обозначим центральную позицию дальнейших рассуждений, которая являет собой следующее утверждение: бухгалтерский баланс можно (и нужно, по нашему мнению) рассматривать как модель долговых отношений или же модель долговых требований и долговых обязательств некоторого хозяйствующего субъекта. Если это действительно так, то построение некоторой формы модели **будущего** экономического состояния, в определенной степени соответствующей бухгалтерскому балансу для обозначенных выше субъектов, составляющих и исполняющих бюджеты, в принципе возможно.

Бухгалтерский учёт как способ формирования модели хозяйствующего субъекта

Извинившись перед читателем за долгие предисловия и попросив набраться терпения, нам придётся начать издалека, констатируя очевидные данности и утверждая банальные истины.

Самые разнообразные социально-экономические структуры могут быть представлены в качестве того, что принято называть хозяйствующими субъектами. Характер экономического движения такого рода субъектов определяется, в первую очередь, функционированием системы управления. Система управления таких образований, как компании, организации или государственные учреждения, действует благодаря наличию и движению различного

рода информации, построению разнообразных, в том числе экономических, моделей.

Действие системы управления требует наличия моделей внешней среды, моделей внутренней среды и моделей взаимодействия внутренней среды и внешней среды. Полагаем в высшей степени важным выделить две главные формы моделей, а именно модели движения и модели состояния. Указанные формы моделей создаются системой управления. Поскольку речь идет о хозяйствующих субъектах, нас интересуют модели экономического состояния и модели экономического движения. Такого рода модели надлежит отнести к классу экономических моделей, которые строятся на основе экономических категорий, понятий, качественных характеристик, различного рода количественных параметров и показателей.

Следует заметить, что хозяйственный учет, осуществляемый юридическими лицами, имеет общие нормативно установленные формы. Бухгалтерский учет занимает в системах хозяйственного учета особое место. Из множества форм бухгалтерской отчетности две основные выражают собой состояние и движение субъекта хозяйствования в целом. Этими главными формами являются бухгалтерский баланс, составляемый на определенную прошедшую дату, и отчет о прибылях и убытках, формируемый за определенный прошедший период времени. Эти главные формы учета представляют собой две основные экономические модели, с разных сторон характеризующие хозяйствующий субъект.

Бухгалтерский баланс — модель долговых отношений?

Построение моделей состояния и движения согласуется с общепринятыми представлениями о мироздании, в рамках которых признается выделение самых общих понятий, таких как «материя» и «движение». Различные формы материи отображаются параметрами состояния, а формы движения — параметрами, качественно и количественно отображающими определенные формы движения, в частности, характеризующими материальные и денежные потоки.

Как первая, так и вторая из указанных наиболее общих моделей по внешней форме есть не что иное, как некоторые балансы. На примере отчёта о прибылях и убытках данная модель являет собой некоторый баланс денежных потоков в продолжение определенного прошедшего периода. Уяснить для себя суть и смысл модели, которая представлена бухгалтерским балансом, не так уж просто.

Проблема состоит в том, что требуется достаточно определенно указать природу той материальной субстанции, равновесное состояние которой находит свое выражение в форме бухгалтерского баланса, т.е. выяснить, что же именно балансируется в данном случае, каков предмет, который должен находиться в равновесии.

Вполне понятно, что баланс есть некоторое равенство, определенная форма эквивалентности различных, во многих отношениях несхожих явлений, которые мы рассматриваем в качестве предмета баланса. Для того чтобы приравнять некоторые определённым образом выделенные явления, требуется указать их сходные стороны или свойства.

Отвлекаясь от несущественных для решения данной конкретной задачи свойств рассматриваемых предметов, попытаемся найти в них то общее, что позволяет увидеть их качественно однородными и поэтому количественно соизмеримыми.

В самом общем виде бухгалтерский баланс может быть выражен в свернутом виде или в виде главного балансового уравнения:

Активы = Пассивы

Или, развернув правую часть равенства:

Активы = Капитал + Обязательства

Объяснения тому, что лежит в основе этого уравнения, почему возможно приравнивание совершенно разнородных, несравнимых по физической форме своего проявления предметов, отображаемых в балансе, очевидно просты и хорошо известны. Главный из доводов состоит в том, что все эти предметы выражены, измерены или представлены в стоимостной (денежной) форме.

В левой и правой частях уравнения присутствуют предметы, которые имеют некоторое общее свойство, позволяющее рассматривать их как качественно однородные, и, следовательно, соизмеримые. Возможность существования такого рода равенства, в общем, не ставится под сомнение. Это хорошо, но не решает всех проблем или не дает ответов на многие вопросы, которые вполне обоснованно могут возникнуть у всякого, кто непредвзято и заинтересованно пытается проникнуть в тайный смысл, осознать суть как приведенного выше равенства, так и всего бухгалтерского баланса в целом.

Требуется достаточно определенно указать, какого рода субстанции стоят за данным равенством, приравниваются в балансовом уравнении, выступают в качестве эквивалентов и потому могут измеряться одними и теми же денежными единицами.

Затем нужно каким-то образом объяснить распределение объектов, составляющих баланс между левой и правой частями уравнения, а также признаки, на основе которых эти объекты группируются уже в пределах активов и пассивов.

Впрочем, таких объяснений имеется достаточно много, но субъективно по большей части мы чувствуем, что простые и ясные ответы на эти вопросы отыскать далеко не просто. Конечно, у профессионального бухгалтера с многолетним опытом работы такие вопросы, скорее всего, возникают не столь часто, но не потому, что в балансе присутствует явная и скрытая логика и, можно сказать, гармония, а, скорее всего, просто в силу привычки. Не случайно так популярна легенда о купцах, пришедших к Л. Пачоли и

попросивших его разъяснить смысл того, что они делают, составляя, в частности, баланс.

Но не будем далее утомлять терпеливого читателя излишними вопросами, которых гораздо больше, чем вразумительных ответов. Как нам видится, ответ на изначально поставленный вопрос — какую субстанцию или материю отображают показатели баланса — до чрезвычайности прост. Такой субстанцией являются самые обыкновенные долговые отношения.

Между тем, существует множество типов, видов, форм долговых отношений, связывающих субъект, от лица которого составляется баланс, с самыми различными внешними и внутренними для хозяйствующего субъекта организациями, юридическими и физическими лицами.

Полагаем, что бухгалтерский баланс представляет собой не что иное, как некоторую эгоцентричную модель долговых отношений. Почему эта модель названа эгоцентричной? Просто потому, что в центр такой модели поставлен некоторый субъект, с позиций которого и рассматриваются указанные долговые отношения.

Распределение долговых отношений между пассивом и активом баланса проистекает из простого методологического подхода. В пассив помещаются «мои» (т.е. субъекта, помещенного в центр модели) долги перед определенными кредиторами. Иначе говоря, здесь указано то, что «Я» должен. В актив помещаются те долги, по которым «Мне» должны». После этого основополагающего разделения долгов между левой и правой частями баланса следует обратиться к общепринятой группировке содержимого активов и пассивов.

«Полюсы» долговых отношений

С предлагавшихся выше позиций попытаемся разобраться во внутренней структуре баланса, а затем дать какие-то пояснения к группировке отображаемых балансом объектов. Тем самым осуществляется группировка тех отношений и, естественно, **субъектов** тех отношений, которые отражены в балансе. Если согласиться с утверждением, что бухгалтерский учет фиксирует и отображает определенные факты экономической или хозяйственной реальности, то попробуем отталкиваться именно от таких фактов или явлений хозяйственной жизни компании, организации. Эти экономические явления существенным образом влияют на состояние компании, обуславливают изменение этого состояния, предопределяют будущее экономическое движение субъекта, от имени которого составляется баланс и находят свое отражение в содержании баланса.

Традиционной формой изложения стало рассмотрение последовательных операций, начиная с момента создания некоторого хозяйствующего субъекта, и отражение этих операций записями в балансе. Думается, для отказа от этой методической находки нет веских причин. Такой способ повествования предоставляет определенные удобства для

рассмотрения нескольких важных хозяйственных операций и производимых в балансе записей.

ПЕРВЫЕ ВНЕШНИЕ СУБЪЕКТЫ ДОЛГОВЫХ ОТНОШЕНИЙ КОМПАНИИ

Первым фактом хозяйственной жизни компании является внесение учредителями своих долей в уставной капитал компании. Результат такой хозяйственной операции представляет собой создание долгового отношения между вновь появившейся компанией, которая, собственно, и представляет собой это сакраментальное «Я» в балансе, и её учредителями, собственниками средств, инвестируемых в компанию, из которых затем и формируется её уставной капитал. Это инвестирование, порождающее долговое отношение, носит бессрочный характер. Инвестор может предъявить к удовлетворению свое долговое требование только в случае упразднения, ликвидации созданного таким способом хозяйствующего субъекта. Суть данной операции состоит в том, что инвестор, первоначально являющийся собственником определенного имущества (материального или нематериального), передает это имущество в собственность компании. После завершения этой операции уже компания выступает в качестве собственника данного имущества. Одновременно с изменением в отношениях собственности возникает, как уже говорилось, долговое отношение, которое состоит из двух встречных отношений: отношения долгового обязательства компании к инвестору с одной стороны и отношения долгового требования инвестора к компании — с другой.

Метод двойной записи — не только

ФОРМАЛЬНЫЙ ПРИЕМ

В этом месте нам следует обратить внимание на то обстоятельство, что все операции отображаются в балансе посредством метода двойной записи, т.е. любой факт экономической реальности фиксируется в балансе дважды. Было бы неплохо дать какое-то рациональное объяснение этому изначально, как принято считать, во многом формальному методу.

Если мы будем рассматривать двойную запись не в качестве формального метода, а как точное отражение реальных хозяйственных операций, то получим следующее. Баланс заполняется таким образом, как будто лицо, от имени которого данный баланс ведётся, «не терпит обладания собственностью». Как только совершается операция, в силу которой это гипотетическое лицо должно приобрести некоторую собственность, практически одновременно производится другая операция, которая освобождает его от этой собственности посредством передачи её третьему лицу в долг. В результате этой второй операции создаётся ещё одно долговое отношение, фиксируемое записью уже в активе баланса.

Это странное гипотетическое лицо ведёт себя как банкир, можно даже сказать как «абсолютный банкир». Всё, что попадает ему в руки от одного из его кредиторов, он тут же передаёт кому-то третьему в долг.

Метод начислений

Метод начислений исходит из того, что определенная хозяйственная операция фиксируется в системе учета и относится на тот момент времени, в котором возникает долговое отношение — долговое требование или долговое обязательство некоторого субъекта хозяйствования. Этот метод полностью согласуется со взглядом на бухгалтерский баланс как модель, представляющую долговые отношения с момента их возникновения до момента их погашения.

В противоположность этому при учёте денежных потоков, являющих собой расчёты по долгам требованиям и обязательствам, т.е. гасящим эти долговые отношения, применяется кассовый метод. Вполне естественно, что **для измерения денежных потоков, учитываемых в прошедшие периоды, следует применять кассовый метод.**

Первый из внутренних субъектов долговых отношений

В рассматриваемом нами примере в качестве такого третьего лица, которому деньги передаются в долг, может выступать не менее странное и не менее «виртуальное» лицо по имени «Касса». Обратим внимание на то, что традиция требует написания названий статей баланса с заглавной буквы, как это обычно делается в случаях написания имён собственных. По поводу фиксирования результатов рассматриваемой операции у Л. Пачоли находим: «Капитал обозначается всегда в начале купеческой Главной книги и журнала верителем (кредитором), а касса должником (дебитором); касса никогда не может быть верителем, но всегда должником» [1, С. 40].

Этот прием формальной замены отношений собственности долговыми отношениями, скорее всего, покажется несколько искусственным, надуманным. Однако иное в рассматриваемой ситуации просто не дано. Первоначальный, как мы это приняли, смысл баланса состоит в том, что такая информационная модель есть отображение долговых отношений, и ничего иного, кроме долговых отношений, эта модель представить не в состоянии. В противном случае теряет смысл сама суть идеи двойной записи, а остается только формальный метод, назначение которого состоит в упрощении процедуры проверки правильности записей.

Сравнивать, соизмерять, а, следовательно, приравнивать, балансировать можно только однородные субстанции. Содержимое бухгалтерского баланса или тот предмет, который требуется балансировать, должен быть изначально однородным. Объяснение такого действия, как приравнивание, через стоимостное соизмерение разно-

родных по своей природе субстанций в данной ситуации явно недостаточно.

Если смотреть на баланс с позиции лица, его составляющего, то понятно, что долговые требования этого лица по определению должны быть равны его долговому обязательству. По сути такое равенство возникает в силу того, что долговые отношения с кредиторами и должниками всякий раз возникают по поводу одного и того же предмета долговых отношений.

Этот предмет сначала был взят компанией у некоторого лица в долг, а затем в долг же и передан ещё кому-то третьему. В силу этого равенство активов и пассивов баланса не есть формально устанавливаемое равенство двух величин. Равенство активов и пассивов баланса выражает сущность данной модели экономического состояния хозяйствующего субъекта.

Компания, представляемая таким образом, есть не что иное, как совокупность долговых отношений. Конечно же, баланс — это лишь одна из множества всевозможных моделей хозяйствующего субъекта, но, как это показала историческая практика, одна из важнейших.

Хозяйственная операция — что мы под этим понимаем?

Не углубляясь в эту необъятную тему, отметим только лишь то, что нам требуется для понимания записей, совершаемых в бухгалтерском балансе. Когда мы рассуждаем о хозяйственных операциях, то подразумеваем изменение отношений собственности. И это изменение касается субъекта собственности, того, кто обычно именуется собственником. Проще говоря, хозяйственная операция состоит в переходе собственности на некоторый предмет от одного лица к другому.

Хозяйственные операции, как правило, являются возмездными, что подразумевает наличие двух и более взаимосвязанных операций между одними и теми же субъектами, которые в совокупности составляют хозяйственную сделку. Такая операция, как приобретение товара покупателем у продавца, является возмездной и взаимосвязанной с другой операцией, которая состоит в расставании покупателя с деньгами в пользу продавца. Условия совершения этих двух взаимосвязанных хозяйственных операций, составляющих хозяйственную сделку, устанавливаются хозяйственным договором. Условия хозяйственных договоров обычно таковы, что между двумя взаимосвязанными операциями существует временной разрыв, который неизбежно порождает, по меньшей мере, одно долговое отношение между данными контрагентами. Эти долговые отношения, в числе прочих, отображаются в бухгалтерском балансе. Совершение в определённый установленный срок второй, более поздней операции гасит возникшее ранее долговое отношение. Впрочем, условия договора могут быть таковы, что эта сделка порождает два и более долговых отношения.

Нужно признать, что, кроме возмездных хозяйственных операций, существуют также и безвозмездные. Таковой, например, выступает уплата налога. Естественно, что долговые отношения между субъектом хозяйствования и государством имеют иную природу, чем долговые отношения, возникающие в результате совершения хозяйственных сделок.

СТАТЬЯ БАЛАНСА

Но вернемся к нашим балансам. Как ранее уже было замечено, запись в балансе по поводу всякой проведенной операции, отражающей некоторое долговое отношение, требует совершения другой записи, отображающей еще одну операцию, порождающую другое долговое отношение. Наряду с указанным долговым отношением, вызванным внесением паёв в уставной капитал, неизбежно возникает еще одно долговое отношение, в котором то лицо, от имени которого ведется баланс, теперь располагается на противоположном полюсе долгового отношения — становится кредитором, предъявляя кому-то третьему долговое требование.

Если полученные от учредителей средства имеют денежную форму, то субъектом (субъектом внутренней среды компании), к которому ведущий баланс предъявляет свое требование, может быть, если верить бухгалтерским записям, «Касса». «Касса», в свою очередь, несёт долговое обязательство в том же самом объеме, что в качестве требования обозначен в балансе, перед тем, от чьего имени ведется баланс.

Нужно внести некоторую ясность в наши рассуждения по поводу того, что являет собой запись в балансе в строке под названием «Касса». То, что записывается под этим именем, есть статья бухгалтерского баланса. Статья, в свою очередь, будучи результатом группировки записей, отражающих некоторую совокупность операций, выражает связи лица, ведущего баланс, с лицом по имени «Касса». Кроме того, такое лицо, каким является «Касса», отображается балансовым счетом под тем же названием. То, что статьи баланса названы теми же именами, что и балансовые счета, представляет собой общепринятую практику.

И всё-таки, что же это за субъект по имени «Касса»? Можно быть совершенно уверенным, что это не ящик с деньгами. Судить о том, что являет собой «Касса», мы можем только по бухгалтерской модели этого лица. В определённой мере в качестве такой модели выступает статья баланса с тем же названием. Это, можно сказать, несколько односторонняя модель состояния определённого субъекта долговых отношений, рассматриваемого с позиции лица, ведущего баланс. Эта модель отражает долг «Кассы» перед лицом, ведущим баланс в определённый момент времени.

Более развёрнутую модель такого субъекта являет собой балансовый счёт под именем «Касса». Балансовый счёт похож на собственно баланс. Это такая же Т-образная таблица, в которой присутствуют две части — «Дебет» и «Кредит». Последнее похоже на «Актив» и «Пассив». Балансовый счёт

так же, как и сам баланс, в определенной своей части представляет собой модель долговых отношений. Вместе с тем нужно признать, что это — модель долговых отношений не с позиций рассматриваемого в данном случае лица «Касса», а с позиций все того же лица, ведущего баланс. Похоже на то, что балансовый счёт — это вынесенная за пределы баланса статья, построенная по той же форме, что и сам баланс. Балансовый счёт относится к «Кассе» так же, как и сам субъект баланса, как к должнику. Данная форма записи учитывает не все долговые отношения «Кассы», а лишь её долговые отношения с балансом, через отношения с другими балансовыми счетами. Рассматриваемый балансовый счёт количественно учитывает совокупный размер этого долга как результат каждой хозяйственной операции, в которой принимает участие данный субъект — «Касса», находящийся внутри компании.

БАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА КЛАССИФИЦИРУЮТ СУБЪЕКТОВ ДОЛГОВЫХ ОТНОШЕНИЙ

Потребность в ведении балансовых счетов связана с тем, что собственно баланс представляет собой довольно громоздкую конструкцию, которая строится лишь на определённые моменты времени. Учёт текущего состояния по данному виду активов до сих пор был возможен лишь посредством ведения такой формы записей, как балансовый счёт.

Обратим внимание на то, что балансовый счёт не сбалансирован, как это имеет место для собственно бухгалтерского баланса. Итогом суммирования по записям в левой и правой частях балансового счета является некоторый остаток.

Средства, которые мы видим в сальдированном остатке балансового счёта, сохраняются у лица, отображаемого этим счетом. Следовательно, это лицо в состоянии иметь собственность, и эта собственность проявляется в итоге балансового счёта так же, как и в записи по определенной статье баланса.

Ещё один вопрос состоит в том, что, поскольку «Касса» есть некоторая персона, вступившая в долговые отношения с лицом, от имени которого ведется баланс, то нужно указать, какие иные субъекты вступают в такого рода отношения с этим лицом, которое для простоты изложения мы называем балансом. Ответ достаточно прост и очевиден: таких субъектов оказывается не менее, чем количество балансовых счетов, используемых компанией при составлении баланса; при этом сами счета нормативно определяются планом счетов бухгалтерского учета. Здесь уместно упомянуть, что счета во многих случаях разбиваются на субсчета.

Вообще говоря, субъекты, которые выделяются при рассмотрении баланса, не всегда реальны. Это некоторые, как мы их называли, гипотетические, формализованные субъекты. Если балансовые счета представляют некоторые внешние лица, то это интегрированные, агрегированные

или сборные лица — субъекты. В рамках отдельной статьи баланса суммируются долговые отношения многих реально существующих юридических и физических лиц, совершающих сделки и, таким образом, вступающих в долговые отношения с рассматриваемой компанией. Если балансовые счета отражают некоторые внутрифирменные или внутриорганизационные персоны, то в реальности существования таких лиц можно усомниться, хотя вполне вероятно, что они существуют в форме определенных подразделений или лиц, действующих в рамках данной компании. Эти субъекты внутренней среды компании также во многих случаях являются интегрированными или агрегированными, представляющими несколько или множество реально существующих внутренних подразделений компании.

Теперь самое время вспомнить, что балансовые счета бывают двух типов: активные и пассивные. Понятно, что активные счета связаны со статьями, располагаемыми в активной части баланса; соответственно, пассивные счета обслуживают статьи, расположенные в пассивной части баланса. Справедливости ради нельзя не упомянуть, что планом счетов предусмотрены и активно-пассивные счета.

Если вернуться к нашему условному примеру с вновь создаваемой компанией, то нужно заметить, что не существует принципиального различия в том, куда направляются деньги учредителей — в кассу или же на расчетный счет. Важно то, что и первое, и второе отображается в активной части баланса; именно это отвечает сути метода двойной записи. Мы выбрали статью баланса и балансовый счет «Касса» только потому, что это было удобно для рассмотрения некоторых важных, на наш взгляд, вопросов.

Такая статья баланса, как «Расчётный (банковский) счёт», по своему смыслу весьма близка к статье «Касса». И та и другая располагаются в активной части баланса и, следовательно, отражают долговые требования лица, ведущего баланс. Различие, между тем, имеется и, вполне очевидно, состоит в различии таких контрагентов, как «Касса» и «Расчётный счет». Если «Касса» — это субъект внутренней среды компании, то «Расчётный счёт» есть её внешний контрагент. Другое различие состоит в том, что в кассе хранятся наличные деньги, а на расчётном счёте — безналичные.

Деньги, размещённые на расчётном счёте, хранятся за пределами компании и по своей сути являются деньгами, переданными банку в долг. Очевидно, что статья баланса, отображающая такие отношения, располагается в активе.

Предметом долговых отношений рассматриваемого субъекта как в первом, так и во втором случае выступают деньги, которые, кроме всего прочего, сами по себе есть форма материализации долговых отношений — обязательств Центрального банка.

Сравнение двух указанных балансовых счетов («Касса» и «Расчётный счёт») показывает, что с позиций лица, от имени которого составляется баланс, не существует большой

разницы между тем, является ли его контрагент субъектом внутри компании, как, например, «Касса», или же субъектом вне компании — «Расчётный счёт» (по сути, банк).

ДРУГИЕ АКТИВЫ

Следующая хозяйственная операция, обычно приводимая в примерах записей в балансе, состоит в том, что на деньги, поступившие от учредителей, приобретаются некоторые производственные ресурсы — здания, оборудование и т.д. Суть этой хозяйственной операции состоит в том, что имеет место обмен денег на иное материальное или нематериальное имущество с некоторым внешним партнером. По завершении этой операции этот внешний партнер может уже и не присутствовать в балансе, но факт появления вновь приобретенного имущества находит своё отражение в активной статье баланса так же, как и изменение количества денег в кассе.

Если на рынке были приобретены машины, станки, которые принято относить к основным средствам, то в балансе это событие появляется в форме записи по статье «Основные средства». Что представляет собой эта запись? Мы по-прежнему исходим из предположения, что записи в балансе отображают долговые отношения, а вовсе не отношения собственности и тем более не предметы собственности. Следовательно, нужно указать определённый субъект, с которым составитель баланса вступает в долговые отношения по поводу передаваемого ему посредством произведённой хозяйственной операции имущества.

Таковым может быть только некоторое лицо внутри компании. Между этим последним и лицом, от имени которого ведётся баланс, возникает долговое отношение. Этот субъект внутренней среды компании, присутствующий в балансе под именем «Основные средства», в состоянии иметь собственность. В то же время лицо, от имени которого ведётся баланс, по-прежнему остается вне отношений собственности.

Это же самое можно сказать по поводу множества других материальных и нематериальных объектов, вступающих в качестве предметов долговых отношений и отношений собственности, о наличии которых мы в состоянии судить по записям в балансе. Повторимся, что отношения собственности по поводу указанных объектов учёта, которые не могут отображаться в записях баланса, как бы заменяются долговыми отношениями.

НАЕМНЫЙ ПЕРСОНАЛ

Отношения компании с наёмными работниками надлежит рассматривать двояко. С одной стороны, такой работник вступает в отношения с данной компанией в качестве субъекта внешней среды. Такого рода субъект внешней среды заключает с компанией трудовой договор или контракт, что ведет к возникновению определённых долговых отношений между компанией и работником.

С другой стороны, работник по условиям контракта становится частью некоторого подразделения компании, которое, в свою очередь, включено в общую иерархическую структуру. Так возникают совершенно иные отношения — отношения обязанности, управления, отношения собственности и т.п.

Сразу оговоримся, что далее нас интересуют отношения компании с наёмными работниками как с субъектами внешней среды, т.е. те отношения, которые фиксируются статьёй баланса «Расчёты по оплате труда». Компания принимает на себя денежные обязательства перед наёмными работниками, поэтому, как и все прочие обязательства, они должны отобразиться в пассиве баланса.

В этом месте нужно обратить внимание на то обстоятельство, что отношения компании с наёмным персоналом отличаются от тех отношений, которые возникают у той же компании с иного рода коммерческими партнерами. Сделка, в результате которой возникают эти отношения, как и в прочих случаях, является возмездной, однако характер такой возмездности имеет существенную специфику.

Если в иных случаях между компанией и внешними субъектами возникают встречные обязательства и встречные требования по поводу определенных предметов собственности, обмен которыми предусматривается конкретными условиями хозяйственных договоров, то в случае с наёмным персоналом такой взаимный обмен предметами собственности отсутствует.

При заключении трудового договора между компанией и наёмным работником определенные материальные и иные обязательства возникают только со стороны компании. Вполне естественным образом, наёмный работник, вступивший в договорные отношения с компанией, предъявляет компании соответствующие имущественные требования, в первую очередь, денежные требования по оплате труда. Никаких обязательств в части предоставления компании равноценных или эквивалентных в стоимостном выражении материальных и нематериальных благ такой наёмный работник перед компанией не несет.

Наёмный работник, заключивший контракт с компанией, не несёт материальных обязательств, но принимает на себя обязанности осуществлять вполне определённые функции, устанавливаемые условиями контракта. Осуществление этих функций подразумевает, что работник в значительной мере теряет свободу распоряжаться собой. Принимая на себя обязанности, данный наёмный работник включается в организационную структуру компании и соглашается подчиняться установленным в компании правилам, а главное — выполнять указания вышестоящих начальников, руководителей.

Особенностью данного вида договора, в отличие от договоров, оформляющих другие хозяйственные сделки компании, является именно то, что противоположная сторона или работник, если он надлежащим образом выполняет свои обязанности, не несет перед компанией имущественных обязательств, а, следовательно, **компания**, как прави-

ло, **не в состоянии предъявлять ему имущественные требования**. Указанное обстоятельство представляется нам в высшей степени важным.

СУБЪЕКТЫ ДОЛГОВЫХ ОТНОШЕНИЙ НА ТОВАРНОМ РЫНКЕ

Отношения с продавцами ресурсов и покупателями продукции компании проще, вполне прозрачны и понятны по сравнению с тем, что мы рассматривали ранее. Нормальным предполагается случай приобретения продукции внешних поставщиков, когда поставка предшествует оплате этой продукции. В дальнейшем мы будем предполагать именно такую форму отношений продавца и покупателя, хотя возможны и иные условия поставки, например предоплата.

На величину поставленных товаров и ресурсов возникает долг в денежной форме перед внешними поставщиками, т.е. обязательства рассматриваемой компании. Этот долг существует до момента погашения обязательства в той или иной форме. В продолжение периода существования рассматриваемого долгового отношения это состояние должно найти свое отражение в балансе, ведущемся компанией, в качестве одной из составляющих пассивов.

Воспроизводственный процесс всякого хозяйствующего субъекта предопределяет наличие фазы рыночной реализации произведенной продукции. Если предположить, что поставка продукции предшествует её оплате, то в результате осуществления такой операции, как поставка продукции, возникает долговое отношение. Рассматриваемая компания приобретает долговое требование к покупателю продукции, который, в свою очередь, принимает на себя обязательство по оплате этой продукции. Такое состояние долговых отношений имеет место до тех пор, пока долговое требование компании не будет удовлетворено посредством денежных или иного рода расчетов. В продолжение того периода, пока существует данное долговое отношение, оно должно быть отображено в балансе компании на стороне активов.

КРЕДИТОРЫ НА РЫНКЕ ДЕНЕЖНЫХ ЗАИМСТВОВАНИЙ

Долговые отношения компании также возникают в результате различных денежных заимствований. Например, долговое отношение возникает, когда компания получает кредит в банке. Компания в этих условиях принимает на себя денежные обязательства на срок, предусмотренный кредитным договором. Кредитующий банк естественным образом приобретает долговое требование соответствующего объема и на предусмотренных кредитным договором условиях. Результат такой операции находит свое отражение в балансе. Поскольку возникшее долговое отношение состоит в том, что компания принимает на себя денежное обязательство, это долговое отношение фиксируется в пассиве баланса, содержащем соответствующую статью.

Нераспределённая прибыль

Представляется важным рассмотреть ещё одну статью, присутствующую в балансе: «Нераспределённая прибыль». Эта статья помещается в пассиве баланса. Иначе говоря, компания несёт обязательства на сумму части полученной прибыли. Однако прибыль вполне справедливо относят к собственным средствам компании. Этому противоречию следует отыскать какое-то удовлетворительное объяснение. Перед каким субъектом компания несёт обязательства такого рода?

Нужно заметить, что в данном случае отображаемые балансом в указанной статье долговые отношения очевидно реальны. Это не похоже на рассмотренный ранее случай с принадлежащим компании имуществом, когда отношения собственности несколько искусственно заменялись долговыми отношениями.

Для того чтобы достаточно ясно представить себе ситуацию с прибылью компании за определённый момент времени как долговым отношением, нам потребуется отойти от одного из базовых положений, принятых в настоящее время теорией бухгалтерского учета. Речь идет о принципе непрерывности, который определяет, что компания существует на протяжении неопределенно длительного периода времени.

Если предположить, что компания существует и действует на протяжении вполне определённого промежутка времени, который принято называть жизненным циклом компании, а затем расформировывается, ликвидируется, то собственные средства компании, включая прибыль, после погашения прочих обязательств неизбежно распределяются между учредителями этой компании в соответствии с размером долей в уставном капитале.

Собственные средства компании, первоначально сформированные из взносов в уставной капитал учредителями, а затем увеличившиеся за счёт прибыли, при условии упразднения компании по праву отходят к её учредителям. С этих позиций прибыль компании, как и её уставной капитал, есть средства, предоставленные учредителями в долг этой компании на неопределенное время.

Из приведённых доводов проистекает то обстоятельство, что не только прибыль, но и все прочие составляющие собственных средств (капитала) компании вполне обоснованно размещаются в пассиве. Логика бухгалтерского баланса такова, что как уставной капитал, так и все прочие составляющие собственных средств компании в

конечном счете есть долг перед собственниками средств, первоначально внесенных в уставной капитал.

Долговые отношения с государством — это СЕРЬЁЗНО

Нельзя не упомянуть о ещё одном чрезвычайно важном классе долговых отношений всякой компании или организации. Речь идёт о долговых отношениях с государством. В их числе важнейшую роль играют налоговые отношения. Государство посредством издания налоговых законов предъявляет налоговые требования, налагая таким образом на юридические и физические лица долговые налоговые обязательства. Эти обязательства субъектов хозяйствования неизбежно находят своё отражение в балансах налогоплательщиков. Как и всякие другие обязательства, налоговые обязательства отражаются статьями баланса, располагаемыми в пассиве.

Можно сказать, что этот тип обязательств порождается особым видом некоммерческой, безвозмездной сделки с государством. Специфичность данного вида операции состоит в том, что наложение обязательств на субъект хозяйствования в рассматриваемом случае не порождает непосредственные, прямые встречные обязательства противоположной стороны, т.е. государства.

Нужны ли забалансовые счета?

Если подходить к бухгалтерскому балансу как к отображению долговых отношений, но не как к способу учёта имущества или отношений собственности, то, на наш взгляд, нет нужды выделять особые забалансовые счета. Выделение забалансовых счетов вполне понятным образом нарушает общую логику учета, основанную на двойной записи, и низводит отображение отношений по поводу определенных объектов к простым перечням имущества, не давая даже достаточно определённой характеристики отношениям собственности. При рассмотрении баланса с позиций долговых отношений учет тех объектов, которые представлены в забалансовых счетах, обоснованно находит свое место в соответствующих частях собственно баланса.

В этом месте мыслим возможным завершить первую из двух упомянутых в начале статей, надеясь, что нам удалось убедить сомневающихся в правильности предлагаемого взгляда на бухгалтерский баланс как на модель долговых отношений и предупредить приводимыми доводами возможные возражения.

Библиографический список

1. Пачоли Л. Трактат о счетах и записях / Под ред. Проф. Я.В. Соколова. — М.: Финансы и статистика, 1982.