

СОДЕРЖАНИЕ

БАЛАНС ДЛЯ НАЧИНАЮЩИХ	7
Введение.....	6
1. Порядок изложения материала	8
2. Этимология и история баланса	9
3. Определения баланса	10
4. Назначение баланса	11
5. Правила, по которым вещи подлежат или не подлежат регистрации в системе учета	12
6. Начальное представление объекта в системе учета	14
7. Представление объекта во времени	15
8. Инвентарь	19
9. Баланс при мысленном учете	20
10. Баланс и возникновение устной речи	22
11. Баланс и овладение арифметикой	23
12. Баланс и овладение письменностью	25
13. События	28
14. Будущие объекты	31
15. Дебет и кредит	32
16. Регистрация события одной датой	34
17. Договоры	39
18. Положительные и отрицательные объекты	40
19. Баланс — отчет, отражающий настоящие и будущие объекты	42
20. Оценка.....	43
21. Однофазный и двухфазный балансы	45
22. Собственный капитал	51
23. Пермутации и модификации	57
24. Части собственного капитала	63

25. Баланс и счета бухгалтерского учета	65
26. Оправдание баланса	68
27. Обязательственная концепция	69
28. Концепция источников средств	71
29. Оплата услуг как методологический феномен	74
30. Доходы и расходы	75
31. Динамический баланс	79
32. Орудия и предметы труда	81
33. Амортизация	83
34. Контрарные объекты	85
35. Дополнительные объекты	89
36. Объединение статического и динамического балансов	91
37. Бухгалтерский баланс	92
38. Объекты за балансом	94
39. Система учета и право собственности	95
40. Критика динамического баланса	96
41. Трудовые ресурсы	100
42. Символы	102
Заключение	105
ОСНОВЫ КАЛЬКУЛИРОВАНИЯ	107
1. Исторические сведения о калькулировании	107
2. Калькулирование — первый этап исчисления финансового результата	109
3. Оценка объектов. Их стоимость	111
4. Ситуации, при которых учетная стоимость объекта не равна его себестоимости	113
4.1. Инфляция	113
4.2. Переоценка	115
4.3. Поступление объектов не за деньги	118
4.4. Нормативная стоимость	125
4.5. Оценка по выбытию	127
4.6. Запрет на изменение учетной стоимости	128
5. Связи между объектами	129
5.1. Обменные связи	129
5.2. Материальные связи	132
5.3. Силовые связи	137
6. Понятие расходов	146

6.1. Определение расходов	147
6.2. Типы расходов	149
6.3. Оплаченные и неоплаченные издержки	152
7. Классификации расходов, объявляемые в бухгалтерском учете ...	155
7.1. Производственные и внепроизводственные расходы.....	155
7.2. Основные и накладные расходы	158
7.3. Прямые и косвенные расходы	159
7.4. Постоянные и переменные расходы	164
8. Особенности калькулирования на этапах хозяйствования.....	165
8.1. Калькулирование на этапах снабжения и сбыта.....	165
8.2. Калькулирование на этапе производства.....	167
9. Калькулирование согласно трудовой теории стоимости.....	172
ИСТОРИЯ ДВОЙНОЙ ЗАПИСИ	186
1. Когда и зачем двойная запись возникла?	186
2. Формализация и литературное возмужание двойной записи	209
3. Двойная запись в России.....	228
3.1. Знакомство.....	228
3.2. Яростное отрицание	231
3.3. Математическое обоснование.....	249
3.4. Теория двойного счета имущества.....	258
3.5. Меновая теория.....	264
3.6. Обязательственная и другие концепции.....	272
3.7. Усовершенствование	274
4. Двойная запись и современность	290
Послесловие.....	299
ПАМЯТИ Я.В. СОКОЛОВА.....	302

Введение

О балансе слышали все. Баланс всегда находился в центре внимания бухгалтерской общественности. Литературы о балансе опубликовано за последние сто лет огромное количество.

Однако о чем это свидетельствует — о том ли, что существует общепризнанная теория бухгалтерского баланса, или о том, что такой теории не существует?.. На наш взгляд, последнее. Если бы общепризнанная теория существовала, зачем было бы снова и снова обращаться к данному понятию, пытаясь переосмыслить, уточнить его? Очевидно, в этом не было бы необходимости.

Далеко не во всех книгах, посвященных бухгалтерскому балансу, авторы пытались разработать его теорию — многие имели чисто учебные цели. Если говорить откровенно, таких было подавляющее количество. Можно привести обширный список литературы о балансе, но среди этой книжной джомолунгмы будут лишь отдельные кирпичики, посвященные теории баланса. Остальные книги заметно вторичны — в основном благодаря приземленности целей, которые их авторы ставили перед собой.

Присмотревшись, можно обнаружить, что подобная бухгалтерская литература, особенно современная, делится на две группы.

1. Литература, посвященная анализу баланса.

Каким образом она построена? Берутся отдельные показатели или их группы и рассматриваются различные численные отношения между ними. Так возникают категории «*оборачиваемость*», «*ликвидность*», «*фондоемкость*» и другие. Однако откуда взялся каждый показатель баланса, что он обозначает в реальности и почему его возможно объединять с другими показателями в группы, опускается. Считается, что и без того ясно.

Подобная литература относится не к бухгалтерскому учету, а к управлению, менеджменту, принятию управленческих решений — как ни называй данную сферу деятельности, суть остается той же.

2. Литература, объясняющая порядок заполнения баланса.

Эта имеет чисто утилитарное, а не теоретическое назначение. Бухгалтеру говорится: «Вот утвержденная форма бухгалтерского баланса.

Показатель по строке такой-то берется оттуда-то, а по строке такой-то оттуда-то. При этом возможны такие-то варианты, смотрите не ошибитесь».

Многим такие книги нравятся, однако нельзя не заметить, что они оглуляют читателя. Читателю предлагается действовать не на основе теоретических представлений, а просто потому, что так полагается, — например, потому что так написано в нормативном акте.

Подобная литература также вторична, и **лишь оригинальные произведения дают читателю правдивые представления о балансе**. Лишь оригинальные произведения объясняют не последствия принятого способа учета, как учебники по анализу баланса, и не порядок заполнения утвержденной формы баланса, как практические пособия по учету, а сам способ учета... и, соответственно, бухгалтерский баланс как самую известную и вместе с тем неоднозначную отчетную форму.

К сожалению, фундаментальные работы, к которым относится и наше пособие, страдают одним недостатком: неподготовленному читателю в силу научности и сложности изложения бывает непросто понять их. Мы пытались избежать такой неприятности, создавая не научный труд, а учебное пособие, доступное в усвоении самому неподготовленному читателю. Осознавая проблемы неподготовленных читателей, старались, как могли.

Надеемся, наши старания не пропадут даром и читатель не откажется ознакомиться с историей и теорией баланса. Со своей стороны подтверждаем, что излагаемые теоретические представления способны помочь — нам, во всяком случае, существенно помогли и продолжают помогать — в работе с нормативной базой бухгалтерского учета. Практику, не владеющему теорией учета, в работе приходится запоминать массу ненужных сведений. Специалисту, владеющему теорией учета, в подобном механическом труде нет нужды: ему наперечет известны все возможности отражения в системе учета той или иной ситуации, поэтому любой нормативный акт не может испугать его или надолго озадачить. Даже позабыв на секунду о прикладном назначении учета, не любопытно ли узнать: откуда взялся баланс? как он устроен на самом деле?

Как и во многих других учебных пособиях, с целью лучшего усвоения и систематизации изложенного материала в конце каждого раз дела приводим резюме — перечень утверждений, представляющихся нам важными и требующими обдумывания. Читатель может с ними согласиться или не согласиться, но во всяком случае пораскинет мозгами, а это всегда на пользу.

Обдумайте!

1. Существует многочисленная литература о бухгалтерском балансе.
2. Одни книги излагают теорию баланса. В них содержатся — или могут содержаться — фундаментальные представления о балансе.
3. Другие книги посвящены анализу баланса. Это литература не по бухгалтерскому учету, а по анализу хозяйственной деятельности.
4. Третьи книги посвящены различным аспектам заполнения бухгалтерского баланса. Они имеют немалую практическую и нулевую теоретическую ценность.

1. Порядок изложения материала

Прежде чем перейти непосредственно к рассмотрению баланса, определим порядок изложения, которого намерены придерживаться.

Дело в том, что **понятие баланса на протяжении истории человечества эволюционировало**. В разные исторические периоды в понятие баланса вкладывались различные смыслы — и суть не только в научных концепциях, предлагавшихся различными авторами, и не в возникновении и распространении самого термина «баланс», но в самом человечестве. Баланс эволюционировал вместе с человеческой цивилизацией, как сказали бы раньше, вместе с производительными силами и производственными отношениями. Утрированно говоря, в каменном веке баланс представлял собой одно, в средние века совсем другое, а в наше время совершенно третье.

Цивилизация развивалась неравномерно по всей земной территории: одни территории прогрессировали, в то время как другие оставались в невежестве. Более того, отдельные культуры зарождались и гибли, часто даже не вступая между собой в контакт, по причине чего **эволюцию баланса, как и всего бухгалтерского учета в целом, не возможно рассматривать исторически**. Мы пытаемся сказать, что не возможно рассматривать баланс в хронологической последовательности, скажем, таким образом: в Древнем мире баланс составлялся на папирусах, в средние века на пергаменте, затем один французский автор упомянул о балансе в своем раннем сочинении, затем другой немецкий автор предложил концепцию такого-то баланса и т. д. Данный подход неправомерен, поэтому следует отыскать другой.

По нашему мнению, **эволюцию баланса следует рассматривать диалектически — по той причине, что баланс обладает собственной неоспоримой логикой развития**. Если целенаправленно следовать данной логике, изложение окажется плавным и связным, даже если хронология нарушится.

Таким образом, возможны две последовательности изложения:

- с точки зрения хронологии, когда последовательно излагаются факты, имевшие место в одну историческую эпоху, но зачастую мало между собой связанные. Неустановленные факты вообще опускаются, так как с исторической точки зрения не существуют;
- внеисторично, с точки зрения диалектики, то есть внутренних законов развития. В этом случае реконструируется генеральная логика развития, даже если законы хронологии при этом оказываются нарушены.

Мы безоговорочно останавливаемся на втором подходе, полагая: что бы о бухгалтерском балансе ни говорилось отдельными авторами, какая бы его форма ни устанавливалась нормативными актами, баланс существовал в известном смысле слова всегда. Развитием данного понятия человечество обязано собственному устройству и развитию. С этой стороны эволюция, которую баланс претерпел в умах людей, абсолютно детерминирована и познаваема.

Наша задача — проследить эволюцию баланса и, дойдя до современного периода его развития, понять, что баланс собой представляет. Это и есть обещанные фундаментальные знания, которые дают возможность ликвидировать механистическое восприятие нормативных требований бухгалтерского учета, проще говоря, сделать бухгалтера чуточку умней и чуточку мудрей.

Обдумайте!

1. Баланс эволюционировал.
2. Эволюцию баланса следует рассматривать не исторически, а диалектически.

2. Этимология и история баланса

Вот уже на нескольких страницах мы твердим «баланс», «баланс», «баланс»... И что это за слово такое непонятное — «баланс»?

Слово это, в качестве привычного (с начала XVIII в.) русскому слуху термина, есть заимствованное французское *balance*, что означает *двухчашечные весы*, которое, в свою очередь, берет начало от позднелатинского (IV в.) *bilanx*, что также означает двухчашечные весы (*bi* < *bis* — дважды, вдвойне + *lanx* — чашка весов). Таким образом, «баланс» указывает на равновесие. **Баланс — это «равновесие в чем-нибудь, пропорциональность частей целого»**, в таком значении первоначально в различных языках и известно.

В бухгалтерском значении слово впервые стало употребляться в Италии в XV в.; у нас — только с начала XIX в. Первым считается упоминание в «Новом словотолкователе» (Яновский Н. М. — СПб., 1803—1806), хотя широко проблема баланса стала обсуждаться в России лишь с начала XX в. Был провозглашен даже специальный раздел учета, занимающийся исключительно балансом, — *балансоведение*. Начиная с 1920-х гг. в специальной литературе учебники под таким названием были популярны среди учащейся молодежи. Годом к 1950-м популярность балансоведения пошла на спад, но сейчас, похоже, возобновляется — об этом свидетельствует появление нескольких современных пособий, озаглавленных по старинке. В те годы в ходу был также термин «*балансовый учет*», под которым обычно подразумевалось либо то же балансоведение, либо непосредственно бухгалтерский учет. Считалось, что центральным понятием бухгалтерского учета является баланс, поэтому правильной будет именовать учет балансовым.

Как видите, **о балансе как таковом заговорили с XV в., а вплотную занялись им с начала XX в.** Однако это ни в коей мере не означает, что раньше баланса не существовало. Если баланс отражает некоторые объективные явления, — а скоро читатель убедится, что так оно и есть, — то его существование определяется названными объективными явлениями, а вовсе не тем, под каким наименованием термин фигурировал и фигурировал ли вообще в человеческой речи. Ведь нас интересует не термин, а понятие, которое им обозначено.

Обдумайте!

1. Баланс означает равновесие, равенство двух частей.
2. Бухгалтерским слово стало в XV в. и позже.
3. До того момента для обозначения отчета, известного ныне под названием баланса, использовались другие термины.
4. Пик популярности баланса приходится на первую половину XX в.

3. Определения баланса

Указания на равенство двух частей недостаточно для понимания того, чем именно мы, собственно, намерены заниматься, — требуется определение. Оно тем необходимей, чем больше значений имеет слово.

Первое значение мы упоминали: это, как было первоначально, «равновесие». В таком значении термин нас не интересует. Канатоходец может сколько угодно балансировать на натянутом канате, однако такой баланс бухгалтеру как-то ни к чему.

Другое, близкое первому значение — «пропорциональность частей целого». В «Архиве князя Куракина Б. П. (1676—1727)» (СПб., 1890—92), читаем: «...тем союзом четверным баянс содержать... союзу между Англиею, Франциею и Цесарем». Такое значение современному бухгалтеру также малоинтересно. Конечно, бухгалтер может волноваться за свой кислотно-щелочной баланс, однако это волнение не составляет его профессионального интереса.

Близко к приведенным и другое значение — «соотношение двух противостоящих друг другу величин, показателей». При макроэкономическом планировании составляют так называемый *межотраслевой баланс*, однако данный баланс опять-таки не имеет отношения к бухгалтерии. По сути, это набор экономических таблиц, ничем не напоминающих баланс, знакомый бухгалтерам.

Следующее, самое малоупотребительное значение своим появлением обязано переводу. В английском языке *balance* означает «остаток, сальдо». То есть в этом случае мы имеем дело с чисто бухгалтерским термином, однако с совершенно непривычным для отечественного словаря содержанием. Впрочем, «остаток, сальдо» можно трактовать и как итог, тогда сопоставление «двух противостоящих друг другу величин, показателей» также в некотором смысле представляет собой итог. То есть когда кто-нибудь говорит: «Пора подвести баланс» — это можно воспринять и как «сопоставить величины, показатели», и как «подвести итоги», «взвесить все за и против». Данный смысл отечественному уху не чужд.

Но **абсолютно бухгалтерским, почти родным для любого бухгалтера, является восприятие баланса в качестве отчетной формы.** Когда бухгалтер заводит речь о балансе, можно со стопроцентной вероятностью быть уверенным, что он имеет в виду не балансирующего на канате канатоходца, и не кислотно-щелочной, и не межотраслевой баланс, и даже не итоги каких-нибудь расче-

тов, а *отчетную форму* установленного образца. Это и есть *бухгалтерский баланс*, которому посвящено наше пособие.

Данную отчетную форму мы и намерены обсудить.

Обдумайте!

1. «Баланс» — термин многозначный.
2. Бухгалтерский баланс представляет собой одну из отчетных форм.

4. Назначение баланса

Определив предмет исследования как отчетную бухгалтерскую форму под названием «баланс», мы предопределили и ее назначение — отражать имущественный комплекс. Ведь любая бухгалтерская отчетная форма служит для отражения какого-нибудь имущественного комплекса, и баланс не является исключением.

Как только появилась необходимость в создании информационного представления об имущественном комплексе, немедленно — как средство реализации данной задачи — возникла и бухгалтерия. Одной из отчетных бухгалтерских форм стал баланс.

Бухгалтерский баланс служит для отражения имущественного комплекса, но что есть сам *имущественный комплекс*? Как было сказано ранее, совокупность вещей. Человек ведет учет вещам, которыми пользуется, — а что ему еще учитывать? — называя их *объектами учета*. Вещи составляют имущественный комплекс *субъекта учета*, то есть лица, ведущего учет (рис. 1.1).

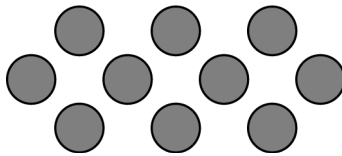


Рис. 1.1. Имущественный комплекс состоит из отдельных вещей, называемых объектами учета

Получается, что бухгалтерский баланс является ровесником бухгалтерии. **Отчетная информация, дающая представление об имущественном комплексе, — это и есть бухгалтерский баланс.** Хотя то же самое об отражении имущественного комплекса можно с известной долей правоты сказать и о любой другой отчетной форме.

Тогда возникает вопрос: чем баланс так отличается от других отчетных форм, что ему издавна уделяется повышенное внимание?.. По нашему мнению, **основным отличием является то, что баланс, в отличие от большинства других отчетных форм, отражает имущественный комплекс целиком, в совокупности.**

Данная характеристика опять-таки не уникальна. Существует по меньшей мере еще одна отчетная форма, отражающая имущественный комплекс субъекта целиком, — мы имеем в виду *Главную книгу*. Главная книга не менее знаменита, чем бухгалтерский баланс, поэтому наш вывод о том, что пристальным вниманием к себе отличаются те отчетные формы, которые отражают имущественный комплекс целиком, можно признать правильным.

Разумеется, Главная книга не похожа на бухгалтерский баланс. Различия между ней, балансом и некоторыми другими отчетными формами будут рассмотрены в самом конце данного труда.

Обдумайте!

1. Назначением баланса является отражение в системе учета имущественного комплекса.
2. Имущественный комплекс состоит из отдельных вещей. Посредством регистрации в системе учета вещи становятся объектами учета.
3. Имущественный комплекс отражается в бухгалтерском балансе целиком, в полном составе.

5. Правила, по которым вещи подлежат или не подлежат регистрации в системе учета

Отражение в бухгалтерском балансе «целикового» имущественного комплекса следует понимать правильно: в балансе отражаются все объекты учета, то есть все зарегистрированные вещи, **однако в системе учета регистрируются далеко не все вещи, составляющие имущественный комплекс.**

Как такое возможно?

Очень даже возможно. Например, газон предприятия зазеленел травой. Никто ее не сеял — сама выросла. Нужно ли учитывать такую траву? Понятно, что нет... несмотря на то, что трава является такой же вещью, как производственные здания, сооружения и т. п., и в известном смысле слова, а возможно и юридически, принадлежит предприятию.

Регистрировать выросшую траву в системе учета никому в голову не приходит, поскольку она является равнодоступной для всех участников хозяйственной деятельности. Первое правило, в соответствии с которым вещи становятся или не становятся объектами учета, можно сформулировать следующим образом: **учету подлежат только неравнодоступные объекты.** Все то, что равнодоступно для субъектов учета — траву, воздух, вообще любые ресурсы, к которым открыт доступ и которые на текущий момент кажутся неиссякаемыми, — учитывать нет смысла. Смысл появляется лишь в тот момент, когда вещь становится дефицитной, попросту говоря, когда за нее приходится платить.

Второе правило гласит: **учету подлежат только вещи, участвующие в хозяйственной деятельности.** Если вещь заведомо не участвует в хозяйственной деятельности, зачем ее регистрировать? Прикладное назначение бухгалтерии

заключается в том, что она обслуживает хозяйственную деятельность человека, а вне хозяйственной деятельности бухгалтерия оказывается игрушкой ума.

Представим, как в предыдущем примере, зеленую траву на газоне предприятия, только на этот раз не выросшую самостоятельно, а посеянную. Администрация распорядилась озеленить территорию пред предприятия, и распоряжение было выполнено. Говорить о равнодоступности вещи для всех участников хозяйственной деятельности уже не приходится: ведь чтобы посеять траву, предприятию пришлось платить за семена, какая уж тут равнодоступность! Однако регистрировать взошедшую траву в системе учета по-прежнему никто не собирается — трава не участвует в хозяйственной деятельности и никогда не будет участвовать, следовательно, в ее регистрации нет необходимости.

Но предположим обратное. Посеянная травка выкашивается и затем используется в хозяйственной деятельности, например, в качестве ингредиента при производстве лекарственных препаратов. Она неравнодоступна, она используется в хозяйственной деятельности... существует ли еще какой-нибудь критерий, благодаря которому вещь незачем подвергать учету?

Существует. Он, в отличие от двух названных первыми, сформулирован в бухгалтерских учебниках.

Правило гласит: **учитывать вещь имеет смысл при условии, что затраты на ведение учета не превышают ее ценности.** То есть если трава посеяна, используется в хозяйственной деятельности, но стоит при этом копейки, нет никакого смысла нанимать дорогостоящего бухгалтера, чтобы вести ей учет. Да Бог с ней, с травкой, еще поседем, дешевле выйдет!.. А вот если цена на травку «кусаются», стоит учесть каждый кустик, еще и охранника поставить.

Таковы правила, в соответствии с которыми вещи попадают в бухгалтерский баланс... теоретические, но не практические. **В практическом учете бухгалтер вынужден ориентироваться на требования нормативных актов**, а при отсутствии четких указаний, какие вещи следует регистрировать, — на бухгалтерские традиции.

Регистрация некоторых вещей, подпадающих под названные критерии, в системе учета не осуществляется. Из наших дальнейших объяснений станет ясно, к каким заметным методологическим последствиям это приводит.

Обдумайте!

1. В системе учета регистрируются не все вещи, составляющие имущественный комплекс.
2. Регистрируются только вещи, неравнодоступные для всех участников хозяйственной деятельности, дефицитные.
3. Регистрируются только вещи, используемые в хозяйственной деятельности.
4. Регистрируются только вещи, затраты на учет которых не превышают ценности самих этих вещей.
5. В практической деятельности бухгалтер ориентируется на нормативную базу, а не теорию бухгалтерского учета.