

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И АУДИТ

Н. А. Каморджанова

докт. экон. наук, профессор, зав. кафедрой бухгалтерского учета и аудита Санкт-Петербургского государственного экономического университета

«БАЛАНСОВЕДЕНИЕ» Н. А. БЛатОВА: ИСТОРИЯ И СОВРЕМЕННОСТЬ

Введение

И. Бродский в своей «Нобелевской лекции» заметил, что «в качестве собеседника книга более надежна, чем приятель или возлюбленная... Разговор писателя с читателем — разговор, крайне частный, исключаящий всех остальных... И в момент этого разговора писатель равен читателю, как, впрочем, и наоборот, независимо от того, великий он писатель или нет. Равенство это — равенство сознания, и оно остается с человеком на всю жизнь в виде памяти, мутной или отчетливой, и рано или поздно, кстати или некстати, определяет поведение индивидуума» (Бродский). «Балансоведение» Н. А. Блатова (1875—1942) — одна из книг, которую следует прочитать современным экономистам.

Необходимость рассмотрения разработанных научных теорий

Осознавая свои интересы и результаты своих действий, человек постоянно ставит перед собой вопросы, образующие основу всей его деятельности: «1. Что я могу знать? 2. Что я должен делать? 3. На что я могу надеяться?» (Кант, 1964, с. 661). Ощущается нужда в теории и понятиях общего характера, которые помогли бы нам в настоящем и в будущем. Необходимо рассматривать разработанные научные теории, решить вопросы их возможного применения и дальнейшего совершенствования.

Часть научных знаний периодически переосмысливается или просто отвергается. Возникают новые теории и понятия, методы и ценности, которые могут противоречить прежним представлениям. В. И. Вернадский писал: «История научной мысли идет путями, далекими от ожиданий нашего логического мышления. Мы постоянно наблюдаем, что новые открытия, новые точки зрения в корне изменяют наши представления о важности и значении тех или иных стоящих на очереди научного мышления задач, целиком и резко перемещают характер научной работы, круг ее интересов и заданий. Сразу глохнет блеск старых исследований, в стороне загораются новые области мысли» (Вернадский, 1994, с. 86).

Я. В. Соколов считал, что смена теорий и их сосуществование обусловлены как объективными причинами — развитием формального мышления, так и субъективными — особенностями воспитания людей, желанием выразить се-

бя в науке, стилем мышления (Соколов, 1996). Иногда случается, что новое поколение несет с собой новый, более высокий уровень абстракции, в этом случае говорят о прогрессе науки. Самые смелые новые теоретические построения никогда не возникают и не могут возникнуть независимо от уже сложившейся системы научных взглядов и представлений.

Баланс — сложное явление. Определение баланса

Написанное Н. А. Блатовым в 1927 г. «Балансоведение» стало первой попыткой систематического изложения тех вопросов, которые в совокупности создали законченную самостоятельную счетную дисциплину — общее балансоведение.

Н. А. Блатов в своей книге хотел доказать, что баланс представляет собой сложное явление. Это ему удалось в полной мере. Он прежде, чем предложить свое определение баланса, приводит определения других авторов (Блатов, 1928, с. 17). Еще Б. Паскаль отмечал, что невозможно определить все, точно так же, как невозможно доказать все. Определение сводит неизвестное к известному, не более. Оно всегда предполагает, что есть вещи, известные без всякого определения и разъяснения, ясные сами по себе, они меньше всего нуждаются в определении. «Само собой понятное и очевидное не следует определять; определение лишь затемнит его», — писал Паскаль (Познание в социальном контексте, 1994, с. 103).

Определения действуют в весьма узком интервале. С одной стороны, он ограничен тем, что признается очевидным и не нуждающимся в особом разъяснении, сведении к чему-то еще более известному и очевидному. С другой стороны, этот интервал ограничен тем, что остается пока еще недостаточно изученным и понятным, чтобы дать определению точную характеристику. Все это достаточно полно отразил Н. А. Блатов применительно к определению баланса: «Длинный ряд определений, с различных точек зрения подходящих к балансу, выявляет те основные моменты, те главнейшие стороны баланса, которые должны быть отмечены в полном его определении, а именно: 1) связь баланса с инвентарем; 2) связь баланса со счетными записями; 3) содержание баланса, охватывающее наряду со статикой и динамику хозяйства; 4) приуроченность статике к определенному моменту, а динамики — к известному периоду времени; 5) метод противопоставления актива пассиву; 6) форма двухсторонней таблицы, как выражение этого противопоставления; 7) краткость, компактность баланса, отличающая его от прочих ведомостей и таблиц, изображающих имущественное состояние хозяйства; 8) строгая логичность его построения; 9) применение при построении балансов методов бухгалтерского вычитания и сложения, сводящихся к тому, что величина, по существу являющаяся уменьшением связанной с нею другой величины, не вычитается из нее непосредственно, а показывается на противоположной стороне баланса; величина же, по существу дополняющая другую, не складывается с нею, а показывается самостоятельной статьей на той же стороне баланса» (Блатов, 1928, с. 20—21).

Сводные, сложные и консолидированные балансы

Важным, на наш взгляд, является и то, что Блатов рассмотрел и показал разницу между сводными и сложными балансами: «Сложный баланс получается путем сложения, механического постатейного прикладывания одного простого баланса к другому и подведения в особой колонне общего итога актива и общего итога пассива. В сложном балансе находят отражение и взаимные расчеты

между правлением и периферийными единицами. Сводный баланс получается иным путем — путем органического слияния отдельных балансов в общий баланс всего хозяйства. Сводные балансы дают меньше сведений, чем балансы сложные» (Блатов, 1928, с. 26—27). Блатов подчеркнул, что не все ученые видят разницу между ними: «Заметим, что проводимое нами различие между понятиями “баланс сложный” и “баланс сводный” не является общепризнанным, и на практике балансы сложные обычно также именуется сводными балансами» (Блатов, 1928, с. 27).

В настоящее время в бухгалтерском учете европейских стран большое внимание уделяется консолидированным балансам как одной из разновидностей сводных балансов. Для становления идеи консолидации важную роль сыграла разработанная и принятая Европейским сообществом в 1983 г. знаменитая Седьмая директива «Учет и консолидированная отчетность». Большинство стран — членов Европейского сообщества включили положения Седьмой директивы в свое национальное законодательство.

Идея консолидированной отчетности актуальна и для России. В 2010 г. в России был принят Федеральный закон от 27 июля 2010 г. № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности», который установил, что на территории Российской Федерации применяются МСФО и интерпретации МСФО, принимаемые Фондом СМСФО и признанные в порядке, установленном Правительством Российской Федерации. В соответствии с Положением о признании международных стандартов финансовой отчетности и разъяснений для применения в России, утвержденным Правительством РФ 25 февраля 2011 г. № 107, приказом Минфина России от 25 ноября 2011 г. № 160н международные стандарты финансовой отчетности применяются на территории Российской Федерации.

Классификация балансов

В «Балансоведении» Н. А. Блатова была осуществлена и изложена схематично классификация балансов: 1) по источникам составления (инвентарные, книжные, генеральные); 2) по сроку составления (вступительные (начинательные), операционные (пробные), ликвидационные (заклучительные)); 3) по объему (простые, сложные, сводные); 4) по содержанию (сальдовые, оборотные, результатные, шахматные, оперативные, сравнительные); 5) по форме (двухсторонние, односторонние, шахматные). В схеме, приведенной Блатовым, нет названий «баланс-брутто» и «баланс-нетто», поскольку он считал, что этими терминами обозначают понятия совершенно различного содержания и что «они имеют не абсолютное, а относительное значение: из двух балансов, один из которых получен путем упрощения или обобщения другого, тот баланс, который был взят за основу, будет балансом-брутто, а тот, который получился в результате упрощения или обобщения, будет балансом-нетто» (Блатов, 1928, с. 31—32).

Современные российские ученые, в том числе В. В. Ковалев и В. В. Патров используют классификационные признаки, предложенные Н. А. Блатовым (источник составления, время составления, объем информации), и дополняют их (характер деятельности, формы собственности, объект отражения, способ очистки) (Ковалев, Патров, 2002, с. 25—28).

Счетный анализ: его задачи и цели

Вторая глава «Балансоведения» посвящена счетному анализу. Н. А. Блатов показывает задачи и цели счетного анализа. «Задачи сведены к трем основным: 1) сознательно прочесть баланс; 2) проверить правильность его составления

и 3) в случае надобности, исправить допущенные ошибки и упростить баланс. Без решения этих трех задач не может быть достигнута та основная цель, которую ставит себе счетный анализ — подготовить баланс к анализу экономическому, т. е. к изучению через баланс того хозяйства, в котором баланс был составлен, как с точки зрения его статики на определенный момент, так и с точки зрения его динамики за известный период» (Блатов, 1928, с. 35).

Сознательное чтение баланса

Решение вопросов исправления допущенных ошибок в учете и отчетности не утратило своей актуальности. В 2010 г. Минфин утвердил новое ПБУ 22/2010 «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности», которым необходимо руководствоваться при исправлении ошибок. Общий порядок исправления ошибок по правилам данного ПБУ зависит от того, существенная это ошибка или нет, а это компания должна определять самостоятельно.

В США если компания допускает в своей отчетности упущения или ошибки, то она должна определить, являются ли они существенными. В случае если они являются таковыми, необходимо внести корректировки. При этом под упущениями понимают отсутствие необходимой статьи в финансовой отчетности, а также отсутствие информации, которую требуется раскрывать в соответствии с US GAAP, а под ошибкой — указание в финансовой отчетности неверного числового значения или неверной текстовой информации.

Блатов в «Балансоведении» показывает, что разложение баланса может быть трояким: вертикальным, горизонтальным и комбинированным. В своей работе Н. А. Блатов много внимания уделил условным статьям баланса, резервам и регулирующим статьям (Блатов, 1928, с. 37—53).

Блатов считает, что «согласно действующим инструкциям можно установить разбивку забалансовых счетов на три группы:

1) статьи, учитывающие чужие активы, находящиеся временно в данном хозяйстве (арендованное имущество, ценности, принятые на комиссию и на хранение; залоги; векселя, принятые в обеспечение; материалы, принятые в переработку) и связанные с этими активами пассивные обязательства;

2) статьи, учитывающие условные обязательства данного хозяйства и связанные с ними условные права (учтенные векселя — банки по учету векселей; выданные гарантийные векселя — векселедержатели гарантийных векселей);

3) статьи, учитывающие по условной оценке принадлежащие хозяйству бланки строгой отчетности: кредитные ордера, паевые марки, премиальные марки и т. п. (бланки строгой отчетности — выпуск бланков строгой отчетности; учреждения и лица по выданным бланкам строгой отчетности — выданные бланки строгой отчетности)» (Блатов, 1928, с. 57).

Н. А. Блатов показал, что в 1920-х гг. практические расхождения видны в списках этих статей по инструкциям трех руководящих счетным делом инстанций — ВСНХ, Наркомторга и Центросоюза: «статьи первого порядка мы находим во всех номенклатурах; статьи второго порядка — только в номенклатуре НКТорга; статьи третьего порядка — только в номенклатуре Центросоюза для городских и рабочих кооперативов» (Блатов, 1928, с. 56—57). Точка зрения Блатова по поводу забалансовых статей состоит в том, что «единственные статьи, которые с полным основанием могут быть выделены в статьи забалансовые, это чужие ценности, временно находящиеся в данном хозяйстве по различным причинам. Такие статьи являются как бы самостоятельными, замкнутыми балансами, добавленными к балансу основному, причем каждый такой дополнительный баланс состоит из одной статьи в активе и одной статьи в пассиве (Блатов, 1928, с. 59).

Вопрос о том, какие статьи должны показываться за балансом, и на практике, и в теории является актуальным и в настоящее время для российского бухгалтерского учета.

Проверка правильности баланса

После того как Блатов изложил в параграфах «Балансоведения» первую из целей счетного анализа — сознательное чтение баланса, он перешел к рассмотрению второй из этих целей — проверке правильности баланса. Блатов предложил шесть признаков или требований правильности баланса: «1) верность или правдивость, 2) реальность, 3) полнота, 4) единство, 5) преемственность, 6) ясность» (Блатов, 1928, с. 76—87). Перечислив главнейшие признаки правильного баланса и дав им краткие определения, Блатов затем их подробно излагает (Блатов, 1928, с. 87—100).

Поскольку в соответствии с действующим законодательством ряд организаций обязан публиковать бухгалтерскую отчетность, то по-прежнему актуальны высказывания Блатова о том, что «сделать балансы ясными и понятными для лиц, не знающих счетоводство — вещь еще более трудная... Было бы желательно, чтобы наиболее интересные для широких читательских кругов балансы (балансы трестов, торгов, синдикатов, потребсоюзов) помещались в газетах в двух вариантах: один для бухгалтерски образованных читателей, составленный по всем правилам счетной науки, с резервами, регулируемыми счетами, забалансовыми статьями и т. п.; другой — для рядовых читателей, упрощенный и по своей структуре, и по своим названиям» (Блатов, 1928, с. 99—100). Реализация идеи Блатова сделать балансы ясными и понятными для лиц, не знающих счетоводство, возможно, остановила бы многочисленную аудиторию от покупки акций «МММ». Несколько лет назад в телевизионной рекламе памятного многим россиянам акционерного общества «МММ» изо дня в день показывали увеличение уставного капитала данного предприятия. А вот чем был обеспечен этот уставный капитал, да и обеспечен ли вообще чем-либо, как-то не упоминалось, да и многие граждане, которые покупали акции «МММ», не задавали себе этого вопроса. Реклама акционерного общества «МММ» звучала так: «У “МММ” нет проблем». Что проблем не будет и у вкладчиков, им ведь и не обещали.

Много внимания Блатов уделил вопросам вуалирования и фальсификации баланса, поскольку всякое нарушение требований, определяющих правильность баланса, делает баланс неправильным (Блатов, 1928, с. 104—117). Блатов рассмотрел формальные и материальные приемы вуалирования. К формальным приемам он отнес следующие: 1) соединение разнородных статей в одну общую; 2) сложение в общие итоги разнородных статей; 3) разбивка статьи, размер которой желательно уменьшить, на несколько других статей; 4) неправильные зачеты — те суммы, которые по существу должны были бы показываться отдельно по активу и пассиву, вычитаются одна из другой, и на баланс попадает только сальдо; 5) неправильное развертывание — явление противоположное неправильным зачетам; суммы, которые по существу должны быть зачтены, показываются полными итогами по активу и по пассиву, что преувеличивает общие итоги баланса и тоже нарушает требование ясности; 6) неправильное развертывание; 7) неодинаковое разложение в активе и пассиве статей, требующих разложения по одному и тому же принципу; 8) неверные и неясные наименования; 9) слишком общие наименования, ничего не говорящие о том, что под ними следует понимать; 10) смешанные счета, дающие своими сальдо комбинацию из инвентарной стоимости, остатка и результата и потому вовсе не отражающие истинного положения тех ценностей, которые в них учитываются; 11) включе-

ние в сложные счета сумм, несоответствующего значения; 12) неправильное построение баланса — одна из самых существенных причин неясности; если отдельные статьи актива и пассива расположены кое-как, без объединения их в однородные группы под соответствующим общим наименованием, то даже при отсутствии других недостатков баланс становится трудным для понимания, неясным, нуждающимся в перестройке.

Материальные приемы вуалирования, касающиеся содержания и оценок балансовых статей и баланса в целом, по мнению Блатова, заключаются в следующем: 1) чрезмерно высокая оценка актива; включение в актив тех или иных статей по слишком высокой оценке приводит к преувеличенным размерам капитала или чистой прибыли или преуменьшению убытка; 2) чрезмерно низкая оценка актива тоже вуалирует баланс, уменьшая или размеры капитала, или величину прибыли, или увеличивая убыток; 3) чрезмерно низкие списания во всякого рода резервы являются частным случаем слишком высоких оценок; если списания в погашение стоимости имущества отстают от фактического износа, если списания в резерв сомнительных долгов меньше, чем суммы вероятных потерь, то суммы контрактивных резервов уменьшены и, следовательно, балансовая оценка имущества и долгов преувеличена; 4) чрезмерно высокие списания, слишком понижают балансовую оценку статей актива и делают баланс, как изображение имущественного состояния хозяйства, совершенно неправильным; 5) включение в баланс «мертвых» и лишних статей, — т. е. статей актива, потерявших ценность или вообще не имеющих ее, и статей пассива, утративших или не имевших обязательственного значения; 6) невключение в баланс «живых» статей; вуалированием баланса в этом смысле является изгнание из основного баланса векселей в учете и бланкированных векселей с соответствующими пассивными счетами; такое изгнание искажает баланс, скрывая источники финансирования хозяйства, часто солидные, и замалчивая обязательства, лежащие на предприятии, хотя бы в известной мере условные; 7) применение различных методов оценки к различным частям одного баланса тоже вносят вуалирование в баланс, особенно если неодинаково оцениваемые статьи объединяются в общие итоги (Блатов, 1928, с. 104—117).

Манипулирование финансовой отчетностью становится в последние годы серьезной проблемой для бизнеса всего мира.

Закон Сарбейнса—Оксли 2002 г. (Sarbanes—Oxley, 2002) был принят с целью защиты интересов инвесторов открытых акционерных обществ (публичных компаний) посредством усиления требований к достоверности и точности корпоративной финансовой отчетности, а также раскрытия информации. Закон устанавливает повышенные требования в области внутреннего контроля за финансовой отчетностью к компаниям, акции которых котируются на фондовом рынке США. В частности, в законе содержатся требования к документированию и проведению ежегодной оценки системы внутреннего контроля. Появление закона Сарбейнса—Оксли было вызвано чередой корпоративных скандалов и банкротством крупнейших мировых компаний (Enron, Tyco International, Health-South, WorldCom, Adelphia Communication, Global Crossing, Rite Aid, Parmalat и ряда других), вызванных выявлением фактов подготовки недостоверной финансовой отчетности, вводившей инвесторов в заблуждение относительно реальных результатов финансово-хозяйственной деятельности компаний, и, соответственно, неэффективной системой внутреннего контроля (Гаррисон, Норин, Брюэр, 2010, с. 37). Как известно, некоторые отчеты Enron о прибыли 1990-х гг. были плодом «творческого» бухгалтерского учета, чистой фикцией. Однако компания вела законный бизнес и имела значительные активы. Под действие закона попадают не только все американские, но и иностранные компании,

как публичные, так и частные, ценные бумаги которых зарегистрированы в Комиссии по ценным бумагам и биржам (Sarbanes—Oxley Act, 2002).

Многие ведущие международные компании получили значительные преимущества за счет выполнения требований Закона Сарбейнса—Оксли либо частичного добровольного принятия требований, если компания не подпадает под действие этого закона. Закон требует от всех организаций, котирующихся на бирже, выпустить отчет менеджмента, который содержит утверждения относительно эффективности системы внутреннего контроля за составлением финансовой отчетности. В нем определено, что годовые отчеты публичных компаний, подписанные ее руководством, должны в обязательном порядке содержать проверенный внешним аудитором отчет о внутреннем контроле.

В России в соответствии со ст. 19 Федерального закона «О бухгалтерском учете» экономический субъект обязан организовать и осуществлять внутренний контроль совершаемых фактов хозяйственной жизни. Экономический субъект, бухгалтерская (финансовая) отчетность которого подлежит обязательному аудиту, обязан организовать и осуществлять внутренний контроль ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности (за исключением случаев, когда его руководитель принял обязанность ведения бухгалтерского учета на себя).

Внутренний контроль — процесс, направленный на получение достаточной уверенности в том, что экономический субъект обеспечивает:

- а) эффективность и результативность своей деятельности, в том числе достижение финансовых и операционных показателей, сохранность активов;
- б) достоверность и своевременность бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- в) соблюдение применимого законодательства, в том числе при совершении фактов хозяйственной жизни и ведении бухгалтерского учета.

В России в 2013 г. подготовлены Рекомендации в области бухгалтерского учета «Организация и осуществление экономическим субъектом внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни, ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности» (Информация Минфина России № ПЗ-11/2013).

Введение в действие Рекомендаций поможет навести порядок в организации внутреннего контроля, в том числе прописать обязанности и полномочия подразделений и персонала экономического субъекта, которые определяются руководителем экономического субъекта в зависимости от характера и масштабов деятельности экономического субъекта, особенностей его системы управления.

Третья, и последняя, цель счетного анализа, описанная Блатовым, — исправление баланса, если в нем есть какие-либо дефекты, и упрощение его, если в этом встретится надобность (Блатов, 1928, с. 119—123).

Третья глава «Балансоведения» посвящена экономическому анализу. Блатов вначале описал методы экономического анализа (Блатов, 1928, с. 149—156). После этого Блатов изложил практические приемы экономического анализа для решения наиболее существенных, общих вопросов этого анализа — вопросов финансовой устойчивости, ликвидности, рентабельности и оборачиваемости, а также для решения некоторых вопросов частного анализа (Блатов, 1928, с. 157—268).

Заключение

В открытом, необратимом мире, где будущее не может быть с точностью предопределено, а настоящее имеет несколько потенциальных линий развития в силу того, что и биосфера, и цивилизация, и ноосфера — большие самоорганизующиеся системы с нелинейными обратными связями, для развития кото-

рых характерны такие эффекты, как стохастичность, неопределенность, бифуркации.

Человек находится в ситуации постоянного выбора, поиска оптимального решения в соответствии с изменяющимися условиями. Книги наших великих предшественников помогают нам делать этот правильный выбор.

Многие из проблем, которые волнуют бухгалтеров сегодня и в решении которых они чувствуют себя первопроходцами, были уже пройденным этапом для отечественной и зарубежной системы бухгалтерского учета. И только незнание этого приводит нас к повторам, поиску упрощенных путей решения научных и практических проблем бухгалтерского учета, уже проникнутых интеллектом наших талантливых предшественников.

Источники

Блатов Н. А. Балансоведение (курс общий). Л., 1928.

Бродский И. Нобелевская лекция. [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.psychology.ru/library/00080.shtml>.

Вернадский В. И. Живое вещество и биосфера. М., 1994.

Гаррисон Р., Норин Э., Брюэр П. Управленческий учет. 12-е изд. / пер. с англ. под ред. М. А. Карлика. СПб., 2010.

Информация Минфина России № ПЗ-11/2013 «Организация и осуществление экономическим субъектом внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни, ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности» [Электронный ресурс]. — Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_156407 (дата обращения: 22.01.2014).

Кант И. Критика чистого разума // *Кант И.* Соч. в 6 т. М., 1964. Т. 3. С. 72—695.

Ковалев В. В., Патров В. В. Как читать баланс. 4-е изд., перераб. и доп. М., 2002.

Познание в социальном контексте. М., 1994.

Соколов Я. В. Бухгалтерский учет: от истоков до наших дней: учеб. пособие для вузов. М., 1996.

Sarbanes-Oxley Act 2002. [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.law.uc.edu/CCL/SOact/toc.html> (дата обращения: 20.12.2013).