

УДК 657:336.71

Мурадлы Арзуман Агаммед оглы,  
диссертант кафедры "Экономический анализ и аудит",  
Азербайджанский Государственный Экономический Университет

## БАЛАНСОВЫЕ ЭЛЕМЕНТЫ: ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ И КРИТЕРИИ ПРИЗНАНИЯ

Muradly Arzuman Agammed,  
Graduate student of the chair for "Economic analysis and audit" of Azerbaijan State Economic University

### BALANCE ELEMENTS: ECONOMIC ESSENCE AND THE RECOGNITION CRITERIA

*В статье на примере коммерческого банка раскрывается экономическая сущность балансовых элементов и критерии их признания. Акцентируется внимание на методологическом аспекте данного вопроса, необходимости совершенствования управления в банковских учреждениях. Всесторонне рассматриваются система учета и анализа банковской деятельности, а также составляющие элементы финансовой отчетности — активы, капитал и обязательства.*

*In the article on the example of the commercial banks to disclose the economic substance of the balance sheet items and the criteria for their recognition. Focuses on the methodological aspects of the issue, the need to improve governance in banking institutions. Comprehensively addresses the accounting system and analysis of banking activities, as well as the constituent elements of financial statements — assets, capital and liabilities.*

*Ключевые слова: активы, обязательства, капитал, финансовая отчетность, финансовый анализ, коммерческий банк.*

*Key words: assets, liabilities, equity, financial statements, financial analysis, commercial bank.*

#### ПОСТАНОВКА ПРОБЛЕМЫ

Для принятия тех или иных управленческих решений необходима соответствующая информация. Подобную информацию в основном формирует четкая и гибкая система учета и отчетности. Информация этой системы должна быть использована для анализа финансового состояния коммерческих банков (КБ), для управления банковскими операциями и принятия на этой основе оперативных, тактических и стратегических решений. Наличие, размещение и использование финансовых ресурсов КБ отражается на их финансовом состоянии, которое определяется на базе трех балансовых элементов — активов, капитала и обязательств. Точная формулировка сущности отдельных элементов бухгалтерского баланса и правильное установление критериев их признания являются необходимыми условиями для определения величины, классификации этих элементов в учете и отчетности, отражения информации о них на счетах бухгалтерского учета путем двойной записи, а также для оценки и анализа финансового состояния компании, выявления положительных и отрицательных тенденций изменения ее финансовой устойчивости.

#### ИЗЛОЖЕНИЕ ОСНОВНОГО МАТЕРИАЛА ИССЛЕДОВАНИЯ

Превращение данных о совершаемых хозяйственных фактах в информацию происходит посредством системы бухгалтерского учета. Информация, формируемая данной системой, проходит и этап анализа, в результате чего новая информация отличается от предыдущей, как по количеству, так и по качеству. С помощью информации учета, отчетности и анализа решаются управленческие, финансовые, социальные, экологические и другие задачи. Информация, формируемая учетом и анализом, используется, прежде всего, для управления деятельностью хозяйствующего субъекта. Еще в XV веке основоположник золотого правила в бухгалтерском учете Л. Пачоли писал: "Счета суть не более как надлежащий порядок, установленный самим купцом, при удачном применении которого он получает сведения обо всех своих делах и о том, идут ли дела его успешно или нет" [9, с. 79]. Как видно, в эпоху Л. Пачоли информация использовалась исключительно для управления хозяйством и,

следовательно, бухгалтерский учет того времени по существу был управленческим учетом. Но в тот период происходили становление и развитие всемирной торговли, которые привели к зарождению финансового учета. Последующие огромные экономические, научно-технические и политические перемены на базе углубления международного разделения труда способствовали развитию системы бухгалтерского учета и отчетности, которая стала важнейшим атрибутом хозяйственного управления.

Расширение масштабов производства потребовало крупных капиталовложений, что привело к образованию КБ. В современных условиях КБ являются ключевым звеном рыночной экономики и выполняют кредитно-финансовую функцию (сосредоточение временно свободных денежных средств, предоставление их во временное пользование в виде кредитов, посредничество во взаимных платежах и расчетах между предприятиями, организациями, другими юридическими и физическими лицами и т.д.), регулируя, тем самым, денежное обращение в стране.

Банковская система Азербайджана, как и в большинстве стран мира, состоит из Центрального Банка, различных коммерческих, инвестиционных и других кредитно-расчетных учреждений. Как правило, Центральный Банк регулирует государственную эмиссионную валютную политику, является центром валютно-резервной системы страны. Ресурсы КБ используются для решения текущих и стратегических задач, стоящих перед страной. Они обеспечивают и стимулируют экономическое и социальное развитие, участвуют в регулировании инфляции и платежного баланса страны.

Как правило, КБ работают со своими клиентами в пределах реально имеющихся ресурсов. Другими словами, они осуществляют все операции в пределах остатка средств на своих корреспондентских счетах. Возможность совершения специфических операций (инвестиционных, ипотечных и прочих) жестко обусловлена структурой пассивов, что требует от банка серьезного анализа ситуаций при выборе источников формирования своих ресурсов. Следовательно, возникает острая борьба за поиск ресурсов и сфер их прибыльного вложения. КБ отвечают по своим обязательствам всеми принадлежащими им ресурсами или имуществом.

Круг вышерассмотренных вопросов свидетельствует, что КБ — это довольно сложный экономический организм, имеющий сложный механизм управления. Причем по мере развития и углубления рыночных отношений усложняется и банковский бизнес, разнообразней становится сфера деятельности КБ. С одной стороны, банковская система должна отвечать требованиям динамично развивающегося бизнеса, а с другой — сама должна быть усовершенствована и модернизирована. Чтобы выжить и успешно функционировать в реальных рыночных условиях, каждый КБ должен вписаться в сложный механизм изменяющегося рынка, использовать преимущества экономической интеграции на каждом уровне, применять тот положительный опыт, который накоплен мировой практикой.

Важнейшим условием дальнейшего реформирования банковской системы является совершенствование ее управления. Мировая и отечественная практика свидетельствуют, что управление современной банковской системой, и современными банками, в частности, относится к одной из сложных сфер управления экономикой. Управление КБ и банковской деятельностью в целом базируется на использовании достоверной и полной информации, которую вырабатывает система бухгалтерского учета. Учетная информация является основой для принятия решений как по внутренним, так и по внешним проблемам КБ. Система бухгалтерского учета обеспечивает количественную информацию для реализации таких функций управления, как планирование, контроль и анализ (оценки).

Для решения вышеуказанных и других задач необходима соответствующая методология учета и анализа деятельности КБ. Между тем, как показывает изучение, действующая система учета, отчетности и анализа в КБ не отвечает требованиям быстроразвивающегося бизнеса, не в состоянии вырабатывать информацию, которую без риска можно использовать для аккумулирования сбережений юридических и физических лиц, а также и для их трансформации в кредиты и инвестиции. Недостаточно четкая организация системы бухгалтерского учета и необъективная оценка финансового положения приводят к тому, что многие КБ становятся банкротами. Недостоверность и ненадежность информации, вырабатываемой бухгалтерским учетом и отраженной в финансовой отчетности КБ, также отрицательно влияют на спрос и предложение их денежного капитала.

Система учета и анализа банковской деятельности призвана вырабатывать такую информацию, с помощью которой можно было бы принимать обоснованные оперативные, тактические и стратегические решения. В современных условиях бухгалтерский учет и анализ не только должны предоставлять информацию для выработки управленческих решений на разных уровнях, но и непосредственно участвовать в планировании деятельности КБ, принятии экономических и финансовых решений и контроле за их выполнением. Опыт развитых стран свидетельствует, что на современном этапе происходит процесс интеграции учета, анализа, контроля и принятия управленческих решений в единой системе управления деятельностью предприятия, в том числе КБ. Иначе говоря, для повышения действенности и эффективности управления такие его функции, как учет, анализ и контроль, интегрируются в единую систему. При этом названные функции, наряду с планированием, прогнозированием и организацией, выступают в качестве элементов управленческой информационной системы. Данная система генерирует и интерпретирует весь информационный поток, возникающий в процессе осуществления деятельности коммерческих организаций. В то же время каждый элемент или подсистема этой системы носит автономный характер и имеет свои цели, задачи, элементы, объекты, методологию и методы формирования информации.

Применительно к бухгалтерскому учету, эта система представляет собой совокупность элементов определенного содержания и формы, которые связаны между собой, взаимодействуют на постоянно повторяющейся основе и располагает информацией об активах, капитале, обязательствах, доходах и расходах КБ. На основе данной информации анализируются финансовое состо-

яние, финансовые результаты деятельности каждой организации. В системе бухгалтерского учета необходимая информация собирается, регистрируется и обобщается в денежном выражении. В системе бухгалтерского учета и отчетности может быть использована и неденежная информация.

Рассматриваемой системе присущи все признаки и особенности, характерные для любой системы. Во-первых, для нее характерно наличие связей (в том числе обратных); во-вторых, она делится на составные части; в-третьих, содержит структурные элементы; в-четвертых, формирует информацию об активах, капитале, обязательствах, доходах и расходах, и, наконец, в-пятых, имеет исторически сложившиеся и общепринятые методы, правила и способы формирования информации. Наличие связей в рамках системы хорошо раскрывается Б. Нилдзом, Х. Андерсоном и Д. Колдуэллом: "Бухгалтерский учет служит связующим звеном между хозяйственной деятельностью и людьми, принимающими решения. Он: 1) измеряет хозяйственную деятельность путем регистрации данных о ней для дальнейшего использования; 2) обрабатывает данные, сохраняя их таким образом, чтобы они стали полезной информацией; 3) передает посредством отчетов информацию тем, кто использует ее для принятия решений. Можно сказать, что данные о хозяйственной деятельности являются входом в систему бухгалтерского учета, а полезная информация для лиц, принимающих решения, — выходом из нее" [6, с. 13]. Таким же образом описывают функцию обратной связи Я.В. Соколов, Ф.Ф. Бутынец, А.А. Горещая, Д.А. Панков: "Основными компонентами информационной системы обратной связи в бухгалтерском учете в качестве ввода являются неупорядоченные данные, процесса — обработка данных, вывода — упорядоченная по заказу пользователей информация" [2, с. 19].

Составными элементами системы бухгалтерского учета КБ являются: измерение и регистрация хозяйственных фактов и явлений; группировка и классификация учитываемых объектов, фактов и событий; обобщение в денежном выражении информации в целях ее использования для принятия управленческих решений. Данная система и ее элементы имеют упорядоченный характер. Это означает, что в ней регистрация, накопление и обобщение данных осуществляются в заранее установленном порядке. Например, прежде чем регистрировать какую-либо операцию в соответствующем регистре, она должна быть документально оформлена и измерена. Затем, однородные по содержанию операции регистрируются в специальных регистрах, в которых идет накопление и группировка данных для их дальнейшего обобщения и отражения в синтетических регистрах и финансовой отчетности КБ. Такой процесс осуществляется с помощью специальных приемов: документирования, оценки, калькулирования, накопления информации на счетах бухгалтерского учета путем применения двойной записи. Перечисленные и другие приемы также являются важными составными частями процесса осуществления бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности о деятельности любых коммерческих организаций, в том числе КБ. Одна из особенностей бухгалтерского учета состоит в том, что все факты и события, совершаемые в процессе деятельности КБ, документируются и регистрируются непрерывно и сплошным образом. Непрерывное документирование и сплошная регистрация совершаемых фактов и событий необходимы для выявления изменений в составе активов, капитала, обязательств, определения финансовых результатов, оценки изменения финансового положения. Дело в том, что каждый хозяйственный факт и каждое совершаемое событие имеет финансовое последствие, т.е. приводит к изменению финансового положения, финансовых результатов КБ.

Все объекты бухгалтерского учета и отчетности, по которым формируется информация, группируются по следующим элементам: активы, капитал, обязательства, доходы, расходы. Все перечисленные элементы взаимосвязаны между собой и изменяются в результате ежедневной деятельности КБ. На основе таких элементов, как активы, капитал и обязательства, определяется и оценивается финансовое состояние коммерческой организа-

ции. С помощью же двух элементов — доходов и расходов — определяются финансовые результаты субъектов.

Рассмотрим более подробно экономическую сущность и содержание каждого элемента. Для осуществления своей деятельности каждое предприятие, учреждение должно обладать определенными ресурсами, которые, в свою очередь, подразделяются на материальные, трудовые и финансовые. В то же время они, являясь объектами учета, отчетности и анализа, объединяются под единым понятием — "экономические ресурсы". Правда, в состав последних не включаются трудовые ресурсы. Понятие "экономические ресурсы" или "ресурсы" используется не только в системе учета, отчетности и анализа, но и в других дисциплинах (например, в экономической теории, экономической статистике, менеджменте, микроэкономике).

Что подразумевается под понятием "экономические ресурсы" или просто "ресурсы"? Так, видные американские экономисты П.А. Самуэльсон и В.Д. Нордхаус под ресурсами понимают "товары или услуги, используемые фирмами в процессе производства" [7, с. 51]. Далее они пишут: "Другой термин для обозначения ресурсов — факторы производства. Их можно отнести к трем основным категориям: земля, труд и капитал" [7, с. 51]. Интересно, что к капиталу или ресурсам они относят товары длительного пользования, произведенные для изготовления других товаров: "К капитальным благам относятся машины, дороги, компьютеры, молотки, грузовики, сталелитейные заводы, стиральные машины и здания" [7, с. 52]. Как видно, к капиталу авторы относят лишь долгосрочно амортизируемые активы. Следовательно, в их определениях отсутствуют такие виды ресурсов, как денежные средства, нематериальные активы, ценные бумаги и прочие ресурсы, которыми обладает любое современное предприятие.

Другие авторы под фактором производства понимают "особо важный элемент или объект, который оказывает решающее воздействие на возможность и результативность производства" [11, с. 217]. Ссылаясь на марксистскую теорию, они выделяют две группы факторов производства: личные и вещественные факторы. В качестве личного фактора ими принимается рабочая сила — совокупность физических и интеллектуальных способностей к труду, а в качестве вещественного фактора — вся совокупность средств производства (земля и капитал). К производственным факторам относятся также предпринимательская способность, информационные и экологические факторы. Возникает вопрос: возможно ли определить величину предпринимательской способности и учитывать ее в составе экономических ресурсов предприятия? На него можно ответить однозначно: теория и практика определения величины предпринимательской деятельности не существует. Это означает, что подобный фактор не является объектом учета и отчетности, поскольку невозможно надежно измерять расходы и доходы от этой деятельности. Такой фактор не может быть идентифицирован как самостоятельный актив или экономический ресурс, способный генерировать доход без использования других факторов производства.

Отечественными учеными-экономистами (Т.С. Велиев, А.Р. Бабаев и М.Х. Мейбуллаев) дается относительно полный состав производственных ресурсов: природные ресурсы, материальные ресурсы, трудовые ресурсы и финансовые ресурсы (8, с. 285). К сожалению, и при этом под капиталом понимаются лишь средства производства.

Обращает на себя внимание тот факт, что ни в одном источнике по экономической теории полностью не раскрывается экономическая сущность "экономических ресурсов" или просто "ресурсов". Однако почти всеми подчеркивается их важная характерная или универсальная черта: они приносят доход своим владельцам. Так, земля и другие природные ресурсы приносят ренту; капитал (материальные ресурсы) — прибыль, трудовые ресурсы — заработную плату.

В экономической теории очень редко используется термин "активы", который является синонимом термина "экономические ресурсы". Критикуя литературу по экономической теории, в то же время нельзя не отметить, что в специальной или учетной литературе дано четкое

определение всех экономических терминов, в том числе таких, как "ресурсы", "активы", "капитал" и "обязательства". Например, в учебном пособии "Банковское дело" под ресурсами КБ понимается "совокупность собственных и привлеченных средств, имеющихся в распоряжении банка и используемых им для осуществления активных операций" [3, с. 183]. Из этого определения можно сделать вывод, что капитал (собственные средства) и обязательства (привлеченные средства) принимаются как ресурсы, что не соответствует определениям, сформулированным в Международных стандартах финансовой отчетности. Несмотря на то, что в названном источнике многократно употребляются термины "активы", "капитал" и "обязательства", их содержание не раскрывается. Между тем, вся система учета и отчетности коммерческих предприятий, в том числе КБ, построена на базе вышеуказанных понятий и терминов. То же самое можно сказать о финансовом анализе деятельности КБ.

Конечно, давать четкие и логически строгие определения не так-то просто. Тем не менее, без раскрытия содержания элементов (объектов), по которым формируется информация, невозможно построить рациональную и эффективную систему учета и отчетности, проводить всесторонний анализ и оценку деятельности хозяйствующего субъекта. Четкое определение сущности исследуемого объекта имеет важное значение для построения и разработки методологии и методов формирования информации об объекте. Любая система должна определить, что следует измерять. Это целиком и полностью относится и к бухгалтерскому учету, который связан с измерением активов, капитала, обязательств, доходов и расходов. Измерение этих элементов происходит в процессе совершения хозяйственных операций, оказывающих влияние на конкретные хозяйствующие субъекты. Для измерения величины элементов учета и отчетности разрабатываются общие принципы, стандарты, методы и процедуры. Если перечисленные выше элементы не будут надежно измерены или оценены, то невозможно объективно определить и финансовое состояние, финансовые результаты коммерческой организации, анализировать его деятельность.

Таким образом, для формирования информации об элементах, важно решить две проблемы: 1) правильно раскрыть сущность и содержание каждого элемента; 2) разработать такие методологические подходы и методы, которые позволяли бы надежно измерять (оценить) стоимость каждого элемента, его составных частей. Эти проблемы относятся к теории и методологии учета, отчетности и анализа, которые не стоят на месте, а модифицируются с изменением условий хозяйствования, форм и методов управления ресурсами, содержания и характера принимаемых экономических решений. Иногда мы необоснованно критикуем, что старшее поколение бухгалтеров неправильно раскрывали сущность отдельных объектов учета и отчетности, не совсем верно оценивали или измеряли величину первоначальной и остаточной стоимости учитываемых объектов. Теория и методология самого бухгалтерского учета и отчетности никогда не могут опережать хозяйственную жизнь, экономические события и факты, содержание и формы которых постоянно изменяются. Эту ситуацию хорошо описывает Я.В. Соколов: "...бухгалтеров интересовала чисто процедурная проблематика: как расположить колонки в учетном регистре, какую периодичность следует устанавливать для сдачи первичных документов и отчетности, кто кому должен подчиняться и как проводить инвентаризации. Теперь все изменилось, главной проблемой стала колеблемость курса денежных единиц, и отсюда бухгалтера всех стран больше всего думают, как в связи с этим определить обязательства и оценить финансовое положение фирмы" [1, с. 761].

Процесс интернационализации бизнеса, в том числе в банковской сфере, предполагает информированность всех его участников на всех стадиях вложения денежных ресурсов, их обращения и определения финансовых последствий. Проблемы, возникающие в процессе интеграции экономик различных стран и регионов, выдвигают повышенные требования к финансовой информации, отражающей финансовое положение и финансовые ре-

зультаты деятельности коммерческих фирм и корпораций, одним из основных и надежных источников которой считается бухгалтерский учет и финансовая отчетность. Именно через бухгалтерский учет и финансовую отчетность измеряется, обрабатывается и передается финансовая информация.

Определяющим свойством финансовой отчетности становится ее публичность, позволяющая заинтересованным пользователям формировать собственное мнение о финансово-хозяйственной деятельности коммерческой организации. Бухгалтерско-финансовая информация превращается в основной фактор рационального управления и эффективного использования экономических ресурсов (активов). Участники бизнеса заинтересованы в прозрачности финансовой отчетности, составляемой по единым принципам и позволяющей принимать объективные и обоснованные экономические решения. В этом случае финансовые рынки позволяют инвесторам финансировать надежные и доходные компании, предоставляющие сопоставимую отчетность, составленную по единым стандартам и правилам.

Рыночный механизм не способен обеспечить нормальное обращение бухгалтерской (финансовой) информации через взаимодействие спроса и предложения, хотя усиливает значение публичной отчетности, стимулирует развитие ее информационной функции. Регулирование единых стандартов, правил и процедур формирования финансовой отчетности становится делом не отдельных государств, а международных общественных организаций. Даже, если какое-либо государство разрабатывает национальные стандарты и правила ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности, исходной основой таких стандартов и правил являются общетеоретические и общеметодологические принципы и концепции, разрабатываемые международными организациями. Общие стандарты и правила выработаны десятилетиями на основе опыта организации и ведения бухгалтерского учета и отчетности в условиях становления и развития рыночной экономики. Мы разделяем мнение Э.С. Хендриксена и М.Ф. Ван Бреда о том, что "бухгалтерский учет не является созданием ни белых, ни англосаксонских, ни протестантских лиц мужского пола: его развитие решающим образом зависело от событий, происходивших в Африке, Индии, Иране, Ираке и, может быть, где-нибудь еще, т.е. это продукт интеллектуальной деятельности иудеев, христиан и мусульман — результат взаимодействия многих культур; развитие бухгалтерского учета стимулировалось техническим прогрессом" [10, с. 38].

Отсюда можно сделать и такой вывод, что в историческом процессе становления и развития бухгалтерского учета вырабатывались и соответствующие термины и методы, без которых невозможно было бы представить современную систему учета и отчетности. Можно с уверенностью утверждать, что понятийный аппарат современного бизнеса был создан и обогащен терминами и понятиями учета и отчетности, такими как "активы", "капитал", "обязательства", "доходы", "расходы" и прочие. Без этих терминов и понятий невозможно управлять ресурсами, анализировать и оценивать финансовое состояние, финансовые результаты, степень ликвидности отдельных коммерческих структур и формирований. В целом без вышеупомянутых терминов и понятий невозможно ведение самого бухгалтерского учета и составление финансовой отчетности.

Не случайно, что Комитет по МСФО включил вышеупомянутые термины в перечень вопросов, составляющих концептуальные основы МСФО, которые содержат: 1) цели составления финансовой отчетности; 2) основополагающие допущения; 3) качественные характеристики информации, содержащейся в финансовой отчетности; 4) элементы финансовой отчетности; 5) критерии признания элементов финансовой отчетности; 6) оценку элементов финансовой отчетности; 7) концепции поддержания капитала. Как видно, почти весь перечень вопросов, включенных в концептуальные основы МСФО, связан с формированием информации об элементах финансовой отчетности, т.е. об активах, капитале, обязательствах, доходах и расходах. В концептуальных основах,

т.е. в принципах подготовки и составления финансовой отчетности, определено, что цель финансовой отчетности состоит в представлении информации о финансовом положении, результатах деятельности и изменениях в финансовом положении компании. Эта информация нужна широкому кругу пользователей при принятии экономических решений [5, с. 36].

Как уже было отмечено ранее, финансовое положение определяется на основе трех элементов — активов, капитала и обязательств, а финансовые результаты на основе двух элементов — доходов и расходов. Информация об этих элементах приводится в финансовой отчетности. Внешне финансовые отчетности всех компаний, в том числе КБ, во всем мире могут быть одинаковыми, однако существуют много различий, вызванных разными социальными, экономическими и юридическими условиями. Кроме того, в различных странах при установлении национальных стандартов ориентируются на разных пользователей финансовой отчетности. Учетно-отчетная система каждой страны использует свои методы ведения учета и оценки долгосрочного имущества и запасов, начисления амортизации и его отражения в отчетности и т.п. Наряду с этим, в каждой стране сформировались свои подходы к составлению форм финансовой (бухгалтерской) отчетности и системе ее показателей, характеризующих финансовое положение и финансовые результаты деятельности хозяйствующего субъекта.

Например, в США и Великобритании, где рынки ценных бумаг полу-чили большое развитие, основными инвесторами компаний выступают мелкие инвесторы, которым требуется полная и достоверная информация о деятельности компаний и которую они получают с помощью финансовой отчетности. В указанных странах и в странах, находящихся под политическим и экономическим влиянием этих стран, система учета и отчетности построена для защиты интересов внешних пользователей, т.е. инвесторов. Почти такое положение существует и в Германии, Японии и Швейцарии, потребности компаний которых в капитале удовлетворяются, в основном, за счет крупных КБ. Поэтому, эти компании ведут такой учет, который бы формировал информацию, удовлетворяющую потребности указанных инвесторов-банков. Более того, банки-инвесторы имеют и доступ к информации, которая дополнительно раскрывает состояние платежеспособности объектов инвестирования.

В таких странах, как Франция, Швеция и Бельгия, большую роль в финансировании фирм и компаний играет государство и, следовательно, система учета и отчетности ориентирована на обеспечение интересов государственных органов. В странах с высоким уровнем инфляции (страны Южной Америки) информация, содержащаяся в системе учета и отчетности, корректируется на индекс инфляции, с тем, чтобы она, т.е. информация, была полезней для внешних пользователей.

Вышерассмотренные и другие особенности в системе учета и отчетности различных стран привели и приводят к возникновению и использованию разнообразных определений элементов финансовой отчетности — активов, капитала, обязательства, доходов и расходов. В свою очередь, дифференциация в определении сущности и содержания элементов финансовой отчетности приводит к использованию различных критериев признания отдельных статей вышеупомянутых элементов. Применение же разных критериев признания и методов измерения одинаковых по форме и содержанию объектов или статей учета и отчетности не позволяет обеспечить сравнимость или сопоставимость информации, содержащейся в финансовой отчетности компаний разных стран, препятствует нормальному и эффективному движению товаров, услуг и капитала из одной страны в другую, из одного региона в другой.

Одинаковое понимание сущности и содержания элементов финансовой отчетности, единые критерии их признания и измерения позволили бы пользователям однозначно понять и определить финансовое состояние и результаты финансовой деятельности компаний при принятии ими определенных экономических решений, независимо от того, где расположены и функционируют, и чем занимаются анализируемые компании. Несмотря на

эту очевидную необходимость, в разных странах по-разному определяется сущность и содержание отдельных элементов финансовой отчетности. Даже в одной и той же стране разные организации, регулирующие вопросы организации учета и отчетности, по-разному определяют содержание одного и того же элемента финансовой отчетности, в частности, активов. Например, FASB США в SFAC 6 определяет активы как вероятный будущий доход от объектов, обусловленный, предшествующими хозяйственными операциями или событиями и контролируемый хозяйственной единицей" [10, с. 285]. Положение же № 4 ARB США определяет активы как "экономические ресурсы предприятия, которые признаны и оценены в соответствии с общепринятыми принципами бухгалтерского учета, включая отсроченное отнесение затрат (расходы будущих периодов), которые не являются ресурсами" [10, с. 285]. Как видно, в первом определении активы не принимаются как экономические ресурсы, а доходы от объектов признаются в качестве активов. Между тем, доход может быть получен в результате использования активов. С другой стороны, не каждый объект может принести в будущем доход. Объекты, не используемые в деятельности компании, не могут приносить доход и, следовательно, не могут быть учтены как активы. В анализируемом определении ничего не говорится так же о признании и оценки активов.

Нам представляется, что определение, данное положением № 4 ARB, достаточно хорошо раскрывает сущность и содержание активов, позволяет определить состав активов. Однако в последнем определении ничего не сказано о важнейшем свойстве активов — способности приносить в будущем экономическую выгоду. Будущая экономическая выгода определяется, прежде всего, способностью активов прямо или косвенно создавать будущий прирост денежных средств. Во всех определениях активов, которые даны американскими организациями, подчеркиваются такие существенные их характеристики: 1) активы должны быть под контролем компании; 2) активы должны поступать в компанию в результате ранее проведенных операций или происшедших в прошлом событий.

Для сравнения отметим, что в законодательстве, регулирующем вопросы организации учета и отчетности, в частности, в Положениях по бухгалтерскому учету России, не дано прямого определения актива. В рамках бухгалтерской терминологии под активами понимается имущество, которое представляет собой совокупность внеоборотных и оборотных активов организации. При этом в состав имущества включаются ресурсы (основные средства, нематериальные активы, запасы, денежные средства и т.п.), независимо от того, можно ли от них ожидать экономическую выгоду и имеют ли они четкую стоимостную оценку. Подобным образом и определена сущность активов и в Республике Беларусь. В системе же учета и отчетности стран Прибалтики, Грузии, Польши и многих других стран бывшего социалистического лагеря активы определяются в соответствии с предписаниями МСФО. Точнее, в бухгалтерском учете и отчетности этих стран употребляется термин "активы", под которыми понимаются экономические ресурсы, контролируемые компанией, являющиеся результатом прошлых событий и источником будущих экономических выгод.

В "Концептуальных основах НСБУ для коммерческих организаций", утвержденных Министерством финансов Азербайджанской Республики от 23 июля 2007 г., дается следующее определение актива: "Актив — это запас (ресурс), управляемый предприятием как результат прошлых событий, от которого предприятие ожидает получить экономическую выгоду в будущем" [4, с. 8]. Для сравнения приведем определение, сформулированное в Принципах подготовки и составления финансовой отчетности: "Активы — это ресурсы, контролируемые компанией в результате событий прошлых периодов, от которых компания ожидает экономической выгоды в будущем" [5, с. 45]. Как видно, определение, приведенное в Концептуальных основах почти ничем не отличается от определения, приведенного в Принципах. В обоих определениях активы рассматриваются как ресурсы, от которых предприятие или компания ожидает получить эконо-

номическую выгоду в будущем. В них подчеркивается, что активы создаются или возникают как результат прошлых событий и контролируются или управляются компанией.

На наш взгляд, понятия "управление" и "контроль" в указанных определениях используются, как право, компания получить экономическую выгоду от использования соответствующих активов. То есть, если компания управляет активом, то это означает, что она контролирует и экономическую выгоду от использования актива. Однако не всякий контроль дает право на получение экономической выгоды, или не всякое право может приводить к получению экономической выгоды. Объект может быть признан активом только тогда, когда от его использования компания получает экономическую выгоду. Другими словами, право на получение экономической выгоды может считаться реализованным, если компания от использования актива действительно или с большой вероятностью получит такую выгоду. Если право или контроль не приведет к позитивным результатам, то тогда это право или контроль не может относиться к активам. Например, если здание не имеет остаточной стоимости, его оценкой как актива может быть только стоимость материалов, полученных от его разборки. Если при этом затраты на ликвидацию здания превышают стоимость материалов, полученных от его ликвидации, то здание не может считаться активом. Таким образом, право на управление или право на контроль не является однозначным условием для признания того или иного ресурса в качестве актива. Основным условием для признания ресурса или объекта в качестве актива является то, что от их использования компания обязательно получит экономическую выгоду. В то же время права на получение выгоды должны быть законными и/или иметь доказательство возможности их получения.

Экономическая выгода может быть результатом прошлых событий или операций. Если ее получение в настоящее время не находится под контролем компании, и она будет получена в результате будущих событий или операций, то эта выгода не может быть отнесена к активам. Ведь экономическая выгода может существовать и управляться компанией только в результате прошлых событий и операций. Определяющим моментом здесь является мнение бухгалтера компании о степени или достаточности события. Например, при подписании договора у компании возникает право на будущую вероятную выгоду, которая попадает под ее контроль. Хотя заключение договора означает совершение события, бухгалтер может считать, что данное событие не является достаточно значительным для отражения актива. Значительность совершаемого события определяется степенью его завершенности.

Следует раскрыть и содержание понятия "будущая экономическая выгода". Согласно предписаниям Принципов, под экономической выгодой, заключенной в активе, понимается потенциал, который войдет, прямо или косвенно, в поток денежных средств или их эквивалентов. Экономическая выгода также может принимать форму конвертируемости в денежные средства или их эквиваленты и способности сокращать отток денежных средств. Будущая экономическая выгода, заключенная в активе, может быть реализована или получена компанией различными путями. Например, актив может использоваться отдельно или в сочетании с другими активами в производстве продукции (товаров), выполнении работ и оказании услуг; обменен на другие активы; использован для погашения обязательств перед кредиторами или распределен между собственниками (акционерами).

Таким образом, по нашему мнению, активы — это ресурсы, находящиеся в распоряжении компании в результате событий прошлых периодов, от использования которых компания ожидает получить экономическую выгоду в будущем. В нашем определении отсутствуют слова "контроль" или "управление", вместо них использовано слово "распоряжение". Если актив находится в распоряжении компании, то это означает, что он контролируется и управляется компанией. Однако контроль и управление не означает, что компания от этого актива получает экономическую выгоду. Экономическая выгода

проявляется в процессе использования (эксплуатации) актива. Следовательно, только в этом случае ресурс может быть принят в качестве актива.

Следующим элементом финансовой отчетности (т.е. бухгалтерского баланса) является обязательство. В международной практике, в Принципах и Концептуальных основах сущности обязательства определяется почти одинаково. Так, в Принципах подготовки и составления финансовой отчетности дано следующее определение: "Обязательство — это текущая задолженность компании, возникающая из событий прошлых периодов, урегулирование которой приведет к оттоку из компании ресурсов, содержащих экономическую выгоду" [5, с. 145]. В Концептуальных основах обязательство сформулировано таким образом: "Обязательство — существующая задолженность предприятия, возникающая из прошлых событий, погашение которой приводит к оттоку из предприятия запасов (ресурсов), воплощающих в себе экономические выгоды" [4, с. 8]. В SFAC 6 обязательство (кредиторская задолженность) определяется как "вероятное будущее сокращение дохода, связанное с предстоящей передачей активов и (или оказанием услуг другим хозяйствующим единицам и обусловленное имеющимися долговыми обязательствами, возникшими в результате предшествующих операций или событий" [10, с. 285]. На наш взгляд, последнее определение содержит более детальную трактовку сущности обязательства. Так, здесь погашение обязательства рассматривается как уменьшение дохода путем передачи активов и/или оказания услуг. То есть, обязательство может быть погашено не только передачей активов, но и оказанием услуг. С другой стороны, из определения ясно вытекает, что источником передачи активов для погашения обязательства является доход.

Во многих странах, входивших в состав бывшего СССР, при определении сущности обязательства за основу берут американский ГААП и МСФО. Так, согласно закону Украины "О бухгалтерском учете и финансовой отчетности в Украине", под обязательством понимаются задолженность предприятия, которая возникла вследствие прошедших событий, погашение которой в будущем приведет к уменьшению экономических ресурсов предприятия, которые воплощают в себе экономические выгоды [2, с. 197]. В Законе "О бухгалтерском учете и отчетности" Республики Беларусь обязательство определено как "задолженность организации перед другими лицами, в том числе ее учредителями и собственниками имущества, возникновение которой является следствием совершившихся хозяйственных операций" [2, с. 197]. Если в Принципах под обязательством понимается текущая задолженность компании, то в Концептуальных основах НСБУ для коммерческих организаций отсутствует понятие "текущая задолженность", и вместо него использовано словосочетание "настоящая задолженность". В Законах же Украины и Республики Беларусь оба этих термина вовсе отсутствуют. По нашему мнению, понятие "настоящая задолженность", которое использовано в Концептуальных основах, не может быть трактоваться как "текущая задолженность", и, следовательно, под обязательством понимается не просто текущая задолженность, а вся задолженность, то есть как текущая, так и долгосрочная. Таким же образом сформулированы понятие обязательства в украинском и белорусском законодательстве.

## ВЫВОДЫ

Таким образом, исходя из вышеизложенного, можно сделать вывод, о том, что классификация ресурсов, приведенной в экономической теории, не позволяет построить бухгалтерский баланс и анализировать финансовое состояние коммерческого предприятия. В ней полностью отождествляются капитал и долгосрочно амортизируемые средства. Сущность капитала сводится лишь к основным средствам. К ресурсам предприятия следовало бы отнести и нематериальные активы, ценные бумаги, приобретенные у других юридических лиц, денежные средства и их эквиваленты, дебиторские задолженности и прочие экономические ресурсы, которые находятся в распоряжении и под контролем предприятия.

С нашей точки зрения, под обязательством должна быть понята не только текущая, но и долгосрочная за-

долженность компании. Ведь при определении сущности активов, они же не разделяются на текущие и долгосрочные. Главной характеристикой обязательств является то, что их погашение приведет к оттоку ресурсов, которые воплощают в себе экономическую выгоду. Другая важная характеристика обязательств — это то, что они возникают в результате ранее проведенных операций, или вследствие событий, происшедших в предыдущих периодах. Во всех определениях, сформулированных в законодательных и нормативных документах разных стран, а также в предписании МСФО, обязательство рассматривается в контексте их погашения.

## Литература:

1. Бочкарева И.И., Быков В.А. и др. Бухгалтерский учет / Под ред. Я.В. Соколова. — Москва: ТК Велби, Проспект, 2007. — 776 с.
2. Соколов Я.В., Бутынец Ф.Ф., Горецкая Л.А., Панков Д.А. Бухгалтерский учет в зарубежных странах. — Москва: ТК Велби, Проспект, 2007. — 672 с.
3. Жарковская Е.П. Банковское дело. — Москва: Омега-Л, 2004. — 440 с.
4. Концептуальные основы НСБУ для коммерческих организаций. — Баку: Министерство финансов Азербайджанской Республики, 2010. — 284 с.
5. Международные Стандарты Финансовой Отчетности. — Москва: Аскери-АССА, 2009. — 1047 с.
6. Нидлз Б., Андерсон Х., Колдуэлл Д. Принципы бухгалтерского учета. Пер. с англ. / Под ред. Я.В. Соколова. — Москва: Финансы и статистика, 1997. — 496 с.
7. Самуэльсон П.А., Нордхаус В.Д. Экономика / Пер. с англ. — Москва: БИНОМ, 1997. — 800 с.
8. Велиев Т.С., Бабаев А.П., Мейбуллаев М.Х. Экономическая теория. — Баку: Чашыоглы, 2001. — 691 с.
9. Пачоли Л. Трактат о счетах и записях. — Москва: Финансы и статистика, 1994. — 150 с.
10. Хендриксен Э.С., Ван Бреда М.Ф. Теория бухгалтерского учета. Пер. с англ. / Под ред. проф. Я.В. Соколова. — Москва: Финансы и статистика, 1997. — 576 с.
11. Экономическая теория / Под общ. ред. В.И. Видяпина и Г.П. Журавлевой. — Москва: ИНФРА-М, 2004. — 640 с.

## References:

1. Bochkareva, I.I. Bykov, V.A. i dr. (2007), *Buhgalterskij uchet [Accounting]* / Pod red. Ja.V. Sokolova, TK Velbi, Prospekt, Moskva, Russia, 776 p.
2. Sokolov, Ja.V. Butynec, F.F. Goreckaja, L.L. Pankov, D.A. (2007), *Buhgalterskij uchet v zarubezhnyh stranah [Accounting in foreign countries]*, TK Velbi, Prospekt, Moskva, Russia, 672 p.
3. Zharkovskaja, E.P. (2004), *Bankovskoe delo [Banking]*, Omega-L, Moskva, Russia, 440 p.
4. Konceptual'nye osnovy NSBU dlja kommercheskih organizacij (2010), *Ministerstvo finansov Azerbajdzhanskoj Respubliki, Baku, Azerbaijan*, 284 p.
5. *Mezhdunarodnye standarty finansovoj otchetnosti 2009, [International Financial Reporting Standards 2009]*, (2009), Askeri-ASSA, Moskva, Russia, 1047 p.
6. Nidlz, B. Anderson, H. Koldujell, D. (1997), *Principy buhgalterskogo ucheta [Accounting Principles]*, Per. s angl. / Pod red. Ja.V. Sokolova, Finansy i statistika, Moskva, Russia, 496 p.
7. Samujel'son, P.A. Nordhaus, V.D. (1997), *Jekonomika [Economics]*, Per. s angl, BINOM, Moskva, Russia, 800 p.
8. Veliev, T.S. Babaev, A.P. Mejbullaev, M.H. (2001) *Jekonomicheskaja teorija [Economic theory]*, Chashyogly, Baku, Azerbaijan, 691 p.
9. Pacholi, L. (1994), *Traktat o schetah i zapisjah [Treatise on the accounts and records]*, Finansy i statistika. Moskva, Russia, 150 p.
10. Hendriksen, Je.S. Van Breda, M.F. (1997), *Teorija buhgalterskogo ucheta [Accounting Theory]*, Per. s angl. / Pod red. prof. Ja.V. Sokolova, Finansy i statistika, Moskva, Russia, 576 p.
11. *Jekonomicheskaja teorija [Economic theory]*, (2004), Pod obshh. red. V.I. Vidjapina i G.P. Zhuravlevoj, INFRA-M, Moskva, Russia, 640 p.

Стаття надійшла до редакції 30.01.2015 р.