

УДК 657

DOI: 10.21779/2500-1930-2019-34-3-17-22

Р.Б. Шахбанов

О необходимости осуществления балансовой политики экономического субъекта в условиях современной российской экономики

*Дагестанский государственный университет; Россия, 367000, г. Махачкала,
ул. М. Гаджиева, 43а; ram1691@mail.ru*

В современных конкурентных условиях развития экономики весьма важно постоянное наращивание капитала предприятия путём привлечения инвестиционных ресурсов потенциальных инвесторов, акционеров и других финансово заинтересованных пользователей. Такая стратегическая цель любой компании предопределяет необходимость улучшения имущественного положения и финансовой устойчивости экономического субъекта.

В статье обосновывается необходимость осуществления балансовой политики экономического субъекта в современных условиях российской экономики.

Выявлены предпосылки и условия появления балансовой политики как бухгалтерского инструмента преобразования (приукрашения) бухгалтерского баланса современного предприятия для повышения инвестиционной привлекательности компании.

Представлена эволюция развития теоретических положений, методологических подходов и методических приемов осуществления балансовой политики и формирования научной дисциплины балансоведения.

Систематизированы мнения российских ученых-экономистов о целесообразности и объективной необходимости ведения балансовой политики и преобразования бухгалтерских балансов публичных компаний.

Ключевые слова: *инвестиционная привлекательность, публичные компании, финансовая отчетность, бухгалтерский баланс, балансовая политика, финансовое состояние, правила бухгалтерского учета.*

Развитие рыночной экономической системы предполагает постоянное наращивание, в том числе расширение, капитала экономического субъекта, в частности путем привлечения новых инвесторов и акционеров. Особенно важно усиление инвестиционной составляющей деятельности экономического субъекта в условиях ограниченности ресурсов, усиления конкуренции, высокой изменчивости потребностей современного общества. Кроме того, в современной экономике, как и в обществе в целом, принятие управлеченческого решения во многом зависит от информационной обеспеченности и активности. Это предполагает постоянное развитие информационной составляющей деятельности экономического субъекта, что является функцией его бухгалтерской службы. В таких условиях возникает потребность управлеченческого персонала хозяйствующих субъектов в формальном улучшении имущественного положения и финансового состояния предприятия, в том числе путем искажения публичной бухгалтерской отчетной информации.

Рыночные отношения существуют в мировой экономике и в экономике развитых стран довольно долго. За это время стала весьма распространенной практика искажения бухгалтерской финансовой отчетности, прежде всего, данных бухгалтерского баланса

(приукрашивание деятельности субъекта хозяйствования) современными публичными компаниями, особенно с акционерной формой собственности [9].

Прежде всего это обусловлено желанием приукрасить «фотографию» предприятия и получить благосклонность собственника в форме годовых премий, бонусов и социальных пакетов. Как правило, такая тенденция характерна для зарубежных корпораций, где публичное приукрашенное представление отчетной информации приносит весьма неплохие инвестиционные результаты. В российской практике, наоборот, преобладает тенденция прикрытия истинного положения и умышленного «ухудшения» финансово-экономических показателей предприятия. Это обусловлено особенностями функционирования рыночных отношений в современной российской экономике, которые вряд ли можно назвать цивилизованными. Но, тем не менее, можно выделить некоторые особенности управления бизнесом в современной российской рыночной экономике, которые и формируют несколько иное восприятие результатов учетно-отчетной деятельности в управлеченческой среде. Во-первых, в числе управлеченческих менеджеров в российской экономике преимущественно оказываются сами собственники, владельцы компаний, и поэтому нет смысла приукрашивать отчетность для себя и получать итоговые официальные годовые бонусы. Во-вторых, в современной российской экономике велики риски захвата (рейдерства), отъема бизнеса конкурентами, в том числе и незаконными способами. В этих условиях преуспевающий бизнес – это большой соблазн для внешних пользователей экономической информации. В-третьих, слабая правовая защита бизнеса часто порождает желание представить финансовое положение хуже, чем оно есть, чтобы уйти от государственных налогов и получить налоговые льготы (преференции). Это делается, чтобы не привлекать внимание контролирующих органов, в том числе налоговых, конкурентов, исключить промышленный шпионаж, рейдерский захват и т. д. Такая тенденция в большей мере наблюдается в современной российской экономике. Это способствует также росту теневого сектора российской экономики [10].

Таким образом, несмотря на высокий уровень научно-методического обеспечения современного учетного процесса, формирование достоверной бухгалтерской финансовой отчетности, объективно отражающей реальную картину финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта, в современных условиях становится достаточно проблематичным. По существу, при формировании бухгалтерской финансовой отчетности чаще всего ставится задача создания бухгалтерской отчетности, отражающей целевые установки управлеченческого персонала (собственника), исходя из сложившихся в данном сегменте рынка экономических отношений. Следовательно, бухгалтерская финансовая отчетность в современных условиях становится предметом экономической политики высшего звена управления экономическим субъектом. Поскольку основной отчетной таблицей (фотографией экономики предприятия), отражающей имущественное состояние, финансово-экономическое положение, ликвидность активов, деловую репутацию хозяйствующего субъекта и многие другие аспекты хозяйственной и финансово-экономической деятельности, выступает бухгалтерский баланс, то задача повышения инвестиционной привлекательности бизнеса и привлечения потенциальных инвесторов реализуется путем изменения реальной балансовой картины, что и привело к появлению в учетной теории и на практике термина «балансовая политика» экономического субъекта.

Таким образом, с научной точки зрения появление балансовой политики в современной учетной теории и на практике можно объяснить следующими обстоятельствами.

Во-первых, бухгалтерский баланс представляет собой основную регламентированную форму публичной бухгалтерской финансовой отчетности, характеризующей финансово-экономическое положение организации с акционерной формой капитала.

Состав имущества, капитала и обязательств предприятия, порядок их раскрытия (отражения) в бухгалтерском балансе, их соотношение и структура во многом определяют текущее финансовое состояние организации и ожидаемое в будущем экономическое благополучие и возможности успешной деятельности организации. Следовательно, бухгалтерский баланс как элемент метода бухгалтерского учета, отражающий историю хозяйствующего субъекта, не только характеризует сложившееся на отчетную дату финансово-экономическое состояние предприятия, но и является средством оценки (прогнозирования) перспектив его развития. В этой связи балансовая политика, направленная на регулирование показателей бухгалтерского баланса и формирование позитивного прогноза (перспектив) развития, становится достаточно важным инструментом в руках менеджеров современных публичных компаний.

Во-вторых, появление и усиление роли балансовой политики экономического субъекта сегодня обусловлено современными тенденциями в развитии теории и методологии современного бухгалтерского учета. В частности, в современной российской учетной теории и практике в связи с интернационализацией финансового учета и официальным внедрением МСФО в российскую учетную практику наблюдается значительное усложнение правил ведения бухгалтерского учета [1]. Появляются все новые и новые объекты финансового учета, совершенствуются методы и приемы оценки имущества, капитала и обязательств, при этом повышается роль профессионального мнения (суждения) учетного работника при формировании информации вкупе с развитием и совершенствованием самих бизнес-процессов и их правового регулирования. Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) в совокупности включают более 150 стандартов, находящихся в постоянном совершенствовании [9]. Следовательно, практика применения нормативно-методических документов, регулирующих ведение бухгалтерского учета и формирование бухгалтерской отчетности, сталкивается со значительными трудностями, успешное преодоление которых во многом зависит от профессионального квалификационного уровня и субъективного подхода «творцов» бухгалтерской финансовой отчетности. Профессиональное суждение бухгалтера, формирующего публичную отчетность, будет зависеть от мнения менеджеров и стратегических целей компании.

Таким образом, сложившиеся в современных условиях тенденции развития бухгалтерского учета способствуют формированию не только собственно учетной политики экономического субъекта, но и балансовой политики, т. е. политики представления экономической информации пользователям.

Понятие «балансовая политика» в мировой учетно-экономической науке появилось в 20-е годы XX века.

Первым из ученых и практиков бухгалтерского учета термин «балансовая политика» в научном исследовании применил немецкий экономист И.Ф. Шер. В своей книге «Бухгалтерия и баланс» он впервые на примере конкретных немецких предприятий раскрыл манипуляции с бухгалтерским балансом, позволяющие приукрасить имущественное положение компаний, рост рентабельности производства, экономическую независимость и др. для привлечения инвестиций и наращивания капитала [11]. Эти манипуляции он называл балансовой политикой, осуществляющей так называемыми мастерами баланса после составления ими бухгалтерского баланса. Более того, И.Ф. Шер рассмотрел основные методы и приемы сознательного воздействия на содержание публикуемых балансов и их изменения, характерные для экономики того периода.

Как выдающийся ученый-экономист И.Ф. Шер исследовал феномен балансовой политики как синтез допустимых и недопустимых приемов в рамках бухгалтерской деятельности по формированию и представлению финансовой отчетности. Если манипуляции были связаны с приемами сворачивания или разворачивания остатков по отдельным статьям баланса (в частности расчетов, обязательств), детализации или укрупнения составляющих баланса доходов и расходов, направленными на преобразование баланса и сохранение прибыльности, финансовой независимости общества и т. д., то их И.Ф. Шер считал допустимыми. Если же манипуляции связаны с искажением отчетности, фальсификацией, подтасовкой данных с целью прикрытия убытков, дефицита баланса, то такую балансовую политику он считал недопустимой. Ее результатом в конечном счете может быть банкротство компании [5].

Такого же мнения относительно понятия и сущности балансовой политики придерживался и другой немецкий ученый-экономист П. Герстнер в книге «Анализ баланса», изданной в нашей стране в 1926 году [4]. Следует подчеркнуть, что Пауль Герстнер внес вклад не только в теоретическое обоснование и развитие теории балансовой политики и балансоведения, но и в обоснование методических и методологических подходов к анализу бухгалтерского баланса. При этом И. Шер сводил бухгалтерский учет к балансоведению, а П. Герстнер сводил экономический анализ к анализу бухгалтерского баланса, т. е. вся учетная наука и практика к XX веку сводилась к балансоведению.

По существу, эти выдающиеся представители немецкой учетной школы заложили основы теории экономического анализа бухгалтерского баланса. В связи с дальнейшим развитием капиталистической экономики, мирового фондового рынка, глобализацией и интернационализацией бизнеса возникла необходимость в осуществлении балансовой политики, что способствовало развитию ее теории, методологии и методических приемов практической реализации.

Австрийский экономист Вольфганг Хойер в своей книге «Как делать бизнес в Европе», специально написанной для зарождающихся современных российских предпринимателей в 1990 г., балансовой политике посвятил целую главу. Он убежден, что «ведение балансовой политики не преступление». При этом важно, чтобы она реализовалась в рамках действующей коммерческой и налоговой правовой базы и на основе установленных принципов и правил оценки показателей баланса. В этом смысле под балансовой политикой В. Хойер понимает «осознанное оформление баланса в рамках существующих законов при соблюдении общепринятых принципов составления годового отчета» [12]. В работе В. Хойер систематизировал основные подходы и методические приемы реализации балансовой политики в современной рыночной экономике.

Российские советские ученые-экономисты (М.С. Белоусов, Н.А. Блатов, Н.Р. Вейцман и др.) справедливо считали балансовую политику порождением собственно капиталистической (рыночной) экономической системы, где публикация бухгалтерских балансов компаний является обязательным условием [2]. Следовательно, они не допускали возможности использования бухгалтерского баланса для привлечения инвестиций, роста экономики предприятия и решения управлеченческих и производственных задач. Более того, балансовой политике они придавали политическую оценку, поскольку в 20–30-е годы XX века шло противостояние капиталистической и зарождающейся социалистической систем хозяйствования.

По мнению известного советского ученого-экономиста Н.Р. Вейцмана, сущность балансовой политики заключается в преднамеренной дезориентации конкурентов и массы рядовых держателей акций [3]. Вместе с тем Н.А. Блатов, считая балансоведение наукой о теоретических принципах построения баланса, систематизировал методы и

приемы балансовой политики как инструмента вуализации и фальсификации бухгалтерской отчетности [5].

Однако более лояльны к теории балансоведения и необходимости осуществления балансовой политики современные российские ученые-экономисты.

Так, профессор Я.В. Соколов отмечает, что «...бухгалтерский баланс любой фирмы является практической реализацией какой-либо заранее заданной идеальной субстанциональной модели...», тем самым подчеркивая, что с помощью модели баланса каждый пользователь стремится решить свои задачи. Таким образом, баланс выступает «инструментом воздействия» на финансовое положение организации в интересах составителей баланса» [7]. Профессор В.П. Суйц полагает, что балансовая политика – это переоформление баланса в рамках действующего законодательства в области регулирования бухгалтерского учета, цель которого – повлиять на показатели баланса [8].

О.А. Заббарова также полагает, что балансовая политика необходима для формирования отчетности современных компаний. Она подчеркивает, что «балансовая политика представляет собой обоснованную систему ведения бухгалтерского учета, на выходе которой формируются достоверные показатели отчетности, отвечающие требованиям законодательства и экономической рациональности и соответствующие по своим величинам и содержанию заранее заданным стратегическим целям развития коммерческой организации» [6].

Таким образом, объективная необходимость осуществления балансовой политики в условиях капиталистической экономики (в современной трактовке – рыночной экономики) существует, и она обусловлена в первую очередь монопольным положением публичных компаний во всех отраслях современной экономики и обязательностью публикации их бухгалтерской финансовой отчетности. Вместе с тем нельзя утверждать, что сегодня все российские ученые-экономисты положительно относятся к необходимости осуществления балансовой политики хозяйствующего субъекта. Это связано с недостаточной изученностью теории балансоведения в современной российской учетно-экономической науке, а также с тем, что применяемые на практике преобразования бухгалтерского баланса приемы и способы зачастую противоречат действующим учетным принципам и правилам формирования бухгалтерской финансовой отчетности, т. е. они являются незаконными и на их основе невозможно выработать научную теорию и методы балансоведения.

Литература

1. *Бабаева З.Ш.* Общие принципы и содержание учетной политики за рубежом // Актуальные вопросы современной экономики. – 2014. – № 1. [Электронный ресурс]: Режим доступа: <http://www.abcs.ru>.
2. *Блатов Н.А.* Балансоведение: общий курс. – 3-е изд., перераб. – Л.–М.: Государственное торговое издательство, 1931.
3. *Гарынцев А.Г.* Дефиниции баланса как категории бухгалтерского учета // Все для бухгалтера. – 2007. – № 18. – С. 5–8.
4. *Герстнер П.* Анализ баланса: пер. с нем. / под ред. Н.Г. Филимонова. – М.: Экономическая жизнь, 1926.
5. *Грачева Р.Е.* Анализ – ровесник балансоведения. [Электронный ресурс]: Режим доступа: <https://buhlabaz.ru>
6. *Заббарова О.А., Капустяк А.Н.* Влияние балансовой политики на достоверность бухгалтерской отчетности организации // Все для бухгалтера. – 2008. – № 10. – С. 32.
7. *Соколов Я.В.* Основы теории бухгалтерского учета. – М.: Финансы и статистика, 2000. – С. 402.

8. Суйц В.П., Волошин Д.А. Управление финансами и выявление искажений в корпоративной финансовой отчетности [Электронный ресурс]: Режим доступа: <https://1fin.ru/?id=858>.
9. Шахбанов Р.Б. К вопросу о сущности балансовой политики // Актуальные вопросы современной экономики. – 2016. – № 1. [Электронный ресурс]: Режим доступа: <http://www.avcse.ru/>
10. Шахбанов Р.Б. Балансовая политика экономического субъекта: «творчество» бухгалтера или «обман» пользователей экономической информации? // Актуальные вопросы современной экономики. – 2018. – № 2. [Электронный ресурс]: Режим доступа: <http://www.avcse.ru/>.
11. Шер И.Ф. Бухгалтерия и баланс: пер с нем. / под ред. Н.С. Лунского. – 20-е изд. – М.: Экономическая жизнь, 1926.
12. Хойер В. Как делать бизнес в Европе. [Электронный ресурс]: Режим доступа: <http://lib.ru/DPEOPLE/eurbus.txt>.

Поступила в редакцию 15 сентября 2019 г.

UDC 657

DOI: 10.21779/2500-1930-2019-34-3-17-22

On the Need for the Economic Entity Balance Sheet Policy Implementation under Modern Russian Economy

R.B. Shakhsbanov

*Dagestan State University; Russia, 367000, Makhachkala, M. Gadzhiev st., 43a;
ram1691@mail.ru*

Under the current competitive conditions of economic development, it is very important to constantly increase the capital of the enterprise by attracting investment resources of potential investors, shareholders and other financially interested users. Such a strategic objective of any company makes it necessary to improve the property situation and financial stability of the economic entity by way of converting the published financial statements.

The article gives grounds for the necessity to implement the balance sheet policy of the economic entity in the context of the Russian economy system.

The prerequisites and conditions for the appearance of balance sheet policy as an accounting instrument for converting the balance sheet of a modern enterprise for the purpose of increasing the investment attractiveness of the company have been identified.

The evolution of development of theoretical provisions, methodological approaches and methodological techniques of balance policy implementation and formation of scientific discipline of balance science is presented.

The views of Russian economist scientists on the expediency and objective need to maintain balance sheet policy and transform the accounting balances of public companies have been systematized.

Keywords: *investment attractiveness, public companies, financial statements, balance sheet, balance policy, financial state, rules of accounting.*

Received 15 September, 2019