

# Раздел 1. Бухгалтерский баланс: форма и содержание

## 1. Архитектура баланса.

---

Актив и Пассив – две противоположности, имеющие в итоге равную стоимостную оценку. **Все, что поддается количественной и качественной оценке – актив, в пассиве – оно же, только в другом аспекте, невидимом и неосязаемым.** Пассивы не потрогаешь руками, не увидишь глазами и не представишь даже умозрительно. Загадочная субстанция? Ничуть. Ларчик открывается просто.

---

*Всякую утварь, как в доме, так и в магазине,  
которая составляет твою собственность,  
должно записать по порядку.... Далее следует записать  
все поручительства, обязательства и обещания...*  
Лука Пачоли, с.116.<sup>1</sup>

Что такое ресурсы, известно каждому: это все, что есть у предприятия в наличии, а говоря бухгалтерским языком – активы. Но далеко не каждый понимает, зачем при учете ресурсов отражать еще и пассивы, и что это такое, и почему так называется, и что бы такое придумать, дабы учет без них стал возможным. Даже не пытайтесь. Не получится.

А почему – понять легко. Двойственную природу бухгалтерии постичь совсем нетрудно, если взглянуть хозяйским (даже не обязательно бухгалтерским) глазом на обыденные вещи.

### 1.1. Сколько в руках – столько же «в уме».

Для начала оглянитесь у себя дома на все, что имеете. Если перечислить, сгруппировать, оценить, подсчитать все, чем располагаете, – это будет называться вашим **имуществом** во всем своем материальном разнообразии; с другой стороны, весь этот длинный список можно назвать одним-единственным словом – **собственность**. **Имущество, как категория активная, поддается количественному учету, собственность же представляется в единой совокупности и является пассивной категорией.** Но это если в числе вашего имущества нет вещей, за приобретение которых вы еще не успели расплатиться. Если же таковые имеются, они не могут пока войти в ту совокупность, которая именуется вашей собственностью. Такие вещи в пассиве будут представлять иную совокупность – ваши **обязательства**.

Например, вы всегда прекрасно помните, какие деньги лежат в вашем кошельке – ваши собственные или часть из них – деньги того, кто вам их одолжил. Итак, все, что вы можете потрогать (в данном случае это деньги в кошельке), – актив, а то, что держите в уме: «из них столько-то моих, столько-то чужих», – это пассив.

**Пассив – это источники образования активов, указание на то, откуда они взялись и по какому праву вы ими распоряжаетесь – на правах собственника или на правах заемщика.** И если в быту мы все источники наших поступлений и расходований с успехом удерживаем в памяти, то на предприятии запись какого-либо движения имущества невозможна без ссылки на то, откуда что взялось или куда переместилось, во что превратилось и куда ушло.

Перед нами два баланса – «домашний» и баланс предприятия:

---

<sup>1</sup> Здесь и далее Лука Пачоли в переводе Э.Г.Вальденберга цитируется по книге «Трактат о счетах и записях», М.: Финансы и статистика, 2001.

|                                  |         |     |  |               |
|----------------------------------|---------|-----|--|---------------|
| «В руках»                        | «В уме» | или | Актив  | Пассив        |
| Все, что<br>имеется в<br>наличии | мое     |     | Ресурсы,<br>которыми<br>располагает<br>предприятие | капитал       |
|                                  | чужое   |     |  | обязательства |
| Баланс                           | Баланс  |     | Баланс   | Баланс        |

Явное сходство налицо. Вот только вопрос напрашивается: если у меня числится «чужое» (обязательства), стало быть, у моего заемщика (кредитора) должны числиться по отношению ко мне вполне определенные права; и у него эта статья должна быть на противоположной стороне баланса – в активе. Если же я дал кому-либо в долг что-то свое, то такие права у меня в активе, у моего должника в пассиве обязательства на эту же сумму.

Действительно, мы забыли рассмотреть еще одну, особую категорию активов – **права**. И в первую очередь это долговые права по отношению к другим субъектам. В быту это долги перед нами тех, кому мы дали займы; на предприятии же это называется дебиторской задолженностью. Это также активы, то есть нечто, поддающееся количественной и качественной оценке и имеющее материально-предметную форму, будь то вещественное имущество или денежные средства, – смотря чем должник намерен расплатиться. Разница лишь в том, что потрогать все это мы не можем до тех пор, пока наш должник не расплатится. Некое подобие дебиторской задолженности представляют собой расходы будущих периодов: затраты, понесенные в прошлом, но относящиеся к будущему. Кроме дебиторской задолженности бывают и права другого рода – исключительные права: дорогостоящие патенты, лицензии, права на фирменные знаки и др. К правам относятся и финансовые инструменты – ценные бумаги, которыми владеет предприятие. Последние дают право на получение инвестиционного дохода – процентов или дивидендов от вложений своих активов в другие предприятия.

Активы, воплощенные в знаниях и умениях сотрудников, в деловой репутации предприятия, не включаются в баланс (ибо их невозможно идентифицировать и оценить по отдельности), но они проявляются в рыночной стоимости предприятия в целом, когда такую оценку приходится сделать. И если случается так, что одно предприятие приобретает другое, поглощая его полностью (т. е. когда приходится соединять активы двух предприятий в едином балансе), тогда в новом балансе появляется новый актив, называемый гудвиллом; он воплощает в себе эти знания, умения, деловую репутацию etc. Этот нематериальный актив не относится к правам, и мы его рассмотрим в свою очередь.

Понятно, что не только предприятие, но и каждый из нас может обладать теми или иными правами. Поэтому представим наш «домашний» баланс и баланс предприятия более полно. Надо лишь заметить, что в баланс могут быть включены только те права, которые имеют стоимостную оценку.

|  |         |     |   |               |
|--|---------|-----|---|---------------|
| «В руках»                                    | «В уме» | или | Актив   | Пассив        |
| Все, что имеется<br>в наличии и мои<br>права | мое     |     | Ресурсы,<br>которыми<br>располагает<br>предприятие и<br>его права | капитал       |
|  | чужое   |     |   | обязательства |
| Баланс                                       | Баланс  |     | Баланс  | Баланс        |

Сравниваем. И снова не находим отличий. Но это лишь потому, что рассматриваем баланс как нечто застывшее, не представляя активы в движении. И здесь мы подходим к

главному отличию. Домашнее имущество (покуда оно является домашним) мы никуда и ни во что не вкладываем с целью получения дохода, а вот имущество предприятия только для этой цели и предназначено. Вот почему домашнее имущество нельзя назвать ни активами, ни просто ресурсами. Ресурсы предприятия находятся постоянно в обороте, а все, что у нас дома или в кошельке – только расходуется, потребляется, изнашивается и стареет, не принося экономической выгоды. Сытость и комфорт – безусловно, выгода, но эта выгода не является экономической выгодой; экономическая же выгода есть прибыль.

**Поэтому домашнее имущество рассматривается просто как собственность, имущество же предприятия представляет собой (воплощает в себе) капитал: собственный и заемный.**

### 1.2. Разделы и статьи бухгалтерского баланса.

Баланса предприятия, который состоял бы только из его собственных средств (собственного капитала), не бывает. Исключение составляют лишь предприятия, прекратившие свою деятельность, расплатившиеся по всем обязательствам и учредителям (владельцам) которых осталось лишь забрать свою долю в капитале. Если же предприятие функционирует, то работает оно в постоянном взаимодействии с другими субъектами: одни что-то поставляют этому предприятию, другие что-то покупают у него, а все это вместе называется осуществлять *расчеты*. Действующее предприятие постоянно ведет расчеты так же со своими работниками по заработной плате, с подотчетными лицами и с другими субъектами, экономические отношения с которыми возникают в процессе деятельности. Поэтому без «чужого» на балансе действующему предприятию не обойтись. И если положить перед собой бланк этого известного документа, то первое, что можно там увидеть, это схему «мое – чужое».

Баланс предприятия

| Актив   | Пассив  |
|---|---|
| Раздел I<br>Необоротные активы  | Раздел I<br>Собственный капитал   |
| Раздел II<br>Оборотные активы:<br>1. Запасы<br>2. Денежные средства,<br>расчеты и прочие активы | Раздел II<br>Обеспечения предстоящих<br>расходов и платежей   |
| Раздел III<br>Расходы будущих периодов  | Раздел III<br>Долгосрочные обязательства<br>Раздел IV<br>Текущие обязательства<br>Раздел V<br>Доходы будущих периодов |
| Баланс  | Баланс  |

Получив долгосрочный банковский кредит на расчетный счет (актив, раздел II), мы не можем не признать, что вместе с этим у нас возникли обязательства перед банком – кредитором (пассив, раздел III). Точно так же, имея в распоряжении еще не оплаченные товарно-производственные запасы (актив, раздел II), мы не можем не учитывать долгов, возникших одновременно с этими приобретениями (пассив, раздел IV).

**Все активы, за поступление которых у предприятия не осталось обязательств, называются чистыми активами.** Не случайно **собственный капитал** определяется почти аналогично: как часть пассивов, которая осталась после вычета обязательств. **Чистые активы и собственный капитал – понятия равновеликие.** Сколько в пассиве собственного капитала, столько же активов можно назвать чистыми.

Разделы I и II пассива говорят о средствах собственных и приравненных к ним, в целом о том, что мы условно назвали в нашем макете словом «мое».

Разделы III, IV и V пассива говорят о средствах заемных, это: кредиты банков, задолженность другим кредиторам, и прочие заемные средства, которые наверняка станут доходами в будущем и по этой причине пока не могут быть учтенными в составе собственного капитала. Другими словами, эти разделы – все, что мы условно назвали в нашем макете словом «чужое».

Вместе же сумма собственных и заемных средств составляет пассив, что всегда равно сумме активов, то есть всего, чем располагает предприятие на данный момент.

Банковский счет, кассовый сейф, кошелек, карман, чулок – где бы вы ни разместили свою наличность, а также куда бы их ни вложили: то ли в недвижимость, то ли в оборот ради получения прибыли, а возможно, решили кому-то занять, – все эти, условно говоря, места размещения денежных средств можно назвать активными статьями.

Актив состоит из трех разделов. Расположение статей I и II разделов условно можно разделить по признаку продолжительности их оборота.

Так, к первому разделу относится все, что достаточно долго сохраняет свои функциональные свойства: основные средства, нематериальные активы, капитальные и финансовые инвестиции, а также другие активы долгосрочного применения. Первый раздел носит название «Необоротные активы». Название не очень удачное, так как эти активы все же обращаются; хотя и медленно, – срок их полного оборота исчисляется годами.

В первой части второго раздела под названием «Запасы» содержится все, что может переходить в иное качество одноразово по мере изготовления или продажи вновь созданного продукта (товаров, работ, услуг). Скорость оборота запасов зависит от продолжительности производственного цикла предприятия.

А денежные средства и долговые права – активы, содержащиеся во второй части того же, второго раздела, могут мгновенно перейти в другое качество, в другие формы: деньги превращаются в имущество, производственные и товарные запасы или дебиторскую задолженность (долговые права), которая, в свою очередь, в любой момент может превратиться в деньги. Этот подраздел наиболее мобильный, потому что его статьи чаще всего трансформируются. В целом же вся активная часть баланса является более мобильной в сравнении с пассивной. Отсюда названия – Актив и Пассив.

Что касается третьего раздела под названием «Расходы будущих периодов», то этот раздел особенный. Расходы будущих периодов в активе, так же как и доходы будущих периодов в пассиве, – это статьи, которые вследствие определенных обстоятельств еще не могут квалифицироваться как полноценные расходы и доходы.

Возможно, вы будете удивлены, но, по большому счету, все активы – это просто расходы: настоящие и будущие; а все пассивы – это просто доходы: прошлые, настоящие (собственный капитал) и будущие (обязательства). Это очень интересный аспект бухгалтерского баланса и ниже мы на этом еще остановимся. А пока подведем первые итоги.

**Левая часть баланса (Актив) отражает все, что поддается количественной и качественной оценке, имеет физическую форму или обладает свойством ее принимать. Статьи правой части баланса (Пассив) – это отражение тех же активов, но не по форме, а по праву их принадлежности: предприятию или другим лицам. В свою очередь, все, принадлежащее предприятию на правах собственности (собственный капитал) в пассиве разложено по статьям, которые говорят о направлении использования этих средств. Хотя, если быть юридически точным, на правах собственности предприятию принадлежит все, что имеется в его распоряжении, ибо активов, право собственности на которые не переходит предприятию при их получении, на балансе не содержится (для этого есть забалансовые счета). Другое дело, что за получение некоторых активов, – будь то поступление запасов от поставщика на условиях отсрочки платежа или предоставление банком кредита, – предприятие в данный момент еще не рассчиталось. Именно эти активы мы условно назвали словом «чужое». Но только условно.**

Наличие пассивов не удваивает суммы имущества предприятия. Пассив лишь отражает актив в ином аспекте. Например, можно сказать, что пассив показывает взаимоотношения предприятия со всеми субъектами, кому оно обязано наличием активов. Можно также представить, что пассив – это план распределения средств, показанных в активе. Пассив многогранный и мы еще не раз в этом убедимся по ходу изучения бухгалтерского баланса. А пока ограничимся утверждением: **если актив показывает имущество и денежные средства предприятия с точки зрения их расположения и назначения, то пассив все эти ресурсы показывает уже с точки зрения источников их образования**, т. е. откуда они взялись, куда используются и за счет чего. Проще говоря, актив отвечает на вопрос «что?», пассив – на вопрос «чье?». Как видим, мы вновь пришли к схеме «мое – чужое».

Кстати.

Баланс применительно к бухгалтерии не всегда рассматривался как отчетный документ. В средневековой Италии баланс, как равенство двух сторон, составляли, как правило, только на момент переноса остатков из старой, законченной, книги в новую, которая на этот момент открывалась. Некое подобие балансового отчета средневековые купцы составляли в случае окончания предприятия – поездки за товаром и продажи этого товара вместе с кораблем и снаряжением, – так подсчитывались прибыли и убытки от предприятия.

Позже баланс стали рассматривать не только как завершающий этап учета, но и как отправную точку, с которой учет начинается. В начале этого подхода лежит теория двух рядов, которая возникла на рубеже XVII – XVIII в.в. в Нидерландах и впоследствии была развита немецкими бухгалтерами. Теория двух рядов – это методологическое направление, исходящее из деления всех счетов на две противоположности (такие как Актив и Пассив) и позволяющее выводить все бухгалтерские проводки из необходимости поддерживать равновесие между этими двумя противоположностями. Баланс, согласно этой теории, рассматривается как уравнение, а счета – элементы уравнения, которые всякий раз, когда следует сделать проводку, в него подставляются. В современной интерпретации основное уравнение баланса это: Актив = Обязательства + Капитал. В теории учета его принято называть уравнением Дюмарше.<sup>2</sup> Не менее известно и уравнение Шера: Актив – Обязательства = Капитал. Интересно, что уравнение Дюмарше считается основой *теории трех рядов*, а уравнение Шера, состоящее также из трех элементов, положено в основу *теории двух рядов*.

## 2. Средства и источники.

---

Ни один из активных счетов не является источником каких-либо поступлений или выплат. Источник — категория пассивная и, в зависимости от обстоятельств, представляет статьи обязательств или капитала.

---

*Открытие этих счетов необходимо для всякого торгового предприятия, чтобы иметь всегда сведения о своем капитале.*  
Лука Пачоли, с.73.

Как бухгалтерская, а точнее, финансовая категория источник ассоциируется не только с происхождением активов, но и различными расходами, вложениями и просто потерями и имеет сугубо пассивный характер.

**Далее в книге ПБ – см. содержание.**

---

<sup>2</sup> Автором этого уравнения является Жан Батист Дюмарше (1874 – 1946), – считают европейские бухгалтеры. Американские бухгалтеры автором уравнения называют своего соотечественника Чарльза Шпрута (1842 – 1912).