

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И СТАТИСТИКА

УДК 330.1

НЕКОТОРЫЕ ПРОБЛЕМЫ В ИЗЛОЖЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СУЩНОСТИ ФОНДОВ, В МЕТОДИКЕ УЧЕТА ИХ ФОРМИРОВАНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ

И.А. РАЗУМОВ

*Полесский государственный университет,
г. Пинск, Республика Беларусь*

Введение. В литературных источниках по бухгалтерскому учету [2 – 4; 6] пассивы представлены источниками формирования средств (имущества, финансовых ресурсов) предприятия. В этом смысле пассивы предприятия представлены четырьмя основными группами имущества: фондами предприятия (уставным, резервным, добавочным и др.), нераспределенной прибылью, полученными ссудами и всеми видами кредиторской задолженности (в расчетах с поставщиками, с подотчетными лицами, с работниками по заработной плате, по налогам и т.д.). Первые две группы выражают основную структуру собственных средств, вторые две – заемные средства предприятия. Таким образом, фонды являются главной составляющей в структуре собственных средств предприятий.

Результаты и их обсуждение. Согласно основным положениям теории фондов, любой фонд формирует ограничения на тот или иной актив согласно уравнению баланса следующего вида: АКТИВЫ = ОГРАНИЧЕНИЯ АКТИВОВ [9, с. 486]. Такие ограничения не могут быть вне целеполагания формирования и использования того или иного актива на предприятии. Причем целеполагания, основанного на той или иной стратегии. В таком понимании фонды предприятия определяют стратегические цели активов, закрепленных за тем или иным фондом («включенными» в данный фонд). То есть цели, на которые предусмотрено использовать активы, включенные в данный фонд. С другой стороны, фонды выражают источники активных ресурсов финансовых предприятий.

Итак, фонды предприятия выражают пассивную сторону его средств (финансовых ресурсов).

На предприятии могут создаваться две группы фондов: фонды, формируемые из прибыли, и фонды, формируемые не столько из прибыли, сколько за счет других источников.

Из прибыли (то есть за счет «прибыльных» активов, «прибыльных» денег) могут создаваться фонд потребления, фонд накопления и резервный фонды [1, с. 95 – 96; 2, с. 164 – 169].

К фондам, формируемых не только за счет «прибыльных» активов, относятся: уставный фонд, добавочный фонд, ремонтный фонд и фонд пополнения собственных оборотных средств торгового предприятия.

Вышеперечисленные фонды выражают собственные пассивы коммерческих организаций. Перечень таких фондов излагается в финансово-учетной, научной и учебно-справочной литературе. В литературе по финансам (теория финансов, финансы предприятий) структура фондов представлена вроде бы не только пассивами, но и активами коммерческих организаций. Это основные фонды, оборотные фонды, фонды обращения [1, с. 95 – 96; 5, с. 81 – 83; 7, с. 604; 8, с. 133].

Под основными фондами в финансовой литературе понимаются основные средства предприятий и других организаций, под оборотными фондами – оборотные (текущие, краткосрочные) активы предприятия и под фондами обращения – оборотные активы предприятия за вычетом производственных запасов в материалах, в товарах и в незавершенном производстве.

Представляя активы предприятия в форме основных, оборотных фондов и фондов обращения, можно было бы предположить, что фонды – это не только пассивы (пассивные ресурсы предприятия), но и активы (активные ресурсы предприятия). То есть можно предположить некий комплексный «активно – пассивный» характер фондов. Причина такого предположения понятна: если в научной и учебной литературе по бухгалтерскому учету фонды представлены собственными пассивами предприятия, то они вроде бы не могут быть активами. В свою очередь, в литературе по финансам фонды имеют как активное, так и пассивное выражение. То есть авторы, исследующие структуру и сущность финансов, казалось бы, допускают как активный, так и пассивный характер

фондов, смешивая таким образом содержание активов и пассивов предприятия. Так ли это?! Происходит ли смешивание активной и пассивной частей баланса предприятия путем объединения «активной» и «пассивной» терминологии в определении фондов и изложении их содержания?! Как было сказано ранее, фонды – это цель использования актива и его источник одновременно. Может ли эта цель, этот источник быть активом? Следует дать только отрицательный ответ. В ином случае получится абсурд типа «актив есть пассив», а «пассив есть актив». Именно по этой причине следует сделать принципиальный вывод о том, что, определяя основные средства и оборотные активы в качестве основных и оборотных фондов, фондов обращения, мы говорим не об активах, как таковых, а объединяем перечень и стоимость активов с их целевым (фондовым) содержанием. Таким образом, мы как бы показываем активную и пассивную стороны имущества (финансов) предприятия в их неразрывном единстве без однозначного их разделения только на левую (активы) и правую (пассивы) часть бухгалтерского баланса. А это значит, что пассив можно показать в активе сальдового бухгалтерского баланса и, в свою очередь, актив – в пассиве того же баланса. Такое «взаимопроникновение» активов и пассивов, конечно, никак не означает, что термин «фонд» в принципе можно применить для обозначения активов предприятия. Но объединив понятие «фонд» с наименованием того или иного актива, можно объединить информацию об активе с информацией о его (активе) целевом назначении или о его (активе) источнике, предоставив финансовому аналитику комплексную информацию о фондах и об активах их обеспечивающих. Например, часть денег на расчетном счете предприятия можно обозначить резервным фондом (то есть обозначить сумму денежных средств на расчетном счете предприятия, предназначенных для сложных финансовых дней) путем ввода активного субсчета, например, 51.82 «Резервный фонд» на активном счете 51 «Расчетный счет». Одновременно этот же фонд фиксируется в пассиве баланса с росписью по статьям активов, определяющих его (резервного фонда) содержание. В данном случае, например, используя пассивный субсчет 82.51 «Расчетный счет». Или, например, введем активный субсчет 51.80 «Уставный фонд», которым можно определить сумму денежных средств, включенных в уставный фонд, на расчетном счете предприятия. Одновременно с этим фиксируем «денежно-рублевую» часть уставного фонда в пассиве, например на пассивном субсчете 80.51 «Расчетный счет», параллельно контролируя всю величину этого фонда (пассив) и всю сумму денег на расчетном счете (актив). В предложенном варианте учета фондов в активе, а активов – в пассиве (в фондах) не происходит процесс смешивания активов и пассивов. В предложенном варианте учета фонд как бы «приближается» к своему содержанию – активу, с одной стороны, и актив к своему источнику, к своей цели использования в форме фонда – с другой стороны. При этом, параллельно контролируется весь размер актива – в активе, а пассива – в пассиве. Такое организационное объединение активов и пассивов будет целесообразным, когда следует уточнить содержание фонда (какими активами обеспечен фонд), с одной стороны, и на какие цели предназначен актив, – с другой, показав это непосредственно в сальдовом балансе. Если такое уточнение будет непрактичным, то есть, намного усложнит операции бухгалтерского учета на предприятии, то фонды можно указывать только в пассиве баланса, а их содержание – только в активе, что, в настоящее время, практикуется во всех организациях и, в первую очередь, коммерческого типа. Однако, современная практика учета фондов только в пассиве, а активов – только в активе бухгалтерских сальдовых балансов предприятий создает серьезные проблемы в анализе и оценке содержания этих балансов (в том числе и фондов) в любой текущий период времени.

В операциях с фондами на предприятиях есть еще и другие достаточно серьезные проблемы. Рассмотрим одну из них.

Фонд – это источник, который должен быть обеспечен своим содержанием, то есть соответствующим активом. При отсутствии или недостаточности такого актива следует утверждать о «пустоте» фонда, который является источником несуществующего актива. Например, сформирован резервный фонд в размере 2 000 000 рублей, а на расчетном счете в банке – ноль рублей. Резервный фонд будет, как известно, зафиксирован кредитовым остатком на счете 82 «Резервный фонд» в пассиве бухгалтерского баланса организации, в то время как актив в отношении данного пассива будет отсутствовать. Если есть фонд (пассив), но нет актива – значит цель организации не выполнена, а фонд оказывается «пустым», то есть бессодержательным, не обеспеченным активом. К сожалению, в балансах предприятий такое явление далеко не единичное. Мало того, действующей методикой учета созданы предпосылки для учета «пустых» пассивов, не наполненных активами. Например, создан уставный фонд или его часть на сумму 50 млн рублей основными средствами с нулевой амортизацией. Со временем в процессе эксплуатации накопленная амортизация, зафиксированная в качестве текущих затрат, уменьшит стоимость основных средств до остаточ-

ной. К примеру, за определенное время начислена амортизация на сумму 6 млн руб. Ее начисление отразится проводкой: дебет счета учета затрат и кредит счета 02 «Амортизация основных средств». Как видно, уставный фонд в операциях начисления отсутствует. А это значит, что его размер со временем остается без изменения. Иначе говоря, «наполняется пустотой» на сумму постепенно возрастающей амортизации. В нашем примере уставный фонд останется по-прежнему в размере 50 млн рублей, в то время как остаточная стоимость основных средств уменьшится до 44 млн рублей (50 млн руб. – 6 млн руб. начисленной амортизации). А ведь размер уставного фонда должен быть определен не первоначальной, а остаточной стоимостью основных средств. Однако действующей методикой учета начисленной амортизации этого достичь нельзя. В результате во многих коммерческих организациях, уставные фонды которых сформированы внеоборотными активами, эти фонды постепенно теряют свое содержание и формируют информацию о финансах организации в их пассивном выражении во все более искаженном виде.

Основная цель учета имущества (финансов) организации – это подготовка информации для анализа и оценки ее финансового состояния. Искаженная информация – это значит неточная или даже неправильная оценка. Аналогичный вывод можно сделать по резервному фонду. Например, в организации сформирован резервный фонд в размере 10 млн рублей с наличием той же суммы безналичных денежных средств на расчетном счете в банке. Проходит время и организация решает использовать резервный фонд, например, на выплату заработной платы на сумму 4 млн рублей. Проводка, представленная корреспонденцией счета «Резервный фонд» (счет 82 – дебет) и счета «Расчеты с персоналом по оплате труда» (счет 70 – кредит) в этом случае позволяет уменьшить размер резервного фонда до 6 млн руб. с последующим уменьшением суммы денег на расчетном счете на ту же сумму. Однако, если использовать этот фонд, например, на оплату счета поставщика на ту же сумму (дебет сч.60 «Расчеты с поставщиками» – кредит сч.51 «Расчетный счет» = 4 млн руб.), то сумма денег на счете в банке, как видно, уменьшится сразу на 4 млн руб., а размер резервного фонда (кредитовый остаток на счете 82 «Резервный фонд») останется без изменения (10 млн рублей). В итоге – опять искажение информации и формирование неучтенной «пустоты» рассмотренного пассива на сумму 4 млн рублей. Возможен ли выход в этой проблемной ситуации? Безвыходных ситуаций, как известно, не бывает. Несомненно, есть решение и данной проблемы.

Выводы.

1. Фонд определяет не только источник активов, но и их целевое назначение.
2. Определяя основные средства и оборотные активы в качестве основных и оборотных фондов, фондов обращения, мы объединяем перечень и стоимость активов с их целевым (фондовым) содержанием, показывая таким образом активную и пассивную стороны имущества (финансов) предприятия в их неразрывном единстве без однозначного их разделения только на левую (активы) и правую (пассивы) часть сальдового бухгалтерского баланса.
3. Пассив организационно можно показать в активе сальдового бухгалтерского баланса и, в свою очередь, актив – в пассиве того же баланса. Такое «взаимопроникновение» активов и пассивов не означает, что термин «фонд» в принципе можно применить для обозначения активов предприятия, а наименования активов – для обозначения фонда. Такое организационное объединение активов и пассивов будет целесообразным, когда следует уточнить содержание фонда (какими активами обеспечен фонд), с одной стороны, и на какие цели предназначен актив, – с другой, показав это непосредственно в сальдовом бухгалтерском балансе.
4. Современная практика учета фондов только в пассиве, а активов – только в активе бухгалтерских сальдовых балансов предприятий создает серьезные проблемы в анализе и оценке содержания этих балансов (в том числе и фондов) в любой текущий период времени.
5. Действующая в настоящее время методика учета формирования и использования фондов во многих операциях предопределяет функционирование фондов, не обеспеченных вложенными в фонды активами. Формируется так называемая «пустота» фондов и, как следствие, скрытый дисбаланс в учете имущества предприятий и других организаций.
6. В коммерческих организациях фонды постепенно или скачкообразно теряют свое содержание и формируют информацию о финансах организации в их пассивном выражении в искаженном виде.

ЛИТЕРАТУРА

1. Балащенко, В.Ф. Финансы предприятия : учеб. пособие / В.Ф. Балащенко ; под общ. ред. Т.Е. Бондарь. – Минск : БНТУ, 2005. – 217 с.

2. Бухгалтерский и налоговый учет, финансовый анализ и контроль : учеб. пособие / Под ред. А.О. Левковича, О.А. Левковича. – Минск : Элайда. 2007. – 792 с.
3. Бухгалтерский учет : учеб. пособие / Под общ. ред. П.Я. Папковской. – Минск : Выш. шк., 2011. – 335 с.
4. Бухгалтерский учет, анализ и аудит : учеб. пособие / Под общ. ред. П.Г. Пономаренко. – Минск : Выш. шк., 2010. – 358 с.
5. Воробьев, М.К. Теория финансов : учеб.-метод. комплекс / М.К. Воробьев. – Минск : МИУ, 2006. – 192 с.
6. Сапего, И.И. Бухгалтерский учет : учеб.-метод. комплекс / И.И. Сапего. – Новополоцк: ПГУ, 2005. – 544 с.
7. Финансы / Под ред. В.П. Литовченко. – М.: Дашков и К. – 2004. – 724 с.
8. Финансы предприятий : учебник / Под общ. ред. Н.Е. Заяц, Т.И. Василевской. – Минск : Выш. шк., 2008. – 528 с.
9. Хендриксен, Э.С. Теория бухгалтерского учета / Э.С. Хендриксен. – М.: Финансы и статистика, 2000. – 574 с.

SOMETHING PROBLEMS ACCOUNT ECONOMIC MAINTENANCE OF FUNDS, IN METHODS CALCULATION THEIRS FORMATION AND UTILIZE

I.A. RAZUMOV

Summary

In article author examine problems in economic maintenance funds. Author result in possibility use funds in active's articles and actives in passive's articles of account balance, and security actives of funds too.

© Разумов И.А.

Поступила в редакцию 15 сентября 2011 г.