

Международный бухгалтерский учет



**Сущность группировки счетов
бухгалтерского учета по назначению**

**Финансовые вложения:
учет и оценка**

**Экономико-теоретический анализ
группировок имущества
по функциональной роли и видам деятельности**

**Проблемы российского
и международного учета основных средств
субъектов общественного сектора**



18 (360) – 2015
МАЙ

Международный бухгалтерский учет

Научно-практический и теоретический журнал

Основан в 1998 году
Журнал выходит 4 раза в месяц
Статьи рецензируются

Журнал рекомендован ВАК Минобрнауки России для публикации научных работ, отражающих основное научное содержание кандидатских и докторских диссертаций
Журнал реферируется в ВИНТИ РАН
Журнал включен в Российский индекс научного цитирования (РИНЦ)
Журнал зарегистрирован в Государственном комитете Российской Федерации по печати
Свидетельство о регистрации № 017854 от 08 июля 1998 г.

Учредитель:

ООО «Издательский дом ФИНАНСЫ и КРЕДИТ»
Юр. адрес: 111141, г. Москва, Зелёный проспект, д. 8, кв. 1
Факт. адрес: 111397, г. Москва, Зелёный проспект, д. 20
Почтовый адрес: 111401, г. Москва, а/я 10

Издатель:

ООО «Информсервис»
Юр. адрес: 115093, г. Москва, Щипковский 1-й пер., д. 11/13, корп. 2
Факт. адрес: 111397, г. Москва, Зелёный проспект, д. 20

Редакция журнала:

Факт. адрес: 111397, г. Москва, Зелёный проспект, д. 20
Почтовый адрес: 111401, г. Москва, а/я 10
Тел.: +7 (495) 989-9610
E-mail: post@fin-izdat.ru
Website: http://fin-izdat.ru

Генеральный директор: **В.А. Горохова**

Управляющий директор: **А.К. Смирнов**

Главный редактор: **Л.А. Чалдаева**, доктор экономических наук, профессор, Москва, Российская Федерация

Зам. главного редактора:

С.Н. Голда, Москва, Российская Федерация

С.В. Козменкова, доктор экономических наук, профессор, Нижний Новгород, Российская Федерация

Н.В. Токарева, Москва, Российская Федерация

Редакционный совет:

Н.Э. Бабичева, доктор экономических наук, доцент, Воронеж, Российская Федерация

А.Н. Бобрышев, кандидат экономических наук, доцент, Ставрополь, Российская Федерация

М.А. Вахрушина, доктор экономических наук, профессор, Москва, Российская Федерация

В.Г. Гетьман, доктор экономических наук, профессор, Москва, Российская Федерация

Н.И. Даниленко, кандидат экономических наук, доцент, Магнитогорск, Российская Федерация

Т.Ю. Дружиловская, доктор экономических наук, профессор, Нижний Новгород, Российская Федерация

Е.И. Костюкова, доктор экономических наук, профессор, Ставрополь, Российская Федерация

С.В. Панкова, доктор экономических наук, профессор, Оренбург, Российская Федерация

В.С. Плотников, доктор экономических наук, профессор, Балаково, Российская Федерация

М.А. Штефан, кандидат экономических наук, доцент, Нижний Новгород, Российская Федерация

Ответственный секретарь: **И.Л. Селина**

Перевод и редактирование: **О.В. Яковлева, И.М. Вечканова**

Веб-разработка: **А.А. Клюкин**

Контент-менеджеры: **В.И. Романова, Е.И. Попова**

Менеджмент качества: **А.Ю. Садкус, А.В. Бажанов**

Верстка: **М.С. Гранчишкова**

Корректор: **А.М. Лейбович**

Подписка и реализация: **Р.Р. Гуськова**

Подписано в печать 17.06.2015

Выход в свет 25.06.2015

Формат 60x90 1/8. Объем 8,25 п.л. Тираж 1 170 экз.

Отпечатано в ООО «КТК»

Юр. адрес: 141290, Российская Федерация,

Московская обл., г. Красноармейск, ул. Свердлова, д. 1

Тел.: +7 (496) 588-0866

Подписка:

Агентство «Урал-пресс»

Агентство «Роспечать» – индекс 48997

Объединенный каталог «Пресса России» – индекс 83847

Свободная цена

Журнал доступен в EBSCOhost™ databases

Электронная версия журнала: <http://elibrary.ru>, <http://dilib.ru>, <http://biblioclub.ru>

Точка зрения редакции не всегда совпадает с точкой зрения авторов публикуемых статей

Перепечатка материалов и использование их в любой форме, в том числе и в электронных СМИ, возможны только с письменного разрешения редакции

Редакция приносит извинения за случайные грамматические ошибки

© ООО «Информационный центр «Финансы и кредит»

СОДЕРЖАНИЕ

ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Лебедев К.Н. Группировка счетов бухгалтерского учета по назначению: сущность и явление 2

ТЕОРИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Селезнева И.П., Владимирова А.В. Развитие методики оценки и бухгалтерского учета финансовых вложений 15

НАЦИОНАЛЬНЫЕ СТАНДАРТЫ УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ

Будович Ю.И. Группировки имущества по функциональной роли, видам деятельности и времени использования: экономико-теоретический анализ 32

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ

Дружиловская Э.С. Проблемы российского и международного учета основных средств субъектов общественного сектора 46

РЕГУЛИРОВАНИЕ И СТАНДАРТИЗАЦИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Герасимова Л.Н., Иванникова А.В. Пути совершенствования системы учетного обеспечения управления доходами и расходами страховых компаний 59

International accounting

ISSUE 18
MAY 2015

A peer reviewed analytical and practical journal

Since 1998
4 issues per month

The journal is recommended by VAK (the Higher Attestation Commission) of the Ministry of Education and Science of the Russian Federation to publish scientific works encompassing the basic matter of theses for advanced academic degrees
Indexing in Referativny Zhurnal VINITI RAS
Included in the Russian Science Citation Index (RSCI)
Registration Certificate № 017854 of July 08, 1998
by the State Committee of the Russian Federation on Press

Founder:

Publishing house FINANCE and CREDIT
Office: 111397, Zelenyi prospect 20, Moscow, Russian Federation
Post address: 111401, P.O. Box 10, Moscow, Russian Federation
Telephone: +7 495 989 9610

Publisher:

Informservice, Ltd.
Office: 111397, Zelenyi prospect 20, Moscow, Russian Federation
Post address: 111401, P.O. Box 10, Moscow, Russian Federation
Telephone: +7 495 989 9610

Editorial:

Office: 111397, Zelenyi prospect 20, Moscow, Russian Federation
Post address: 111401, P.O. Box 10, Moscow, Russian Federation
Telephone: +7 495 989 9610
E-mail: post@fin-izdat.ru
Website: <http://www.fin-izdat.ru>

Director General: **Vera A. Gorokhova**
Managing Director: **Aleksey K. Smirnov**

Editor-in-Chief: **Larisa A. Chaldaeva**, Financial University under Government of RF, Moscow, Russian Federation

Deputy Editors:

Sergei N. Golda, Moscow, Russian Federation
Svetlana V. Kozmenkova, Lobachevsky State University of Nizhny Novgorod – National Research University, Nizhny Novgorod, Russian Federation
Nataliya V. Tokareva, Moscow, Russian Federation

Editorial Council:

Nadezhda E. Babicheva, Voronezh State University, Voronezh, Russian Federation
Aleksei N. Bobryshev, Stavropol State University, Stavropol, Russian Federation
Mariya A. Vakhrushina, Financial University under Government of RF, Moscow, Russian Federation
Viktor G. Get'man, Financial University under Government of RF, Moscow, Russian Federation
Nikolai I. Danilenko, Novos Magnitogorsk State Technical University, Magnitogorsk, Russian Federation
Tat'yana Yu. Druzhilovskaya, Lobachevsky State University of Nizhny Novgorod – National Research University, Nizhny Novgorod, Russian Federation
Elena I. Kostyukova, Stavropol State Agrarian University, Stavropol, Russian Federation
Svetlana V. Pankova, Orenburg State University, Orenburg, Russian Federation
Viktor S. Plotnikov, Russian Presidential Academy of National Economy and Public Administration, Balakovo Branch, Balakovo, Russian Federation
Mariya A. Shtefan, National Research University Higher School of Economics – Nizhny Novgorod, Nizhny Novgorod, Russian Federation

Executive Editor: Inna L. Selina

Translation and Editing: **Olga V. Yakovleva, Irina M. Vechkanova**

Web development: **Anton A. Klyukin**

Content managers: **Valentina I. Romanova, Elena I. Popova**

Quality management: **Alexandr Yu. Sadkus, Andrey V. Bazhanov**

Layout Designer: **Marina S. Granil'shchikova**

Proofreader: **Alla M. Leibovich**

Sales and subscription: **Ravilya R. Gus'kova**

Printed by KTK, Ltd., 141290, Sverdlov St., 1, Krasnoarmeysk, Russian Federation

Telephone: +7 496 588 0866

Published June 25, 2015. Circulation 1 170

Subscription:

Ural-Press Agency
Rospechat Agency
Press of Russia Union Catalogue

Online version:

EBSCOhost™ databases

Scientific electronic library: <http://elibrary.ru>

University Library Online: <http://biblioclub.ru>

Not responsible for the authors' personal views in the published articles

This publication may not be reproduced in any form without permission

All accidental grammar and/or spelling errors are our own

© Information center Finance and Credit, Ltd.

CONTENTS

PRINCIPLES OF ACCOUNTING

Lebedev K.N. Grouping of accounts by purpose: substance and phenomenon 2

THEORY OF ACCOUNTING

Selezneva I.P., Vladimirova A.V. Developing the methodology for assessing and accounting of financial investments 15

NATIONAL STANDARDS OF ACCOUNTING AND REPORTING

Budovich Yu.I. Grouping of property per function, type of activity and time of use: an economic and theoretical analysis 32

INTERNATIONAL STANDARDS OF ACCOUNTING AND REPORTING

Druzhilovskaya E.S. Issues of the Russian and international accounting for fixed assets of public sector entities 46

REGULATION AND STANDARDIZATION OF REPORTING

Gerasimova L.N., Ivannikova A.V. The ways of improving the accounting system for managing income and expenditures of insurance companies 59

УДК 338.24.01

**ГРУППИРОВКА СЧЕТОВ
БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ПО НАЗНАЧЕНИЮ:
СУЩНОСТЬ И ЯВЛЕНИЕ**

*Константин Николаевич Лебедев,
доктор экономических наук,
профессор кафедры макроэкономического регулирования,
Финансовый университет
при Правительстве Российской Федерации,
Москва, Российская Федерация
KNLebedev@fa.ru*

Предмет/тема. Предметом исследования настоящей работы является группировка счетов бухгалтерского учета по назначению.

Цели/задачи. Целью данного исследования является коренное совершенствование группировки счетов бухгалтерского учета по назначению. Для достижения поставленной цели предполагалось решить следующие задачи: четко охарактеризовать признак «назначение счета» в данной группировке и выделить основные группы и подгруппы счетов по данному признаку; показать неадекватность традиционной группировки счетов по назначению, представленной в учебной литературе по бухгалтерскому учету; рассмотреть причины существенных несовершенств традиционной группировки счетов по назначению.

Методология. В настоящей работе автор использовал методы научной абстракции, научной дедукции и единства логического и исторического.

Результаты. В результате проведенного исследования выявлена сущность группировки счетов по назначению, дана характеристика основных счетов, установлены основные технические причи-

ны, вызывающие потребность в дополнительных счетах по учету одних и тех же видов имущества, и выделены соответствующие им группы и подгруппы дополнительных счетов.

Обсуждение/применение. Данная группировка подлежит использованию при преподавании бухгалтерского учета, при разработке номенклатуры счетов к Плану счетов бухгалтерского учета, при разработке планов счетов для конкретных предприятий.

Выводы/значимость. Использование предлагаемой группировки счетов по назначению позволит существенным образом облегчить освоение бухгалтерской профессии обучающимися, сделать счета, предусматриваемые их номенклатурой в Плане счетов бухгалтерского учета, более понятными для пользователей, облегчить понимание различных вариантов учета одних и тех же фактов хозяйственной жизни на счетах при разработке учетной политики конкретных предприятий.

Ключевые слова: классификация счетов, классификация счетов по назначению, основные счета, дополнительные счета, регулирующие счета

Классификация выступает приемом исследования, позволяющим лучше охарактеризовать какой-то круг явлений окружающей действительности. Чем развитее классификация, тем больше она сообщает об изучаемой совокупности. С этим согласны и видные представители науки «бухгалтерский учет». Так, В.Ф. Палий отмечает, что чем больше признаков классификации можно выделить, тем больше степень познания исследуемого множества [6, с. 322]. Поэтому по классификациям изучаемых явлений в науках можно судить об их теоретическом уровне, что распространяется и на науку «бухгалтерский учет». Одну из групп явлений, изучаемых в последней, образуют счета бухгалтерского учета, которые, естественно, подвергаются в ней классификации. К сожалению, состояние классификации счетов в науке «бухгалтерский учет» нельзя признать удовлетворительным, о чем говорится, в частности, в статье Ю.И. Будович «Группировка имущества и счетов бухгалтерского учета по этапам кругооборота капитала: современный взгляд и архаизмы» (2015). Автор статьи попыталась «отыскать» в представленных в учебной литературе по бухучету классификациях имущества и счетов их группировки по такому важнейшему видообразующему признаку, как этап кругооборота авансируемой стоимости (по-простому – капитала), и установила, что соответствующие группировки не просто скрываются «под чужими именами» (группировка имущества – под названием группировки по размещению, а счетов – под названием группировки по экономическому содержанию), но и страдают существенными недостатками, одним из которых выступает совершенно неприемлемое для научной классификации нарушение собственно признака группировки. Настоящая статья посвящена критическому анализу представленной в учебниках и учебных пособиях по бухучету группировки счетов бухгалтерского учета по признаку назначения, а также причинам и последствиям неадекватности данной группировки. Начнем, естественно, с ее сущности.

Группировка счетов по признаку назначения (более точно – технического назначения) призвана продемонстрировать типы счетов, выделяемые для учета одних и тех же видов имущества. Ее наличие обусловлено тем, что разные операции

по движению стоимости, вложенной в один и тот же вид имущества, могут учитываться не на одном, а на нескольких специализированных по типам операций счетах. Таким образом, задачей группировки счетов по назначению является выделение «счеобразующих» групп операций. «Ярким» примером учета одного вида имущества на нескольких счетах выступает использование для учета движения стоимости, вложенной в основные средства, двух синтетических счетов – сч. 01 «Основные средства» и сч. 02 «Амортизация основных средств». Этот пример назван ярким потому, что в основной массе случаев выделение таких счетов в их номенклатуре, предусмотренной Планом счетов бухгалтерского учета, весьма затруднено по причине неадекватности их названий, в частности, потому, что многие счета не носят названий учитываемых на них видов имущества (как тот же сч. 02) и не отражают в своих названиях учитываемых на них операций (как сч. 01).

Как ясно из сказанного ранее, в основе существования группировки счетов по назначению лежит тот факт, что учет операций по движению стоимости, вложенной в один вид имущества, может быть разделен между несколькими счетами. Это значит, что все операции по учету какого-то вида имущества могут вестись на одном счете, а развитие системы счетов в рассматриваемом направлении логически идет путем постепенного «изъятия» операций из исходных единых счетов по учету отдельных видов имущества и их передачи для учета на специализированные счета. Таким образом, первым типом счетов, выделяемым по признаку «назначение», являются исходные счета. Исходные счета – те, на которых учитываются поступление и выбытие видов имущества по фактической стоимости или по плановым ценам (см. далее). Так как эти операции являются основными (т.е. имуществообразующими), соответствующие счета могут быть названы основными. Следует отметить, что на них могут учитываться и другие операции в случае неоткрытия для их учета специализированных счетов. Примером основного счета является сч. 01 «Основные средства».

Исходя из того, что счета первой группы счетов, выделяемой по признаку «назначение», называются основными, все остальные счета могут быть названы дополнительными. Однако

автор считает, что необходимо представить их более подробную группировку.

Следующий тип счетов по признаку «назначение» образуют счета, открываемые в связи с осуществлением учета имущества по двум ценам, из которых одна может быть интерпретирована как фактическая, а другая – как плановая (по-другому – в связи с осуществлением учета по плановым ценам). Примеры счетов данного типа: сч. 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» (при его использовании для соответствующей цели), сч. 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей». При учете, например, материалов по учетным ценам по приходу сч. 15 отражаются фактические расходы по приобретению материалов, а по их расходу – стоимость этих же материалов по плановым ценам в корреспонденции с приходом сч. 10 «Материалы». В таком случае учет движения материалов на сч. 10 ведется по плановым ценам, а на сч. 16 ведется параллельный учет движения этих же материалов, но по разнице между фактической стоимостью и плановой ценой (пример такого учета приводится в любом учебнике по бухучету). Таким образом, из-за учета материалов по двум ценам приходится использовать три счета вместо одного.

Как уже говорилось ранее, все операции по учету какого-то вида имущества могут вестись на одном счете. Это значит, что при учете движения материалов по плановым ценам можно легко обойтись без сч. 15 и 16, ведя весь учет на сч. 10, на что авторы учебников по бухучету внимания не обращают (как раз по причине неадекватности группировки счетов по назначению). Более того, даже используя сч. 15, можно обойтись без использования сч. 16, осуществляя учет движения материалов по разнице в ценах на сч. 15, и даже отражать на этом счете не общие величины фактических и плановых расходов, а только разницы между ними!

Заметим, что пониманию того, что сч. 15 и 16 используются для учета операций с теми же ценностями, которые учитываются на сч. 10, также мешают неадекватные названия счетов, причем не только по рассмотренным ранее двум причинам. Учитываемое на сч. 15 и 16 имущество отражено в их названиях в общем виде (материальные ценности), а не в виде таких его групп, как материалы и товары (кроме того, в соответствии с дей-

ствующим порядком учета целый ряд категорий материальных ценностей на них не учитывается, например, основные средства).

Счета, возникающие из необходимости учитывать движение имущества по двум ценам, могут быть разделены на счета для учета поступления имущества и счета для учета его расходования. Рассмотренные ранее счета для учета движения материалов открываются для учета по плановым ценам поступления имущества. Примером же счета, открываемого в связи с учетом по плановым ценам выбытия имущества, является сч. 90 «Продажи», по расходу которого отражаются переданные покупателям товары по реализационным (фактически – плановым) ценам, а по приходу – те же товары по фактической себестоимости. Важно отметить, что учет выбытия товаров по реализационным ценам может быть осуществлен и на основных счетах по учету соответствующего имущества, например на сч. 41 «Товары» и 43 «Готовая продукция», т.е. без использования сч. 90 «Продажи». При этом учет выбытия товаров по реализационным ценам может быть легко осуществлен на сч. 41 «Товары» даже в том случае, если на этом же счете осуществляется учет поступления товаров по плановым ценам, подобный рассмотренному ранее учету материалов! Заметим, что пониманию того, что на сч. 90 учитываются те же ценности, которые учитываются на сч. 41 и 43, сильно «мешает» название сч. 90, в котором учитываемое на нем имущество не находит даже косвенного отражения.

Приведенные ранее примеры дополнительных счетов рассматриваемой группы показывают, что дополнительные счета могут использоваться для учета нескольких видов имущества, соответствующих отдельным основным счетам.

Счета, возникающие в связи с учетом имущества по двум ценам, образуют обширную группу. К ним относятся, в частности, сч. 96 «Резервы предстоящих расходов», по приходу которого отражаются фактические расходы, а по расходу – их плановые величины (этот счет является дополнительным к счетам, на которых учитываются соответствующие расходы, например, к сч. 20 «Основное производство»), сч. 09 «Отложенные налоговые активы» и 77 «Отложенные налоговые обязательства», по приходу которых отражается

фактически начисленный налог (на прибыль), а по расходу – плановый, или исходя из фактически полученной прибыли (эти счета являются дополнительными к сч. 99 «Прибыли и убытки»), сч. 83 «Добавочный капитал», по приходу которого отражается номинальная стоимость акций, а по расходу – фактическая сумма, полученная от их продажи (этот счет является дополнительным к сч. 80 «Уставный капитал»)¹, сч. 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)», по приходу которого отражаются фактическая стоимость выпущенных товаров, а по расходу – их плановая стоимость (основным по отношению к нему выступает, в частности, сч. 43 «Готовая продукция»).

Следующую группу дополнительных счетов образуют счета, открываемые специально «для памяти». Классическим примером такого счета является сч. 02 «Амортизация основных средств». Учет амортизации может вестись и на основном по отношению к нему сч. 01 «Основные средства», но выделение учета амортизации на отдельный счет позволяет иметь в текущем учете данные о первоначальной стоимости основных средств, отражаемые в таком случае на сч. 01, которые необходимы прежде всего для постоянно осуществляемого расчета амортизации. Как писал об учете амортизации на основном счете известный отечественный ученый в области бухгалтерского учета Р.Я. Вейцман в работе «Курс счетоводства. Двойная бухгалтерия в ее применении к различным видам хозяйств» (15-е изд., 1927), «этот прием имеет тот недостаток, что не позволяет видеть, какова была первоначальная стоимость имущества и какая часть ее уже погашена. Чтобы устранить это неудобство, кредитуют на сумму погашения по дебету счета убытков и прибылей не счет имущества, а особый пассивный счет, который называют «счетом погашения (амортизации) имущества» ...» [2, с. 313]. Советский ученый Г.И. Моисеенко в учебном пособии «Теория бухгалтерского учета» (1979) прямо пишет, что «сохранение в учете первоначальной стоимости основных средств необходимо для расчета сумм износа и амортизации, получения показателей технической оснащенности предприятия» [10, с. 119].

¹ В случаях со сч. 09, 77 и 83 рассматривается вариант их использования с развернутым отражением оборотов по приходу и расходу.

В составе счетов «для памяти» могут быть выделены группы, соответствующие «длине» памяти. «Долгой» памяти соответствует сч. 02 «Амортизация основных средств», позволяющий иметь в текущем учете сведения об операциях (по приобретению основных средств), совершенных десятки лет назад. К этой же категории, очевидно, следует отнести сч. 46 «Выполненные этапы по незавершенным работам», ведение которого позволяет отражать в текущем учете нарастающим итогом объем выполненных этапов еще не завершенных долгосрочных работ (ведущихся, например, несколько лет) с начала этих работ. Это достигается тем, что сданные (реализованные) этапы работ учитываются не как обычно по приходу сч. 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», в связи с чем в текущем учете получает отражение только состояние расчетов по ним, а по приходу именно специального сч. 46.

«Средней» памяти соответствуют счета, закрываемые в конце года. Наглядным примером счета данного типа является не существующий в настоящее время счет «Отвлеченные средства», на котором накапливались данные о совершенных с начала года взносах из прибыли (в бюджет и фонды).

«Короткой» памяти соответствуют счета, закрываемые в конце месяца. Примером такого счета выступает сч. 25 «Общепроизводственные расходы». Производственные расходы, подлежащие распределению между несколькими видами выпускаемых товаров (например, амортизация здания цеха), отражаются не по приходу счетов производств, например сч. 20 «Основное производство», а по приходу сч. 25, и наличие последнего служит напоминанием о том, что соответствующие расходы в конце месяца нужно соответствующим образом распределить. Заметим, что сч. 02 также служит данной цели – не позволяет «забыть» о том, что нужно начислить амортизацию. Счета для короткой памяти, «напоминающие» о необходимости распределения расходов, справедливо называются собирательно-распределительными.

Следующую группу счетов по признаку «назначение» образуют счета для отдельного учета переоценки имущества. К ним относятся, в частности, такие счета, как сч. 14 «Резервы под