

Р. Ш. Ганеев

ОТЧЕТНОСТЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Часть 1



Радмир Ганеев

**Отчетность кредитных
организаций. Часть 1**

«Прометей»

2018

УДК 336.71
ББК 65.252.10-933я73

Ганеев Р. Ш.

Отчетность кредитных организаций. Часть 1 / Р. Ш. Ганеев —
«Прометей», 2018

ISBN 978-5-907003-07-1

Учебное пособие представляет синтез исторических и современных научно-теоретических и практических знаний по отчетности кредитных организаций России. Даны основы анализа и аудита отчетности кредитных организаций, процессов её подготовки и обработки как в самих банках, так и надзорно-контрольных органах, в частности, в Банке России, налоговой службе, органах статистики и других. Показаны направления развития, стандартизации и автоматизации отчетности, повышения её качества, достоверности и доступности для пользователей. Учебное пособие предназначено для использования в образовательном процессе при изучении дисциплин «Банковское дело», «Организация бухгалтерского учета в банках», «Бухгалтерская финансовая отчетность», «Основы деятельности финансовых институтов», «Стратегия развития коммерческого банка» и др. Широта рассмотренных в учебном пособии вопросов обуславливает целесообразность его использования студентами и слушателями образовательных программ высшего образования, среднего и дополнительного профессионального образования. Данное учебное пособие также будет полезно сотрудникам финансовых, экономических служб и органов управления кредитных организаций.

УДК 336.71
ББК 65.252.10-933я73

ISBN 978-5-907003-07-1

© Гансеев Р. Ш., 2018

© Прометей, 2018

Содержание

Предисловие	7
Глава 1. Эволюция учетно-отчетных действий (операций) в финансово-кредитных учреждениях	9
1.1. Зарождение и развитие учетно-операционной деятельности кредитных и финансовых учреждений	9
1.2. Становление отчетности кредитных учреждений в России	16
Конец ознакомительного фрагмента.	26

Радмир Шарифьянович Ганеев
Отчетность кредитных
организаций. Учебное пособие. Ч. 1

© Р. Ш. Ганеев, 2018

© Издательство «Прометей», 2018

Предисловие

Уважаемый читатель!

Название и содержание этого учебного пособия традиционно предполагают «сухой бухгалтерский» язык, опирающийся на не менее строгие финансовые и юридические термины, что определенно нашло свое проявление в тексте. Но во вводной части я хотел бы донести до читателей мысль о том, что речь пойдет о живой, меняющейся и знакомой материи, и придать им уверенность, что при определенном прилежании, освоить эту науку могут все.

Действительно, отчет, отчетность – категории уникальные и всеобъемлющие, но не абстрактные: все мы постоянно являемся субъектом или объектом этого феномена. Человек, родившись, первым криком информирует – дает отчет, – что он пришел на свет. В течение всей жизни он постоянно отчитывается. Даже покинув этот мир, как убеждают нас традиционные религии и верования, человек обязан держать отчет перед вечным. На обыденном уровне мы тоже живем в отчетности и ответственности: «давайте посчитаем, сколько потратили», «дай отчет своим действиям» и т. п.

Это относится и к жизненному циклу предприятия, организации, банка. Здесь уже отчетность, как отметил известный немецкий ученый и практик Йорг Бетге, является «информационной моделью экономических явлений»¹, или, по определению Я. В. Соколова, «системой учетных показателей, отражающих хозяйственную деятельность»².

То есть отчетность сопровождает нас повсюду, и профессиональное изучение этой экономико-юридической категории должно базироваться, в том числе, на эмпирических повседневных знаниях и наблюдениях.

Учебное пособие состоит из двух книг. Книга, которую Вы в настоящее время держите перед собой (условно ее можно назвать общей частью), включает в себя три главы и приложение.

Первая глава посвящена эволюции учетно-отчетных действий в финансово-кредитных учреждениях мира и России.

Во второй главе рассматриваются теоретические и правовые основы отчетности кредитных организаций Российской Федерации, а также план счетов и учетная политика, как база построения этой отчетности.

Глава третья описывает действующую отчетность кредитных организаций, представляемую в Банк России и другие государственные органы, в том числе консолидированную и по международным стандартам.

В приложении приведен перечень отчетности, представляемой кредитными организациями в Банк России и другие государственные органы с указанием периодичности и сроков.

Во второй книге (условно – часть особенная), состоящей из четырех глав, описываются основы анализа отчетности кредитных организаций, требования, предъявляемые к ней, процессы формирования и обработки отчетности и их стандартизации, а также направления развития учета и отчетности в Российской Федерации.

В учебном пособии встречаются повторы: определений, форм отчетности, нормативных источников, – это сделано, во-первых, для лучшего закрепления материала, во-вторых, для быстрого «вхождения» в тему при непоследовательном чтении.

Этот труд, в некотором смысле, коллективный. Так как я ставил целью написать комплексное и базовое практическое пособие, требовались познания специалистов, которые методологически и практически профессионально занимаются вопросами отчетности кредитных

¹ Бетге Й. Балансоведение. – М.: Бухгалтерский учет, 2000. – С. 53.

² Соколов В. Я. Основы теории бухгалтерского учета. – М.: Финансы и статистика, 2003. – С. 369.

организаций, т. е. моих коллег из Национального банка Республики Башкортостан Банка России. Среди них, в первую очередь, хочу отметить Л. Н. Габдуллина, а также В. Р. Бикбулатова, Д. В. Рахмана, Д. А. Худобкина, А. Р. Яхина.

Выражаю признательность А. Р. Габдуллину, Л. А. Галикеевой, В. Н. Макаровой, Р. М. Султанову, Ф. А. Акбулатовой, С. В. Коровину за подготовку отдельных материалов и профессиональные советы.

Отдельная благодарность авторам публикаций (отмеченным и не отмеченным в книге), использованных при подготовке пособия.

Не обладая достаточным опытом в подготовке учебного издания, я нуждался в организационно-методической помощи, которую компетентно оказали директор Уфимского филиала Финансового университета при Правительстве Российской Федерации Р. М. Сафуанов и заместитель директора И. Р. Кашипова.

Конечно же, без той уникальной информации, которой располагают Центральный банк Российской Федерации и кредитные организации, невозможно было сделать эту книгу жизненной, актуальной, достоверной, и надеюсь, востребованной.

Отчетность – не высшая цель и потребность человека, во всяком случае, он живет не для этого. Наоборот, мы не хотим, чтобы нас «считали», упорядочивали, балансировали, но это часть и условие жизни – поэтому приходится принимать это как объективную реальность.

Книга, в том числе, и о том, что все в жизни – отношения, финансы, учеба – подвергается счету, за которым идет отчет...

Глава 1. Эволюция учетно-отчетных действий (операций) в финансово-кредитных учреждениях

1.1. Зарождение и развитие учетно-операционной деятельности кредитных и финансовых учреждений

История современного учета, как считается, возникла в эпоху палеолита, когда люди начали осознавать себя в обществе. Знания об окружающем мире накапливались посредством учета: звезд, времени, поведения животных, явлений природы и т. п. Начав работать, человек изобрел орудия труда, и появилась необходимость вести учет результатов труда, который помогал поддерживать порядок, делать прогнозы (когда необходимо мигрировать, пополнять запасы и т. п.). На первом этапе развития человеческого общества вся информация умещалась в голове, так как памяти человека было достаточно, чтобы запомнить важные события. С усложнением хозяйственной жизни появилась необходимость записи подсчитанного.

Первые учетные документы, обнаруженные археологами, относятся к третьему тысячелетию до н. э. Это зарубки на костях и бивнях мамонта, наскальные рисунки и т. п. На самых древних документах имеются упорядоченное чередование линий, комбинации однотипных знаков, но отсутствуют качественные характеристики учетных объектов (наименование, дата или срок хранения и т. п.). Такие документы получили название счетных бирок.

Известны различные носители учетной информации. Так, на территории Междуречья (Передняя Азия) найдены мелкие глиняные и каменные предметы, относящиеся к VIII–V векам до н. э. Предполагается, что такие «фишки» использовались для подсчета: конус – кувшин масла, цилиндр – овца и т. п. Подобная система счета имела место в Индии: камешки различного цвета раскладывали в кружки (прообраз картотеки). Инки (Северная Америка) использовали разноцветные шнуры (квипус), где один служил основанием, другие крепились на нем и каждый узел обозначал «запись» об учетном объекте. Узловой учет применялся в Африке, Японии, Китае, Бенгалии до начала XX века. Система письма также имела различные варианты – рисунки, иероглифы, клинопись. Носителями письменной информации являлись каменные плиты (Шумер), папирус (Древний Египет), керамические и деревянные (навощенные или выбеленные) таблички (Древняя Греция, Шумер) и др.

В Древнем Египте учетная система являлась частью системы централизованного управления экономикой. Весь урожай, скот и прочие результаты труда сдавались в централизованные хранилища, а затем распределялись по хозяйствам, при этом каждый этап контролировался. Поэтому наряду с локальным учетом (учетом в домашних хозяйствах) возник общегосударственный учет.

Документы писались на папирусе, глиняных черепках, дереве, хранились в опечатанной таре – сосудах, ларцах, мешках и фиксировали подлинность операции и ответственность исполнителей. Документы выдерживались в юридическом отношении, датировались годами правления фараонов и снабжались печатями. Объектом учета являлась, прежде всего, земля и ее использование.

Учет завершался отчетностью по широкому кругу показателей в натуральных величинах. Учет велся подневно, а отчетность делилась на годовую, внутригодовую и за несколько лет. При этом специальной методологии формирования показателей отчетности не существовало, так как отчетность повторяла формуляры текущего учета. Она дифференцировалась по назначению и носила публичный характер. На отчетности была основана вся система государственного контроля, который осуществлялся через финансовое управление и специальных чиновников.

В Шумерской (позднее Вавилонской) цивилизации записи велись на глиняных табличках, которые изготавливались разных размеров из влажной глины. Писали палочкой (тростниковой, деревянной или металлической) с обеих сторон, после этого табличку высушивали на солнце или обжигали. Кроме глины в качестве писчего материала использовали деревянные дощечки, камень, металл, слоновую кость³.

Порядок оформления и содержания документов формировался постепенно. Самыми ранними условными изображениями учетных объектов, как уже отмечалось, стали фишки разной конфигурации. С развитием экономики документы становились обширнее по содержанию и приобретали более законченный вид. Месопотамские документы, например, имеют сходство с современными за счет графления (выделения строк и столбцов ниткой на еще мягкой глине). Внешнее оформление выдержано в установленном порядке: печати, даты, имена ответственных лиц и писцов (бухгалтеров), а в сделках – свидетелей. В контрактах указывалось, что по окончании срока сделки документ разбивается.

Расчеты осуществлялись в рамках натурального хозяйства и велись в весовых единицах, поскольку монет еще не знали. Тем не менее, известны деловые торгово-ростовщические дома (например, «Сыновья и внуки Эгиби», «Деловой дом Мурашу»), которые можно считать прообразами банков, они производили взаимный зачет долгов путем списания с карточки одного и записью на карточку другого вкладчика. Но в безналичные расчеты такие операции не переросли по ряду причин. Во-первых, расчеты велись в весовых денежных единицах, а во-вторых, писчий материал не позволял оперативно отражать операции на текущих счетах.

В Древней Греции с конца V века до н. э. мощное влияние на экономику оказывало денежное обращение. Монеты стали выдающимся изобретением древних греков, всеобщим универсальным эквивалентом и стоимостным измерителем в учете. Денежное измерение позволяло обобщать разнородные факты хозяйственной жизни, группировать учетные объекты и операции, получать системную информацию – так начался поворот от натурального учета к стоимостному.

С возникновением денег натуральное хозяйство постепенно приобретает черты товарного. Развивается торговля между городами, каждый из которых чеканил свою монету. Для обмена одних монет на другие требовалось знать содержание металла в монетах, степень их износа, курс обмена, предвидеть возможность появления фальшивых монет и др. Поэтому в это время появились менялы – трапезиты, которые, накопив средства, стали давать их под проценты. Так по своим функциям трапезы стали банками, а трапезиты превратились в банкиров.

Наряду с обменом, проверкой монет и кредитованием трапезиты участвовали в сделках как посредники, свидетели, поручители, хранители документов и ценностей. С III века до н. э. устоялась учетно-экономическая сторона банковских расчетов, возникли финансовые традиции.

Организация бухгалтерского учета в банках шла по направлениям учета приема и выдачи вкладов, а также учета взаимных расчетов между клиентами. Текущий учет расчетов велся в списках, куда записывали суммы, которые по окончании расчетов вычеркивались, при этом унификации учетных документов отсутствовали.

Хранение денежной наличности представляло огромную проблему, поэтому основная часть денег была в обороте – выдана в качестве кредитов, отвлечена в недвижимость или рабов, а оставшуюся часть банкиры сдавали на хранение в храмы, которые являлись наиболее подходящими местами для хранения запасов. Учитывая риски хранения и использования наличных денег, проще и безопаснее было «перебросить» вклады посредством записей со счета одного клиента на счет другого, а наличность при этом могла оставаться в банке (храме) или использоваться в обороте. Так появилась предпосылка развития безналичных расчетов.

³ См.: Малинина Е. А., Барклай-де-Толи Э. Э., Вознесенский Е. Н. Банковское дело. – СПб., 1913.

Учетные книги вел сам банкир, записи делались совершенно секретно и никому не доверялись. Ни клиенты, ни слуги не могли увидеть учетных записей или потребовать их через суд в качестве доказательства. Известно множество судебных разбирательств по поводу вкладов, правильности расчетов между лицами, которые и заставили подумать о необходимости правовой регламентации учета. В документах, касающихся более поздней деятельности банков, прямо говорится о письменном оформлении вкладов и расчетов с клиентами.

Таким образом, упоминания о первых обособленных кредитных операциях относятся к VI веку до н. э. В Древнем Вавилоне и в Греции практиковалась вкладная операция: прием вкладов и уплата по ним процентов. Выполнялись эти операции, по свидетельству историков, как отдельными лицами, так и некоторыми церковными учреждениями, у которых концентрировались значительные денежные средства. Тогда же первые банкиры поняли, что накапливаемые огромные денежные богатства лежат без движения, непроизводительно, в то время как имелась возможность от них получить существенную пользу и выгоду, отдавая денежные средства во временное пользование, либо открывая самостоятельные торговые и ремесленные предприятия. Залогом при этом обычно выступали корабли и товары, а в некоторых случаях дома, драгоценные вещи и даже люди (рабы). Предоставление банковской ссуды сопровождалось взиманием высоких процентов, уровень которых доходил до 36 процентов годовых. Вместе с кредитными операциями банков постепенно получили развитие и расчеты по обслуживанию вкладчиков. Расчеты производились с помощью так называемого «трансферта», то есть переноса денежных средств с одной таблицы (счета) на другую. Каждый вкладчик в банке имел свою таблицу с обозначением его имени. Если вкладчик сдал на сохранение свои свободные деньги в банк, то ему уже не нужно было лично платить по той или иной сумме – все платежи за них выполнял банкир, у которого находились вклад и таблица (счет в современном понимании) с именем вкладчика. Денежные средства с таблицы одного вкладчика переносились на таблицу другого, образуя простейшие формы безналичных расчетов. Удобства, создаваемые банками, не могли не привлечь внимание деловых людей и постепенно банковская клиентура расширялась. Банки, в свою очередь, пошли на выполнение работ доверителей по составлению договоров между клиентами, стали выступать посредниками в торговых сделках. Для облегчения расчетов банки выпускали даже банковские билеты (*hudu* – «гуду»), которые обращались наравне с полноценными деньгами. Тогда же и начали появляться некие признаки отчетности финансовых учреждений перед своими клиентами, партнерами и участниками⁴.

Банковский учет эллинистического Египта был конструирован следующим образом. Бухгалтерский учет в банках начинался с письменного распоряжения вкладчика, операции вноса вкладов (выплат) заносились в книгу учета в календарной последовательности, наряду с этим заполнялась приходно-расходная книга (папирус № 890). Связь между ними устанавливалась посредством проверки дат и имен клиентов (папирус № 63). В банковской книге уже есть формулировка «от кого – кому» (предшествует двойной записи), термин «иметь» (прообраз термина «кредит»), которые оказали влияние на эволюцию учета.

Достаточно серьезно финансовой сферой и ее юридическим регулированием занимались древние римляне. Одним из величайших их достижений было римское право (гибкие, узаконенные и цивилизованные нормы правоотношений – частных и публичных). Кроме всего прочего, благодаря законам, экономические сделки приобрели обоснование и защиту, что имело огромное влияние на бухгалтерский учет и отчетность. Так, владельцы банков должны были в определенный день обнародовать свои счета, при этом юридическими нормами регулировалась и техника банковского учета.

В качестве основы для письменной отчетности римлянами были испробованы многие материалы – холст, камень, деревянные доски, древесные листья и внутренняя сторона коры

⁴ См. Я. В. Соколов. Бухгалтерский учет: от истоков до наших дней. М: Изд. Аудит.: 1996.

деревьев, однако официальная отчетность наносилась на доски: мраморные, бронзовые, медные, свинцовые и побеленные деревянные. Текущие записи велись на деревянных табличках, скрепленных вместе – кодексы (лат. Code – дерево). Только после завоевания Египта в Риме появился папирус.

Как и в Греции, в Риме широкое развитие получили банки (аргентарии), которые стали играть в истории римской бухгалтерии ведущую роль. Обмен монет, а тем более прием вкладов требовали высокой квалификации и опыта. После проверки монет их складывали в емкости, который назывался кошель, и опечатывали в присутствии свидетелей, они накладывали свои печати. Опечатанный кошель мог транспортироваться и использоваться как средство платежа.

Приход и расход денег учитывались в приходно-расходной книге, за которую банкир нес юридическую ответственность, поскольку она была регистром текущего учета. Кроме того, операции регистрировались в специальной черновой книге, так называемой адверсарии, которая заменяла первичные документы. Адверсария и приходно-расходная книга были взаимосвязаны как регистры хронологического и систематического учета, так как записи в книгу делались по статьям в соответствии с ежедневными записями в адверсарии. Исправления в учетных книгах могли рассматривать как доказательство нечестности банкира в отношениях с клиентами.

Кроме того, у банкира была еще одна книга – книга счетов, в которой операции учитывались по отдельным клиентам и тем самым отделялись от приходно-расходных счетов. Счета открывались на каждого клиента, имели категории долга, кредита клиенту и остатка. Обороты и остатки лицевых счетов сверялись путем пунктуации, то есть отметок в документе (обычно на обороте).

Приходно-расходная книга и книга счетов также были связаны, что проявлялось в приеме и выдаче депозитов, кредитов, сверке оборотов и остатков. Для этого требовалось, чтобы в приходно-расходной книге помещались счета, сверка которых связывала два ряда параллельных счетов: один предназначался для банкира, второй проводился по ссудам и долгам дебиторов, операциям по депозитам. Такая форма учета позволяла подтвердить правильность тезиса: «Записать в дебет – произвести расход, записать в кредит – произвести получение», что с точки зрения банковской бухгалтерии абсолютно верно.

После распада Римской империи в V веке н. э. многие традиции учета и отчетности перешли к странам Западной Европы, Италии, Византии и сохранились вплоть до средневековья. В этот период экономика бывших частей Римской империи пришла в упадок, резко упал уровень цивилизованности, старая централизованная государственность была уничтожена. В таких условиях было не до учета, однако некоторые традиции Древнего Рима сохранились в монастырях. Особенность отчетных документов того времени заключалась в большом количестве ошибок в учетных записях. В основе учета лежала приблизительность, так как процветала всеобщая неграмотность: знания примитивно передавались от отца к сыну, а специальная учетная подготовка не велась.

В феодальном обществе учетно-отчетные действия более предметно отражали отношения в сфере собственности, особенно связанные с землей (поместья, имения). Поместьями часто управляли экономы (управляющие), поэтому манориальная или поместная учетная система (известная под названием приходно-расходной) представляла собой систему отчетности эконома об управлении поместьем или экономическим объектом. В Средние века появилась профессия странствующих писцов, за плату составляющих отчеты для собственников феодальных хозяйств, в которых не было управляющих.

Начиная с VI века, в Западной Европе стали возникать монастыри, в которых оказывали услуги как населению, так и феодальным поместьям: крещение, отпевание, отпущение грехов (продажа индульгенций) и т. д. Это приводило к необходимости вести учет прихода и расхода

различных ценностей. Церкви также имели иерархическую структуру управления, и нижестоящие монастыри отчитывались перед вышестоящими церковными управляющими.

Монастыри были единственными центрами просвещения, в монастырских школах учили читать и писать, при этом особое внимание уделялось переписыванию рукописей, поэтому система учета и отчетности была, в основном, скопирована с греческой и римской. Кроме того, составлялись инвентари и велись приходно-расходные счета (книги). Проверка (отчетность), как правило, проводилась путем заслушивания материально ответственных лиц, откуда и произошел термин аудит (с англ. слушание, заслушивание).

По сути, феодальная экономическая система предполагала создание прибавочного продукта. Однако, не было ни необходимости измерять эффективность, с которой производился прибавочный продукт, ни понятия прибыли и дохода на используемый капитал. Приходно-расходная бухгалтерия была средством контроля честности чиновников различных уровней в регулируемом обществе. Данная система просуществовала довольно долго – вплоть до середины XIX века, несмотря на появление метода двойной записи.

К XIII веку в Западной Европе сложилась система учета кассовых операций, складского учета, торговых операций. При этом господствующей была простая бухгалтерия, которая существовала в виде хронологической записи текущих оборотов в записных книжках. Развитие хозяйственной деятельности требовало и развития определенных форм контроля за качеством учетной информации. Так, в 1299 году в Англии появляется инициатива создания новой должности при королевском дворе – контролера (аудитора).

В позднее Средневековье бурными темпами начинает развиваться торговля, появляются торговое право, посреднические суды и единые требования к учетным записям. Мощным толчком развития международной торговли стали великие географические открытия: были найдены новые рынки (Америка, Индия, Китай, Африка, Австралия), проложены морские пути и т. п. Все это привело к изменению целей использования капитала и кредита. Такие элементы, как торговля, капитал и кредит, впервые становятся плодотворной почвой для развития счетоводства.

Еще одним фактором развития учета и отчетности, особенно в средние века, являлось желание государства всемерно контролировать и нормировать банковскую деятельность. Как указывается в энциклопедическом словаре Брокгауза и Эфрона, «...собрание законов и правительственных распоряжений средневековых торговых республик и городов полны многочисленных постановлений, регламентирующих с разных сторон жизнь первых банков»⁵. И одним из главных инструментов в этом стремлении становится учет и отчетность. Правда, ученые-экономисты, приверженцы свободы банковского предпринимательства, отмечали, что «публичность и отчетность действий банков, контроль общественного мнения и личная инициатива торгово-промышленных сфер служат более надежной гарантией, чем мелочная правительственная регламентация и бюрократический надзор»⁶.

Дополнительный импульс развитию бухгалтерского учета придало появление двойной записи. Ее происхождение до сих пор достоверно не установлено, хотя приводятся различные версии. Неоднократно делались попытки связать возникновение двойной записи с именем какого-либо изобретателя, но в результате пришли к мнению, что у двойной бухгалтерии автора нет. Бельгийский историк учета профессор Раймонд де Рувер (1904–1972) сделал вывод, что двойная бухгалтерия зародилась одновременно в нескольких городах северной Италии между 1250–1350 годами, откуда феномен двойной бухгалтерии распространился на страны Европы, а потом и всего мира⁷.

⁵ Энциклопедический словарь Брокгауза и Эфрона: в 86 т. (82 т. и 4 доп.). – Спб., 1890–1907.

⁶ Там же.

⁷ Цыганков К. Ю. Очерки истории бухгалтерского учета: происхождение двойной бухгалтерии. М.: Бухгалтерский учет,

Исследователи истории бухгалтерского учета называют разные причины такого внимания к новой методологии:

- экономический рост Европы и возникновение капиталистических отношений;
- развитие кредитных отношений, которое приводило к трактовке любого счета как счета расчетов;
- возникновение компаний, что привело к отделению физического лица (владельца компании) от юридического лица, то есть хозяйства, и к необходимости вести учет капитала, вложенного в дело, и его изменений;
- эволюция двусторонней формы ведения счетов

Главной книги, следствием чего стала необходимость логического «уравновешивания» итогов дебетовых и кредитовых оборотов.

Возможно, все эти причины в совокупности и привели к тому, что вследствие проб и ошибок, как бы «случайно», один или несколько учетных работников пришли к идее расположить числа в две графы – приход и расход.

Возникнув в торговле, после выхода в 1494 году книги одного из основоположников основных принципов бухгалтерского учета математика Луки Пачоли «Трактат о счетах и записях», двойная бухгалтерия распространяется и на другие отрасли, завоевывает одну страну за другой. Альвизе Казанова в 1553 году описал применение двойной бухгалтерии в судостроении. В 1586 году Анжело де Пиетро доказал возможность использования двойной записи в банках. Людовико Флори (1636 год) описал возможность применения двойной записи в государственных органах. Бастиано Вентури в 1655 году показал использование двойной записи в сельском хозяйстве.

Двойная запись в более удобном и полном виде отражала хозяйственный процесс. Система счетов простой бухгалтерии дополнилась счетами собственных средств, а материальные счета получили денежную оценку, вследствие чего все факты хозяйственной жизни стали отражаться дважды. Появление операционных счетов, которые в условной форме фиксировали изменения и движения средств, позволило установить систематическое наблюдение за такими величинами, как капитал и прибыль. Счета дали бухгалтерам возможность перейти от простого денежного учета к учету всех объектов и операций в денежном выражении. Двойная запись, став неотъемлемой частью бухгалтерского учета, превратила весь учет в стройную систему, облегчающую контроль как за сохранностью ценностей, так и за управлением ими.

Указанные преимущества двойной бухгалтерии способствовали ее быстрому распространению сначала на север Европы, во Францию и Германию, потом в Англию и Скандинавию, затем на запад в Испанию и, наконец, через Атлантический океан в Америку, а на восток она пришла через Польшу в Россию (в XVIII веке), а затем в Китай и Японию⁸. Одновременно с двойной записью появился бухгалтерский баланс, что в начальный период диктовалось узким практицизмом, стремлением свести весь учет к форме. Характерными признаками этого периода в истории бухгалтерского учета и отчетности было отсутствие теоретических обобщений, выработанных практикой, тем не менее, эти финансово-экономические категории продолжали свое развитие.

С середины XIX века в Европе активно стала развиваться и научная мысль – возникают различные теории учета, позволяющие по-новому истолковать значение того или иного информационного показателя. Вторая половина XIX и начало XX века стали по существу этапом становления бухучета как науки. Этому во многом способствовали появление крупной промышленности, расширение банковского сектора, развитие путей сообщения, увеличение обо-

2004.

⁸ Пачоли Л. Трактат о счетах и записях / под ред. проф. М. И. Кутера. М.: Финансы и статистика; Краснодар: Просвещение – Юг, 2009.

ротов мировой торговли, возникновение рынка ценных бумаг, который резко увеличил число внешних пользователей бухгалтерской отчетности. В этот период в большинстве стран Европы начинает формироваться бухгалтерское законодательство, составной частью которого становятся бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках. Во многих странах появляется законодательно установленная обязанность предприятий и банков публиковать свою бухгалтерскую отчетность для оценки вложений и рисков со стороны акционеров, инвесторов и других внешних пользователей. Дальнейшее развитие учета и отчетности связано с их автоматизацией и совершенствованием сложившейся системы бухгалтерского учета и отчетности в кредитных организациях и предприятиях в целях более полного отображения ими реальных финансово-экономических отношений и их результатов.

1.2. Становление отчетности кредитных учреждений в России

Возникновение российского государства относят к 862 году, поэтому вплоть до X–XI веков на Руси использовались самые примитивные учетные приемы, связанные с регистрацией торговых оборотов и сбором дани (налогов). В этот период любое хозяйство рассматривалось как частная собственность князя и он мог воспользоваться всем, что считал нужным для себя и своих подданных.

Первое появление кредитных учреждений на Руси относится к концу XII века в Великом Новгороде, имевшем тесные торговые связи с немецким купечеством. В эту эпоху Новгород и Псков представляли собой богатейшие города с сильным развитием товарно-денежных отношений, в том числе с иностранцами. Монастыри и церкви служили местом существования торговых домов. Главным приемом в торговом учете был контокоррент, возникший в кредитных предприятиях, когда учету подлежали только расчетные операции. Контокоррент – один из этапов развития форм униграфического (простого) учета, основанный на идее информационного воспроизведения хозяйственных процессов. Каждому факту реальной экономической жизни противостоит информационный факт, последний является зеркальным отражением первого.

Контокоррентные счета по кредитным операциям в «банках» Древней Руси вели на специальных досках – «карточках». При займах давались долговые расписки и составлялись записи. В денежный оборот вводились долговые обязательства – простые векселя. По основному правовому документу – Русской Правде, – регламентировались охрана и порядок обеспечения имущественных интересов кредитора, порядок взимания долга, виды несостоятельности.

В XIII–XVI веках, выполнение денежных операций локализовалось сокращением международной торговли, отсутствием поддержки со стороны князей и их городов, попытками привить традиции мусульманского кредитного дела (ссуда выступала как подарок, использование процента строго запрещалось). Высокая ставка ссудного процента ростовщиков не стимулировала зарождение денежного хозяйства.

Период с XV по XVII века характеризовался отсутствием мобильного денежного капитала, зависимости денежного обращения страны от импорта иностранных металлических денег в виде таможенных пошлин и акцизов на товары; периодически проводимые денежные реформы со стороны государства, географическая удаленность отдельных регионов страны не способствовали возникновению частного денежного предпринимательства. Локальные очаги денежного хозяйства реально существовали в отдельных русских городах, но их развитие всецело зависело от государства. В 1665 году Псковским воеводой А. Ордин-Нащекиным была предпринята попытка создать ссудный банк для «маломочных» купцов. Его функции исполняла городская управа, действовавшая при поддержке крупных торговцев. Отсутствие четко разработанного плана деятельности, определения приоритетов, противодействие со стороны бояр и приказных чиновников обусловили кратковременный характер действий данного банка.

В этот период европейские страны приносили в зарождение банковского дела новые традиции, обусловленные национальными особенностями экономического развития, уровнем товарно-денежных и кредитных отношений. Развитие кредитных учреждений на Руси шло долго и медленно. Как правило, русским купцам приходилось брать ссуды у иностранных банкиров, предоставлявших деньги на поистине кабальных условиях. При просрочке выплаты долга нарастали дополнительные проценты. Купцы пытались прибегнуть к помощи царя. При Алексее Михайловиче разрабатывались многочисленные проекты для создания банков, но все они остались на бумаге.

В XVIII веке в России правительство Петра I признало отсталость страны и встало на путь реформ, которые затрагивали и учет. В 1710 году в газете «Московские новости» появилось новое слово «бухгалтер» (было предложено и русское слово «книгодержатель», но оно не прижилось).

На этапе развития казенных металлургических и винокуренных заводов, кораблестроительных и иных предприятий учету и контролю стало уделяться огромное внимание, а инструкции по учету издавались как государственные акты, первый из которых датируется 2 января 1714 года. Его положения были обязательными для государственного аппарата и промышленности, требовалось своевременно делать записи, ежедневно вести приходно-расходные книги, кроме того, было введено строго персональное подчинение ответственных лиц.

В 1719 году Петр I создал систему коллегий, в которой концентрировались данные, получаемые от подведомственных производств, заведений, а также от местной администрации. Руководящим центром было высшее правительственное учреждение страны – Сенат, который выносил решения и давал указания по проведению важнейших учетно-статистических работ. Каждое подведомственное производство отчитывалось о том, где и на чьей земле оно находится, сколько земли, лесов, какие строения, сведения о рабочих.

Что касается банковских учреждений, то первые такие организации, а также связанная с ними система банковского кредитования появились в России гораздо позднее, чем в других крупнейших государствах Европы. Основной причиной данного отставания являлось отсутствие в России до середины XIX века зрелых экономических отношений, проявлявшихся в низком уровне торговли, отсутствии коммерческого капитала (так же как и класса предпринимателей), слабых внутренних и внешних экономических связей, примитивности форм учета торгового и платежного оборота. Кроме того, отсутствовали гарантированность гражданских прав, доступность и стабильность статуса собственника. В таких условиях возникали и развивались тогда российская банковская система и учет ее деятельности. Как следствие, в дореволюционное время Россия занимала одно из последних мест среди крупных европейских стран по систематизации и публикации знаний по ведению бухгалтерского учета и построению финансовой отчетности. Знакомство с системой двойной записи и применение ее на практике осуществились в России лишь в конце XVIII века. Управление финансами предприятий, как правило, ограничивалось рамками бухгалтерского учета, хотя в дореволюционной России зарождалось такое научное направление, как балансоведение.

В целом, развитие банковского бухгалтерского учета и банковской отчетности в России происходило во взаимосвязи и в соответствии с основными этапами развития экономики и банковской системы. Формирование бухгалтерского учета и отчетности происходило под влиянием западных теорий, но на основе принципов и методов, обусловленных российской экономикой и менталитетом.

В развитии банковской бухгалтерской отчетности в России можно выделить следующие этапы.

1. Зарождение (1733–1897).
2. Становление (1898–1916 годы).
3. Отчетность во времена военного коммунизма (1917–1921 годы).
4. Отчетность в период НЭПа и годы войны (1921–1945 годы).
5. Отчетность в условиях жесткой административной системы (1946–1990 годы).
6. Отчетность на этапе рыночных отношений (с 1991 года по настоящее время).

Начало **первого этапа** можно связать с первой попыткой правительства организовать проведение кредитных операций, когда в соответствии с Указом Анны Иоанновны от 1733 года была создана Монетная контора. В дальнейшем Правительствующим Сенатом в 1754 году были учреждены государственные заемные банки (в Москве и Санкт-Петербурге) для ипотечного кредитования дворян, выдававшие кредиты под залог золота, серебра, изделий из алмазов

и жемчуга, а также имений, сел и деревень с людьми и со всеми угодьями, а также Банк при Санкт-Петербургском порту для коммерции с целью предоставления местным купцам краткосрочных ссуд под залог товаров, золота и серебра.

В 1802 году создаются министерства, которым поручалось собирать учетные данные по отраслям, в том числе и по банковской сфере. С этого времени стали издавать циркуляры, согласно которым губернии обязывались ежегодно представлять отчеты по установленным формам.

В целях упорядочения денежного обращения и совершенствования системы кредитных учреждений, в начале XIX века в России впервые создаются специализированные государственные органы по регулированию кредитной деятельности: в 1810 году – Комиссия погашения государственных долгов, а в 1817 году – Совет государственных кредитных установлений (ГКУ), которому поручалось ревизовать деятельность кредитных учреждений, а также составлять и рассматривать все законопроекты, затрагивающие кредитную сферу. Кроме того, в 1811 году был создан официальный центр правительственной статистики России – Статистическое отделение при Министерстве полиции.

Серьезное отношение к бухгалтерской отчетности возникает с момента создания акционерных обществ. Еще в 1836 году в стране было всего 10 акционерных обществ, тогда как к началу XX века их стало около 2,5 тыс. К концу XIX века и практики, и теоретики, и даже законодатели всерьез заинтересовались проблемами бухгалтерской отчетности. Объективно стало понятно, что в этом вопросе необходимо навести порядок.

В результате в 1860 году были приняты решения, положившие начало новому этапу развития кредитно-банковской системы России, когда был учрежден Государственный банк России (далее – Госбанк). В соответствии со своим назначением Госбанк решал двоякую задачу, сочетая выполнение экономических и административных функций, что налагало особый отпечаток на всю кредитную систему и денежный рынок. Госбанк являлся органом финансового управления и имел определенные полномочия в контроле за деятельностью коммерческих банков.

Кроме утверждения уставов конкретных кредитных учреждений, было принято несколько общих нормативных актов, касавшихся банковской деятельности, в частности, «Положение о городских общественных банках» (1862 год) и Закон «О порядке учреждения кредитных установлений земствами» (1871 год). В «Правилах о порядке учреждения кредитных установлений частных и общественных», введенных в 1872 году, приводились примерные уставы с указанием обязательных к ним требований, по образцу которых министру финансов давалось право разрешать создание кредитных учреждений.

Указанные Правила устанавливали основные начала банковской деятельности, а также требования к банковской отчетности. Так, городские банки, согласно п. 18 Положения, по своим операциям вели журнальную, кассовую и главную книги, которые выдавались Городской Думой. По истечении каждого месяца члены правления банка, вместе с уполномоченными членами Городской Думы, проверяли правильность учета в указанных книгах и соответствие остатков наличности в кассе данным учета.

По истечении каждого года Правление банка составляло отчет для Городской Думы, в который включались подробные сведения о состоянии и размещении капиталов, о движении вкладов, векселей и ссуд, о процентах уплаченных и подлежащих уплате, о произведенных банком расходах и прочее. Данный отчет не позднее 15 февраля представлялся городскому обществу, которое для его проверки назначало ревизию. Кроме того, отчет для сведения представлялся в министерства финансов и внутренних дел, а также печатался в городской или губернской газете. Помимо годового отчета банк составлял регулярную отчетность, на основании подзаконных актов, для Министерства финансов.

Постепенное реформирование российских кредитных учреждений, обусловившее дальнейшее развитие уже сложившейся кредитно-банковской системы, резко ускорившееся уже в начале XX века, продолжалось вплоть до начала первой мировой войны. Именно благодаря проведению банковской реформы начала развиваться частная инициатива и стали возникать частные коммерческие банки. За короткое время в стране возник ряд мощных акционерных коммерческих банков, в том числе Русско-Азиатский банк – самый крупный в дореволюционной России.

Разнообразие банковских операций, их новизна, распространение банковских организаций по всей территории России вызвали потребность в людях, которые были бы серьезно знакомы с банковскими операциями и с банковским счетоводством, в том числе с отчетностью. Выходили профильные издания по данному вопросу, специальная литература и учебные материалы.

Общее представление о проводимых банками активных и пассивных операциях в рассматриваемый исторический этап дают используемые в то время бухгалтерские счета.

Активные счета (1889 год)

1. Касса
2. Учет срочных бумаг, векселей с двумя и более подписями
3. Переучет векселей
4. Просроченные долги по векселям
5. Протестованные векселя (торговые)
6. Протестованные соло – векселя землевладельцев
7. Специальные счета, обеспеченные векселями, % бумагами
8. Ссуды под залог государственных бумаг, акций и облигаций частных обществ, товаров
9. Просроченные обязательства по ссудам
10. Просроченные бумаги, принадлежащие банку
11. Платежи по купонам разных процентных бумаг
12. Платежи по вышедшим в тираж процентным бумагам
13. Счет с Государственным банком
14. Счет векселей, бумаги и гербовых марок
15. Проценты, выданные по процентным вкладам, текущим счетам
16. Расходы штатные, операционные
17. Суммы, употребленные на постройки и ремонт здания
18. Суммы, подлежащие возврату

Пассивные счета (1889 год)

1. Основной капитал
2. Процентные текущие счета
3. Беспроцентные текущие счета
4. Процентные вклады по правилам Банка
5. Проценты, причитающиеся по вкладам
6. Переводные билеты и телеграммы
7. Переходные суммы
8. Счет с Государственным Банком
9. 5 % Государственный сбор с доходов от денежных капиталов
10. Суммы за депеши по денежным переводам
11. Проценты по операциям, отчисленные от предыдущего года, текущего года, отчисленные на будущий год
12. Капитал на постройку домов для отделений Банка
13. Прибыли и убытки

Как видно по составу счетов, одной из основных форм ссудно-учетных операций был учет векселей, а из обязательств – вклады и процентные бумаги.

По мере необходимости совершения банковских операций заводились соответствующие книги учета, а в балансе Госбанка создавались их счета. Так, например, в 1872 году в балансе Госбанка открыты счета по учету операций с железными дорогами и специальные счета по кредитам, открываемым коммерческим банкам. Поскольку до 1860-х годов частные кредитные организации в России отсутствовали, эти операции являлись новыми. В эти годы при учете операций обходились наименованием счетов и их экономическим смыслом.

Второй этап (1898–1916 годы) внедрения принципов банковского учета связан с применением «Положения о государственном промысловом налоге», в котором отдельные статьи посвящены бухгалтерской отчетности. Положение утверждено в 1898 году при императоре Николае II и состояло из 7 глав и 180 статей. В Положении определены плательщики налога, объекты обложения, порядок уплаты налога. Статьи 102–113 главы 4 Положения определяли порядок составления и предоставления отчетности предприятиями, в том числе и банками. Отчеты и балансы, которые подлежали публикации, составлялись по формам, утверждаемым Министерством финансов по соглашению с государственным контролером и с соответствующими ведомствами. В развитие Закона «О государственном промысловом налоге» 11 мая 1899 года, Министерством финансов утверждена Инструкция № 60 «О применении Положения о государственном промысловом налоге». В данном документе определен перечень предприятий, обязанных публиковать бухгалтерскую отчетность. В их число, помимо прочих предприятий, входили акционерные коммерческие и земельные банки, городские и заемные кредитные общества, общества взаимного кредита, городские, земские и сословные общественные банки, ссудо-сберегательные товарищества и другие кредитные учреждения, которые на основании уставов обязаны были публиковать отчеты о своих банковских операциях.

Согласно указанным документам операционным годом признавался год с 1 января по 31 декабря включительно. Заключительному балансу предприятий (в том числе и банков) должны соответствовать в отчете отдельные счета, составляемые с такой полнотой и подробностью, чтобы из них были видны, какие именно операции и в каком размере производились в течение отчетного года, какие результаты получены по каждой операции и какие заключительные статьи по каждому счету перенесены в актив и пассив баланса, который в точности должен выражать состояние предприятия на день заключения его операционного года.

Единых требований к хозяйствующим субъектам, по большому счету, не было, что объяснялось разнообразием особенностей каждого предприятия и невозможностью установления единообразной, унифицированной отчетности.

Практически до 1910 года, несмотря на ссылку в Положении о государственном промысловом налоге, формы отчетов установлены не были. Предприятия и банки составляли и публиковали отчетность по той форме и в том объеме, в каком им представлялось необходимым, целесообразным и достаточным. Значительный разноречивый в структуре публикуемой информации, неоднозначная трактовка ее содержания не только затрудняли ее понимание, но и приводили к гораздо более серьезным проблемам, особенно связанным с налогообложением.

Законодательство того времени искало компромиссное решение: с одной стороны, оно пыталось установить общие правила учета, влияющие на размер прибыли (тогда уже поняли, что финансовый результат создают не только предприниматели, но и бухгалтеры, ибо не столь важно, что считать, сколько то, как считать), а с другой – старалось не вмешиваться в форму отчетности. Согласно статье 606 Торгового Устава баланс должен был составляться ежегодно, во всяком случае, не более чем за полуторогодовой период (ст. 614), а в соответствии с § 55 п.1 вышеуказанной Инструкции № 60 «О применении Положения о государственном промысловом налоге» баланс должен был составляться за период с 1 января по 31 декабря, если иное не оговорено в уставе предприятия.

В те времена составление баланса понималось не в формальном переносе сальдо в баланс, а в смысле отражения действительного материального и финансового положения предприятий и организаций, результатов их деятельности.

Последний тезис был очень важен для понимания того факта, что бухгалтерской отчетности всегда присущ определенный элемент субъективизма и относительности. Такое, на первый взгляд, парадоксальное положение уже в те времена признавалось как учеными, так и бухгалтерами-практиками. Этим, отчасти, объясняется и разнообразие ведения учета и составления отчетности.

Одним из основополагающих принципов учетной практики тех лет был принцип консерватизма – «осторожной оценки актива». При определенных обстоятельствах нередко списывались достаточно произвольные суммы со стоимости движимого и недвижимого имущества, остатков товарно-материальных ценностей, дебиторской задолженности (в частности, нередко мелкое конторское оборудование сразу же списывалось на затраты и вообще не показывалось в балансе). Принцип консерватизма (осторожности) получил достаточно полное отражение и при учете ценных бумаг.

Уже к 1910 году многие тысячи предприятий сталкивались в той или иной степени с необходимостью публикации своей отчетности. Десятилетняя практика применения Закона о промысловом налоге выявила роль подробно и правильно составленных балансов для исчисления податной прибыли, показала жизненную необходимость разработки одинаковых и для всех обязательных правил, которые содержали бы прямые и совершенно определенные требования. Действовавшее в области учета и отчетности законодательство уже не отвечало требованиям сложившейся практики. Проведенный российским ученым А. К. Рошаховским анализ практики составления отчетности 25 крупными акционерными предприятиями показал исключительное разнообразие структуры публикуемых балансов, неоднозначную трактовку отдельных его статей. По его мнению, необходима была более жесткая регламентация правил составления отчетности в виде специального закона. А. К. Рошаховский предложил структуру типового баланса акционерного предприятия (см. таблицу 1).

Степень детализации отдельных статей (дебиторы, кредиторы, нематериальные активы) оставлялась на усмотрение составителей баланса, относительно других статей предлагался состав элементов, целесообразных для выделения в балансе. Так, в статье «Имущество реальное» выделялось 5 элементов: касса (наличные деньги, счета в банках), членские взносы, ценные бумаги, имущество постоянное (недвижимое, движимое, неоконченные постройки), имущество оборотное; в статье «Капитал» – основной, запасный, оборотный, резервный, страховой, ремонтный, делькредере, резерв премий, благотворительный.

Таблица 1

Структура типового баланса акционерного предприятия

Актив	Пассив
1. Имущество реальное	1. Капиталы (по видам)
2. Имущество нереальное (подробный перечень)	2. Кредиторы (по категориям)
3. Должники	3. Корреспонденты: по счетам Logo, по счетам Nostro
4. Корреспонденты: по счетам Logo, по счетам Nostro	4. Переходящие суммы
5. Переходящие суммы	5. Нераспределенный остаток прибылей прошлых лет
6. Расходы по учреждению предприятий	6. Прибыль отчетного года
7. Расходы и убытки прошлых лет	Баланс
8. Убытки отчетного года	
Баланс	

Такой подход, соединяющий в себе элементы унификации и определенной свободы действий в составлении баланса, получил в дальнейшем широкое распространение и заложен, в частности, в большинстве национальных и международных учетных стандартов, применяемых в том числе для кредитных организаций.

Многие идеи русских ученых того времени нашли в дальнейшем блестящее подтверждение в теоретических разработках в области бухгалтерского учета и отчетности. В приложении к теории отчетности таковыми являлись: допустимая степень унификации отчетности, наличие психологической составляющей в процессе подготовки и чтения отчетности, характеристика и отражение экономического потенциала предприятия в балансе.

Тем не менее, в законодательной базе дореволюционного периода проблемы организации счетоводства и отчетности не находили должного отражения. Вопросы организации учета, полного и достоверного отражения хозяйственной деятельности предприятий и банков в отчетах сильно не привлекали внимание законодателей, поскольку считались частным делом предприятий, их коммерческой тайной и зависели от усмотрения владельца и бухгалтера.

Третий этап (1917–1921 годы). Как мы уже увидели, отличительным признаком учета и отчетности до 1917 года в России являлась их территориально-экономическая ограниченность. Не существовало единой методологии как для отдельных отраслей хозяйства, так и для отдельных ветвей промышленности: все осуществлялось в пределах хозяйствующих субъектов.

В результате Октябрьской революции все главные отрасли торговли и промышленности были национализированы. Одним из первых актов власти стал захват Госбанка России, а затем, в конце 1917 года, был издан декрет ВЦИК о национализации частных акционерных банков. В 1917–1919 годах, в связи с отменой частной собственности на землю, произошла ликвидация ипотечных банков, сохранилась лишь кредитная кооперация, осуществляющая выдачу ссуд крестьянским хозяйствам.

Сложившиеся в стране условия поставили счетоводство и отчетность предприятий и банковских учреждений в новые условия, определили иные задачи, направленные на удовлетворение потребностей государства.

Отчетность, по замыслу законодателей социалистического времени, должна была более полно отображать и сделать понятной для широких трудящихся масс хозяйственную деятельность страны, обеспечивая при этом всесторонний контроль. С другой стороны, крупный масштаб государственного и кооперативного хозяйства выдвигал отчетность в качестве инструмента единого планового руководства этим хозяйством. Отсюда второе требование законодательства к счетоводству и отчетности – представление своевременных, полных учетно-отчетных данных, на основе которых руководящие центры могли составлять планы хозяйственной деятельности и регулировать их выполнение. Организационно-нормативно эта политика закреплялась созданием специальных институтов и изданием различных документов Совета народных комиссаров Российской республики. Так, в конце 1917 года было издано Постановление Совета народных комиссаров «Об образовании и составе коллегии Комиссариата государственного контроля». В составе Комиссариата действовала Центральная государственная бухгалтерия, на которую возлагались обязанности по учету денежных средств и имущества, составление годовых бухгалтерских отчетов о доходах и расходах республики, статистики народного хозяйства и другие функции.

13 июля 1918 года ЦИК СНК РСФСР издал Основные положения учета имущества. Принятием данных положений была сделана попытка перейти в государственном хозяйстве от сметного учета к двойному. Учет должен был осуществляться отчетным отделом Комиссариата по государственному контролю, предусматривалось ведение Главной книги, содержащей всего три активных счета: недвижимое имущество, материалы и инвентарь. СНК РСФСР 27 июля 1918 года было принято постановление о торговых книгах, обязанность ведения кото-

рых возлагалась на частные торговые и торгово-промышленные предприятия. Теоретические концепции и практика учета получили отражение в разработанных Основных положениях по государственному счетоводству и отчетности, утвержденных СНК РСФСР и изданных 14 сентября 1920 года.

Регулирование советского бухгалтерского учета и отчетности выполняло задачи создания единого порядка документального оформления, отражения в аналитическом и синтетическом учетах и бухгалтерской отчетности фактов хозяйственной деятельности и обобщенных учетных и отчетных показателей.

Выстроенная в стране система регламентирования бухгалтерского учета и отчетности обладала следующими признаками⁹:

- приоритетом законодательного регулирования хозяйственной деятельности предприятий, в том числе кредитных организаций, объединений, ведомств и министерств;
- централизованным регулированием бухгалтерского учета и отчетности;
- преобладанием регулирования бухгалтерского учета над регламентацией процедур бухгалтерской отчетности;
- отсутствием в нормативном учетном регулировании принципов бухгалтерского учета и отчетности;
- первостепенностью методик бухгалтерского учета и оценки его объектов перед правилами отчетности;
- единством регулирования бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности;
- жесткими правилами особенностей видов экономической деятельности в бухгалтерском учете субъектов хозяйствования.

Таким образом, в период 1917–1921 гг. в учете и отчетности проходил процесс адаптации традиционных методов к новой системе хозяйствования, создания новых учетных измерителей и правил отчетности.

Четвертый этап (1921–1945 годы) характеризуется продолжением изменений в системе учета и отчетности, носящих порой принципиальный характер, в том числе вызванных серьезным реформированием финансово-банковской системы. Формально новая власть провозгласила отказ от денег, тем не менее, деньги (или их заменители – СовДенЗнаки) в обращении остались, как и сохранилась необходимость их учета в рамках бюджетного процесса и для денежного обращения в широком смысле. Однако, с переходом к новой экономической политике, возникли предпосылки развития кредитных отношений и создания по существу заново банковской системы. В конце 1921 года начал функционировать Госбанк, стала активизироваться кредитная кооперация, создавались кооперативные банки. На селе низовое звено кредитной системы представляли кредитные и сельскохозяйственные товарищества, осуществляющие банковские операции. Затем начали формироваться на паевых началах общества сельскохозяйственного кредита, которые представляли собой местные сельскохозяйственные банки, расположенные в областных (губернских) центрах.

Одновременно, в начале 1922 года были учреждены кооперативные банки, призванные содействовать кредитом развитию потребительской кооперации. Следующий этап становления кредитной системы – создание отраслевых специальных банков – акционерного общества «Электрокредит», акционерного Российского торгово-промышленного банка, Центрального коммунального банка с сетью местных учреждений и другие. Начали действовать и территориальные банки, в частности, Среднеазиатский и Дальневосточный.

С этого периода государство стало активным участником регулирования всех сторон хозяйственной жизни и основным распределителем материальных благ. При этом форма счетоводства законодательным актом не предусматривалась, предприятиям, в том числе банкам

⁹ См. Я. В. Соколов. Бухгалтерский учет: От истоков до наших дней. М.: 1996. Изд. Аудит.

предоставлялось право выбирать для себя любую форму, соблюдая основные принципы бухгалтерии. К 1925 году сложился следующий состав основных разделов баланса предприятия, рекомендуемого к публикации государственным трестам в соответствии с приказом ВСНХ СССР от 23.01.1925 № 330 (таблица 2):

Таблица 2

Состав основных разделов баланса предприятия в 1925 году

Актив	Пассив
Имущество	Капиталы
Материалы	Займы и кредиты
Товары и готовые изделия	Кредиторы
Денежные средства и ценные бумаги	Прибыль
Подотчетные суммы	
Обязательства и документы к получению	
Убыток	

Каждый раздел имел подробный перечень дополнительных статей, счет прибылей и убытков являлся в общем виде аналогом современной формы отчета о финансовых результатах. Форма такого отчета по дебету содержала разделы, характеризующие убытки, полученные в результате осуществления финансово-хозяйственной деятельности, и отдельные виды расходов, а по кредиту, соответственно, приводилась расшифровка прибылей.

В 1927 году принимается постановление ЦИК и СНК СССР «О принципах построения кредитной системы». В нем обращается внимание на необходимость усилить централизованное руководство всеми кредитными учреждениями со стороны Госбанка СССР. Краткосрочное кредитование индустрии всех отраслей концентрировалось в Госбанке СССР. В результате банковская система подверглась серьезной перестройке: большое видовое разнообразие кредитных учреждений сократилось и свелось к нескольким банкам: Госбанк СССР, четыре всесоюзных специализированных банка («Промбанк», «Сельхозбанк», «Торгбанк» и «Цекомбанк») и система Гострудсберкасс. Для выполнения части операций по обслуживанию внешнеэкономических связей сохранились в прежней форме Банк для внешней торговли СССР и совзагранбанки. При этом все свои операции перечисленные банки осуществляли через филиалы Госбанка СССР.

До 1926 года в законодательстве не имелось детально разработанных правил по составлению балансов. Несмотря на то, что законодательно уполномоченные структуры издавали для подведомственных им хозорганов подробные инструкции по составлению балансов и отчетов, эти инструкции не были обязательными к исполнению для других ведомств. Этот существующий пробел законодатели попытались устранить изданием Правил составления балансов и исчисления амортизационных исчислений, утвержденных Советом труда и Оборона в 1926 году.

В 1927–1928 годах государство усилило контроль за процессом публикации бухгалтерских отчетов. Была издана «Инструкция об обязательных формах публичной отчетности» («Известия НКФ СССР» от 01.12.1927 № 8(323)). Позже, приказом ВСНХ РСФСР и НКФ РСФСР от 10.03.1928 № 405 «Об обязательных формах публичной отчетности и об обмене контокоррентными выписками», закреплена обязанность государственных промышленных и торговых предприятий публиковать заключительные балансы, счета прибылей и убытков и сведения о распределении прибылей и покрытии убытков.

Совершенствование отчетности анализируемого периода происходило и по линии усложнения и унификации структуры основной отчетной формы – баланса. Так, согласно Инструкции ВСНХ СССР «Формы годового отчета и баланса» от 1929 года, типовая форма баланса хозоргана, подведомственного ВСНХ (треста, синдиката, акционерного общества), включала 14 разделов статей в активе и 13 разделов в пассиве.

Конец ознакомительного фрагмента.

Текст предоставлен ООО «ЛитРес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на ЛитРес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.