

## ПЛЕНАРНОЕ ЗАСЕДАНИЕ

18 декабря 2008 г.

**Пойта Петр Степанович**, доктор технических наук, профессор, ректор (Брестский государственный технический университет, г. Брест, Республика Беларусь).

**Рубанов Владимир Степанович** доктор технических наук, профессор, проректор по НИР (Брестский государственный технический университет, г. Брест, Республика Беларусь).

**Радчук Анатолий Петрович**, кандидат технических наук, доцент, профессор кафедры Менеджмента (Брестский государственный технический университет, г. Брест, Республика Беларусь).

**Кивачук Василий Сазонович**, кандидат экономических наук, доцент, заведующий кафедрой «Бухгалтерский учет, анализ и аудит (Брестский государственный технический университет, г. Брест, Республика Беларусь).

### Приветствие участников конференции

С докладом выступил В.С. Кивачук

УДК 338.242

### ПРИНЦИП СИММЕТРИИ ПРИ ОПРЕДЕЛЕНИИ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ (ПИСЬМО ЮБИЛЯРАМ)

*Последние два года для бухгалтерской науки ознаменовались важными событиями в научном мире. Наиболее значимые ученые в области бухгалтерского учета, анализа и контроля (а вместе с ними и их последователи, ученики и почитатели) отмечал и свои славные даты. Профессоры с мировым именем Палий Виталий Федорович, Соколов Ярослав Вячеславович, Шеремет Анатолий Данилович, Стражев Виктор Иванович, Бутынец Франц Францевич и другие ученые проходят перед нашими глазами. Это уважаемые ученые, по их книгам учились и учатся многие бухгалтеры, аудиторы, ревизоры и руководители предприятий. Они представляют целое поколение специалистов, которые работали при социалистической системе хозяйствования, а также уже более 15 лет разрабатывают методы последовательного перехода системы бухгалтерского учета и контроля к рыночным условиям. Каждый из них является образцом для подражания студентам, аспирантам и молодым ученым сегодняшнего дня.*

**Введение.** Научное осмысление реальностей современной жизни общества и оценка ее экономической составляющей дают основания предполагать, что богатство каждого из граждан (равно как и богатство народов) является результатом взаимодействия целого ряда факторов, постоянно оказывающих влияние на человека. Каждый видит, что многое меняется к лучшему – повышается уровень жизни, многие граждане становятся богаче, расширяются возможности для бизнеса, творчества, самовыражения. Но за все приходится платить, и не обязательно деньгами.

Часто приходится платить стрессами, здоровьем, повышенным риском попасть в зависимость как от государства, так и от развития мирового сообщества. Чернобыль-

ская катастрофа отразилась на судьбах миллионов людей и имеет многолетнюю печальную перспективу. Дефолт в России в 1998 году сделал бедных еще беднее, фактически обесценил вклады и накопления во второй раз за последние 18 лет. Отсутствие реальных пенсионных фондов в государствах бывшего СССР, приводящее к необходимости в настоящее время отдавать «долги» гражданам в виде пенсии. Неуправляемый рост цен на жилье в последние годы, спекулятивное изменение курсов основных иностранных валют, падающие спутники-шпионы, рассыпающиеся на «головы беспечных парижан»<sup>1</sup> смертельно радиоактивный плутоний-248 – это открытый перечень сегодняшнего дня. Войны в Афганистане, Чечне, Ираке, которые еще при их ведении признавались бессмысленными. В данных событиях граждане играют роль пассивных участников, не имея не то чтобы вариантов избежать последствий, а даже не зная имен истинных авторов событий. Сегодня никто не знает, что будет завтра. Тем более – почему возникают эти проблемы. Это – рок или результат развития человеческого общества в условиях глобализации?

### ОСНОВНАЯ ЧАСТЬ

Приведем цитату профессора Палия В.Ф. по вопросу роста стоимости активов в современных условиях.

«Что означает постиндустриальное общество сегодня? Прежде всего, это значит то, что сам подход к бухгалтерскому учету изменился, вернее должен измениться. Он еще не изменился потому, что в эпоху индустриализации можно совершать финансовые сделки и финансовые операции почти мгновенно в течение 2-3 минут, пересылать миллиардные капиталы из одной страны в другую из одной биржи в другую и т.д., ... развивается виртуальный капитал. Но виртуальный капитал имеет под собою физическую основу во всех случаях. Что сейчас получается: фондовые биржи мира, стоимость виртуального капитала на фондовых биржах на порядок, в 10 с лишним раз, больше ВВП всех стран мира.

Можете себе представить, что это такое? Настолько раздута масса фиктивного капитала, хотя она ни к чему не приводит. Это приводит к тому, что... сейчас все фирмы они как бы не управляются сами по себе, внутри, они соотносят свое положение с точки зрения того, как они выглядят на бирже. Потому что происходит оценка любой фирмы не на основе ее реальных достижений, а на фоне её капитализации.

Что такое капитализация? Это котировка акций фирмы на бирже: если они в 12 раз превышают стартовый капитал, фирма в 12 раз дороже стоит – фирма лучше капитализирована. За этим гоняются менеджеры высшего класса, они идут на различные ухищрения для того, чтобы выплатить повышенные дивиденды, продаются части корпораций, тех разных транснациональных корпораций, которых мы так страшно боимся. Они просто продают, получают прибыль, из этого куса платят акционерам, а капитализация растёт: фирма стала стоить в 1,5-2 раза дороже до продажи того сегмента..., который был. К чему это привело? Это привело к тому, что случился крах в крупнейшей американской компании. Могу назвать еще 8-10 таких же компаний, которые также погорели, просто не получили такого информационного развития в мире» [1, с.19].

Этот доклад Виталий Федорович сделал четыре года назад – на международной научной конференции 10-11 сентября 2004 года в г. Бресте. Что изменилось за прошедшие годы? Возросла скорость движения капитала, рост и падение капитализации, возросли суммы, возрос риск финансовых потерь. «Основными критериями успешной работы компаний стала их биржевая капитализация, потеснившая такие показатели, как прибыль и рентабельность», – пишет Виталий Федорович в 2007 году, что подтверждает имеющуюся тенденцию [2, с.5].

---

<sup>1</sup> В Высоцкий ...

За последние годы технический и научный прогресс создал условия для более быстрого движения капитала, включая вариант электронных денег. Чем выше скорость движения капитала (напрямую влияющая на норму прибыли), тем быстрее он осуществляет вымывание не закрепленного капитала, тем более безнаказанно по отношению к теряющей стороне он может действовать.

В настоящее время для «разгона» до необходимой скорости капитала, находящегося в статическом состоянии, необходимы дополнительные затраты. Капитал вкладывается как в оборотные активы, так и в «инфраструктуру» оборотного капитала, обеспечивающего качественное прохождение всех циклов производства и реализации. К таким элементам инфраструктуры оборотного капитала можно отнести налаженную дилерскую сеть по реализации товаров и благ, сеть сервисного обслуживания, маркетинговое сопровождение и научные разработки, запасные каналы транспортировки и расчетов и др.

Высокая скорость движения капитала создает условия для «крушений», «аварий» движущегося капитала. Быстро разогнанный капитал обладает достаточно большой инерцией в вопросе изменения направления движения (вектора движения и формы существования). При высокой скорости движения капитала в обороте находится значительная часть авансированного капитала. При внезапной остановке процесса производство-реализация могут произойти финансовые «аварии». Степень инерции капитала зависит от формы его функционирования.

Возникает естественный вопрос – откуда появляется дополнительный капитал на финансовом рынке, если совокупный рост котировки акций не сопровождается приростом товарной массы? В предыдущих примерах мы рассмотрели, что перелив капитала от одного собственника к другому не приводит к его совокупному росту, и как правило, подчиняется закону сохранения энергии.

Соотношение собственник – капитал в оценке человека предполагает, что ведущим в этой связке является собственник. Он определяет направления движения своего капитала, форму его существования (банковский вклад, драгоценные металлы, акции и другие), место нахождения, другие параметры. Мы считаем, что после достижения определенной величины и его скорости в соответствующей сфере, инициатива, вернее, ведущая роль постепенно переходит к капиталу. Он становится «одушевленным» и начинает управлять действиями своего собственника. Очень богатые люди становятся слугами своего богатства и часто становятся заложниками (в ряде случаев – жертвами) своего капитала. Это является нашей гипотезой и предполагает отдельного исследования, однако у нас появляется определенное основание сказать, что при вымывании капитал находит более эффективного, активного собственника (а не наоборот).

Рыночные отношения прямо не являются причиной появления дополнительного капитала. Но рыночные отношения создают основу для возможного списания кредиторской задолженности при банкротстве предприятия-должника. То есть, в большинстве стран имеется законодательно оформленный инструмент, который позволяет официально избежать ответственности перед кредиторами и получить по закону освобождение от долга. Правда при этом ликвидируется предприятие-должник<sup>2</sup>. Этим механизмом достаточно часто пользуются, особенно когда появляются возможности использовать косвенные или прямые основания для таких действий (стихийные бедствия, финансовые катаклизмы, военные действия и т.д.).

Реальность подтверждает, что за банкротством практически всегда стоят конкретные граждане, которые законом освобождаются от ответственности. Последующие банкротства, которые могут произойти с кредиторами, волнуют только общественность и государство, поскольку конечным звеном в цепочке возможных финансовых крушений наиболее пострадавшим становится государство.

<sup>2</sup> Часто созданное для банкротства

Но практика показывает, что есть важный источник дополнительного капитала, который можно пустить в финансовый и производственный оборот. Причем уникальность данного источника состоит в том, что поступление капитала в настоящее время не сопровождается ростом кредиторской задолженности, отражаемой в балансе предприятия, которое выступает в качестве «первого импортера».

Анализ данной проблемы приводит нас к выводу, что человек, используя свои способности и осуществляя практические действия, может, при определенных условиях, получать капитал от использования будущих событий и ценностей. И пусть данная идея не в полной мере логичная, попытаемся рассмотреть ее с различных сторон.

### **РАБОЧАЯ ГИПОТЕЗА.**

*Мы считаем, что деятельность отдельных коммерческих предприятий и государства приносит не только благо для общества (прибыль собственнику, заработную плату работникам, суммы в государственный бюджет в форме налогов государству), но и ущерб в ряде сфер жизнедеятельности человека. Главным направлением ущерба является потребление в процессе материального производства невозполнимых природных ресурсов по неэквивалентным ценам. В качестве поставщика выступает государство, предприятие или физическое лицо, являющиеся собственником ресурсов. Поставщик не несет ответственности за их восстановление. Этими действиями осуществляется перелив капитала из будущего для текущего потребления.*

*Мы считаем, что суммы капитала, изъятые у будущего, должны быть рассчитаны, учтены и идентифицированы по должникам.*

### **ПЕРЕЛИВ КАПИТАЛА ИЗ БУДУЩЕГО.**

Данная гипотеза основана на том, что государство, а также коммерческое предприятие используют финансовые или природные ресурсы, которые являются невозполнимыми полностью или частично. В качестве примеров приведем факты извлечения ресурсов из источников, которые принадлежали бы будущим поколениям и не имеют прямой связи с действующим в настоящее время бизнесом.

При переходе к абстрактному мышлению по данной проблеме мы проникаемся определенным трепетом от одной только мысли – а возможно ли, что кто-то сегодня пытается унести из будущего денежные суммы, углеводородное сырье, питьевую воду, воздух, лесные запасы, плодородные сельскохозяйственные земли. Где здесь реальность, а где научная фантастика? Что, изобрели машину времени, которая позволяет сегодня осуществить чартерный рейс на 20 – 50 лет вперед, прихватить активы и спокойно вернуться обратно? И в какой мере ресурсы из будущего оплачены там. Не придется ли потом кому-то рассчитываться за эти долги.

Лучший способ стать на научный путь – использовать практические примеры движения активов, которые уже произошли. Эти примеры после обобщения подтвердят выдвинутую гипотезу или ее опровергнут.

*Пример 1. Особым видом использования финансовых ресурсов у граждан своей страны является отсутствие реальных (накопительных) пенсионных и медицинских страховых фондов в государствах бывшей социалистической системы.*

*В Республике Беларусь (как и в ряде других государств бывшего СССР) отсутствие накопительных пенсионных фондов привело (с развалом СССР) к включению принципа «ответственности поколений». Он подразумевает, что работающая часть населения содержит действительных в настоящее время пенсионеров не через ранее накопленные пенсионные фонды, а посредством отчислений с доходов предприятия в текущем периоде. В перспективе, когда пенсионером станет нынешний работник, его пенсионное обеспечение возьмут будущие работники. Это позволяет государству без формирования пенсионных фондов обеспечивать выплату текущих пенсий. Временные задержки с пере-*

числением средств в пенсионные фонды сразу же приводят систему к дисбалансу и это сопровождается социальной напряженностью. Учитывая, что данная система социальной защиты является своеобразным наследием социализма, которое мы вынуждены принимать как неизбежное, действия государства вполне оправданы, как единственно возможные на переходном периоде. Не вдаваясь в моральную сторону этого вопроса, рассмотрим возникшую ситуацию с позиции действующего в настоящее время предприятия в Республике Беларусь.

Для предприятия, которое, с одной стороны, является объектом бизнеса для собственника, а с другой, является основным плательщиком в пенсионные фонды, ситуация другая. Оно не принимало на себя обязательство отчислять дополнительные платежи в бюджет (в данном случае – в фонд социальной защиты населения) за работников, которые работали 20-40 лет назад на других предприятиях. В условиях рыночных отношений, когда в конкурентной борьбе соревнуются товаропроизводители разных стран, дополнительные затраты приводят к снижению конкурентоспособности продукции предприятий.

В Республике Беларусь за каждый рубль начисленной заработной платы работнику предприятие должно перечислить в ФСЗН 35%. В США установлен федеральный налог, взимаемый для финансирования социальной программы в размере 7,51%. Его плательщиками являются как рабочие и служащие, так и предприниматели. Расчет необходимых отчислений с учетом нулевой капитализации показывает, что для формирования пенсионного фонда работника конкретного предприятия в Республике Беларусь на протяжении трудоспособного возраста необходимо отчислять в указанный фонд 11,3% от суммы заработной платы [3, с.62].

Не начисленные в свое время пенсионные и другие фонды изымались из оборота государственных предприятий<sup>3</sup> и были использованы для решения идеологических целей. К этим целям можем отнести в период социализма реализацию амбициозных проектов в сфере народонаселения (переселение целых народов), освоение целинных и залежных земель, развития вооружения и космических исследований, решение политических целей в иностранных государствах и др. Однако основная часть данных средств была направлена на покрытие низкоэффективной (убыточной) деятельности промышленности и сельского хозяйства в период социалистической экономики.

**Фактически указанные суммы были похищены у будущего поколения граждан** (выделено автором). Ответственности за указанные хищения будущих средств никто на себя не взял. Новые самостоятельные государства, созданные на основе бывших соцстран, ищут пути компенсации затрат по формированию пенсионного фонда. Фактически финансовый источник, равный сумме пенсий целого поколения, был похищен, государство распалось, правительство и органы государственного управления признаны банкротами (не официально), всем кредиторам – гражданам (будущим пенсионерам) – предложено считать себя прощенными. Та незначительная пенсия, которую может позволить себе новое правительство для основной массы пенсионеров, не компенсирует понесенных затрат работниками. В отдельных странах бывшего СССР, даже через 17 лет после получения независимости, данные фонды не формируются в связи с отсутствием финансовых источников.

*Пример 2. Выдача ипотечных кредитов на протяжении последних 5-7 лет кредиторам (застройщикам) в США была осуществлена с нарушением принципов кредитования (обеспеченность и возвратность). В настоящее время тысячи кредитополучателей, которые оказались не в состоянии выполнять обязательства по кредитам, выселены из своих домов. Изъятые дома кредиторами (банками и ипотечными агентствами) не могут быть реализованы на рынке недвижимости даже с существенным снижением цены. Данный*

<sup>3</sup> а такими являлись все предприятия производственной сферы

*пример, с одной стороны, характеризует процесс вымывания капитала, с другой – то, что в данном случае ипотечные агентства залезли в карман будущим налогоплательщикам. Источником суммы финансовых средств, планируемых к выделению для спасения финансовой системы США (700 млрд. долл. США), является **национальный долг США, который должен будет возвращаться налогоплательщиками будущих периодов (выделено автором). По имеющимся данным, аналогичная ситуация формируется и в России (в меньших объемах) [4, 5].***

Можно ли вернуть средства, которые похищены в приведенных примерах? В Республике Беларусь и России на стадии перехода к рыночным отношениям такие предложения были. Они состояли в том, чтобы создать государственную коммерческую структуру, которой бы передались активы, принадлежащие государству, стоимость которых соответствовала бы расчетной сумме пенсионного фонда, необходимого для выплаты пенсий действующим и будущим пенсионерам на соответствующий период. Данные активы не попадали бы под приватизацию до завершения погашения задолженности по пенсионному фонду. В перечень активов, передаваемых пенсионному фонду, в первую очередь должны были бы включены высоколиквидные активы, основанные на природных ресурсах (предприятия нефтегазового комплекса, шахты по добыче полезных ископаемых, рудники, электростанции и др.).

В целом эта модель имела право на жизнь, но сразу выяснилось, что при этом приватизировать на первом этапе нечего ни в России ни в Беларуси. Пошли другим путем – фонд не создавать, всем пострадавшим – простить. Ввести принцип ответственности поколений и затраты по формированию средств для выплаты текущих пенсий возложить на предприятия.

По ипотечному кризису в США мы можем сказать, что популистские меры (выдача ипотечных кредитов гражданам, не имеющим соответствующего обеспечения) исчезают при необходимости начала погашения кредита. Возврат осуществляется через банкротство ипотечных компаний или (в нашем примере) выкуп долгов государством (переходом капитала к другому собственнику) за счет налогоплательщиков будущих лет.

Наше поколение активно, с все возрастающей скоростью использует то, что находится в земле, воде, воздухе, космосе. Эти ресурсы используются не для решения общегосударственных проблем, а индивидуально человеком (семьей) для поездки в магазин, в лес, на озеро, на работу. Это явление имеет геометрическую прогрессию, истощение углеводородного сырья неизбежно в обозримом будущем. И первопричиной этого является наличие доступного товара – автомобиля и топлива к нему. Почему данные товары доступны и относительно дешевы? Причиной этого является то, что действующий капитал при производстве ГСМ имеет сверхприбыль в связи с неплатой реальной цены за углеводородное сырье. Цены и объемы на этот ресурс устанавливает государство или шейхи. Но не биржи и не ОПЕК не обсуждают вопрос о том, каким образом они планируют восстановить данные ресурсы и что конкретно предпринимать с глобальным потеплением, которые являются последствием сжигания большого количества нефти и газа.

Собственники природных источников невозполнимых ресурсов передают их в сферу бизнеса с целью получения добавочного капитала для решения текущих проблем. Действующий капитал получает источник для своего роста из будущего.

Еще более значимыми ресурсами являются воздух, вода, земли сельскохозяйственного назначения, территории под объектами, лесные угодья, моря, океаны, животный и растительный мир, экосистема. Их использование в промышленных целях для производства товаров и услуг практически не ограничено<sup>4</sup>. Выгоду получает производитель продукции, недостаток ресурсов замечают слишком поздно. В основном

<sup>4</sup> За исключением воды в засушливых зонах.

полученный доход от продажи углеводородного сырья по странам с низким уровнем дохода направляется на поддержание минимального уровня жизни бедных слоев населения или решение социальных и экологических проблем, часто созданных потреблением использованных ранее ресурсов.

Реальная оценка указанных выше ресурсов будет определена в будущем, когда возникнет необходимость (и возможность) их воспроизводства. До этого времени данные ресурсы потребляются предприятиями для производства товаров по цене изготовления и небольшого налога на так называемое возмещение ущерба, а не на их воспроизводство. Учитывая то, что государство отражает интересы бизнеса и населения, то установление высоких налогов на потребляемые ресурсы, которые в настоящее время не ограничены, приведет к закрытию отдельных отраслей бизнеса и росту безработицы.

Можем ли мы в настоящее время рассчитать стоимость потребляемых природных ресурсов? Может ли сегодня наука и технология создать завод по производству нефти, природного газа, воздуха, воды? И что выступит сырьем для их возможного производства? Желательно использовать для этого отходы от функционирования цивилизации, такие как бытовой мусор, отвалы на шахтах, канализационные воды, радиоактивные отходы и другие «достижения» современной жизни.

Аналогично, если какой-то ресурс передается для процесса производства частному предприятию, в такой ситуации юридически чистым остается собственник капитала, потому что при ухудшении ситуации в бизнесе он вправе свернуть производство или привести предприятие к банкротству, сохранив при этом ранее накопленный капитал от использования ресурсов, приобретенных по неэквивалентным ценам. Проблемы остаются новому составу правительства и новому поколению граждан.

Существующая до настоящего времени система экономических взаимоотношений была нацелена на сохранение и защиту действующего предприятия и, насколько возможно, не допущение безработицы. Под реализацию этой цели была сформирована теория бухгалтерского учета, международные стандарты финансовой отчетности, система аудита [1].

Возникает вопрос, как осуществить бухгалтерский учет стоимости потребленных ресурсов на конкретном предприятии? Особенно важно это для предприятий, которые идут на банкротство. В настоящее время законодательство о банкротстве большинства государств предусматривает, что судебное решение о банкротстве предприятия освобождает должника от долгов. С другой стороны, это же решение суда констатирует факт того, что все кредиторы могут считать задолженность погашенной и осуществить списание затрат на убытки.

А на кого будет возложена непогашенная кредиторская задолженность? Самый простой вариант – объявить банкротом кредитора (а если их много – то всех). Вот возможный сценарий большой депрессии в наши дни. Принцип домино в экономике может дать эффект взорвавшейся бомбы.

Рассмотрим виды кредиторской задолженности, применяемой в бухгалтерском учете в настоящее время. Все обязательства в финансовом учете подразделяются на фактические, оценочные и условные. Юридическую основу фактических обязательств составляют действующие договоры с субъектами хозяйствования. Эти данные отражаются в бухгалтерском учете, и величина задолженности по ним определена. Оценочные обязательства – это обязательства, сумма которых не может быть определена до определенной даты. К таким обязательствам относятся суммы налогов текущего периода, выплаты по гарантийным обязательствам, суммы по отпускам работникам и другие. Юридической основой данных обязательств являются нормативные правовые акты и основанные на них документы.

Условные обязательства зависят от будущих событий и возникают из прошлой сделки предприятия. К таким обязательствам относятся иски по нанесенному ущербу работникам или другим предприятиям, требования по поручительствам и гарантиям, финансовые

санкции текущего периода за результаты деятельности в прошлые годы и др. Данные обязательства являются скрытыми для общественности до момента их возникновения.

К условным обязательствам мы относим обязательства предприятий, возникающие при необходимости компенсации потребленных ресурсов по неэквивалентным ценам, если по ним будут в перспективе предъявлены требования [6].

Мы считаем, что проблема оценки задолженности, ее отражение в финансовой отчетности должна быть рассмотрена и разрешена в рамках теории бухгалтерского учета. В этой связи рассмотрим, в каком состоянии находится в настоящее время теория бухгалтерского учета, по мнению главных специалистов в этой сфере.

Проф. Я.В.Соколов пишет: «Теория, зарождающаяся на практике, объединяет и поясняет факты хозяйственной жизни, но с какого-то момента она становится самодостаточной, развивается по логичным законам, основывается на некоторых общих положениях и существует абсолютно независимо от жизни, ее суевы и проблем» [7].

Профессор М.С. Пушкарь делает вывод, что теория нужна не столько тем, кто просто работает, сколько тем, кто думает и работает. Первой группе теория скорее навредит, чем поможет, другой – тем, кто думает, исследует глубины проблемы бухгалтерского учета, кто готовит нормативные документы и выбирает те или иные методологические приемы для достижения большей эффективности в работе предприятий, теория необходима, без нее люди, которые входят в эту группу, не могут жить и работать. [8, с. 49].

Профессор Ф.Ф. Бутинец справедливо указывает на отсутствие проблемы теории учета, что обозначает отсутствие будущего у этой науки. Но правильно ли тогда будет называть учет наукой, если у нее нет своей теории? Может прав был Л. Иванов, который еще в 1889 г. писал: «Нет, бухгалтерия не наука. Это скромное, но довольно полезное знание. Это – сведение практических правил, которые дают возможность представить в любое время действительное состояние предприятия». [9, с. 10].

Теория учета отстала от жизни и самостоятельно выйти из застойного положения не может. Вот почему нужно сделать инвентаризацию научного аппарата теории учета, учитывая достижения других наук, приобрести новые методы исследования деятельности предприятия для получения информации. [8, с. 10].

«На самом деле, – пишет В.Ф. Палий, - большинство опубликованных у нас за полвека работ являются искусными компиляциями предшественников, свидетельствующих о кризисе в разработке теоретических аспектов бухгалтерского учета» [2, с. 4].

М.С.Пушкарь развивает эту идею «Толчком для переосмысливания содержания курса, который традиционно называется «Теория бухгалтерского учета» стали идеи знаменитых ученых в области учета таких как Я.В.Соколов, В.Ф.Палий, П.П.Нимчинов, И.В.Малишев, З.В.Гуцавлюк, С.О.Стуков, М.Г.Чумаченко, Ф.Ф.Бутинец, Б.И.Валуев, В.Г.Линник, В.Б.Ивашкевич, В.В.Сопко, М.В.Кужельный, А.М.Кузминский, Е.В.Мних, С.Ф.Голов и другие.

В монографиях и статьях этих ученых всесторонне проанализирован процесс формирования информационных ресурсов и указано на недостатки методологии учета факторов производства, процессов, эффективности использования экономического потенциала предприятий. Предложения указанных авторов не были оценены и использованы для развития теории учета, что на долгие годы законсервировало слабость выходных положений теории познания и обобщений теории учета, что и обеспечило отсутствие рекомендаций для практики. Проф. Ф.Ф.Бутинец отмечает, что учебники с теорией учета не отвечают по своему содержанию высоким требованиям, которые ставятся перед теорией, так как теория должна быть связана с обобщением гипотетических, концептуальных и прагматичных принципов природы учета» [8, с. 45-46].

Теория учета до этого времени оторвана от достижений цивилизации – экономической системы, информатики, кибернетики, системотехники, менеджмента, что делает ее бедной и лишенной цели. [8, с. 47].

Приведенные высказывания подтверждают, что ведущие профессора в области теории бухгалтерского учета пока только сетуют, что последних 50 лет нет разрешения проблемам, поднимаемым учетной практикой. Да и самих-то проблем не видно.



Рассматриваемые в данной работе проблемы, связаны с отражением в бухгалтерском учете тех видов задолженности предприятия и государства, которых до настоящего времени не видел никто. Но жизнь меняется, сумма мелких шалостей человечества в совокупности начинает формировать большие проблемы для будущих поколений. То, что можно было не замечать 50 лет назад и ранее, сегодня приводит к повышению температуры земной поверхности и изменению климата.

Мы считаем, что предложения указанных выше авторов были слишком рекомендательными и в основном не совпадали с позицией и требованиями капитала (как частного, так и государственного,) с одной стороны, так и общества в целом – с другой. Принцип «не навреди» преобладал.

Рассмотрим, какие цели и задачи определяет законодатель перед бухгалтерским учетом и отчетностью в настоящее время (по материалам Республики Беларусь).

Статья 4 Закона [10] предусматривает, что основными задачами бухгалтерского учета и отчетности являются:

формирование полной и достоверной информации о деятельности организации и ее имущественном положении, полученных доходах и понесенных расходах;

обеспечение... пользователей своевременной информацией о наличии и движении имущества и обязательств, а также об использовании материальных, трудовых и финансовых ресурсов в соответствии с утвержденными нормами, нормативами и сметами;

**предотвращение отрицательных результатов хозяйственной деятельности организации и выявление резервов ее финансовой устойчивости** (выделено автором) [10].

Мы видим, что Закон предусматривает предотвращение отрицательных результатов хозяйственной деятельности организации. Если исходить из того, что результатом хозяйственной деятельности является прибыль, то бухгалтерский учет направлен на предотвращение убытков организации. Для достижения данной цели существует три метода:

- реализовать продукцию (услуги) по возможно более высоким ценам – при этом ограничителем цен выступает спрос и конкуренция;

- приобретать ресурсы, необходимые для производства продукции, по наиболее низким ценам. Цены на ресурсы формируют спрос и собственники ресурсов;

- совершенствовать технологию, внедрять изобретения, позволяющие снизить удельный расход всех видов ресурсов на единицу продукции.

Все приведенные особенности бухгалтерского учета направлены на обеспечение прибыльной работы предприятия. Утвердившаяся в сознании сообщества аксиома – деятельность государства и бизнеса – благо для всех, настолько непоколебима, что демарши «зеленых» всерьез не рассматриваются.

Мы назвали действующую в настоящее время систему взаимоотношений в сфере бухгалтерского учета, хозяйственного права и аудита «Правый финансовый учет (далее – ПФУ)». У нас нет сомнения, что подавляющее большинство предприятий и сегодня работают во благо общества и реализуют концепцию ПФУ. Основой их реализации являются международные концепции бухгалтерского учета [11].

В то же время возможный ущерб, который приносят и могут принести действия предприятий в настоящее время для будущих поколений, не рассматривается. Ведь если признать наличие долгов предприятия перед будущим, то возникает целый пласт не разрешенных вопросов в теории права, бухгалтерского учета, финансовой отчетности и аудита. Для обеспечения симметрии в бухгалтерском учете по данным явлениям мы назвали систему взаимоотношений в сфере бухгалтерского учета, хозяйственного права и аудита, направленную на идентификацию, оценку, учет и юридическое оформление отрицательных последствий от деятельности субъектов хозяйствования «Левый финансовый учет (далее ЛФУ)». Итоговое значение ЛФУ, вы-

раженное в денежной оценке, будет характеризовать степень задолженности предприятия перед будущим. Мы назвали данный показатель F- задолженность (Future – будущая задолженность).

**Суммировав данные Нулевого балансового отчета (чистых активов) предприятия с F- задолженностью, мы получим итоговую характеристику финансовой устойчивости предприятия по внешней, внутренней и будущей задолженности. Мы назвали данную характеристику предприятия Z-F (Zero-Future), т.е. «Нулевое будущее» (выделено автором).**

Мы считаем, что объединение двух сторон в системе финансового учета даст целостную картину финансовой устойчивости предприятий, в первую очередь тех, чьи акции участвуют в финансовом обороте на фондовых биржах. По нашему мнению, эта мера позволит снизить величину фиктивного капитала, источником которого в настоящее время являются рефлексивные действия участников финансового и валютного рынка.

С другой стороны, учет и доведение до широкой общественности информации о суммах долга перед будущими поколениями по определенному природному ресурсу позволит ускорить поиск ресурсозаменяющих технологий. А введение системы дополнительных налогов по потреблению данных ресурсов приведет к снижению их потребления. На основе дополнительных поступлений в бюджеты может быть создан фонд для их восстановления. Может быть сформирован финансовый источник для развития тех научных направлений, которые будут направлены на их восстановление. Опыт Японии в этом вопросе подтверждает правильность указанного направления.

Почему же нет в последние годы продвижения в вопросах теории бухгалтерского учета, о чем очень конкретно пишут наши ведущие ученые в области бухгалтерского учета? Мы считаем, что главной причиной вынужденного застоя в теории бухгалтерского учета (как права и аудита) является то, что догма «смотреть направо» не позволяла посмотреть «налево». Это не было нужно функционирующему капиталу и государству (если считать правительство и органы государственного управления производной от капитала). Ну а представители науки также смотрели в правую сторону, не сумев оценить ситуацию и учесть, что в бытии всегда имеется симметрия.

Предложения автора сконцентрировать внимание специалистов по бухгалтерской науке на отмеченных выше проблемах, по нашему мнению, ставит целый комплекс задач, которые (при их признании) требуют как теоретического, так и практического разрешения.

Нельзя сказать, что в данном вопросе не было попыток смягчить ситуацию. Проблемы, связанные с обеспечением устойчивого и экологически безопасного развития общества находятся в центре внимания специалистов в течение как минимум последних двух десятилетий. При этом в последние годы особое внимание уделяется системным вопросам, то есть таким, которые касаются не только снижения **негативного воздействия конкретных производств и отраслей на окружающую среду** (выделено автором), но и экологически приемлемого функционирования социально-экономических систем в целом, включая и производственный сектор, и жизнеобеспечивающую инфраструктуру, и окружающую среду, и развитие человеческого потенциала. Общепринятым стал подход, когда задачи использования природных ресурсов рассматриваются в комплексе с воздействием на природные системы, «привязанные» к конкретным территориям. С позиции бухгалтерского учёта значительное место отводится экологическому учёту и, в частности, экологическим обязательствам, по которым предприятия должны ежемесячно или ежеквартально отчитываться перед контролирующими органами.

Ограниченность этих мер состоит в том, что они направлены на смягчение негативных последствий от деятельности предприятий. Для этих целей вводятся обязательные платежи предприятий за вредные выбросы и потребленные ресурсы. Сами действия капитала признаются оправданными, вводится только платеж для компенсации фактических или возможных отрицательных последствий в будущем. Как правило, собственники капитала не возражают, а исправно включают дополнительные

затраты в цену продукции для компенсации покупателями. А если требования государства по экологии оказываются не приемлемыми, капитал переводят в другую страну, где указанных ограничений нет. Такая форма компенсации обществу и экосистеме напоминает средство от похмелья, а не меры по снижению пьянства.

Мы считаем, что в настоящее время имеются все основания, чтобы признать выдвигаемую в данном исследовании гипотезу, осмыслить проблему и попытаться наверстать упущенное время.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Подводя итог рассматриваемой проблемы, мы хотели бы отметить, что большинство думающих граждан Земли видят, что в целом цивилизация движется несколько не в том направлении. Принцип возрастающих новых потребностей, активно поддерживаемых большинством населения, вовлекает в хозяйственный оборот значительную часть экосистемы. На первом этапе человеку было достаточно участка земли в месте его обитания. Следующий этап – освоения водного пространства. Далее – воздушный океан, начали перемещаться по воздуху. Следующие этапы – земельные и водные недра. Последние десятилетия – космос, (обратите внимание – в каждой сфере свои войска – сухопутные, морские, воздушные, даже создали космические войска). И какую бы сферу не начал активно использовать человек – везде его деятельность приносит невосполнимые последствия.

Потребление ресурсов и загрязнение окружающей среды, необходимых человеку, идет возрастающими темпами. Общие рассуждения о необходимости сохранения биосферы и экономии ресурсов дают малые результаты.

Мы выдвигаем гипотезу о том, что необходимо пересмотреть отношение общества к результатам деятельности коммерческих предприятий и отдельных государств по вопросу их текущих действий на использование природных и финансовых ресурсов. Мы считаем, что по ряду ресурсов бизнесом осуществляется неэквивалентный процесс их приобретения. Первый продавец (собственник ресурсов) реализует их по цене во много раз ниже, чем возможные затраты по воспроизводству данных ресурсов. Ограниченные ресурсы сохранялись тысячи лет и их конечное потребление в текущем периоде без налаженной системы воспроизводства не правомерно. Система приобретения ограниченных ресурсов в настоящее время является механизмом перелива капитала из будущего. **Образно, она соответствует покупке взрослым человеком товара у несовершеннолетнего ребенка, когда последний не осознает реальной цены продаваемого товара, не знает, откуда он взялся, и не несет ответственности за свои действия** (выделено автором).

Нашим поколениям Бог направил испытание в том, сможем ли мы остановиться в потреблении земных благ. Сможем ли мы подумать о своих потомках и человечестве в целом.

Для разрешения рассматриваемой проблемы предлагается по предприятиям, являющимся первыми поставщиками природных ресурсов, имеющих ограниченный характер и подвергающихся активному истощению, ввести ограничения их деятельности в части формирования системы добычи, использования и реализации данных ресурсов и увеличение цен.

Вместе с тем, для целей стабилизации международной финансовой системы необходимо по всем предприятиям, акции которых участвуют на торгах фондовых бирж, рассчитать и ввести показатель, характеризующий возможные финансовые последствия для государства и мирового сообщества в случае быстрого их банкротства. В первую очередь такие меры должны быть применены к предприятиям, имеющим отрицательное значение Нулевого финансового отчета [3, с.137-141]

По государствам, финансовые системы которых зависят от финансовых и валютных действий других государств, рассчитать уровень возможных потерь при возможном дефолте лидера.

Мы предлагаем:

- разработать перечень ограниченных природных ресурсов, которые могут быть изъяты из будущего по неэквивалентным ценам для потребления в настоящее время, осуществить их классификацию и довести до сведения общественности;

- разработать систему оценки данных ресурсов с учетом цены возможного воспроизводства;

- в рамках теории бухгалтерского учета разработать систему отражения в финансовой отчетности и доведения до общественности информации по предприятиям, имеющим задолженность перед будущей экосистемой, в случае их внезапного банкротства;

- разработать проект Международного стандарта финансовой отчетности, учитывающий данные показатели на фондовых биржах и регламентирующий его применение.

Мы считаем, что коллективное обсуждение, дальнейшее научное осмысление и поэтапное внедрение предложений, высказанных в данной статье, поможет снизить неопределенность жизни общества и повысить уверенность за будущее наших детей и внуков.

Для моих уважаемых коллег в науке, в теории бухгалтерского учета, анализа и контроля поставленные проблемы дают широкое поле для научных исследований и дальнейшего прогресса.

Исследования продолжаются.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Проблемы развития теории бухгалтерского учета, анализа и контроля: монография. – Брест-Житомир: ЖГТУ, 2004. – 256 с.
2. Палий, В.Ф. Теория бухгалтерского учета: современные проблемы / В.Ф. Палий. – М.: Изд-во «Бухгалтерский учет», 2007. – 88 с.
3. Санация предприятия в условиях кризиса: монография. / В.С. Кивачук, Т.В. Волчик, Н.В. Глушук [и др.]. Под общ. ред. В.С. Кивачука. – Брест: БГТУ, 2004. – 620 с.
4. Крупнейшие ипотечные агентства Fannie Mae и Freddie Mac взяты под госуправление США. Источник <http://tyt.by/> Lenta.ru. Дата доступа 08.09.2008 г.
5. Буш просит у конгресса \$ 700 млрд на поддержку финансовых рынков. Источник <http://tyt.by/> Newsru. Дата доступа 21.09.2008 г.
6. Кивачук В.С., Лазарева Н.В. Скрытые затраты как фактор возможного банкротства предприятия. Управление международным маркетингом на малых и средних предприятиях. // Сборник статей международной научно-практической конференции. Под ред. А.И. Рубахова. - Брест-Ченстохова: Изд-во БрГТУ, 2000 в 2-х частях, часть II, - с.204.
7. Соколов Я.В. Основы теории бухгалтерского учета. – М.: Финансы и статистика, 2000. – с. 5.
8. Пушкар М.С. Метатеорія обліку, або якою повинна стати теорія: монографія. - Тернопіль, Карт-бланш, 2007. – 359 с.
9. Бутинець Ф.Ф. Бухгалтерський облік: роздуми вченого. – Житомир: ПП «Рута», 2001. - с.100.
10. Республика Беларусь. Президент (1994 -: А.Г. Лукашенко). О некоторых вопросах экономической несостоятельности (банкротства): Указ Президента Респ. Бел. № 508. 12 ноября 2003 г. // Нац. реестр пр. актов Респ. Бел. – 2003. – № 1. – С. 4-22.
11. Нидлз, Б. Принципы бухгалтерского учета / Б.Нидлз, Х.Андерсон, Д.Колдуэлл; пер. с англ.; под ред. Я.В.Соколова. – М.: Финансы и статистика, 1993. – 496 с.