

85

Научная Библиотека по счетоведению
журнала „ВЕСТНИК СЧЕТОВОДСТВА“.

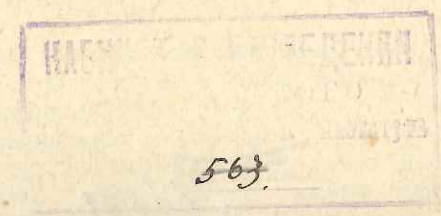
59Г

А. П. Рудановский.

62/ррр
Р-83

АНАЛИЗ БАЛАНСА.

~~1929г.~~



469Г2 ✓

657
Р.83



БИБЛИОТЕКА
МОСКОВСКИЙ
ПРОМЫШЛЕНно-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ
ИНСТИТУТ.

1545
И-442

Московское Академическое Издательство
Москва „МАКИЗ“ 1925 г.

6-я типо-литография
„ТРАНСПЕЧАТИ“ НКПС.
Москва, Б. Переяславск., 46.

В/ррр
Финансовая Академия
при Правительстве
Российской Федерации
БИБЛИОТЕКА

ПРОВЕРЕНО

Главлит 43679.
Тираж 5.000 экз.

ИЗДАТЕЛЬСТВО
ПРОБЛЕМЫ
563

ПРЕДИСЛОВИЕ.

В области хозяйственных отношений пути счетного анализа так же свободны и разнообразны, как пути в открытом море. Однако, так же, как и в море, отыскание верного пути счетного анализа требует ясного сознания цели. Здесь надо научиться построению балансов и умению управлять ими, ибо анализировать хозяйство, не опираясь на какой-либо баланс, так же нельзя, как нельзя плавать в море, не имея хотя бы плетенного суденышка.

Над анализом частных хозяйств задумываться не приходилось: хозяйственный интерес в них был чисто личный. Все сводилось к выводу прибыли, к охране имущества, к ограждению личных прав на него. Все было просто и ясно, „как на ладони“. Анализ хозяйства для собственника был мало интересен: ему достаточно было ощущать содержание хозяйства в своем кармане.

Теперь же одних собственных ощущений для познания хозяйства недостаточно, ибо суть не в том, что оно содержит, а в том куда и как направляется течение хозяйственной жизни, что может оно приносить и выносить в интересах общества, как его удержат на достигнутом им экономическом уровне, что может поднять этот уровень, чтобы хозяйство могло получить достаточно глубокий фарватер, для проведения экономических задач таких больших хозяйственных объединений, какими становятся хозяйства в новых условиях их существования.

Прежнее частное хозяйство было осязаемо и видимо, так как это хозяйство было всегда представлено собственником и олицетворялось в нем. С обезличением же хозяйства осязательность его границ и содержания утрачивается. Все более и более создается необходимость постигать хозяйство посредством того или иного умозрения, которое приводит к понятию, определяемому балансом.

Отсюда следует, что теперь анализ хозяйственных отношений состоит в познании этих отношений, по свойствам баланса, поэтому, если в хозяйственном анализе желают перейти от слов к делу, должны обращать внимание не столько на анализ баланса, сколько на балансовый анализ самых хозяйственных отношений.

Конечно, надо уметь построить баланс, отвечающий реальному складу хозяйственных отношений. Но задача построения баланса все же ничего общего с анализом баланса не имеет, ибо построение баланса — этот счетный синтез можно сравнить с судостроением, тогда как анализ баланса, вернее балансовый ана-

лиз так же, как судоходство, состоит в прокладке путей хозяйственного анализа на построенных балансах, для познания хозяйственных отношений в данное время и в данном месте: это — динамика счетной мысли в ее практическом приложении. Имеем ли мы в данном балансе борзого коня или только упрямого осла, его надо уметь оседлать или запретить, с ним надо уметь управляться, чтобы вынести или достичь каких-либо предствлений о данном хозяйстве: произвести анализ хозяйства, значит уметь обехать его на его же балансе.

Анализ балансов вырос в задачу текущего момента. Поэтому каждому хочется проехаться на нем, чаще всего не зная свойств баланса, не обладая силой счетных знаний, необходимых для того, чтобы овладеть балансом. Отсюда стремление затормозить свободный ход развития баланса, стремление стреножить его, сделать доступною сминою клячею и даже превратить в деревянную лошадку, на которой могут раскачиваться, не двигаясь с места. Теперь больше, чем когда-нибудь, развелось любителей, которые, сидя в разных пристанях хозяйственной жизни и наблюдая притекающие балансы, критикуют оснастку и управление ими, хотя никогда не оснастили сами ни одного баланса, никогда сами не продержали ни на одном балансе полного курса отчетности.

Все мои исследования в области счетоводства были направлены на выяснение свойств и механизма баланса, а также цели, достижению которой он может служить в области хозяйственных отношений. Цикл этих исследований можно считать законченным в моих трудах: о балансе, как объекте учета, в дебете и кредите, как методе учета; об оценке, как цели учета, в которых дана полная теория учета, или что то же, теория балансоведения.

Моя теория балансоведения, — это не мешает помнить, — не является плодом каких-либо академических измышлений: она явилась в результате того, что я на своих плечах выносил в течение более 35-ти лет разные балансы, во всевозможных условиях хозяйственных отношений и более 20-ти лет продержал тяжесть растущего баланса в таком большом общественном хозяйстве, каким было хозяйство г. Москвы, где, никогда не теряя баланса, я довел построение его до той совершенной оснастки, которая позволила мне обобщить результаты моего счетного опыта — синтезировать их в моей теории балансоведения.

Мало того, моя теория балансоведения была проверена мною и в период переустройства хозяйственных отношений на новых началах: я дал баланс Центротекстиля за 1918 год, баланс Наркомпрома в 1918 году, баланс Полиграфа за 1919 год. Затем, в 1920 и 1921 балансов не давал, но не потому, что в условиях падающей валюты их нельзя было давать, а только потому, что не были приняты те реальные и необходимые условия, при которых дача балансов могла и тогда иметь место и которые я указывал в это время везде, где работал — в Высшсовнархозе, Наркомпути и Иваново-Вознесенском Губисполкоме, а затем в Советаниях Наркомфина и по заданию Госплана. Схемы же баланса и счетной организации, при которой можно составлять балансы и проводить их даже

в условиях денежного мелководья, создававшихся падением валюты, мною были выработаны и представлены. Возможность заполнить эти балансовые схемы цифрами мне не была предоставлена, а те, кто вел тогда учет на практике таких цифр не давали, ограничиваясь персональным заполнением упраздненного ими баланса.

Таким образом, в то время, когда хозяйственники и даже счетоводы потеряли веру в балансовый учет, а потеряв веру в баланс, утратили и самую способность учитывать хозяйство в новых сложившихся условиях, я всегда сохранял убеждение, везде доказывая и убеждая других в том, что учет хозяйства возможен только посредством составления его баланса, и без баланса нельзя держаться в открытом море хозяйственных отношений, особенно, когда оно взволновано полным и бурным переустройством. Мое глубокое убеждение, подтверждаемое всем моим многолетним опытом, то, что всегда достаточно схемы баланса, отвечающей реальным условиям хозяйственных отношений, и плана организации счетоводства возможного при тех же условиях для того, чтобы вытянуть ими, как насосом, из хозяйственной жизни все те цифры, которые должны превращать даваемую теорию учета балансовую схему — в реальный баланс, если только агенты хозяйства силою хозяйственного управления принуждены отдавать отчет, т. е. представлять оправдательные документы во всех своих хозяйственных действиях, необходимость чего, казалось бы, в государственных и общественных хозяйствах неоспорима.

Итак, по моему мнению, баланс, построенный чисто умозрительно и сведенный только в уме — в отвлеченных количествах, подобно построенному в количествах уравнению, приводит к построению реальных балансов, если хозяйствующие агенты обязаны отчитываться в своих действиях, представляя оправдательные документы, из которых и набирается баланс, совершенно так же, как печатается книга, если есть для набора ее необходимый шрифт.

Моя теория учета есть результат творчества счетной мысли, достигшей высот счетного умозрения, на вершину которого я поднимался, вооружаясь всеми знаниями, какие помогают решению и пониманию счетных задач, поднимался шаг за шагом, начиная с того времени, когда я был простым конторщиком и кончая тем временем, когда я уже в качестве главного бухгалтера стал твердо держать баланс такого большого хозяйства, как хозяйство г. Москвы.

Все, что я увидел с достигнутой мною высоты счетных знаний, открывавшей широкие горизонты балансоведения, я, вооружившись, как подзорной трубой, знанием математики, статистики, политической экономии и, вообще, при помощи моего общего образования, изложил по силе разумения в моей теории учета всем счетоводам, стараясь популяризировать среди них достижения всех тех наук, которые могут быть им полезны в деле понимания их объекта учета — баланса. От этого, именно, не легко изучать и понимать мои труды, хотя они от доски до доски продиктованы практикою, данные которой чистое умозрение обратило в счетную энциклопедию, что было необходимо в период поднятия счетоводства на научную высоту. Теперь, когда я гляжу с высоты моей теории на пройденный мною путь и когда я про-

верил пригодность этих путей в новых условиях хозяйственных отношений на опыте анализа многих балансов, я считал возможным закрепить этапы этого пути в этом новом моем труде — „Анализе балансов“, где теоретические соображения лишь сопутствуют практическим исследованиям и где все выводы наглядно иллюстрированы цифрами живых, а не придуманных балансов.

На твердом, как гранит, фундаменте моего счетного опыта и испытанной десятилетиями практике в счетной организации, я построил мою теорию, подняв счетоводство на ту вершину научного обоснования, выше которой есть только одна научная вершина — чистой математики. На этой вершине осознания счетных задач, я родистиллировался весь мой многолетний опыт, как дистиллируются земные воды в снегах горных вершин, становясь там источниками могучих рек, ведущих в море. Достигнув, сначала вершин научного обоснования счетоводства в моей теории учета, я, теперь в новой моей работе „Анализе балансов“, ищу возможности популяризировать весь мой многолетний опыт и мою теорию учета, надеясь тем предложить счетоводам пути, ведущие в море счетных знаний, чтобы избавить практиков, не имеющих на то времени, от необходимости взбираться на вершины чисто счетного умозрения, а воспользоваться результатами счетных достижений, которые даются моей теорией балансоведения.

Анализ балансов начинается у меня с указания самых истоков его — в экспериментальном анализе; затем он ширится, в сравнительный анализ, куда, как в русло реки — притоки, сливаются все сколько-нибудь обоснованные стремления практического счетного анализа. Далее, это развитие сравнительного анализа я ввожу в гранитное русло того систематического счетного анализа, который осуществляется в техническом счетном анализе, т.-е. во всех тех счетных формах, которые слагаются в баланс, развертываясь в отчет. Наконец, показываю, что хорошо построенные балансы, развитые посредством технического анализа в обстоятельные отчеты, приводят нас в море счетного анализа — к теоретическому счетному анализу, где перед нами открывается вся широта и глубина счетных задач, постичь которые мы можем в этом море счетных открытий лишь тогда, когда совершаем путь теоретического счетного анализа, опираясь на образцово оснащенные балансы и умея управлять ими, т.-е. хорошо зная весь сложный механизм учета, постигаемый в совершенстве лишь с помощью теории учета.

Но, как на корабле может плыть и тот кто не умеет им управлять, достигая все же в качестве пассажира тех мест, в какие он направляется, так и самые широкие и глубокие счетные задачи может в счетном анализе постичь и тот практик, который не знает теории баланса, но хочет с помощью результатов этой теории достичь лучшего осознания практических задач учета и путей решения их. Может быть, и в намечаемых мною путях развития балансового анализа имеется не мало окольных проселочных путей, и много еще такого, что пока только намечается и реет в туманной дали умозрения, а также во многом указаны лишь тропинки, едва проходимые, в чаще невыясненных

счетных вопросов. Возможно и то, что во многом пути анализа намечены, пока, неясно, по крайней мере, в частности; но общее направление, ведущее от экспериментального анализа, через сравнительный анализ, в глубины технического анализа и на широкий простор теоретического анализа, указано верно. В это, именно, намеченное мною русло должны стекаться дальше счетные работы и исследования по балансовому анализу и около данной оси анализа, как около станого хребта, должна складываться дальнейшая счетная практика, ставящая себе целью балансовый анализ. Здесь открывается широкое поле для работы каждому счетоводу практику, даже тому, который не имеет времени или призвания, подниматься на высоты чисто умозрительных построений счетного синтеза, с которого становятся видны важнейшие свойства баланса и уясняются пути решения всех задач учета.

В заключение выражаю мою благодарность Московскому Академическому Издательству — «Макиз», которое не остановилось перед затратами по изданию этого большого труда и, вообще, по переизданию моих работ по счетоводству. Равным образом, здесь же считаю своим долгом отметить сотрудничество стенографистки Е. С. Зверевой, внимательное и аккуратное отношение которой позволило мне быстро оформить мой труд для печати.

А. Рудановский.

10 декабря 1925 г.
Москва.

Содержание.

	Стр.
Предисловие	1
Отдел I. Экспериментальный анализ балансов	3
Отдел II. Сравнительный метод анализа баланса	47
Глава I. Уста­новле­ние типичных условий сравнительного анализа баланса	47
Глава II. Схема сравнительного баланса	75
Глава III. Модификации и пермутации сравнительного баланса	90
Глава IV. Результатный баланс	113
Глава V. Правила сравнительного баланса	136
Глава VI. Сравнительный анализ в приложении к натуральным балансам. Балансы с уклоном к прибыли	149
Глава VII. Сравнительный анализ в приложении к натуральным балансам. Балансы с уклоном к убытку	184
Глава VIII. Выводы из сравнительного анализа натуральных балансов	214
Глава IX. Разложение общего баланса на частные балансы, как следствие сравнительного анализа	225
Глава X. Общий анализ сводного баланса местных хозяйственных об'единений. Анализ сводного баланса полу­годового на 1-ое апреля 1924 г. производственных об'единений МСНХ	237 243
Отдел III. Счетно-технический анализ балансов	273
Глава I. Технический анализ балансов посредством журналов перво- начальной регистрации	273
Глава II. Текущий счетно-технический анализ оборотов между сче- тами посредством шахматного баланса	290
Глава III. Руководящая идея технического анализа. Связь баланса с отчетом по балансу	297
Глава IV. Анализ контр-баланса оборота, посредством сопоставления калькуляционной себестоимости с балансовой	323
Глава V. Технический анализ по счетам балансов. Анализ уставного фонда (капитала)	332
Глава VI. Технический анализ счетов баланса	352
Глава VII. Технический анализ счетов баланса. Анализ счетов обо- рота, состоящего из расходов—себестоимости и доходов—продажной выручки	376
Глава VIII. Заключительный технический анализ баланса по отчету— счетная пояснительная записка. Примерно-пояснительная записка к отчету г. Москвы за 1904 г.	400
Отдел IV. Теоретический-счетный анализ балансов. Приложение теории учета к анализу баланса	534
Глава I. Анализ посредством уравнений, правильности сальдирования (вывода) баланса—на примере	534
Глава II. Построение 3-х уравнений для анализа сальдового баланса, выведенного из оборотного баланса. Невозможность убыли валюты баланса	558
Глава III. Типичные изменения баланса. Происхождение балансового дефицита	567
Глава IV. Однородность кредита и неоднородность дебета. Анализ из связи и разложение баланса на ряд неравенств	589
Глава V. Анализ образцового натурального баланса. Неизвестная часть дебета и неизвестная часть кредита баланса и их приметы	605
Глава VI. Балансовый дефицит	625
Глава VII. Разложение общего баланса на частные балансы	635
Глава VIII. Деление баланса на статику и динамику	649
Глава IX. Кассовый дефицит или остаток. Разложение посредством шахматного баланса счета кассы на кассу причитающегося—динамическую и кассы непричитающегося—статическую	682
Глава X. Контр-баланс. Сопоставление сметы с бюджетом. Уравнение переборов и сбережений с недоборами и перерасходами	694
Глава XI. Бюджетное равновесие. Бюджетный дефицит. Актив и пассив	706
Глава XII. Значение теоретического анализа нейтральных балансов в деле обнаружения неправильных оценок и неправильного вывода результатов	732