

В процессе производства остается упаковка от расходных материалов, которые организация сдает заготовительным организациям. Какими бухгалтерскими записями отражается доход, полученный от сдачи упаковки?

В соответствии с п. 13 Инструкции № 102 в состав прочих доходов и расходов по текущей деятельности, учитываемых на счете 90 «Доходы и расходы по текущей деятельности» (субсчета 90-7 «Прочие доходы по текущей деятельности», 90-8 «Прочие расходы по текущей деятельности»), включаются доходы и расходы, связанные с реализацией и прочим выбытием запасов (за исключением продукции, товаров) и денежных средств.

Полученный от сдачи упаковки доход отражается по дебету счетов учета денежных средств, расчетов и кредиту счета 90 «Доходы и расходы по текущей деятельности» (субсчет 90-7 «Прочие доходы по текущей деятельности»).

На каком счете отражаются проценты, начисленные банком по остаткам денежных средств на расчетных счетах?

В соответствии с п. 14 Инструкции № 102 в состав доходов по инвестиционной деятельности включаются проценты, причитающиеся к получению.

Проценты, начисленные банком по остаткам денежных средств на расчетных счетах, включаются в состав доходов по инвестиционной деятельности, учитываемых на счете 91 «Прочие доходы и расходы».

РАЗВИТИЕ ОБЩИХ ЗАКОНОМЕРНОСТЕЙ ФИНАНСОВ КАК НАУКИ: НОВЫЕ ПОДХОДЫ К РЕШЕНИЮ ДИСКУССИОННЫХ ВОПРОСОВ ТЕОРИИ ФИНАНСОВ(окончание статьи)

Ю.М. Уласевич,
аспирант кафедры финансов и
финансового менеджмента БГЭУ(г. Минск)

Резюме. В статье автором приведены предпосылки развития общих закономерностей финансов как науки, с которой финансовая устойчивость предметно связана; для решения дискуссионных вопросов теории финансов предложены рассмотрение финансов через отражающую подсистему – бухгалтерский учет и через экономико-правовой подход, с применением которого определено понятие финансов, уточнен предмет финансов, а также определены объекты, входящие в предмет финансов, для конкретизации в категориях финансов нерешенных позиций финансовой устойчивости и выбора приоритетных направлений ее обеспечения.

DEVELOPMENT FINANCE AS A GENERAL LAWS OF SCIENCE: NEW APPROACHES TO CONTROVERSIAL ISSUES THEORY OF FINANCE

J.M. Ulasevich,

Abstract. In present article the author shows the background of the general laws of finance as a science, with which the financial stability of a subject is related; to resolve controversial issues of finance theory proposed review of finances by showing the subsystem - accounting, and through economic and legal approach, which is defined using the notion of finance, updated the subject of finances, and identifies objects belonging to the subject of finance, for the specification in terms of finance outstanding position of financial stability and the choice of priorities for its provision.

Так, согласно Экономической теории [22, с.9, 23-24] в ее предмет, наряду с экономическими отношениями, их взаимодействием с производительными силами, входит экономический механизм хозяйствования. В литературе по финансам, финансовому менеджменту, как и в Экономической теории,

рассматривается финансовый механизм [17], однако в определении финансов не называется. Хозяйственные отношения фирмы представляют собой совокупность экономических и правовых норм поведения каждого хозяйствующего субъекта в микроэкономической системе [22, с.347]. То есть, это правила экономического поведения фирмы на рынке и организация хозяйственных отношений между другими субъектами и внутри самой фирмы. Такое поведение определяется механизмом микроэкономического регулирования, представляющим собой совокупность форм организации производства, принципов распределения созданного продукта, правовых и хозяйственных методов управления. Он содержит в себе организационные, экономические и правовые нормы, регулирующие трудовые, имущественные и социально-экономические отношения, складывающиеся как внутри фирмы, так и с другими фирмами, государством и трудовым коллективом.

Правовое регулирование представляет собой воздействие норм права на поведение людей посредством юридических способов и средств в целях упорядочения и совершенствования общественных отношений [1, с.523]. Как инструмент социального управления в государственно-организованном обществе правовое регулирование характеризуется определенной последовательностью (стадиями), способами, методами воздействия на общественные отношения, а также своеобразными юридическими средствами такого воздействия. Систему взаимообусловленных и взаимосвязанных средств, способов, посредством которых осуществляется правовое регулирование общественных отношений, в теории права принято называть механизмом правового регулирования (далее - МПР) [1, с.532]. К элементам МПР относятся правовые нормы, юридические факты, субъективные права и обязанности, различные формы реализации права, меры правового воздействия на субъектов права, правосознание, режим законности. В Общей теории государства и права раскрываются понятие, содержание и структура нормы права, понятие и содержание юридических фактов, понятие и содержание субъективных прав и обязанностей, понятие и основные формы реализации права и других элементов МПР [1, с.257, 260, 452, 453, 410-411, 457-458]. В Общей теории государства и права [1, с.439] указывается на особое положение правоотношений: в сложном механизме правового регулирования они служат важным инструментом превращения нормативных предписаний, правовых моделей поведения в упорядоченные и организованные отношения между людьми. Правоотношения сами по себе не регулируют общественные отношения. Они представляют собой, с одной стороны, уже урегулированные правом отношения конкретных субъектов, с другой – одно из средств (способов), с помощью которых право регулирует общественные отношения. Правовые отношения определяют как юридическую форму общественных отношений, представляющую собой возникающие на основе правовых норм и определенных жизненных обстоятельств связи конкретных субъектов права, обладающих взаимными субъективными правами и обязанностями, гарантированными государством [1, с.440]. Правоотношения имеют свою особую структуру, которая включает ее обязательные элементы: 1) субъекты правоотношения; 2) субъективные права и обязанности сторон правоотношения; 3) объекты правоотношения; 4) фактическое (реальное) поведение субъектов правоотношения [1, с.440].

Ведущая роль в установлении правил экономической деятельности (экономических отношений) принадлежит гражданскому законодательству, через которое объективно проявляют себя нормы гражданского права, регулирующего экономические отношения. В соответствии с Гражданским правом [3, с.36] «гражданское правоотношение является юридической формой определенных экономических отношений, характеризующей единство правовой формы и экономического содержания. Возникновение правоотношения не поглощает экономической сущности правовых связей: именно при реализации правоотношения удовлетворяются экономические и другие интересы тех субъектов, которые вступают в конкретную правовую связь». Конструкция правоотношений имеет особое значение в гражданском праве, в регулировании экономических (хозяйственных) отношений. Экономические отношения составляют основу общества, государство и общество заинтересованы в их развитии и укреплении. Государство, регулируя экономические (хозяйственные) отношения, через гражданско-правовые нормы допускает возникновение этих отношений, в нормах права заранее предусматривает возможность установления различных экономических отношений. Экономические отношения возникают сразу в форме правовых связей.

Гражданский кодекс Республики Беларусь [2, ст.ст.1, 7,44, 128, 130, 578, 136, 155, 210, 211, 212, 219, 236, 288, 290, 298, 300, 353, 362, 366, 367, 379, 380-390; главы 30-54] устанавливает: понятие предпринимательской деятельности и юридического лица; виды объектов гражданских прав (вещи, включая деньги и ценные бумаги, иное имущество, в том числе имущественные права; работы и услуги; охраняемая информация; исключительные права на результаты интеллектуальной деятельности (интеллектуальная собственность); нематериальные блага); деление вещей на движимые и недви-

жимые, потребляемые и не потребляемые; понятие поступлений (плоды, продукция, доходы) и расходов (бремя собственника по содержанию принадлежащего ему имущества); виды вещных прав, их содержание, основания их возникновения и прекращения; понятие обязательства, основания их возникновения, изменения, прекращения; деление обязательств на исполняемые в натуре и денежные обязательства; типы и виды договорных обязательств.

На основании приведенных положений Общей теории государства и права, Гражданского права, Гражданского кодекса Республики Беларусь упрощенную модель правовой формы экономической деятельности субъекта права и хозяйствования можно изобразить в виде рисунка 4.

Гражданское право и хозяйствование		Активные права и обязанности				Пассивные права и обязанности			
Субъектные права	Абсолютные субъективные права и обязанности	Вещные права и обязанности (право собственности и другие права)				Обязательственное право			
		Объект	Возникновение	Прекращение	Состояние	Объект	Возникновение	Прекращение	Состояние
		1. Вещи	+	-		Денежные обязательства	+	-	
		1.1 Непотребляемые	+	-			+	-	
		1.2 Потребляемые	+	-			+	-	
		1.2.1 Деньги	+	-			+	-	
		1.2.2 Ценные бумаги	+	-			+	-	
		2 Работы и услуги	+	-			+	-	
	Обязательственные права				+		-		
	Относительные субъективные права и обязанности	Объект	Возникновение	Прекращение	Состояние	Гражданское право			
1.2.3 Имущественные права		+	-		+		-	Финансовое право	
		Гражданское право и хозяйствование				Относительные субъективные обязанности			
		Субъективные обязанности				Абсолютные субъективные обязанности всех неопределенных лиц			

Рисунок 4 – Упрощенная модель правовой формы экономической деятельности субъекта права и хозяйствования

Упрощенная модель правовой формы индивидуального производства (субъекта права и хозяйствования) демонстрирует форму, в которой существует представленное в рисунках 1 и 3 экономическое (производственно-экономическое, реальное) и опосредующее его финансовое содержание индивидуального производства, что позволяет увидеть структуру его экономической системы и системы финансов как совокупность устойчивых связей их элементов.

На основе объединения упрощенной модели экономического и опосредующего его финансового содержания индивидуального производства и упрощенной модели правовой формы экономической деятельности субъекта хозяйствования сформирована упрощенная экономико-правовая модель экономической деятельности субъекта хозяйствования (рисунок 5). С использованием выше приведенной структуры правоотношений разработана упрощенная модель экономико-правовых отношений субъектов хозяйствования и представлена в виде двух таблиц, олицетворяющих упрощенные экономико-правовые модели экономической деятельности двух субъектов хозяйствования и связи между ними.

Данная модель (а в статье – ее фрагмент) дополняет упрощенную экономико-правовую модель экономической деятельности субъекта хозяйствования (рисунок 5), раскрывает способ и характер взаимодействия экономических, производственных отношений и производительных сил, взаимодействия финансовых отношений и финансовых ресурсов. Также она дает возможность объяснить, что экономические, производственные отношения и производительные силы, финансовые отношения и финансовые ресурсы взаимодействуют посредством возникновения и прекращения правовых связей – взаимных прав и обязанностей, наполненных конкретным экономическим содержанием.

Данная модель позволяет обоснованно рассматривать финансы субъекта хозяйствования как систему (рисунок 6); подтверждает существование финансовой составляющей в экономике предприятия. Сравнительный анализ положений, в том числе выше приведенных, Общей теории государства и права [1], Гражданского права [3] и Теории бухгалтерского учета [14, 16] показывает и из рисунка 7 видно, что четвертый элемент правоотношений, определяемый в Общей теории государства и права [1,

Активные права и обязанности		Пассивные права и обязанности				
Вашим права и обязанности		Обязательственное право				
Объект	Материально-вещные стороны (экономические ресурсы)	Состояние (остаток)	Поступление	Выбытие	Состояние (остаток)	Объект
1. Вещи	1. Средства труда		+	•		с учредителями
1.1. Нематериальные						с банковской системой
1.2. Потребляемые	2. Оборотные средства		+	•		с поставщиками
	2.1. Оборотные фонды		+	•		с покупателями
	2.1.1. Производственные запасы		+	•		с персоналом
	2.1.2. Расходы будущих периодов		+	•		с налоговыми органами
2. Работы и услуги	2.1.3. Незавершенное производство		+	•		со структурными подразделениями
	2.2. Фонды обращения		+	•		со страховыми организациями
	2.2.1. Готовая продукция		+	•		с любыми кредитно-финансовыми организациями
Финансовые ресурсы						
1.2.1. Деньги	2.2.4. Денежные средства		+	•		
1.2.2. Ценные бумаги	2.2.5. Финансовые вложения		+	•		
Обязательственные права						
Объект		Состояние (остаток)	Поступление	Выбытие	Состояние (остаток)	
1.2.3. Исполнительные права	2.2.2. Продукция отгруженная		+	•		
	2.2.3. Дебиторская задолженность		+	•		

Рисунок 5 – Упрощенная экономико-правовая модель экономической деятельности субъекта хозяйствования

Производственно-экономическая деятельность					Финансы				
Финансы									
Финансовые ресурсы	Изменение				Финансовые отношения	Изменение			
	Состояние (остаток)	Движение		Состояние (остаток)		Состояние (остаток)	Движение		Состояние (остаток)
		Увеличение	Уменьшение				Увеличение	Уменьшение	
Товары отгруженные		+	-		Собственный капитал		+	-	
Дебиторская задолженность		+	-		Финансовые обязательства		+	-	
Денежные средства		-	-						
Финансовые вложения		-	-						

Рисунок 6 – Состав и структура системы финансов субъекта хозяйствования

с.456] как «фактическое взаимодействие, взаимообусловленное поведение участников правоотношений, т.е. их деятельность, осуществляемая в соответствии с имеющимися у них взаимными субъективными правами и обязанностями», является предметом бухгалтерского учета. В соответствии со статьей 9 Закона Республики Беларусь «О бухгалтерском учете и отчетности» [8] каждый факт этой деятельности подтверждается первичным учетным документом, имеющим юридическую силу. Счета бухгалтерского учета, перечень которых установлен Типовым планом счетов бухгалтерского учета, предназначены для отражения только свершившихся фактов хозяйственной жизни.

Следовательно, хозяйственная деятельность, хозяйственные (экономические и финансовые) отношения, отражаемые в бухгалтерском учете, согласно Общей теории государства и права и Гражданскому праву имеют форму правоотношений.

Примечание: способ и характер взаимодействия экономических, производственных отношений и производительных сил, взаимодействия финансовых отношений и финансовых ресурсов рассмотрены на условном примере отражения в бухгалтерском учете сторон исполнения договора поставки на отгрузку продукции между субъектом А (поставщик) и субъектом Б (покупатель).

В связи с ограничением публикуемых в журнале объемов рисунков в данной статье представлен фрагмент этой модели на рисунке 7.

Сравнительный анализ положений, в том числе выше приведенных, Общей теории государства и права [1], Гражданского права [3], Гражданского кодекса Республики Беларусь [2] и Теории бухгалтерского учета [14, 16], Экономической теории [22] также показывает:

1) схема принципа единства прав и обязанностей – парной юридической категории, представляющая их неразрывное единство, аналогична схеме бухгалтерского счета, бухгалтерского баланса, сторон общественного производства.

2) формула структуры нормы права аналогична формуле (схеме) бухгалтерской проводки;

3) схема корреспондирующих в правоотношениях взаимных субъективных прав и обязанностей сторон, как осуществление субъективных прав одной стороны обеспечением выполнения субъективных обязанностей другой, аналогична схеме двойной записи и корреспонденции счетов.

4) схема возникновения и прекращения взаимных прав и обязанностей в правоотношениях аналогична схеме поступления и выбытия имущества, возникновения и прекращения обязательств в бухгалтерском учете;

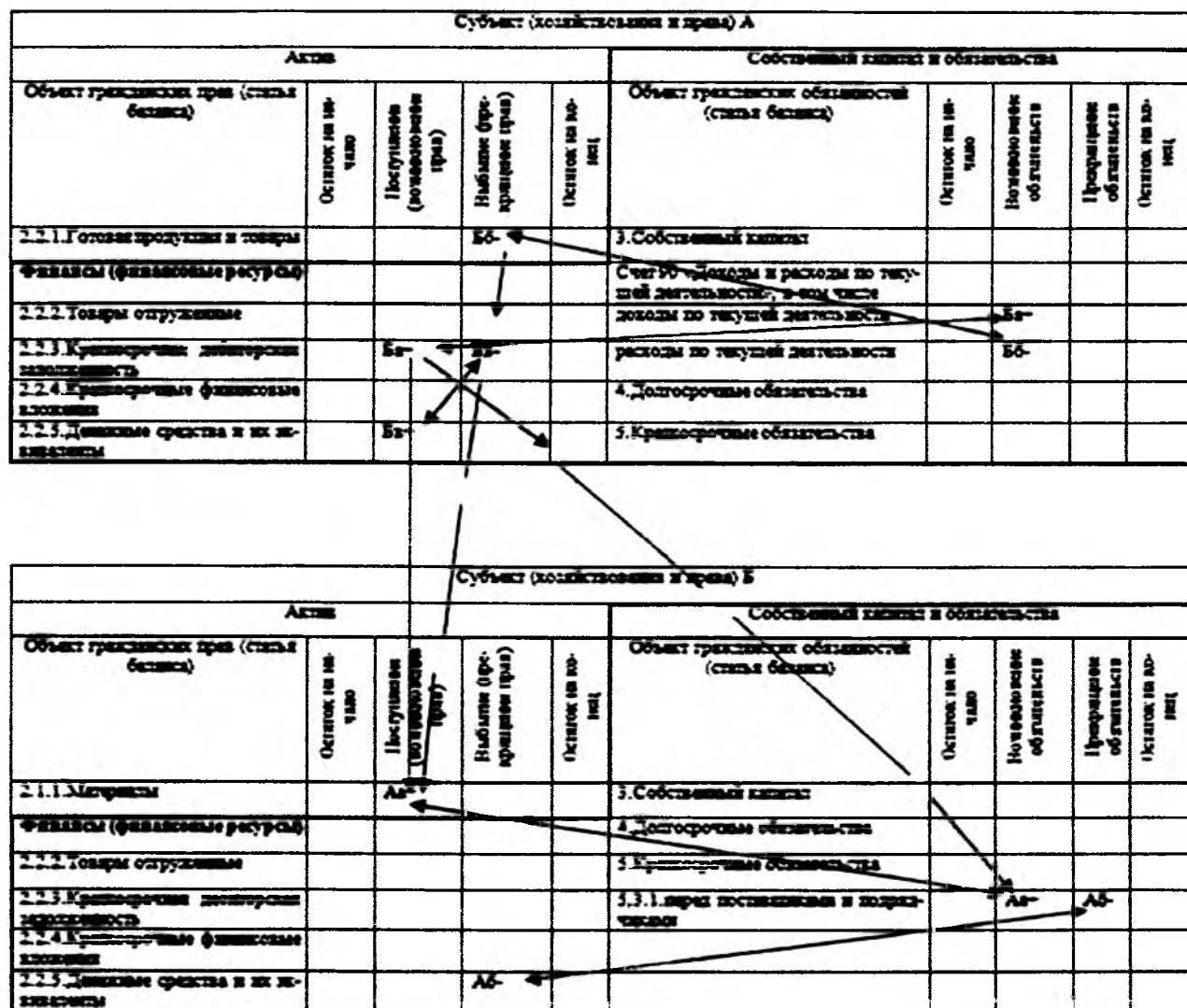


Рисунок 7 – Фрагмент упрощенной модели экономико-правовых отношений субъектов хозяйствования

б) встречный и не совпадающий для различных сторон одного и того же правоотношения характер объектов: для одной стороны это может быть продукт труда, для другой – его оплата.

Таким образом, прослеживается созвучность терминов в бухгалтерском учете и праве: «права и обязанности, дебет и кредит, имущество и обязательства, актив и пассив»; «правовая норма и проводка»; «корреспонденция субъективных прав и обязанностей и корреспонденция счетов как взаимная связь счетов, возникающая в результате отражения на них хозяйственной операции», т.е. возникших и прекращенных прав и обязанностей по поводу поступления или выбытия экономических или финансовых средств (ресурсов). Это подтверждает вывод о том, что экономические и финансовые отношения имеют форму правоотношений и в экономике и финансах и, соответственно, в бухгалтерском учете присутствует юридический (правовой) аспект.

Рассмотрение финансов через бухгалтерский учет и через экономико-правовой подход позволяет уточнить определение финансов, их предмет и составляющие его объекты.

Таким образом, представляется, что:

1. Финансы - это система экономических, производственных отношений людей между собой в процессе обеспечения общественного и индивидуального воспроизводства денежными средствами, необходимыми для поддержания непрерывного возобновления и повторения производства материальных и нематериальных благ и услуг в расширенном масштабе.
2. Финансовые отношения – это совокупность отношений людей между собой по поводу поступления и использования денежных средств, а также формирования, распределения и использования прибыли (покрытия убытков) в процессе общественного и индивидуального воспроизводства.
3. Предметом финансов являются финансовые отношения, складывающиеся в общественном и ин-

дивидуальном воспроизводстве, их взаимодействие с финансовыми ресурсами и финансовый механизм, учитывающий интересы всех субъектов общества.

4. Раскрывающими содержание предмета финансов объектами выступают:

4.1. денежные средства и денежные права требования или дебиторская задолженность, включая товары отгруженные, непосредственно дебиторскую задолженность покупателей, финансовые вложения, к субъектам (собственникам, контрагентам – предприятиям (фирмам), домашним хозяйствам, государству), образующие финансовые ресурсы;

4.2. денежные обязательства или кредиторская задолженность и обязательства по прибыли перед субъектами (собственниками, контрагентами – предприятиями (фирмами), домашними хозяйствами, государством), образующие финансовые обязательства;

4.3. взаимосвязи финансовых ресурсов и финансовых обязательств: их наличие (остаток) и движение – поступление и выбытие денежных средств, возникновение и прекращение денежных прав требования и денежных обязательств и обязательств по прибыли.

Одновременно применение комплекса новых подходов к развитию общих закономерностей финансов дает возможность в категориях финансов конкретизировать нерешенные позиции финансовой устойчивости и выбрать приоритетные направления ее обеспечения.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Вишневский А.Ф. Общая теория государства и права: Учеб. пособие / А.Ф. Вишневский, Н.А. Горбатов, В.А. Кучинский; Под общ. ред. проф. В.А. Кучинского. 2-е изд., дополненное. – Минск: Амалфея, 2004. – 688с.
2. Гражданский кодекс Республики Беларусь: Кодекс Республики Беларусь от 07.12.1998 N 218-З (ред. от 08.07.2008) // Консультант Плюс : Беларусь. Версия 4000.00.11 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информации. Респ. Беларусь. – Минск, 2009.
3. Гражданское право. Учебник для вузов. Часть первая. Под общей редакцией доктора юридических наук, профессора Т.И. Илларионовой, кандидата юридических наук, доцента Б.М. Гонгало и кандидата юридических наук, доцента В.А. Плетнева. – М.: Издательская группа НОРМА-ИНФРА М., 1998. – 464с.
4. Грачев, А.В. Финансовая устойчивость предприятия: критерии и методы оценки в рыночной экономике: Учебное пособие. – 3-е изд., перераб. – М.: Издательство «Дело и Сервис», 2010. – 400 с.
5. Итоговый документ Международной научной конференции «Проблемы развития теории бухгалтерского учета, анализа и контроля». – Бухгалтерский учет и анализ. – 2005. – № 1.
6. Маздоров В.А. История развития бухгалтерского учета в СССР (1917-1972), изд-во «Финансы», Москва, 1972. – 320 с.
7. Мэтьюс М.Р., Перера М.Х.Б. Теория бухгалтерского учета: Учебник / пер. с англ. под ред. Я.В.Соколова, И.А.Смирновой. – М.: Аудит ЮНИТИ, 1999. – 663с.
8. О бухгалтерском учете и отчетности: Закон Республики Беларусь от 18.10.1994 N 3321-XII (ред. от 26.12.2007) // Консультант Плюс : Беларусь. [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информации. Респ. Беларусь. – Минск, 2009.
9. Об установлении форм бухгалтерской отчетности, утверждении Инструкции о порядке составления бухгалтерской отчетности и признании утратившими силу постановления Министерства финансов Республики Беларусь от 14 февраля 2008 г. № 19 и отдельного структурного элемента постановления Министерства финансов Республики Беларусь от 11 декабря 2008 г. №187 : Постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 31.10.2011 N 111// Консультант Плюс : Беларусь. [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2011.
10. Ожегов С.И. Словарь русского языка: Ок.57000 слов / Под ред. чл.-корр. АН СССР Н.Ю.Шведовой. – 18-е изд., стереотип. – М.: Рус.яз., 1986. – 797с.
11. Панков Д.А. Бухгалтерский учет и анализ за рубежом: Учеб.пособие / Д.А. Панков. – 2-е изд. – М.: Новое знание, 2003. – 251с. – (Экономическое образование).
12. Папковская П.Я. Методология научных исследования: Курс лекций. – 2-е изд., изм. – Мн.: ООО «Информ-пресс», 2006. – 184с.
13. Примаченок Г.А., Примаченок А.А. Научное пособие. Собственность и порядок экономической деятельности. – Мн.: МИТСО, 1999. – 90с.
14. Снитко М.А. Теория бухгалтерского учета: Учебн. пособие. – Мн.: ООО «Мисанта», ООО «ФУАинформ», 2003. – 272с.
15. Соколов Я.В. История развития бухгалтерского учета. – М.: Финансы и статистика, 1985. – 367с.
16. Стражев В.И. Теория бухгалтерского учета: учеб.пособие / В.И. Стражев, О.В. Латыпова. – 2-е изд. – Мн.: Выш. шк., 2005. – 205с.
17. Теория финансов [Текст] : учеб. пособие / Н.Е. Заяц, М.К. Фисенко, Т.В. Сорокина [и др.] ; под ред. проф. Н.Е. Заяца, М.К. Фисенко. – Изд. 2-е, стереотип. – Минск: БГЭУ, 2006. – 351 с.
18. Уласевич, Ю.М. Развитие знаний о финансовой устойчивости: проблемы и пути их решения / Ю.М. Уласевич // Бухгалтерский учет и анализ. – 2012. – №1. – с. 27-32.
19. Философия: Учеб. Пособие / В.К. Лукашевич, В.М. Белокурский, И.П. Мамыкин и др.; Под общ. Ред. В.К. Лу _