

## Характеристика метода бухгалтерского учета как элемент метода экономической теории

© 2008 Ю.И. Будович

кандидат экономических наук

Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации

Предлагается краткая характеристика метода бухгалтерского учета для целей ее использования в качестве элемента изложения метода экономической теории в учебниках, а также конкретная методика ее использования для обоснования методов расчета ВВП.

Для целей бухгалтерского учета средства, расчеты и капитал фирмы (собственный, заемный, прибыль) делятся на конкретные элементы, например, выделяются станок А, материал Б, заказ В, находящийся в стадии изготовления, готовая продукция Г, расчеты с поставщиком Д, заем у кредитора Е и т.д. Для учета их движения открываются счета. Счет - двухсторонняя таблица, в которой в левой части (в дебете) отражаются суммы операций по приходу, а в правой (кредите) - по расходу. Операции в бухгалтерском учете отражаются в денежной оценке. В счетах рассчитываются итоги операций по приходу и расходу, а также остатки (сальдо) счетов с учетом входящих остатков. Положительное сальдо отражается в левой части счета, отрицательное - в правой.

В бухгалтерском учете отражаются только те операции фирмы (действия работников), которые влияют на величину выделенных в учете видов средств, расчетов и капитала. Каждая операция отражается в виде двойной записи в денежной оценке. Двойная запись - отражение операции путем указания дебетуемого и кредитуемого счетов и ее суммы в деньгах, например, Д-т заказа В - К-т материала Б - 1000 руб. (операция по отпуску со склада материала Б на изготовление заказа В).

Порядок отражения деятельности фирмы в бухгалтерском учете таков: совершенные за месяц операции (о них судят по подтверждающим их и надлежащим образом оформленным документам) заносятся в хронологическую таблицу совершенных операций в виде двойных записей, затем они разносятся по счетам (т.е. отражаются по дебиту одного счета и по кредиту другого в одинаковых суммах), далее рассчитываются итоги по приходу и расходу каждого счета и определяются остатки, и наконец, на основании данных счетов составляется бухгалтерская отчетность, включая баланс. Для составления отчетности счета сводятся в более общие (синтетические) счета путем суммирования данных сводимых счетов и их отражения в синтетических счетах<sup>1</sup>. Например, все счета по учету материалов (материала А, материала Б, материала В и т.д.) сводятся в один

синтетический счет материалов. Для получения более общих показателей деятельности фирмы синтетические счета сводятся в более общие счета, например, все синтетические счета по учету предметов труда (сырья, материалов, топлива, полуфабрикатов и т.д.) могут быть сведены в один счет предметов труда. Сальдо синтетических счетов или более общих счетов используются для составления бухгалтерского баланса, представляющего собой двухстороннюю таблицу, в которой в левой части (актив) указываются остатки средств фирмы, а в правой (пассив) - элементы ее капитала (собственного, заемного, прибыли). Сальдо счетов расчетов указываются в активе или пассиве в зависимости от знака (плюсовые - в активе, минусовые - в пассиве).

Ниже приведен пример бухгалтерского отражения деятельности фирмы за год. В примере приняты следующие упрощения: в экономике отсутствует государство и централизованные фонды социальной поддержки (пенсионный, социального страхования и др.), в связи с чем у фирмы отсутствуют операции по начислению и уплате налогов и взносов в соответствующие фонды, деятельность фирмы начинается в текущем году, в связи с чем расчет сальдо в счетах осуществляется без учета входящих остатков, отражению в счетах подлежат не отдельные операции (например, выдано из кассы по ведомости 3 10 000 руб. 3 января, получен от поставщика А материал Б на сумму 23 000 руб. 10 мая), а суммы однородных операций, совершенных за год (см. табл. 1). При этом все счета сведены в общие счета Д (деньги), ОС (основные средства), ПТ (предметы труда), П (производство), ГП (готовая продукция), РПОК (расчеты с покупателями), РПОС (расчеты с поставщиками), РРАБ (расчеты с работниками по заработной плате), К (капитал), ПР (прибыль). Еще раз обратим внимание на то, что в табл. 1 приводятся не совершенные за год операции в хронологическом порядке, а суммы однородных операций, причем, сгруппированные по основным процессам фирмы (снабжение, производство, реализация).

В качестве примера отражения приведенных выше операций (их сумм) по счетам приведем отражение операций по счету Д (деньги) (табл. 2).

<sup>1</sup> Перечень синтетических счетов и формы официальной отчетности утверждаются органами, регулирующими деятельность по бухгалтерскому учету в стране.

**Таблица 1. Суммы однородных операций, совершенных за год, по основным процессам фирмы, млн. руб.**

Операция	Дебет	Кредит	Сумма
<b>Снабжение</b>			
1. Внесено в капитал фирмы	Д	К	100
2. Приобретено основных средств	ОС	РПОСос	85
3. Оплачено поставщикам основных средств	РПОСос	Д	81
4. Приобретено предметов труда	ПТ	РПОСПт	79
5. Оплачено поставщикам предметов труда	РПОСПт	Д	76
<b>Производство</b>			
6. Отпущено предметов труда в производство	П	ПТ	64
7. Амортизация основных средств*	П	ОС	10
8. Начислено заработной платы работникам	П	РРАБ	60
9. Выплачено заработной платы работникам	РРАБ	Д	55
10. Выпущено готовой продукции	ГП	П	112
<b>Реализация</b>			
11. Реализовано покупателям по себестоимости	РПОК	ГП	95
12. Определена прибыль от реализации**	РПОК	ПР	43
13. Поступило выручки от покупателей	Д	РПОК	136
14. Выплачено прибыли	ПР	Д	20

\* Стоимость основных средств, списываемая на производство по мере их износа. Определяется разными методами, но, главным образом, по нормам амортизации (например, 10 % от стоимости в год), устанавливаемым законодательно.

\*\* В виде разницы между реализационной ценой товаров и их себестоимостью.

**Таблица 2. Отражение операций по счету “Деньги”, млн. руб.**

Дебет		Кредит	
Вход. сальдо	0		
1. Внесено в капитал фирмы	100	3. Оплачено поставщикам ОС	81
13. Поступило выручки	136	5. Оплачено поставщикам ПТ	76
		9. Выплачено заработной платы	55
		14. Выплачено прибыли	20
Всего по приходу	236	Всего по расходу	232
Исх. сальдо	4		

Данные, полученные в счетах, используются для составления отчетности. Так, данные из счета РПОК могут быть использованы для составления отчета о реализации, в котором отражается объем реализованных товаров, их себестоимость и прибыль от реализации: объем реализации равен сумме операций 11 и 12 (138 млн. руб.).

Сальдо, рассчитанные в счетах, используются для составления бухгалтерского баланса (табл. 3).

мической теории. В целях экономии ее отдельные элементы могут быть даны петитом.

Характеристика метода бухучета может уточняться по мере прохождения курса экономической теории. Так, при изучении темы “Издержки фирмы” она может быть уточнена в части калькуляции себестоимости продукции (калькуляция - один из методов бухучета). Здесь можно рассказать об использовании в бухучете промежуточных счетов для

**Таблица 3. Бухгалтерский баланс, млн. руб.**

Актив		Пассив	
Д	4	К	100
ОС	75	ПР	23
ПТ	15	РПОС	7
П	22	РРАБ	5
ГП	17		
РПОК	2		
Итого	135	Итого	135

Приведенная выше характеристика метода бухучета в составе характеристики метода экономической теории может уточняться в зависимости от того, насколько подробным является учебник по эконо-

мической теории. В целях экономии ее отдельные элементы могут быть даны петитом. Характеристика метода бухучета может уточняться по мере прохождения курса экономической теории. Так, при изучении темы “Издержки фирмы” она может быть уточнена в части калькуляции себестоимости продукции (калькуляция - один из методов бухучета). Здесь можно рассказать об использовании в бухучете промежуточных счетов для учета косвенных расходов, например, счетов общецеховых и общезаводских расходов, которые закрываются после распределения собранных на них расходов между объектами калькуляции.

Характеристика деятельности по учету может быть уточнена при изучении темы “Налоги”. Так, в пример отражения деятельности фирмы могут быть внесены дополнения, связанные с начислением и уплатой налога на прибыль, налога на доходы физических лиц, взносов на социальные нужды, различных косвенных налогов, в том числе налога на добавленную стоимость.

Ниже предлагается конкретная методика разъяснения порядка расчета ВВП различными способами (производственным, распределительным и по конечному использованию) в национальном счетоводстве, которая может быть использована при изложении соответствующей темы курса макроэкономики. Данная методика исходит из упрощения, в соответствии с которым экономика страны состоит только из секторов фирм и домохозяйств, причем последние не занимаются производственной деятельностью. Это значит, что ВВП страны рассчитывается только по данным о деятельности фирм. Следует отметить, что в реальной действительности при расчете ВВП учитывается деятельность сектора госучреждений, сектора некоммерческих организаций, обслуживающих домохозяйства, а также производственная деятельность домохозяйств. Кроме того, особенности имеет расчет ВВП по деятельности кредитно-финансовых организаций.

При определении объема производственной деятельности страны (например, за год) статистика решает следующий вопрос: как определить вклад в производство страны отдельной фирмы? Понятно, что для его определения не может быть использован показатель объема реализованной продукции, хотя бы потому, что предприятие может реализовать продукцию, купленную у другого предприятия, с некоторой наценкой. Ясно, что из объема реализации нужно исключить стоимость израсходованных в течение года средств производства (основных средств и предметов труда), приобретенных на стороне. Поэтому данный метод расчета результата деятельности также называется методом по добавленной стоимости. Далее, возникает вопрос, как определить объем производственной деятельности фирмы, если она не реализовала всю выпущенную в течение года продукцию или ее значительную часть, т.е. работала “на склад”? Ответ: при расчете результата деятельности необходимо прибавить прирост запасов готовой продукции за год (или их уменьшение, если реализация превышает выпуск). Также: как быть в случае, если предприятие в течение года работало, т.е. вкладывало средства в производство, но выпуск продукции по себестоимости оказался меньше затрат на производство? В этом случае к результату деятельности следует прибавить прирост запасов незавершенного производства (или их

уменьшение). Следует отметить, что на фирмах с длительным производственным циклом (например, на фирмах, занятых строительством кораблей, которые строятся по нескольку лет) годовая деятельность может измеряться исключительно приростом незавершенного производства.

Обратив внимание на то, что объемы потребления приобретенных на стороне основных средств и предметов труда можно рассчитать по формуле Объем приобретения - Прирост запасов, попробуем на основе приведенного в характеристике метода бухучета числового примера деятельности фирмы определить величину ее вклада в объем производственной деятельности страны. Исходя из сказанного выше он может быть рассчитан по следующей формуле:

$$\begin{aligned} & D-m \text{ РПОК} + ДГП + ДП - (K-m \text{ РПОС}_{oc} + \\ & \quad + K-m \text{ РПОС}_{nm} - ДОС - ДПТ) = \\ & = D-m \text{ РПОК} + ДГП + ДП + ДОС + ДПТ - \\ & \quad - K-m \text{ РПОС}, \end{aligned}$$

где Д - прирост соответствующего вида средств.

Подставим в эту формулу цифры из примера и получим значение искомого показателя (показатели прироста запасов соответствуют показателям баланса, так как входящие остатки в примере равны нулю):

$$138 + 17 + 22 + 75 + 15 - 164 = 103.$$

Заметим, что рассчитанный выше показатель, характеризующий производственную деятельность фирмы в течение года, соответствует показателю ЧВП (чистый внутренний продукт), т.е. представляет собой чистую добавленную стоимость. Валовой внутренний продукт (ВВП) отличается от него на сумму амортизации. Для получения прототипа ВВП к приведенной выше формуле надо добавить показатель К-т ОС, который равен 10 млн. руб. Таким образом, валовая добавленная стоимость, созданная фирмой, составит 113 млн. руб. Однако более интересно привести эту формулу в соответствие с определением ВВП, который трактуется как объем произведенной продукции и услуг за вычетом промежуточного потребления, т.е. использованных для их производства предметов труда (и услуг). Формула расчета ВВП может быть представлена в следующем виде:

$$\begin{aligned} & D-m \text{ РПОК} + ДГП + ДП - (K-m \text{ РПОС}_{nm} - ДПТ) = \\ & = D-m \text{ РПОК} + ДГП + ДП + ДПТ - K-m \text{ РПОС}_{nm}. \end{aligned}$$

Подставив в формулу цифры из примера, получим тот же результат:

$$138 + 17 + 22 + 15 - 79 = 113.$$

На приведенном числовом примере не сложно убедиться в том, что расчет ВВП распределительным методом, т.е. по начисленным доходам, дает тот же результат. ВВП по этому методу рассчитыва-

ется как сумма косвенных налогов, оплаты труда, прибыли и амортизации. В терминах нашего примера формула ВВП будет выглядеть следующим образом (без налогов):

$$ВВП = K-m PPAБ + K-m ПР + K-m ОС.$$

Подставим в нее цифры и получим известный результат:  $60 + 43 + 10 = 113$ .

Приведенный пример может быть использован и для доказательства того, что аналогичный результат дает метод расчета ВВП по конечному использованию. В экономической теории этому методу расчета соответствует так называемое основное макроэкономическое тождество

$$Y = C + G + I + X - M,$$

где  $Y$  - ВВП;

$C$  - расходы на потребление;

$G$  - государственные расходы;

$I$  - валовые инвестиции;

$X$  - экспорт;

$M$  - импорт.

Представим себе, что рассмотренная фирма единственная в стране. Поскольку государство отсутствует,  $G = 0$ , а товары фирмы реализуются только домохозяйствам и на экспорт. Пусть домохозяйствам реализуется товаров на 40 млн. руб., т.е.  $C = 40$ . В таком случае на экспорт приходится 98 млн. руб. ( $138 - 40$ ), т.е.  $X = 98$ . Приобретение фирмой основных средств и предметов труда в течение года соответствует объему импорта страны, т.е.  $M = 164$ . Это также означает, что все средства производства приобретались по импорту. Валовые инвестиции рассчитываются по формуле

$$I = K-m PPOKoc + ДПТ + ДГП + ДП,$$

где  $PPOKoc$  - приобретение основных средств,

или по формуле

$$I = ДОС + ДПТ + ДГП + ДП + K-m ОС,$$

где  $K-m ОС$  - амортизация, т.е.  $I = 85 + 15 + 17 + 22$  или  $75 + 15 + 17 + 22 + 10 = 139$ .

Подставим значения элементов в макроэкономическое тождество и получим тот же результат:  $40 + 0 + 139 + 98 - 164 = 113$ .

Как мы видим, использование в экономической теории метода бухгалтерского учета для обоснования

различных методов расчета ВВП позволяет экономической теории фактически исполнять роль теоретической и методологической основы национального счетоводства, а также избавиться от совершенно неадекватных разъяснений по вопросу о том, почему расчет ВВП разными методами приводит к одному и тому же результату. Коротко, традиционное объяснение сводится к тому, что производство определяет доходы, доходы - объем расходов, а расходы - объем производства в стране. Данное объяснение основано на молчаливой подмене понятия "определяет" понятием "делает равным себе". Между тем объем производства (валовой выпуск) может быть больше доходов на величину импорта, доходы могут быть меньше расходов в результате роста сбережений, расходы могут отличаться от объема производства на изменение запасов основных и материальных оборотных средств.

Характеристика метода бухучета выступает методологией освоения читателями учебников и учебных пособий по экономической теории межотраслевого баланса, процесса расширения банковских депозитов из темы "денежно-кредитная политика", платежного баланса при изучении международных экономических отношений.

Важно отметить, что студенты экономических вузов изучают экономическую теорию, как правило, до изучения бухгалтерского учета. Это значит, что единственным источником сведений о методе бухучета при изучении экономической теории для них может служить только сама экономическая теория.

Попытки изложения метода бухучета в учебной литературе экономической теории предпринимались экономистами-теоретиками и ранее. Такой попыткой является, в частности, характеристика элементов бухгалтерского учета, которая приводится в знаменитом двухтомнике П. Самуэльсона. Однако П. Самуэльсон знакомит читателей только с балансом предприятия и счетом прибылей и убытков<sup>2</sup>, чего недостаточно. При этом элементы бухгалтерского учета характеризуются им не в разделе, посвященном методу экономической теории, а в приложении. В характеристике метода науки метод бухучета даже не упоминается.

Поступила в редакцию 04.06.2008 г.

<sup>2</sup> Самуэльсон П. Экономика: В 2 т. Т. 1: Пер. с англ. М., 1997. С. 86-94.