



ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ АСПЕКТ

*К.Н. Лебедев**

ассистент кафедры «Экономическая теория»

ТЕОРИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА: ЭКОНОМИКО-ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ

На самом ли деле теория бухгалтерского учета является теорией бухгалтерского отражения?

Традиционно, несмотря на предпринимаемые меры по совершенствованию процесса обучения, бухгалтерский учет продолжает оставаться достаточно сложной для овладения экономической специальностью. Размышления о причинах такого положения приводят к выводу о том, что *нуждается в изменении сам подход к изложению данной дисциплины*, или, по современной терминологии, парадигма преподавания бухучета.

Общепринятое изложение теории бухгалтерского учета, на наш взгляд, основано на выводе содержания элементов метода бухгалтерского учета (документация и инвентаризация, оценка и калькуляция, счета и двойная запись, бухгалтерский баланс и отчетность) из такой задачи учета, как контроль за нормальным ходом хозяйственной деятельности. При этом «историческая» задача бухучета — контроль за сохранностью имущества собственников — является частью этой задачи. Однако, как представляется, традиционное изложение теории бухгалтерского учета не может полностью раскрыть *необходимость* применяемых в современном диграфическом учете приемов и форм отражения, что затрудняет освоение бухгалтерской специальности.

Другим препятствием на пути постижения учетной науки неожиданным образом оказывается сложившаяся схема изложения содержания учетной работы, в основе которой лежит описание учетного цикла, начинающегося и заканчивающегося бухгалтерским балансом. Этот учетный цикл (или учетная процедура) является отражением практики учетной работы, характеризующейся цикличностью действий (от одной отчетной даты к другой). В связи с этим изложение ключевых для понимания содержания бухгалтерской работы элементов метода бухгалтерского учета (счета и двойная запись, баланс и отчетность) начинается с бухгалтерского баланса, а затем изучаются счета и двойная запись. Отметим, что такая

* В апреле 2002 г. К.Н. Лебедев защитил диссертацию на соискание ученой степени кандидата экономических наук.

последовательность изложения, на первый взгляд, «удовлетворяет» и проверке на единство логического и исторического в теории бухучета. И на самом деле, инвентарь, составляющий содержание баланса, исторически был первым приемом учета. Следует также сказать, что в традиционной схеме изложения описанию учетного цикла предшествует описание объектов бухгалтерского наблюдения (хозяйственных операций и средств), используемых в учете измерителей, разъяснение содержания оценки и калькуляции.

Главный недостаток современного подхода к изложению теории бухгалтерского учета, на наш взгляд, заключается в упущении двух *принципиальных моментов*. Первый момент состоит в том, что специфика форм отражения в диграфическом варианте учета, и в частности специфика самого бухгалтерского баланса, определяется использованием для отражения хозяйственной деятельности двойной записи. Второй момент состоит в том, что двойная запись является не просто техническим приемом, а выражает саму сущность бухгалтерского отражения.

Соответствующий этим принципиальным положениям подход к изложению теории бухгалтерского учета основан на выводе содержания элементов метода бухучета из следующих двух главных задач учетной деятельности. Первой задачей является формирование информации о ходе хозяйственной деятельности в том виде, в котором она создает максимальные удобства для поиска резервов роста эффективности производства. Вторая задача учета (контроль за ходом хозяйственной деятельности) уже была упомянута выше. Представляется, что традиционное понимание главной задачи учета как задачи контроля также вытекает из обобщения практики учетной работы. Эта задача соответствует той части экономического анализа, который совершается в рамках самой учетной профессии. Вместе с тем полностью содержание учетной работы может быть раскрыто лишь на основе экономико-теоретического анализа целей и задач экономической деятельности в целом. И здесь главной задачей является *поиск резервов роста эффективности хозяйственной деятельности*.

Из сказанного выше следует, что логика изложения теории бухгалтерского учета должна быть построена на развитии принципа двойного отражения. Нарушения этой логики и приводят к сложностям в постижении содержания бухгалтерской работы. Так, невозможно объяснить содержание бухгалтерского баланса без предварительного изучения счетов и двойной записи, и в частности причину, по которой наблюдается равенство итогов актива и пассива баланса, а в активах всегда оказываются остатки материальных ценностей, денег и дебиторская задолженность, а в пассивах — собственный капитал фирмы и кредиторская задолженность.

Описывая бухгалтерский баланс до изучения счетов и двойной записи, приходится искать «иные» объяснения этому «балансовому уравнению». Так, его попросту выводят из того, что одни и те же хозяйственные средства, измеренные в деньгах, могут быть сгруппированы в двух разрезах: 1) по их составу и размещению и 2) по источникам их образования [1]. Вместе с тем совершенно ясно,

что перечисленные в активе баланса хозяйственные средства не могут быть непосредственно соотнесены с источниками хозяйственных средств, которые перечислены в пассиве баланса. Конкретное хозяйственное средство может быть соотнесено со своим источником лишь в момент получения его в долг от «остальной экономики». За этими рамками как хозяйственное средство, так и его источник могут «исчезнуть» из баланса. Понятно, что подобное объяснение сущности баланса может только запутать обучающихся.

Теория бухгалтерского отражения

Попробуем логически воспроизвести метод бухгалтерского учета на основе теоретического анализа двух перечисленных выше задач бухгалтерского отражения.

В свете первой задачи двойная запись представляет собой не что иное, как удобную для поиска резервов экономии форму изображения используемых в хозяйстве природных и социальных закономерностей, составляющих технологический процесс производства и обращения. Так, технологические операции по изготовлению детали Б из материала А методом двойной записи (в части расхода этого материала) могут быть изображены как «приход Б и расход А в количестве 3 кг», или сокращенно $P_{xB} - P_{xA} \text{ 3 кг}$ (где P_x — приход, P_x — расход). Эта запись, во-первых, соотносит полученный результат (деталь Б) с тем средством, которое потрачено на его достижение (материал А), то есть указывает на направление поиска резервов экономии, и, во-вторых, содержит готовые ориентиры для отбора более эффективных вариантов осуществления технологического процесса, то есть сведения о количестве затраченного средства. Так, более эффективным может быть признан такой вариант изготовления детали Б, который при прочих равных условиях (смысл этой оговорки станет понятен ниже) предполагает меньший (чем 3 кг) расход материала А. Двойная запись представляет собой выражение причинно-следственной зависимости, в которой расход (или кредит) есть причина, а приход (или дебет) — следствие.

Ниже мы покажем, что в духе причинно-следственной теории кредита и дебета могут быть описаны абсолютно все хозяйственные операции, отражаемые в бухгалтерском учете. Используемый на фирме технологический процесс может быть изображен как последовательность двойных записей (причинно-следственных зависимостей), в которой при переходе к каждой последующей записи (связи) следствие (дебет) становится причиной (превращается в кредит). Так, если из детали Б на фирме далее изготавливается агрегат В, то Б, которое в записи $P_{xB} - P_{xA}$ было следствием, превращается в причину в записи $P_{xV} - P_{xB}$. Выделяемая двойной записью закономерность относится к отдельному участку экономической работы.

Счета бухгалтерского учета представляют собой не что иное, как промежуточные и конечные результаты осуществляемого в хозяйстве процесса производства и обращения, соответствующие отдельным закономерностям, из которых состоит технологический процесс. Такими последовательными результатами в рассмотренной выше части технологического процесса фирмы и являются материал А,

деталь Б, агрегат В. Понятно, что в ходе хозяйственной деятельности результаты предыдущих операций «превращаются» в средства для получения последующих, в связи с чем все результаты могут быть названы хозяйственными средствами.

Из потребностей экономической работы (а не из задачи расчета финансового результата) выводится и необходимость единой денежной оценки для отражения всех результатов хозяйственной деятельности. Использование натуральных измерителей (килограммов, литров, штук и др.) для измерения затрат средств не позволяет в полной мере решать задачи поиска резервов экономии. Это связано с тем, что, как правило, один результат (например, та же деталь Б) образуется на основе использования (потребления) нескольких видов средств, а более эффективные варианты производства основаны главным образом на изменении пропорций расходуемых средств (например, труда и капитала).

Решить задачи экономии в этих условиях можно лишь путем использования единого денежного измерителя. Так, ответить на вопрос, является ли более эффективным вариант изготовления детали Б из 2 кг материала А и применения 4 часов труда (Т) или из 3 кг материала А с использованием 3 часов труда (если деталь Б изготавливается только из этих средств), можно лишь путем умножения количеств предполагаемых к расходу средств (А и Т) на их цену (себестоимость) в денежном выражении. Если стоимость килограмма А равна 1 руб., а часа затрат Т — 2 руб., то второй вариант технологического процесса является более предпочтительным ($1 \times 2 + 2 \times 4 = 10$ больше, чем $1 \times 3 + 2 \times 3 = 9$).

В силу описанной выше необходимости двойные записи хозяйственных операций дублируются в денежной оценке. Отметим, что приходы и расходы результатов (средств) хозяйственной деятельности в двойных записях представляют собой не что иное, как показатели. Как мы видим, одна хозяйственная операция (расход средств, оформленный одним документом) отражается одновременно в виде двух показателей (прихода и расхода), имеющих одинаковое количественное значение.

Расчет затрат на изготовление натуральной единицы какого-либо результата хозяйственной деятельности (образовавшегося вследствие расхода нескольких видов средств) в денежном выражении составляет содержание калькуляции. Именно калькуляция является базовой формой отражения для целей экономической работы, так как соотносит результат одновременно со всеми видами затраченных средств (и их количествами в натуральном и денежном измерении). Другой формой, используемой для экономической работы, является отчет о расходе средств, позволяющий проследить за направлениями расхода какого-то средства. В свою очередь, условия для осуществления калькуляции и для составления отчета о расходе средств создает систематическая запись хозяйственных операций (отражение хозяйственных операций по приходу одного счета и по расходу другого), которая позволяет собрать информацию обо всех затратах на получение данного результата и о его расходе по разным направлениям в одном месте (в приходе и расходе одного счета, имеющего вид двухсторонней таблицы).

Отметим, что калькуляция себестоимости каждого предыдущего результата является условием калькуляции себестоимости последующего (т.е. условием выполнения экономической работы на следующем участке). Процесс последовательной денежной оценки выделяемых в учете результатов хозяйственной деятельности составляет содержание такого элемента метода бухучета, как оценка. В ее итоге все материальные результаты хозяйственной деятельности превращаются в носители стоимости или в формы стоимости.

При изложении теории бухгалтерского учета на основе развития идеи двойной записи бухгалтерский баланс рассматривается лишь как часть формы обобщенного отражения хозяйственной деятельности. Само содержание показателей баланса (остатки средств на дату составления баланса) выводится из философского принципа единства прерывного и непрерывного, в соответствии с которым объективный мир отражается одновременно и в виде процессов, совершенных за период, и на момент времени. Отсюда, хозяйственная деятельность воспринимается не только в виде показателей прихода и расхода счетов (хозяйственных средств), но и в виде показателей сальдо (разниц между итогом операций по приходу и расходу счетов к моменту времени). Так, если на фирму к отчетной дате поступило на 100 руб. материала А, а израсходовано — на 90 руб., то хозяйственная деятельность фирмы в части операций с материалом А будет отражена и как сальдо А на отчетную дату, которое равно 10 руб. ($100 - 90$). Это же сальдо выводится в натуральных измерителях. Отсюда, хозяйственная деятельность отражается в виде двух групп показателей: 1) приходов и расходов и 2) сальдо счетов, которые соответствуют двум группам объектов наблюдения, выделяемым в теории бухучета: хозяйственным операциям и хозяйственным средствам.

Из сказанного выше ясно, что объекты бухгалтерского наблюдения существуют не сами по себе, а «возникают» из экономического подхода к отражаемой реальности. Отсюда следует, что описывать хозяйственные операции и средства фирмы до рассмотрения содержания счетов и двойной записи также нелогично.

Содержание формы обобщенного отражения выводится одновременно из задачи поиска резервов роста эффективности хозяйственной деятельности и из задачи контроля за соответствием ее хода запланированным параметрам. Задача контроля становится выполнимой лишь в том случае, если контроль за отклонениями ведется по обобщенным показателям, то есть показателям приходов и расходов, обобщенным за периоды времени (отчетные периоды) и по счетам. Обобщение по счетам означает, к примеру, что счета, открытые на отдельные виды реализуемой продукции или на отдельных покупателей, сводятся (обобщаются) в один счет «Реализация» (что означает суммирование оборотов по приходу и расходу всех обобщаемых счетов). Такое обобщение позволяет осуществлять текущий контроль только за обобщающим показателем, обращаясь к более детализированным показателям лишь после обнаружения отклонения по общему показателю.

Аналогичным образом обобщаются показатели сальдо. Показатели сальдо являются альтернативными параметрами контроля. Так, невыполнение плана реали-

зации может быть зафиксировано и как увеличение запасов готовой продукции сверх нормативного уровня. Отражение методом двойной записи приводит к тому, что сумма обобщенных показателей прихода и расхода образует баланс (оборотный баланс), равно как образует баланс и сумма обобщенных показателей сальдо (сальдовый баланс). Именно состоящая из двух балансов форма обобщенного отражения экономического субъекта и представляет собой систему взаимоувязанных показателей, в которой отражены все его стороны. Схема взаимной увязки показателей, таким образом, не ограничивается балансовым равенством сторон оборотного и сальдового балансов.

Понятие формы обобщенного отражения, состоящей из оборотного и сальдового балансов, оказывается шире суммы понятий «отчетность» и «бухгалтерский баланс» из теории бухучета, так как эта форма (в части оборотного баланса) содержит информацию обо всех оборотах за период, а не только ту информацию, которая выдается внешним пользователям. Задаче поиска резервов роста эффективности хозяйственной деятельности отвечает построение оборотного баланса обобщенной формы по принципу отражения в ней обобщенных хозяйственных операций, а не показателей, а также порядок расположения обобщенных хозяйственных операций и средств в форме обобщенного отражения, соответствующий последовательности стадий кругооборота. (Пример формы обобщенного отражения фирмы, отвечающей этим требованиям, был дан нами в одной из предыдущих публикаций в «Вестнике Финансовой академии», № 3 за 2000 г.)

Причинно-следственная трактовка двойной записи

Представляется, что определенные препятствия для изложения теории бухучета с позиции развития принципа двойной записи представляет проблема причинно-следственной трактовки двойной записи. Считается, что не все виды операций могут быть истолкованы по принципу «дебет — следствие, кредит — причина», например, операция по присоединению прибыли к уставному фонду, которая отражается по дебету (приходу) счета «Прибыли и убытки» и кредиту (расходу) счета «Уставный фонд» [2]. При этом утверждается, что дебетование прибыли является причиной данной операции, а не ее следствием.

В уже упомянутой выше публикации при формировании формы обобщенного отражения фирмы нами были выделены шесть наиболее общих результатов деятельности фирмы (форм стоимости, стадий кругооборота):

- 1) производственные запасы (ПЗ);
- 2) незавершенное производство (НП);
- 3) готовая продукция (ГП);
- 4) дебиторская задолженность (ДЗ);
- 5) деньги (Д);
- 6) кредиторская задолженность (КЗ).

Такие результаты деятельности фирмы, как ДЗ и КЗ, характеризуют ее обмен с «остальной экономикой». Приход ДЗ или КЗ означает передачу продуктов или денег «остальной экономике», а расход ДЗ или КЗ означает получение от нее средств производства, ресурсов или денег. При этом отражение получения средств фирмой по расходу ДЗ или КЗ определяется лишь состоянием расчетов с конкретными поставщиками. Если средства передаются фирме в долг, то эта передача оформляется как РхКЗ (так отражается получение фирмой трудовых ресурсов, поскольку зарплата выплачивается за отработанное время). Если поставщик передает средства фирме в счет погашения своей задолженности перед фирмой (например, по выплаченным фирмой авансам), то такое получение оформляется как РхДЗ. В свою очередь, если продукты или деньги передаются «остальной экономике» в счет погашения долга, то их передача отражается как ПхКЗ (например, выплата зарплаты), а если в счет последующей оплаты (или возврата), то есть в долг — то как ПхДЗ (например, операция по реализации продукции). Получение от «остальной экономики» предпринимательских ресурсов (начисление прибыли) и взносов в уставный капитал (начисление уставного фонда) отражается как РхКЗ, поскольку прибыль (дивиденды) выплачивается по результатам работы за год, а внесенные в уставный фонд средства возвращаются лишь при выходе акционеров из фирмы или при ее ликвидации.

Как правило, сложности в причинно-следственной трактовке возникают при рассмотрении операций по обмену с «остальной экономикой», которые отражаются с использованием формы стоимости КЗ. Так, может вызывать сомнение истолкование получения фирмой средств производства и ресурсов как следствия расхода КЗ, то есть как следствия увеличения задолженности перед «остальной экономикой». Действительно, разве задолженность перед поставщиками сама возникает не вследствие получения ценностей фирмой в долг? Требуется разъяснение и истолкование расхода КЗ, то есть погашения задолженности перед «остальной экономикой» за полученные средства производства и ресурсы, как следствия соответствующего расхода денег. И на самом деле, к примеру, прибыль традиционно рассматривается как источник соответствующих выплат, то есть причина.

Сомнения в верности причинно-следственной теории дебета и кредита могут быть развеяны, если исходить не из традиционной юридической трактовки КЗ (и ДЗ), а из экономико-теоретической трактовки КЗ и ДЗ как средств, принадлежащих не фирме, а «остальной экономике». Так, ПЗ появляются в распоряжении фирмы только потому, что соответствующие ценности (в физическом смысле) покидают пределы другой фирмы. Этот расход, который с юридической точки зрения трактуется фирмой как возникновение КЗ, и является причиной соответствующей операции. Аналогичным образом — погашение задолженности перед поставщиками может произойти только вследствие физической передачи им денег, то есть в результате расхода соответствующей суммы денег «нашей» фирмой.

Если согласиться с приведенными выше доводами, перестанет быть проблемой и истолкование в духе причинно-следственной теории операции по присоединению

прибыли к уставному капиталу. Прежде всего, запись ПхКЗ (прибыль)-РхКЗ (уставный капитал) представляет собой денежный взаимозачет, то есть сокращенное изображение двух одинаковых по сумме операций: 1) по взносу средств в уставный капитал (возникновению долгосрочной задолженности перед собственниками по внесенным в капитал суммам) — ПхД-РхКЗ и 2) по выплате прибыли (погашению задолженности за полученные предпринимательские ресурсы) — ПхКЗ-РхД. Даже если считать, что взаимозачет подлежит причинно-следственному истолкованию (это сокращенное изображение двух самостоятельных операций), из его расшифровки видно, что соответствующий расход денег во второй операции был бы невозможен без их предварительного получения в ходе первой операции. А как уже было установлено, причиной первой операции является именно желание собственников увеличить уставный капитал за счет уменьшения находящихся в их распоряжении денежных средств.

Из трактовки задолженности как средств, находящихся в распоряжении «остальной экономики», вытекает и ответ на вопрос, почему в активах всегда оказываются сальдо, отражающие запасы материальных ценностей (ПЗ, НП, ГП), денег (Д) и требования к третьим лицам (ДЗ), а в пассивах — величина собственного капитала фирмы и обязательств перед третьими лицами (КЗ).

Остаток материальных ценностей (по стоимости) и денег у фирмы на определенный момент времени представляет собой разницу между объемом полученных фирмой средств от «остальной экономики» (РхКЗ+РхДЗ) и объемом переданных средств (ПхКЗ+ПхДЗ) с момента ее основания (на момент основания сальдовый баланс фирмы равен нулю). Так как фирма физически не может передать «остальной экономике» материальных ценностей и денег больше, чем она от нее получила, сальдо материальных ценностей и денег всегда является положительным. Это также означает, что сумма показателей РхКЗ и РхДЗ больше суммы показателей ПхКЗ и ПхДЗ, а разница между ними отрицательна (так как расход больше прихода) и равна стоимости остатка материальных ценностей и денег. Но эта же разница равна сумме сальдо КЗ (ПхКЗ-РхКЗ) и ДЗ (ПхДЗ-РхДЗ). При этом сальдо ДЗ может быть только положительным, поскольку передача средств «остальной экономике» может отражаться как ПхДЗ лишь при условии, что конкретное лицо передало фирме меньше средств, чем получило. Из аналогичных рассуждений следует, что сальдо КЗ может быть только отрицательным. Отсюда следует, что $ПЗ+НП+ГП+Д = КЗ-ДЗ$, или иначе: $ПЗ+НП+ГП+Д+ДЗ = КЗ$.

Литература

1. Моисеенко Г.И. Теория бухгалтерского учета: Учебное пособие. М.: Финансы, 1979. С.37.
2. Соколов Я.В. Основы теории бухгалтерского учета. М.: Финансы и статистика, 2000. С. 254.