

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ В ЭКОНОМИЧЕСКИХ ИССЛЕДОВАНИЯХ. МЕТОД БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

Рассматривается место бухгалтерского учета в системе знаний, суть бухгалтерского баланса, а также роль балансового метода в макроэкономических исследованиях

1. Современное оформление бухгалтерской науки

Бухгалтерский учет называют во множестве изданий наукой. Однако, никто из авторов литературы по бухгалтерскому учету не называет ни одного существенного признака, по которому сфера учета достойна была бы отнесения к высоте научных знаний.

Признаками науки являются: наличие собственных особенных объектов наблюдения, собственного особенного аппарата исследования этих объектов, собственных методов их изучения, а также собственных принципов и законов, способных формально описать всю совокупность возможных явлений в рамках выбранного комплекса объектов. В условиях революционных научных свершений происходит взаимное обогащение естественных и общественных наук новыми знаниями, понятиями, осуществляется их новое осмысление, расширяется возможность и необходимость применения аналогий в процессе познания мира каждой отрасли науки. Такое положение касается и бухгалтерского учета, его срединное положение между искусством экономики и строгостью счетных наук позволяет опереться на провидение Макса Планка о том, что все науки взаимосвязаны, и в каждой отдельной есть черты всеобщности. Мы увидим, что бухгалтерский учет затрагивает даже такие сферы, как психология и философия, его принципы могут быть приложены к самому человеку, – по словам великого Н.В. Гоголя, укрепляя его “в деле вещественного... и в деле душевного порядка”. То есть, на наш взгляд, бухгалтерский учет – это наука о порядочности. Этот тезис имеет особенно важное значение в преподавании предмета.

Бухгалтерский учет – единственная наука, которая рассматривает экономику и ее категории (финансы, деньги, кредит, капитал, прибыль, труд) – как некоторое единство противоположностей в рамках хозяйства, что позволяет достичь наиболее полной определенности изучаемых объектов.

Исходной позицией бухгалтерского учета является раздвоение понятия-категории собственности на: экономическую часть – обладание субъектом некоторым благом, имуществом, богатством и юридическую часть – права-ответственности данного субъекта в связи с принадлежащим ему благом – по отношению к другим субъектам. В рамках отдельного хозяйствующего субъекта, таким образом, происходит разделение всех наблюдаемых экономических объектов на две противоположные категории – имущество (средства) и отношения (источники). Эти сущности не существуют одна без другой и не сводятся одна к другой, то есть составляют единство противоположностей. Естественной экономической организацией – системой, в которой заключено это единство противоположностей, является хозяйствующий субъект, каковым может быть не только предприятие, но и объединение, отрасль, государство в целом.

Система “предмет и метод” – в отношении бухгалтерского учета позволяет достичь наиболее полной определенности в отношении объектов наблюдения, она представляется следующей схемой – рис. 1.



Рис. 1. Предмет и метод бухгалтерского учета

Аппарат исследования учетной науки может быть приложен и к объектам, и к процессам (см. рис. 2). В этом приложении достигается наиболее полная конкретность и определенность объектов в рамках хозяйства и деятельности предприятия, а также и для категорий экономической науки. Так, в качестве главных сущностей наука-экономика называет наличие в обществе экономических отношений, определяя их в самом общем виде – как отношения интересов разных субъектов. И только бухгалтерский учет всесторонне определяет это важнейшее понятие, измеряет его и наблюдает трансформацию – в конкретных ситуациях экономики, экономической практики. Выполнять столь комплексную миссию способна только самостоятельная наука, хотя в иерархии наук она занимает подчиненное место – ее функция является прикладной по отношению к экономической науке. Бухгалтерский учет как наука входит в исследовательский аппарат экономики – рис. 2.

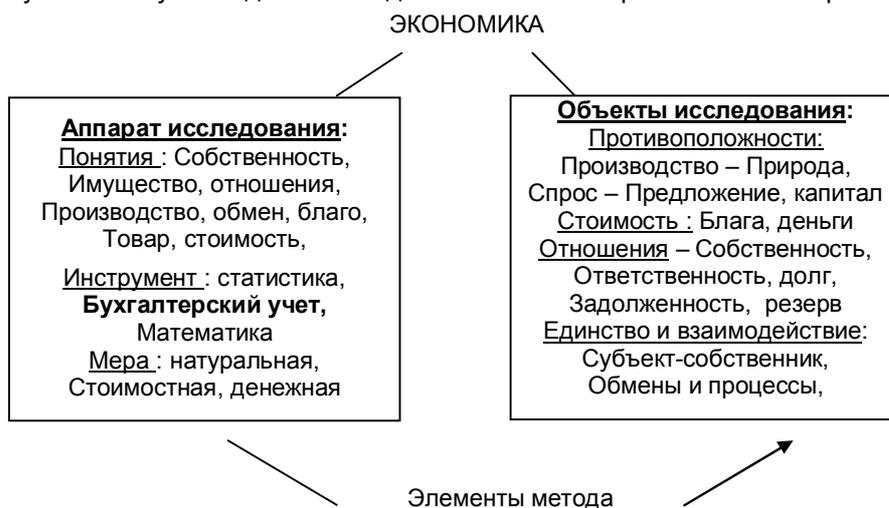


Рис. 2. Предмет и метод экономики

В системе знаний выделяются области внеэкономическая, экономическая и внутриэкономическая. Соответственно этому учетными науками, наблюдающими объекты и процессы в этих сферах, будут статистика, бухгалтерский и оперативно-технический учет, вплоть до статистики элементарных частиц – рис. 3.

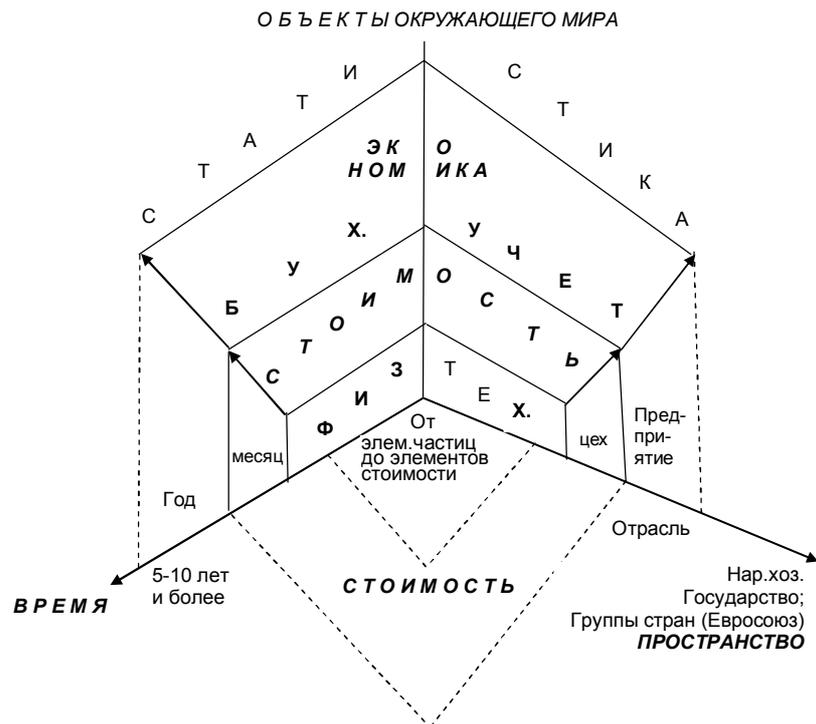


Рис. 3. Место учета в системе знаний

Бухгалтерский учет как наука вырабатывает собственную систему знаний, основываясь на строгих общенаучных принципах. Экономические объекты, получившие полную определенность в учете (например, затраты, доходы, прибыль), обобщаются в системные совокупности национальной экономики (валовой продукт, национальный доход) и затем изучаются экономической статистикой – как ее собственные категории – стоимость, производство, потребление. Таким образом, бухгалтерский учет лежит в основе, в фундаменте всех знаний об экономике. Собранную и обработанную учетом информацию используют все экономические отрасли – финансы, экономический анализ, финансовый менеджмент, и другие.

Определенность объектов учета достигается приложением к ним аппарата исследования, или применением элементов метода.

В числе элементов метода бухгалтерского учета: балансовая классификация объектов в их обобщении и детализация объектов в системе учетных ячеек-счетов, внешняя стоимостная оценка объектов и исчисление стоимости изнутри – калькулированием-сложением элементов затрат, непосредственное наблюдение объектов в статике – инвентаризация и регистрация их динамики способом двойной записи на счетах, а также информационные элементы – первичная документация и итоговая отчетность. Совокупность элементов метода обеспечивают “октаву определенности” (аналогично теории музыки) в отношении объектов бухгалтерского наблюдения. Элементы метода – это совокупность приемов, способов придания определенности каждому объекту экономики предприятия. По числу элементов – восемь – достигается “октава определенности” хозяйственных объектов. В принципе порядок представления элементов метода бухгалтерского учета не имеет существенного значения ввиду их взаимной связи и неисключаемости ни одного из общей системы придания определенности объектам наблюдения. Но все же лучше идти от общего к частному, и если начать с баланса, то октава определенности вновь вернет нас к этой универсальной сущности.

2. Научно-теоретические основы бухгалтерского учета

Бухгалтерский учет как наука сложился уже в современной истории – с определенной сферой исследования экономических объектов в их определенной классификации, с выделением статики и динамики наблюдаемых сущностей, различием объектов и процессов. В научном плане учет выработал собственный понятийный аппарат, придавший

полную определенность круга наблюдаемых сущностей – с доведением их до уровня понятий. Благодаря бухгалтерскому учету, его методологии, стало понятным содержание экономических отношений, капитала, труда, прибыли, связи собственности и стоимости, финансов и денег, кредита, а также богатства и других сущностей.

Бухгалтерский учет определяет собственную познавательную сферу наблюдения и изучения – объекты, процессы и явления в рамках экономики обособленных хозяйств. Как любая наука, рассмотрение объектов учет начинается с их классификации. При этом реализуется единый всеобщий научный принцип классификации – единство противоположностей классов объектов. В статике все объекты разделяются на два класса – имущественные (имущество, блага, “средства”) и неимущественные (отношения по поводу имущества, или “источники”). Можно сказать, что классификация придает самую основную определенность наблюдаемым объектам, дает возможность различать их множество по разным признакам и группировать схожие в некоторые общности – имущественные-стоимостные объекты с их характеристиками – формы, положения в пространстве (местонахождение) и содержания, состава группы. Эти объекты составляют Актив баланса. Противоположный класс – неимущественные объекты-отношения с разными субъектами по поводу имущества, благ. Эти объекты противостоят активу, они представлены в правой части баланса – Пассиве, и получили бухгалтерское название “источники” (источником денег в активе может быть кредит в пассиве, или долговое отношение хозяйства с банком).

Естественное рассмотрение статике объектов продолжается их динамикой, в которой реализуются хозяйственные процессы. При этом статика рассматривается как начальное стартовое состояние объектов или как искусственная остановка непрерывного хозяйственного процесса-оборота.

В статике – определяется экономическая структура хозяйства: состав имущества, благ в определенной группировке и состав отношений по поводу этого имущества. При этом статические представления экономики хозяйства формируются мгновенно – возникают как остановленное движение, подобно фотоснимку любого движущегося объекта, рентгенографии живого организма. Так, вновь созданное предприятие с момента его регистрации сразу возникает как некоторая систематизированная структура хозяйственных элементов. А затем, в процессе деятельности, такие “снимки” делаются бухгалтерией каждый месяц, в последний день месяца. Статику экономики обособленного хозяйства в структуре имущественных и неимущественных элементов бухгалтерский учет фиксирует в универсальной экономической таблице – бухгалтерском балансе.

Динамика экономических элементов – суть их движение во взаимодействии в пространстве и времени. Она представлена не только последовательностью статических “фотографий” экономики хозяйства, но и особым отслеживанием изменений каждого элемента, затронутого хозяйственным событием. По сути динамика меняет положение субъекта: меняется состояние объектов его хозяйства в процессе деятельности. Динамика отслеживается применением специальной системы учетных ячеек, фиксирующих изменение состояния объектов во времени.

Таким образом, в исследовании экономики разделяются два противоположных понятия: а) состояние экономики хозяйственного субъекта, его объектов, и б) деятельность субъекта, приводящая в движение объекты. Состояние характеризуется статикой – структурой имущества и установившихся отношений по поводу этого имущества. Деятельность нарушает статику и порождает динамику. Во взаимодействии субстанций происходит движение, перемещение имущества от одного собственника к другому (переход собственности), что порождает новые отношения между ними по поводу этих благ. Однако, динамику можно рассматривать как последовательность во времени дискретных состояний объекта, субъекта. В то же время оказывается, что в каждый данный момент времени практически невозможно получить полную определенность в состоянии хозяйства – из-за: а) текучести происходящих в ней или с ее участием процессов, непрерывно меняющих ситуацию и положение субъекта; б) невозможности увидеть в обобщенной картине состояния хозяйства всех деталей и

причинно-следственных связей, приведших к данному состоянию. То есть имеет место эффект неопределенности, который разрешается принципом дополнительности – применением метода бухгалтерии: наряду с Балансом (состояние, структура) специальной Системы бухгалтерских счетов, на которых фиксируются изменения и новые состояния в текущести.

3. Явление стоимости в бухгалтерском учете

Категория стоимости является фундаментом всей экономики. Но только бухгалтерский учет позволяет наглядно представить, каким образом стоимость является в мир экономики и как она становится принадлежностью конкретного лица, его собственностью. Феномен явления стоимости – в рыночных взаимодействиях собственников наблюдается балансовым методом бухгалтерского учета.

Рассмотрим идеальную схему прямого природопользования – собирательство даров природы (грибов, ягод) с продажей на рынке. Примем вполне реальные условия – положим, что действует индивидуальный собиратель, он же продавец, не используется никакое оборудование. В этом случае, при месячном обороте баланс нашего предпринимателя будет представлен следующими позициями:

АНº	Имущество	Денеж. оценка	П№	Отношения собственности:	Денеж. оценка
1	Продукт – 200кг	0	1)	Природа – 200кг.	0
2	Деньги	0	2)	Прибыль в экономику = 200кг.	0
	Стоимость	0		Собственность	0

В балансе видно, что природный продукт является бесплатным для собирателя – его денежная оценка равна нулю. Также и деньги еще не появились в хозяйстве, но присвоение в собственность уже состоялось – 200 кг природы прибыло в экономику(!).

На следующем этапе – продажи присвоенного бесплатного природного продукта на рынке на сумму 5 условных денежных единиц происходит обмен его на деньги. Наш собиратель получил денежный доход, равный 5 денежных единиц: $A2+5 = P2)+5$.

АНº	Имущество:		П№	Отношения собственности:	
1.	Продукт – 0 кг.	0	1)	Природа – (200кг.)	0
2.	Деньги	5	2)	Доход-прибыль	5
	Стоимость	5		Собственность	5

Бухгалтерский баланс позволяет увидеть явление стоимости на рынке – путем признания рынком бесстоимостного-дарового природного продукта по согласованной рыночной цене (5ед). Именно на этом этапе появляются деньги – они востребуются как инструмент рыночной оценки продукта и как средство для обмена благ. Вырученные за даровые плоды, они нужны для удовлетворения потребностей собирателя в разных других продуктах. Эти деньги в сумме 5 есть не что иное, как прибыль – стоимостная оценка природы “прибывшей” из бесплатного мира в экономику и присвоенной в собственность собирателя.

Следуя дальше от природы, можно сделать вывод, что любая вещь в собственности субъекта, обладающая стоимостью, количественно определяет его отношение собственности. То есть величина собственности субъекта на имущество стоимостью 10 ден. ед. равна десяти денежным единицам.

4. Баланс, балансовый учет и Закон баланса

Существенным признаком науки являются законы, определяющие взаимодействие объектов и явлений. Определившись в совокупности объектов, можно приступить к законодательству в учетной науке.

Понятие “баланс” означает равновесие и применяется во многих науках (баланс температурный, баланс сил, взаимодействий). Балансовая классификация применяется во многих областях знаний и рассматривает объекты в определенной структуре “вещества и поля”, массы и энергии. В экономике такими сущностями являются, с одной стороны, разные имущественные блага – “экономическое вещество”, обладающее стоимостью а с другой стороны – “экономическое поле”, отношения собственности по поводу этого “вещества” – см. Схему-табл. 1.

Табл. 1. Баланс экономического вещества и поля и обособленного хозяйственного субъекта

Формы экономического вещества – хозяйственные средства, имущество, блага	Формы экономического поля хозяйственные отношения по поводу благ
1. Стабильно воспроизводящееся имущество в определенной структуре а) орудия труда (статичные) б) предметы труда (переменные)	1) обособления, владения – капитальной собственности на средства производства
2. Вещество в реакциях с живой энергией труда (производство)	2) восстановления орудий труда – стоимости статичных средств
3. Результат производства – готовый искусственный продукт	3) расширения системы – стимулирования производства
4. Средства обмена, установления и компенсации долговых отношений: товар, услуга (благо) – деньги	4) обновления внутренних экономических связей – трудовых с персоналом
5. Средства в возвратных отвлечениях (дебиторы)	5) удержания в хозяйстве средств обмена (товаров, денег) и переходящих средств – по внешним долгам
6. Потери экономического вещества (убытки)	6) распределения присвоенной природы (прибыль)
СТОИМОСТЬ	СОБСТВЕННОСТЬ

Таким образом, вся совокупность объектов экономической ячейки в статике состоит из противоположных сущностей – благ (имущества-средств), с одной стороны, и хозяйственных отношений по поводу этих благ (или источников благ), с другой стороны.

Суть баланса сводится к равновесию (количественному равенству) его противоположных частей актива и пассива – в которых сведены обобщенные в группах все объекты хозяйства. В бухгалтерском балансе ярко проявляется диалектика бухгалтерского учета, его статичных объектов. Здесь в одном документе – как в фотографии на определенный момент (дату) зафиксирована фактическая картина объектов бухгалтерского учета: имущества-средств и хозяйственных отношений – источников средств. В активе баланса представлены хозяйственные средства, сгруппированные в разделы по признакам, характеризующим их отношение к процессу производства, обращения и распределения (постоянные – основные; переменные-оборотные; товары; деньги), а также их местонахождение (на складе, в цехе, за пределами предприятия – товары отгруженные покупателю; в отделении банка – безналичные денежные средства и т.д.). Раздвоенные в противоположностях политико-экономические категории имущества, собственности и интересов обретают в балансе выпуклость, “пространственное” представление о хозяйстве. При этом в таблице становится наглядным любое хозяйственное действие, событие, вызывающее изменения в структуре экономики предприятия. Так, по статике схемы-табл. 1 можно проследить хозяйственное движение: взаимодействие средств труда пп. 1 а) и б) с трудом персонала (п. 4) переходит в п. 2 – производство, результатом которого является п. 3 – готовая продукция, которая отгружается покупателю и становится товаром и затем обменивается на деньги – п. 4; если же покупатель не оплатил этот товар, то он становится дебитором – п. 5 – временным держателем имущества предприятия - на компенсационной или возвратной основе.

Объекты каждого класса в балансе определены “объемно”:

Объекты благ, имущества – а) определены в форме (конкретное благо); б) определены в пространстве (местонахождение); в) обладают собственной стоимостью – определены в мере.

Объекты отношений – а) определены адресом взаимодействия – с кем, каким субъектом; б) определены причинно, имеют повод возникновения – это конкретное благо (отношение по поводу чего – из актива); в) собственной стоимости не имеют – величина определена стоимостью того блага, по поводу которого это отношение возникло и существует.

Балансовое равенство обосновывается тем положением, что в рамках хозяйства стоимостная оценка всей совокупности отношений определяется стоимостью совокупности благ, по поводу которых эти отношения возникли и существуют. Это и есть формулировка Закона баланса, в доказательство которого во всех учебниках приводятся формулы балансовых изменений, не нарушающих равенства актива и пассива.

5. Балансовый метод в макроэкономике

Универсальность балансового метода позволяет применять его в макроэкономических исследованиях. С его помощью может быть рассмотрен общий финансово-экономический механизм народного хозяйства. Он действует следующим образом: генераторы доходов – предприятия разных отраслей, вовлекая природу в экономику, “питают” систему новыми стоимостями, требующими денежной оценки и реальных денег; финансовым распределением одна часть денежного дохода остается в хозяйственном обороте, а другая часть передается на счета казначейства, а с них – на счета бюджетных организаций и на финансирование капитальных проектов, реализация которых включает завершенные объекты в состав генераторов доходов – система расширяется капитальным образом; еще часть свободных денег формирует сферу финансовых инструментов, капитальная доля которых также работает на расширение системы. Отсюда очевидно, что общий финансово-экономический механизм всегда выходит на природопользование. 97 раторов доходов с финансово-банковскими институтами было рассмотрено в первом разделе и показано.

Рассмотрим математику этого механизма на основе формулы К.Маркса $C + v + m$ в её истинной трактовке – в естественной структуре стоимости: Амортизация + Зарплата + Природа = Стоимость. Особенностью математики общего экономико-финансового механизма, “упакованного” в балансовые таблицы, является возможность оценки его элементов – как в физической, так и в финансовой энергии (стоимости).

1) Пусть имеется некоторый наличный производственно-экономический потенциал предприятий в народном хозяйстве – капитал-функция, оцененный в Кф. Поскольку все объекты этого потенциала – здания, сооружения, машины, станки, оборудование, созданы из преобразованного капиталом природного вещества, у государства, как субъекта природопользования, установлены с природой отношения присвоенной капитальной собственности – на эту же величину

$$K_c = K_f \quad (1)$$

	ВЕЩЕСТВО-ИМУЩЕСТВО	Оценка		ОТНОШЕНИЯ-ИСТОЧНИКИ	Оценка
1.	Орудия труда	Кф	1)	Капитальная собственность	Кс
	СТОИМОСТЬ	Б1		СОБСТВЕННОСТЬ	Б1

Предприятия как рабочие органы экономики потребляют природу и перерабатывают её натуральное вещество разных видов – от воды и воздуха до угля, нефти, руд, а также глины, песка, минералов – при помощи а) Труда машин $K_f = C$ и б) Живого Труда $= V$ – в искусственные продукты во всем их многообразии – от домов, сооружений до одежды, книг и т.д.

2) Пусть отторженное от природы естественной вещество составляет m единиц в единой мере с C и V (энергетической). Пусть в этом процессе приложен труд всей разночинной армии работников – V единиц энерго-меры (подлежащий последующей оплате) и в той же оценке C – эн. ед. труд машин, орудий труда (подлежащий амортизации-восстановлению). Совокупные затраты на производство составят $3z$ в энергетической мере.

Представим эту позицию в балансовой табличке (в энергии):

1.	Орудия труда	Кф	1)	Капитальная собств.	Кс
2.	Производство = Затраты: $C + V + m$	(3 z)	2)	Восстановление Орудий труда	C
				Восстановление труда живого	V
				Природа (без денежной оценки)	(m)
	Стоимость	Б (эн)		Собственность	Б (эн)

3) Пусть за период все сырье в производствах преобразуется трудом живым и машинным в разные продукты (пересчитанные на единый продукт-товар), выставленные на продажу на рынке – в общей денежной оценке Пт, в его форму перешли затраты (3 z). Факт появления стоимости продукта-товара на рынке в структурной композиции затратных элементов зафиксирует необходимость оценки в деньгах всех элементов – С, V и m в составе Пт; здесь природа (сырье в товаре) получит денежную оценку.

Баланс преобразуется в следующую таблицу (в стоимости): (3)

1.	Орудия труда	Кф	1)	Капитальная собств.	Кс
2.	Произв-во=Затраты: $C + V + m = 3z$	–	2)	Восстановление Орудий труда	С
3.	Продукт-товар	Пт	3)	Восстановление труда живого	V
4.			4)	Природа в товаре	m
	Стоимость	Б 2		Собственность	Б2

Здесь $B2 > B1$ на сумму вложенных затрат и присвоенной природы

4) Пусть весь продукт потреблен и перешел в нетоварную форму потребления с компенсацией-погашением долговых отношений по восстановлению износа орудий труда и восстановления затраченной энергии живого труда.

Баланс изменится следующим образом: (4)

1.	Орудия труда	Кф	1)	Капитальная собств.	Кс
2.	Произв-во = Затраты: $C + V + m$	–	2)	Восстановление Орудий труда	–
3.	Продукт-товар	–	3)	Восстановление Труда живого	–
4.	Продукт после компенсации С и V	m	4)	Присвоенная природа	m
	Стоимость	Б3		Собственность	Б3

Здесь $B3 < B2$ на сумму компенсированных затрат

5) пусть потребление и соответственно присвоение имеют два направления: а) производительное-капитальное – m_1 (средства производства) и б) конечное потребительское благо – m_2 .

В балансе это вызовет следующие изменения: (5)

1.	Орудия труда	Кф+m1	1)	Капитальная собственность	Кс+m1
2.	Произв-во=Затраты: $C + V + m$	–	2)	Восстановление Орудий труда	–
3.	Продукт-товар	–	3)	Восстановление Труда живого	–
4.	Потребление с компенсацией С, V	–	4)	Присвоенная природа	–
5.	Конечное благо	m2	5)	Распределение во благо	m2
	Стоимость	Б3		Собственность	Б3

Здесь $B3 > B1$ на величину стоимости присвоенной природы.

Таким образом, бухгалтерский балансовый метод позволяет математически-структурно представить финансово-экономический механизм и его действие в рамках любой организации от малого предприятия до государства в целом. Этот механизм помещен между человеком-обществом и природой, и нацелен на капитальное приращение стоимости за счет природы и труда. Малая или масштабная экспансия в природу посредством труда капитально преобразует естественное вещество в объекты стоимости на пользу всей жизнедеятельности общества, обязательно включая наращивание функционально-производительного капитала. Нерегулируемое распределение присвоенного на потребление и накопление естественным образом выдвигает первое и подавляет последнее, что ведет к излишнему непроизводительному использованию ресурсов, к износу и сокращению функционального капитала – мотора экономики и генератора доходов.

Научные потенции бухгалтерского учета не исчерпываются балансовым методом и еще далеко не оценены. На наш взгляд, работа в этом направлении является очень перспективной.