

УДК 657.1

КОНЦЕПЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО ЭКОНОМИЧЕСКОГО УЧЁТА И БУХГАЛТЕРСКОГО АНАЛИЗА КАК ВЗАИМОСВЯЗАННЫХ КОМПОНЕНТОВ ИНФОРМАЦИОННОЙ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ ОРГАНИЗАЦИЕЙ

Ю.Ю. КУХТО

(Белорусский государственный экономический университет, Минск)

Раскрывается концепция бухгалтерского экономического учёта и бухгалтерского анализа. Теоретически обосновывается актуальность выделения экономического учёта и бухгалтерского анализа в рамках сложившейся учётно-аналитической системы. Приводится общая классификация видов бухгалтерского учёта и микроэкономического анализа с выделением новых направлений. Раскрываются основные теоретические положения бухгалтерского экономического учёта и бухгалтерского анализа. Вводится понятие «показатели экономического оборота». Приводится модель экономики бизнеса как предмета бухгалтерского экономического учёта и бухгалтерского анализа, в рамках которой условно выделены два блока – финансовый и экономический. Финансовый блок – система бухгалтерских уравнений, важнейшие из которых (уравнение бухгалтерского баланса и уравнение отчёта о прибылях и убытках) агрегируются в основное динамическое бухгалтерское равенство. Экономический блок – обобщённая схема движения капитала, где каждая стадия сопряжена с созданием либо распределением добавленной стоимости.

Введение. Сегодня в связи с нестабильностью национальной экономики особенно остро ощущается объективная необходимость формирования интегрированной системы финансовых показателей на микро- и макроуровне, обеспечивающих информационную насыщенность принимаемых решений по стимулированию экономического роста. Категория экономического роста является интегральной, объединяющей важнейшие показатели деятельности отдельно взятых организаций и функционирования государства в целом. Следовательно, проблему экономического роста необходимо поднимать снизу вверх, начиная с микроуровня, и решать поэтапно, доходя до уровня государства. И здесь в качестве приоритетного встаёт вопрос об использовании «сквозных» показателей в качестве индикаторов экономического роста субъектов различного уровня. Один из таких показателей – добавленная стоимость, которая в настоящее время находится за пределами не только учётной, но и в целом информационной системы организации, а следовательно, не подвергается прямому управленческому воздействию. В связи с этим основная цель исследования – усиление функции бухгалтерского учёта в управлении и расширение спектра его возможностей посредством, во-первых, выделения такого его подвида, как экономический учёт, одной из главных задач которого является формирование на бухгалтерских счетах методом двойной записи информации о его важнейшем объекте – вновь созданной бизнесом стоимости (добавленной стоимости), во-вторых, использование в учётной модели встроенных элементов анализа, что позволит генерировать дополнительную релевантную информацию не только о финансовых результатах функционирования бизнеса, но и о важнейших показателях экономического оборота (добавленной стоимости, промежуточном потреблении, потреблении основного капитала, располагаемом доходе) в разрезе их детерминант, реального денежного обеспечения и в сопряжённости с этапами трансформации капитала.

Концепция бухгалтерского экономического учёта и бухгалтерского анализа. Информация о результатах функционирования бизнеса, формируемая в рамках учётно-аналитической системы организации и предоставляемая широкому кругу пользователей, носит асимметричный характер, что выражается в неравномерном её распределении между заинтересованными пользователями. С одной стороны, эта асимметричность объясняется простой причиной – разные пользователи обладают разными возможностями доступа к информации. Например, руководство и менеджеры организации могут пользоваться информацией как финансового, так и управленческого учёта. При этом данные управленческого учёта носят конфиденциальный характер и являются коммерческой тайной для других пользователей. Налоговые органы, банки, поставщики, покупатели, потенциальные и реальные инвесторы при необходимости могут воспользоваться лишь информацией финансового учёта. Финансовая отчётность не является коммерческой тайной и открыта для публикации. С другой стороны, асимметричность информации объясняется наличием противоречий интересов участников бизнеса и описана в рамках ряда теорий – теории агентских отношений, теории стейкхолдеров, теорий корпоративного контроля и мониторинга затрат, а также современных поведенческих теорий. В частности, согласно теории агентских отношений, изложенной в классической работе М. Дженсена и У. Меклинга «Теория фирмы», поведение менеджеров, агентские издержки и структура собственности, одним из назначений института фирмы является координация разноректорных интересов участников бизнеса, нахождение баланса между целями обособленных участников и бизнес-системы в целом [1]. Однако на практике зачастую этого баланса достичь весьма не просто, поскольку конфликт интересов участников бизнеса приводит к нестабильности системы, имеющей устойчивый характер. Ещё в первой четверти XIX века Д. Рикардо сформулировал закон, согласно которому величины заработной платы персонала и прибыли собственника находятся в обратной

пропорциональной зависимости: «Какая доля продукта уплачивается в форме заработной платы – вопрос в высшей степени важный при изучении прибыли, ибо нужно сейчас же заметить, что последняя будет высока или низка в той же самой пропорции, в какой будет низка или высока заработная плата» [2, с. 46]. И это лишь один из классических примеров подобных конфликтов.

Нестабильности бизнес-системы способствуют также различные парадоксы, имеющие место в информационном обеспечении различных уровней управления экономикой. Рассмотрим один из них.

Одна из важнейших целей для любого правительства – обеспечение экономического роста, поскольку от этого зависят и благосостояние населения, и уровень безработицы, и многие другие показатели социально-экономического развития страны. В связи с этим в центре внимания государственного управления в области экономического развития находится показатель валового внутреннего продукта (далее – ВВП), величина которого выступает индикатором экономического роста на макроуровне. В экономической среде и научной литературе доминирует представление об экономическом росте как количественной характеристике выпуска продукции и увеличения ВВП. Под ВВП понимается сумма всей произведённой на предприятиях добавленной стоимости. Однако парадокс заключается в том, что показатель добавленной стоимости не является ни объектом учёта, ни объектом статистического наблюдения на микроуровне. Организации уплачивают налог на добавленную стоимость (далее – НДС), при этом в соответствии с действующим законодательством основной объект налогообложения по НДС – обороты по реализации товаров (работ, услуг) и имущественных прав на территории Республики Беларусь, а не сама величина добавленной стоимости, созданной организацией. Что касается интересов руководства компаний, то здесь цели и задачи в основном продолжают концентрироваться на получении определённой суммы прибыли и достижении запланированного уровня рентабельности, а вновь созданная стоимость, как правило, не входит в круг объектов финансового менеджмента.

Для того чтобы управлять добавленной стоимостью, необходимо обладать соответствующей информационной базой. В связи с этим мы предлагаем развивать такой вид учёта, как *бухгалтерский экономический*, основная задача которого – формирование информации о показателях экономического оборота, обеспечивающих конвергенцию индикаторов экономического развития субъектов на микро- и макроуровне. При этом новую учётную модель мы предлагаем формировать в неразрывной связи с непосредственным анализом по данным счетов бухгалтерского учёта – *бухгалтерским анализом*, поскольку «... отделение анализа от бухгалтерского учёта оказало негативное влияние на развитие теории бухгалтерского учёта. Хотя бухгалтерский учёт формирует количественные данные для дальнейшего анализа, ему самому имманентно присущ качественный анализ для построения необходимых количественных показателей и создания информационной структуры для их получения в учёте... Учёт – это прежде всего анализ» [3, с. 7].

На рисунке 1 представлена общая классификация видов бухгалтерского учёта и микроэкономического анализа с включением в неё соответствующих новых направлений. При этом бухгалтерский анализ является связующим звеном всех элементов учётно-аналитической системы.



Рис. 1. Общая классификация видов бухгалтерского учёта и экономического анализа в информационной системе управления организацией

Под **бухгалтерским экономическим учётом** следует понимать интегрированную систему непрерывного сплошного документального отражения информации об активах, обязательствах перед третьими лицами, капитале собственника, доходах, расходах, финансовых результатах бизнеса, а также показателях его экономического оборота, обеспечивающих преемственность с показателями национального счетоводства, методом двойной записи в денежном выражении на счетах бухгалтерского учёта.

Предмет бухгалтерского экономического учёта – экономика бизнеса. *Объектами бухгалтерского экономического учёта* являются активы, обязательства перед третьими лицами (обязательства к уплате), капитал собственника, доходы, расходы, финансовые результаты бизнеса, а также показатели его экономического оборота (добавленная стоимость, промежуточное потребление, потребление основного капитала, располагаемый доход), обеспечивающие преемственность с показателями национального счетоводства.

Для достижения поставленной цели бухгалтерский экономический учёт решает следующие задачи:

- 1) формирование транспарантной и максимально полной информации о своих объектах в разрезе стадий трансформации капитала, соответствующих детерминант и реального денежного обеспечения;
- 2) установление связи между показателями экономического роста конкретной организации и национальной экономики посредством добавленной стоимости и, как следствие, обеспечение возможности расчёта валового внутреннего продукта прямым и точным способом;
- 3) классификация участников бизнес-процесса с точки зрения участия в создании добавленной стоимости и наличия прямого финансового интереса в бизнесе;
- 4) дополнение классификации затрат и расходов признаком «отношение к показателям экономического оборота»;
- 5) использование дифференцированного подхода в «наполнении» показателей экономического оборота с точки зрения управления на микро- макроуровне;
- 6) применение «встроенных» элементов бухгалтерского анализа для оперативного получения релевантных показателей непосредственно по данным бухгалтерских счетов;
- 7) формирование детальных отчётов о создании, распределении и денежном обеспечении добавленной стоимости, других показателей экономического оборота, а также финансовых результатов бизнеса для целей финансового менеджмента и национального счетоводства.

Бухгалтерский экономический учёт объединяет *методы*, используемые различными дисциплинами: оперативным, финансовым и управленческим учётом, экономическим и бухгалтерским анализом, финансовым менеджментом и системой национальных счетов.

Бухгалтерский анализ как вид экономического анализа представляет собой инструмент информационной системы управления организацией, работа которого связана с реализацией следующих *методологических принципов*:

- 1) исследование экономических процессов, происходящих в организации, исходя из объективных законов кругооборота капитала;
- 2) персонализированный подход к оценке деятельности организации, то есть с точки зрения экономических интересов определённых участников бизнес-процесса (собственников, наёмных работников, государства, банковских учреждений, поставщиков, покупателей);
- 3) исследование «горизонтальных» связей между экономическими показателями на основе данных по счетам бухгалтерского учёта, т.е. с использованием преимущественно бухгалтерской информации, формируемой посредством двойной записи и фиксируемой в синтетическом и аналитическом учёте;
- 4) систематизация и анализ оборотов по счетам в рамках основного бухгалтерского динамического равенства ($Активы = Обязательства\ к\ уплате + Капитал\ собственника + Доходы - Расходы$), что позволяет изучать структуру двойной записи между счетами активов, активов и обязательств к уплате, активов и доходов, активов и расходов и т.д. и на этом основании оперативно делать выводы о динамике и интенсивности деловой активности по определённому проценту списания на расходы активов, об источниках и качестве финансирования активов, об обеспеченности и покрытии доходов и прибыли активами и т.д.;
- 5) оценка реального денежного обеспечения показателей экономического оборота и финансовых результатов деятельности организации;
- 6) качественная оценка складывающихся финансовых пропорций бизнеса (между накоплением и потреблением, между текущими расходами и инвестициями, между уровнем оплаты труда и дивидендами и т.д.).

Таким образом, обобщая изложенное выше, определим *предмет бухгалтерского анализа* как совокупность причинно-следственных связей, отражающих закономерности кругооборота капитала в разрезе основных бизнес-процессов и составляющих их хозяйственных операций, отражаемых в системе бухгалтерского учёта.

Объект бухгалтерского анализа – кругооборот капитала, как основа экономики бизнеса.

Цель бухгалтерского экономического учёта и бухгалтерского анализа – во-первых, обеспечение максимальной информационной насыщенности процесса принятия решений участниками бизнеса, во-вторых, обеспечение конвергенции в управлении финансовыми потоками на микро- и макроуровне.

Под **показателями экономического оборота** в рамках настоящего исследования понимаются промежуточное потребление (далее – ПП), потребление основного капитала (далее – ПОК), добавленная стоимость (далее – ДС) и располагаемый доход (далее – РД), то есть показатели, обеспечивающие системную преемственность информационных систем управления субъектами на микро- и макроуровне.

Для обобщения концепции построения системы бухгалтерского экономического учёта и бухгалтерского анализа изобразим модель экономики бизнеса в виде рисунка 2.

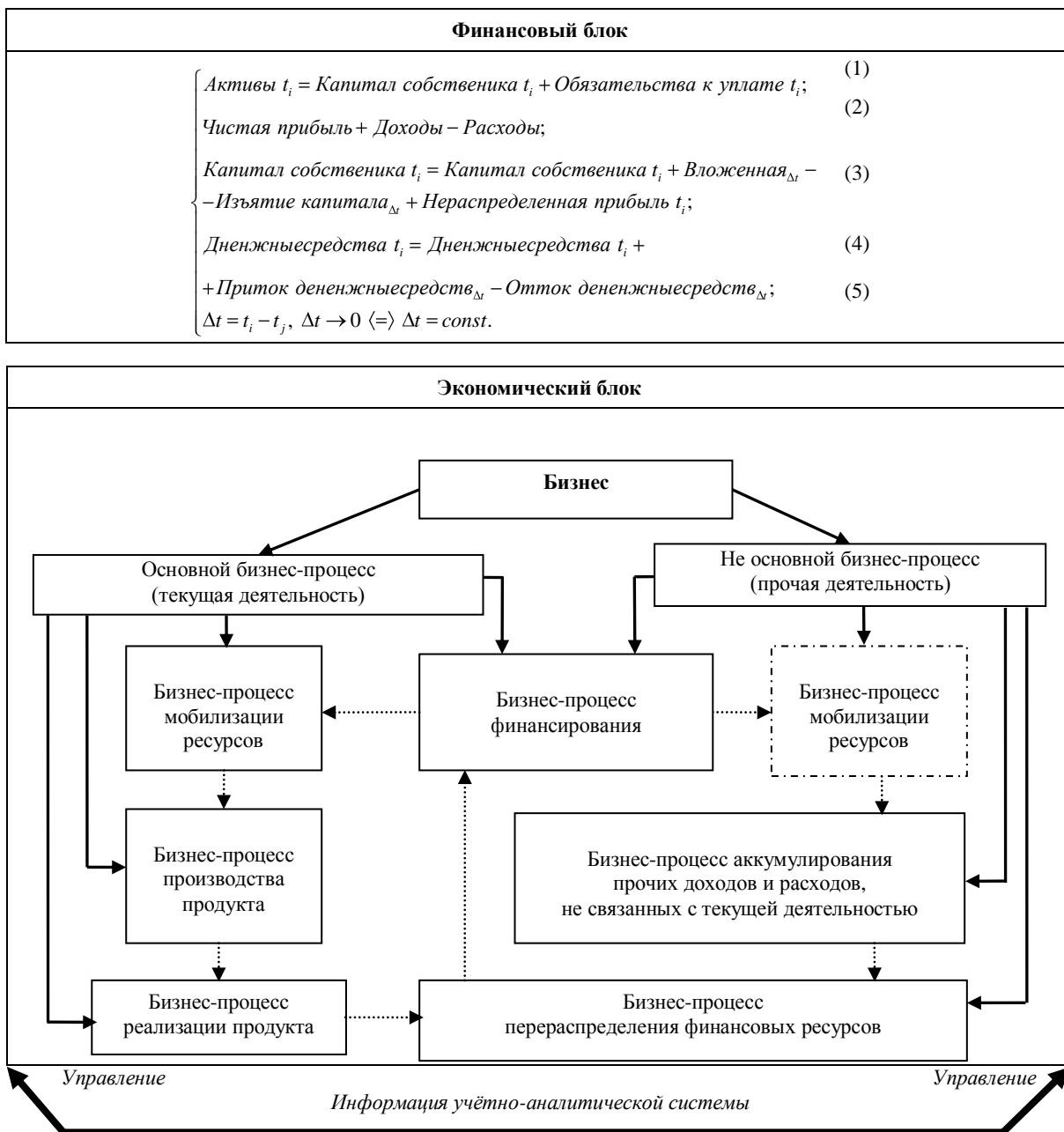


Рис. 2. Модель экономики бизнеса

Модель, представленная на рисунке 2, отражает простую идею того, что экономика любого бизнеса может быть условно представлена в виде двух форм или блоков – финансового и экономического. Управление такой экономикой должно быть основано на слиянии этих форм и реализовываться посредством информации учётно-аналитической системы организации, в том числе информации бухгалтерского экономического учёта и бухгалтерского анализа как важнейших её компонентов.

В финансовом блоке уравнение (1) – это уравнение бухгалтерского баланса. Его элементы определены в конкретный момент времени t_i . В течение отчётного периода Δt происходят их изменения. Эти изменения обусловлены обменом ресурсами и правами собственности с внешними участниками бизнес-

процесса, а также тем, что организация в процессе своей деятельности *создаёт и перераспределяет новую стоимость*. Уравнение (2) – уравнение отчёта о прибылях и убытках, определяется на периоде Δt . Доходы, расходы и прибыль представляют собой результат бизнес-процесса в каждом данном периоде времени ($\Delta t = \text{const}$), и приводятся к каждому данному моменту времени ($\Delta t \rightarrow 0$) – уравнения (6) и (7):

$$\text{Доходы} = f(\text{Активы}, t); \quad (6)$$

$$\text{Расходы} = f(\text{Обязательства к уплате}, t) + f(\text{Капитал собственника}, t). \quad (7)$$

Уравнения (1) и (2) агрегируются в уравнение (8), которое мы определили как **основное динамическое бухгалтерское равенство**:

$$\text{Активы } t_i = \text{Капитал собственника } t_i + \text{Обязательства к уплате } t_i + \text{Доходы } \Delta t - \text{Расходы } \Delta t. \quad (8)$$

В этой форме бухгалтерское равенство даёт наглядное представление о взаимосвязи основных форм финансовой отчётности – бухгалтерского баланса и отчёта о прибылях и убытках. Разность доходов и расходов представляет собой чистую прибыль (чистый убыток), которая увеличивает (уменьшает) капитал собственника. Несмотря на всю простоту и очевидность, основное бухгалтерское динамическое равенство даёт возможность в наиболее общем виде представить состояние и движение основных объектов бухгалтерского учёта в сопряжённости с этапами трансформации капитала, каждый из которых связан либо с созданием, либо с распределением вновь созданной стоимости.

Заключение. Для скоординированного эффективного управления финансовыми потоками связь между ними на различных уровнях должна чётко отслеживаться, подвергаться анализу и регулироваться. Одним из инструментов подобного управления может выступать система бухгалтерского экономического учёта и бухгалтерского анализа организации, а главным связующим звеном в координации информации на микро- и макроуровне – добавленная стоимость, которая является одним из основных показателей экономического оборота и важнейшим объектом бухгалтерского экономического учёта и анализа.

ЛИТЕРАТУРА

- 1 Дженсен, М.К. Теория фирмы: поведение менеджеров, агентские издержки и структура собственности / М.К. Дженсен, У.Х. Меклинг // Вестн. С.-Петерб. ун-та. Сер. Менеджмент. – 2004. – № 4. – С. 118 – 191.
- 2 Рикардо, Д. Начала политической экономии и налогового обложения: соч. / Д. Рикардо. – М., 1955. – Т. 1 – 522 с.
- 3 Палий, В.Ф. Теория бухгалтерского учёта: современные проблемы / В.Ф. Палий. – М.: Бухгалтерский учёт, 2007. – 88 с;
- 4 Панков, Д.А. Учёт по добавленной стоимости: моногр. / Д.А. Панков, Ю.Ю. Кухто. – Минск: БГАТУ, 2012. – 119 с.

Поступила 27.03.2012

THE CONCEPT OF ECONOMIC ACCOUNTING AND ACCOUNTING ANALYSIS AS INTERRELATED COMPONENTS OF INFORMATION SYSTEMS OF ENTITY'S MANAGEMENT

J. KUHTO

The article discloses economic accounting and accounting analysis concept. The urgency of the economic accounting and accounting analysis separation within the limits of the obtained accounting-analytical system is theoretically proved. The general classification of the accounting and microeconomic analysis kinds with separation of new directions is given. The basic economic accounting and accounting analysis theoretical proposition are disclosed. «Indicators of the economic turnover» concept is introduced. A model of business economy as a subject of the economic accounting and accounting analysis is given. The model is composed of two blocks - financial and economic. The financial block is the system of accounting equations, major of which (the equation of balance sheet and the equation of income report) are aggregated into the basic dynamic accounting equality. The economic block is the integrated scheme of capital movement where every stage is connected with value added generation or distribution.