

**Панков Д. А.**

д.э.н., профессор, заведующий кафедрой бухгалтерского учета, анализа и аудита в отраслях народного хозяйства Белорусского государственного экономического университета, г. Минск, Республика Беларусь

МОНЕТАРНАЯ ТЕОРИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В СИСТЕМЕ ТЕОРЕТИЧЕСКИХ УЧЕТНЫХ МОДЕЛЕЙ И НАПРАВЛЕНИЙ

**Маханько Л. С.,**

к.э.н., доцент кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита в торговле Белорусского государственного экономического университета, г. Минск, Республика Беларусь

А Развитие любой науки предполагает на определенном этапе систематизацию и структурирование накопленных знаний, что позволяет определить дальнейшие перспективные направления исследований. Данное утверждение непосредственно касается и бухгалтерского учета. В настоящей статье авторами излагаются возможные направления систематизации теоретических учетных моделей, а также определяются варианты их развития, в том числе посредством акцентуации монетарной составляющей на примере монетарной теории бухгалтерского учета. При проведении исследования использовались методы анализа, синтеза, группировки, обобщения, а также специальные методы бухгалтерского учета. В результате были определены базовые научно-методологические основания формирования теоретических учетных моделей, разработана модель систематизации подходов к классификации учетных теорий, определены направления совершенствования действующей учетной системы в рамках разрабатываемой монетарной теории бухгалтерского учета. Сформулированные в статье выводы могут использоваться в качестве теоретической основы дальнейших научных исследований, а также в части методического аспекта монетарной теории – в практической деятельности работников финансовых служб.

К Теория бухгалтерского учета, методология, классификация, монетарная теория учета, монетарные активы, денежные средства.

МОНЕТАРНА ТЕОРІЯ БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ В СИСТЕМІ ТЕОРЕТИЧНИХ ОБЛІКОВИХ МОДЕЛЕЙ І НАПРЯМІВ

Панков Д.О.,

д.е.н., професор, завідувач кафедри бухгалтерського обліку, аналізу та аудиту в галузях народного господарства Білоруського державного економічного університету, м. Мінськ, Республіка Білорусь

Маханько Л.С.,

к.е.н., доцент кафедри бухгалтерського обліку, аналізу та аудиту в торгівлі Білоруського державного економічного університету, м. Мінськ, Республіка Білорусь

А Розвиток будь-якої науки передбачає на певному етапі систематизацію та структуривання накопчених знань, що дозволяє визначити подальші перспективні напрями досліджень. Це твердження безпосередньо стосується і бухгалтерського обліку. У статті автори описують можливі напрями систематизації теоретичних облікових моделей, а також визначають варіанти їх розвитку, у тому числі за допомогою акцентуації монетарної складової на прикладі монетарної теорії бухгалтерського обліку. При проведенні дослідження використовувалися методи аналізу, синтезу, групування, узагальнення, а також спеціальні методи бухгалтерського обліку. У результаті були визначені базові науково-методологічні підстави формування теоретичних облікових моделей, розроблена модель систематизації підходів до класифікації облікових теорій, визначено напрями вдосконалення діючої облікової системи в рамках розробленої монетарної теорії бухгалтерського обліку. Сформульовані в статті висновки можуть використовуватися як теоретична основа для подальших наукових досліджень, а також у частині методичного аспекту монетарної теорії – у практичній діяльності працівників фінансових служб.

К Теорія бухгалтерського обліку, методологія, класифікація, монетарна теорія обліку, монетарні активи, грошові кошти.

MONETARY THEORY OF ACCOUNTING IN THE SYSTEM OF THEORETICAL ACCOUNTING MODELS AND DIRECTIONS

Pankov D.A.,

Doctor of Economics, Professor, Head of the Department of Accounting, Analysis and Audit in Sectors of the National Economy of the Belarus State Economic University, Minsk, Belarus

Makhanko L.S.,

PhD, Associate Professor of the Department of Accounting, Analysis and Audit in Commerce of the Belarus State Economic University, Minsk, Belarus

A The development of any science intends systematization and structuration of accumulated knowledge at certain stage that helps to determine further perspective directions of the research. This statement directly touches upon accounting. In this article, the authors state possible directions of systematization of theoretical accounting models, and also define variants of their development, including by means of accentuation on the monetary component on the example of the monetary accounting theory. During the conduction of the research, the authors used methods of analysis, synthesis, grouping, summarizing and special accounting methods. As a result, basic scientific and methodological bases of formation of theoretical accounting models were determined, the model of systematization of approaches to classification of accounting theories was created, ways of improvement of the existing accounting system in frames of the monetary theory of accounting were identified. Conclusions of this article can be used in the capacity of theoretical basis for further research, as well as methodological aspect of the monetary theory – in the practice of workers of financial services.

K Accounting theory, methodology, classification, the monetary theory of accounting, monetary assets and cash.

Введение

В процессе становления и развития любого научного направления общая теоретическая модель делится на определенное количество частных теорий, описывающих основные закономерности формирования и функционирования отдельных составляющих предметной области. В большинстве случаев частные теории структурированы определенным образом, что позволяет в рамках общей логики диалектического познания выявить «слабые» малоизученные позиции и определить направления дальнейших исследований. Вышеизложенное непосредственно относится и к бухгалтерскому учету, который, являясь наукой, отражает все аспекты, присущие процессу научного познания. В настоящей статье авторами предпринята попытка выявить некоторые общие закономерности развития частных теоретических моделей бухгалтерского учета. На основе установленных закономерностей определить перспективные направления совершенствования учетной системы, в том числе посредством акцентуации монетарной составляющей бизнес-процессов, относительно которой информационная база недостаточно представлена как в учете, так и в отчетности.

Основная часть

Теоретические вопросы становления и развития бухгалтерского учета как науки всегда находились в центре внимания ученых. Их подробно освещали Ф. Ф. Бутынец, В. В. Ковалев, М. И. Кутер, С. Ф. Легенчук, А. И. Нечитайло, В. Ф. Палий, В. В. Панков, Д. А. Панков, П. Я. Папковская, М. Л. Пятов, М. А. Снитко, Я. В. Соколов, В. Я. Соколов, В. И. Стражев, Л. А. Чайковская, а также Х. Андерсон, М. Ф. Ван Бреда, Б. Нидлз, Ж. Ришар, Э. С. Хендриксен и другие известные отечественные и зарубежные ученые. Вместе с тем проведенный обзор литературных источников показал, что не в полной мере являются раскрытыми следующие вопросы, касающиеся непосредственно методологии и структуры теоретических моделей в области бухгалтерского учета:

- не выработаны общие единые подходы к классификации теоретических моделей учета;
- не разработана единообразная система классификационных признаков теоретических учетных моделей;
- отсутствует определение и не представлена система критериев классификации некоторого научного исследования в качестве самостоятельной частной учетной теории.

В настоящей статье авторами предлагается один из возможных вариантов решения перечисленных вопросов.

Остановимся более подробно на понятиях «общая теория» и «частная теория». С позиции философского осмысления соотношение между общей и частными теориями профессор, доктор философии А. И. Осипов описывает следующим образом: «Что касается теоретического уровня, то он тоже имеет сложную структуру... Центральным компонентом этого уровня является теория с разветвленной системой теоретических объектов, представленная фундаментальной теоретической и частными теоретическими схемами, которые не выводятся дедуктивно из фундаментальной схемы, а конструируются на ее основе» [11, с. 168]. Отметим, что для науки бухгалтерского учета вопрос выделения, структурирования и репрезентативности частных теорий является достаточно актуальным. Данный процесс в контексте исторического анализа был подробно описан Я. В. Соколовым [23]. С. Ф. Легенчук, исследуя мировые тенденции развития учета, отмечал, что «в последнее время формируется понятие теории бухгалтерского учета не как определенной совокупности теоретических знаний в сфере бухгалтерского учета, а как основной единицы научного знания. Использование такого подхода предполагает рассмотрение бухгалтерского учета в качестве системы, состоящей из отдельных бухгалтерских теорий» [6, с. 59]. Я. В. Соколов в фундаментальной работе «Основы теории бухгалтерского учета» писал, что «бухгалтерский учет включает множество теорий, объясняющих хозяйственные процессы» (строго говоря, книгу надо было бы назвать «Основы теорий бухгалтерского учета») [24, с. 4–5]. М. Д. Акатьева в своей работе «Постулаты, парадигмы и научные теории: бухгалтерский взгляд и современная оценка» пишет: «Наука – это теория учета, но термин «теория» употребляется ради упрощения, так как на самом деле речь идет о множестве теорий» [1, с. 24].

Таким образом, существует некоторая общая теоретическая модель, которая описывает и объясняет основополагающие явления и принципы построения учетной системы, выявляет базовые закономерности ее развития на разных исторических этапах, в разных странах и в рамках разных национальных школ, формирует концептуальные принципы и представления, охватывая наиболее широкую предметную область данной науки. Вместе с тем имеется множество дополнительных теоретических направлений,

которые, с одной стороны, расширяют и обогащают общую теорию, с другой – формируют практику ведения учета в тот или иной исторический момент в той или иной стране. Поэтому актуальным является вопрос систематизации и структурирования наиболее значимых учетных моделей, что позволит лучше понять общую диалектическую логику становления учетной науки и выявить перспективные направления ее развития. Для решения данного вопроса авторами, во-первых, были выявлены базовые, соотносящиеся с общепризнанной философской логикой научного познания признаки отнесения того или иного научного исследования к самостоятельному теоретическому направлению, во-вторых, по данным признакам структурированы основные теоретические направления в области бухгалтерского учета.

В настоящий момент в философии разработаны и определены гносеологические подходы построения теоретической модели в любой области знаний. Они включают методологические

компоненты научного исследования и непосредственно определение содержательной стороны теории. Традиционно к методологическим компонентам относят:

- цель и задачи исследования;
- объект и предмет;
- проблему и вопрос;
- средства и методы;
- результат и конструктивную схему его логической и эмпирической обоснованности [8, 10, 12, 28].

В области социально-экономических дисциплин добавляют субъектную и ситуационную составляющие [3, 12, 13, 14]. Содержательная сторона теории описывается непосредственно в ее определениях и включает базовые положения (постулаты) и математический аппарат их формализации [8, 9, 11, 17, 26]. Следовательно, научно-методологические основания формирования учетной теоретической модели могут быть представлены следующим образом (рис. 1).



Рис.1. Структурно-логическая модель формирования частной учетной теории

Приведенная на рис. 1 схема, с одной стороны, отражает научно-методологические основания построения теоретических моделей в области бухгалтерского учета, с другой – определяет основополагающие образующие признаки, которые позволяют классифицировать определенные научные наработки в качестве самостоятельной учетной теории. В целях тестирования данного утверждения авторами изучены такие общепризнанные теории учета, как балансовая, меновая, экономическая, юридическая, статическая, динамическая, институциональная, позитивная, которые рассмотрены с позиции соответствия вышеприведенным научно-методологическим основаниям. Результаты исследования представлены в табл. 1. Содержание рассмотренных в таблице теорий приведено на основании источников [1–5, 7, 9, 13, 18–23, 25, 27].

Анализ данных табл. 1 подтверждает соответствие общепризнанных теорий бухгалтерского учета выделенным научно-методологическим компонентам, что позволяет рассматривать эти компоненты в качестве тестирующих признаков классификации новых научных разработок в форме самостоятельных теоретических моделей. Кроме того, обобщенные в табл. 1 данные позволяют систематизировать разрозненные классификационные модели учетных теорий на основе выявленных акцентуаций отдельных методологических компонент (целевая, предметная, методическая, ситуационная компоненты). Первые три компоненты (целевая, предметная, методическая) отражают внутреннюю организацию теории. Теоретические модели, механизм формирования которых основан на этих компонентах, объединены в группу «предметные теории».

ВЫПИСКА ИЗ РАБОЧЕГО ПЛАНА СЧЕТОВ

НАИМЕНОВАНИЕ ТЕОРИЙ И КЛАССИФИКАЦИОННЫЕ ПРИЗНАКИ	МЕНОВАЯ ТЕОРИЯ	БАЛАНСОВАЯ ТЕОРИЯ	ТЕОРИЯ ДИНАМИЧЕСКОГО БАЛАНСА	ТЕОРИЯ СТАТИЧЕСКОГО БАЛАНСА	
	В ОСНОВЕ КЛАССИФИКАЦИИ – ПРИОРИТЕТ БАЗОВЫХ МЕТОДИЧЕСКИХ КОМПОНЕНТ: БАЛАНСА И ДВОЙНОЙ ЗАПИСИ		В ОСНОВЕ КЛАССИФИКАЦИИ И ЦЕЛЕВАЯ КОМПОНЕНТА (ДОСТОВЕРНАЯ ОЦЕНКА ФИНАНСОВОГО ПОЛОЖЕНИЯ ИЛИ ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА), И МЕТОДИЧЕСКАЯ (МЕТОДЫ ОЦЕНКИ)		
Образующие методологические компоненты	Акцентуация методологических компонент, формирующих внутреннюю структуру теоретических моделей				
Ведущие представители	Е. Е. Сиверс, Л. Гомберг, Н. А. Блатов, А. М. Вольф	Н. С. Лунский, А. П. Рудановский, Г. А. Бахчисарайцев, Ф. И. Бельмер, А. К. Рощаховский, Я. М. Гальперин, Н. А. Кипарисов, И. Ф. Шер	Э. Шмаленбах, Э. Косиоль, Е. Вальб	Г. Никлиш, В. Ле-Кутр	
Методологические компоненты					
Целевая компонента	Исследование процессов изменения объема и состояния имущества и сопутствующее выявление финансового результата	Исследование самого баланса и отдельных его составляющих	Возможно достижимая достоверная оценка финансового результата	Возможно достижимая достоверная оценка финансового положения	
Предметная компонента	Имущественные ценности и их потоки в форме мены	Баланс и его основные элементы: активы, обязательства и капитал ²	Динамика капитала	Статика капитала	
Методическая компонента	Приоритет счета как основного элемента метода бухгалтерского учета	Приоритет баланса как основного метода бухгалтерского учета	Оценка только по покупным ценам. Переоценка не допускается. Обоснована периодизация отчетности	Регулярная переоценка активов. В актив баланса включается только то имущество, которое характеризуется определенной степенью ликвидности. Активы систематизируются в балансе по степени их ликвидности	
Ситуационно-условная компонента	Не учитывается	Не учитывается	Не учитывается	Не учитывается	
Субъектная компонента как непосредственно включенная и частично образующая предметную область	Не учитывается	Не учитывается	Проявляется как отражение группы основных пользователей отчетности		
			Основными пользователями отчетности признаются собственники	Основными пользователями отчетности признаются кредиторы	
Результат: - логическая обоснованность; - эмпирическая обоснованность	Логическая обоснованность	Логическая обоснованность	Логическая обоснованность	Логическая обоснованность	

¹ Приводится как пример персоналистических теорий бухгалтерского учета

² Отдельными представителями балансовой теории в качестве объекта и предмета рассматривался кругооборот капитала [18].

Таблица 1

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ТЕОРИЯ	ЮРИДИЧЕСКАЯ ТЕОРИЯ ¹	ПОЗИТИВНАЯ ТЕОРИЯ	ИНСТИТУЦИОНАЛЬНАЯ ТЕОРИЯ
В ОСНОВЕ КЛАССИФИКАЦИИ ПРЕДМЕТНАЯ КОМПОНЕНТА: ЦЕННОСТИ ИЛИ ПРАВА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА. ОТСЮДА РАЗЛИЧИЯ В ЦЕЛЕВОЙ, МЕТОДИЧЕСКОЙ И СУБЪЕКТНОЙ КОМПОНЕНТАХ		Акцентуация субъектной и ситуационно-условной компонент, отражающих связь теоретических моделей с внешней социально-экономической средой	
Э. П. Леоте, А. Гильбо, Ж. Б. Дюмарше, Ш. Пангло, Р. Делапорт, Ф. Беста	Э. Дегранж, Ф. Вилла, И. Ванье, Г. Фор, Дж. Росси, К. Чербони	Р. Вотс, Дж. Циммерман, Р. Каплан, Р. Ролл, Ш. Сундер, Дж. Биддл, Ф. Линдал	Д. О. Мэй, Ф. Пикслей, Р. Энтони
Максимальная эффективность деятельности организации посредством эффективного использования ресурсов	«Контроль лиц, участвующих в хозяйственном процессе» [22, с. 438]	«Установить и объяснить, как финансовая информация представляется и сообщается пользователю учетных данных» [2]	Определить направления развития учетной системы в среде институций и институтов [3, с. 90]
«Ресурсы» [22, с. 438]	«Права и обязательства лиц» [22, с. 438]	Взаимообратное влияние учетных практик и принимаемых внешними пользователями решений	Учетная система как совокупность институций и институтов [3, с. 90]
Оценка осуществляется по покупным ценам. Вводится система операционных счетов. Момент реализации – поступление денежных средств	Оценка по продажным ценам. Все счета трактуются как счета учета обязательств и расчетов. Момент реализации – момент смены прав и обязанностей	Исследуются не сами методы, а их воздействие на понимание отчетной информации	В качестве центрального счета признается счет учета финансовых результатов. Оценка по исторической стоимости. Периодичность составления баланса равная хозяйственному циклу [22]
Не учитывается	Не учитывается	Является приоритетной	Является приоритетной
Не учитывается	Субъектная составляющая непосредственно включена в методологический и содержательный блок теории	Учитывается, так как именно субъективный фактор (на уровне бухгалтера, пользователей отчетности, корпораций) определяет выбор методологии учета	Учитывается, как непосредственно влияющий на развитие учетной системы
Логическая обоснованность	Логическая обоснованность	Все утверждения должны быть подтверждены эмпирическими исследованиями	Предполагает логическую и эмпирическую обоснованность

Содержательные компоненты				
Основные положения теории	1. Все имущественные ценности подразделяются на две группы: действительные и условные. 2. Каждая хозяйственная операция рассматривается как мена. 3. В основе теории лежит счет, от которого переходят к балансу	1. Баланс рассматривается как основная группировочная таблица хозяйственных средств. 2. Двойная запись просто технический прием учета. 3. И. Ф. Шер впервые в качестве постулата учета определяет балансовое равенство «Активы = Пассивы»	1. В качестве центрального элемента отчетности рассматривается отчет о прибылях и убытках. 2. Введен принцип: «активы – это расходы, которые в будущем станут доходами, а пассивы – это доходы, которые в будущем станут расходами» [22, с. 309]. 3. Прибыль определена в качестве основного индикатора эффективности деятельности организации	1. В качестве центрального элемента отчетности рассматривается баланс. 2. Статьи баланса должны оцениваться по текущим ценам, так как определяют возможность своевременно погасить кредиторскую задолженность. 3. При построении баланса должен соблюдаться принцип ликвидности
Базовые методы формализации (математический аппарат теории)	Приемы и способы формализации имманентно присущи бухгалтерским теориям и затрагивают все важнейшие элементы метода. В частности, даже счет отдельными учеными предлагалось рассматривать как обычный математический символ, устанавливающий определенные отношения между учитываемыми на нем объектами [25, с. 56]. Отличительной особенностью использования математического аппарата в рамках исследуемой группы теорий является то, что формализации подвергаются внутрисистемные элементы, например, моделирование процессов движения и перераспределения ресурсов и их источников по счетам, построение основного бухгалтерского уравнения и т.д.			
Практическая значимость				
Прикладные функции	Определены теоретически обоснованные модели преподавания учета. Представителями балансовой теории заложено понимание баланса как финансовой модели деятельности организации [5, с. 95]		Обе теории оказали существенное влияние на становление современной концепции бухгалтерского учета, зафиксированной в МСФО. Вместе с тем, как отмечает Я. В. Соколов, МСФО в большей степени реализует статическую трактовку баланса. Ученый пишет: «Отражение финансового положения компании и его изменения имеет приоритет перед отражением финансовых результатов. Основное внимание финансового учета направлено на исчисление имущества компании. ... Финансовый же результат деятельности рассматривается только как часть общего изменения стоимости имущества» [23, с. 245]	

Примечание – Источник: [1–5, 7, 9, 13, 18–23, 25, 27].

Теоретические модели, механизм формирования которых фокусирует влияние внешних факторов, подчиняя им внутреннюю организацию теории, объединены в группу «ситуационные теории». Персоналистические теории (в табл. 1 представлены на примере юридической теории), по нашему мнению, имеют признаки двух названных направлений. Предложенная систематизация классификационных моделей учетных теорий представлена на рис. 2.

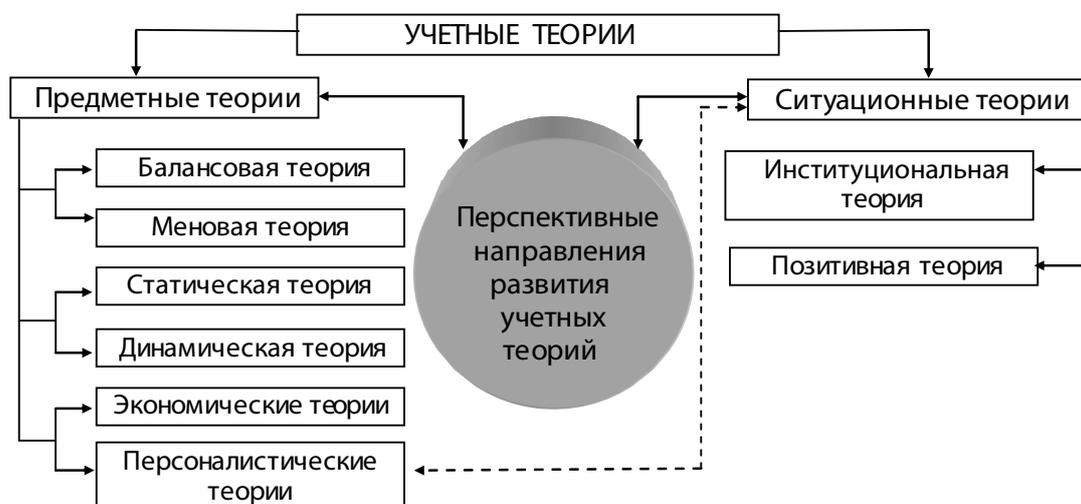


Рис. 2. Классификация учетных теорий

<ol style="list-style-type: none"> 1. Объектом учета являются ценности. 2. Приоритет экономического содержания. 3. Счета предназначены для учета ценностей. Они не персонализируются. 4. Учет по себестоимости. 5. Прибыль определяется по мере поступления денежных средств 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Объектом учета являются права и обязанности. 2. Постулат Г. Фора: «... все счета представляют каких-то лиц, как бы эти счета ни были названы» [25, с. 24]. 3. Материальные ценности учитываются по продажным ценам. 4. Прибыль фиксируется в момент смены прав и обязанностей. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Выбор методов бухгалтерского учета непосредственно влияет на оценку стоимости бизнеса. 2. Исследования направлены не на объяснение используемой методологии, а на установление причин, почему именно данная методология применяется. 3. Все исследования в области бухгалтерского учета должны иметь эмпирическое подтверждение 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Институт учета рассматривается «не сам по себе, а в многомерной системе координат, включающей право, социологию, экономику, культуру и другие смежные дисциплины» [13, с. 54]. 2. В качестве основной цели деятельности организации признается рост прибыли
<p>В отличие от первой группы теорий формализации подлежат не внутрисистемные элементы, а их взаимосвязи с внешними агентами (пользователями учетной информацией, различными институциональными группами и т.д.)</p>			
<p>Обоснован подход, в соответствии с которым в качестве предмета учета могут рассматриваться не только ценности, но и отношения, возникающие по поводу их формирования, накопления и перераспределения</p>	<p>Бухгалтерский учет начал рассматриваться сквозь призму политических, макроэкономических явлений, социологии, психологии, этики. В его изучении, а также перспективных научных разработках стал проявляться междисциплинарный подход. Кроме того, как отмечают ведущие российские и украинские ученые, влияние позитивистов отражено в международных стандартах финансовой отчетности [4, 7]</p>		

В настоящее время ведущее положение занимают те учетные модели, которые объединяют положения как предметных, так и ситуационных теорий. В табл. 1 отмечалось, что Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) объединяют положения и статической теории, и позитивной, и других теоретических направлений. Вместе с тем предложенный вариант систематизации (табл. 1, рис. 2) структурирует имеющиеся подходы к классификации учетных моделей, позволяет обосновать перспективные направления и механизмы построения новых теоретических направлений в исследуемой области.

В качестве одного из таких направлений авторами предлагается развитие монетарного направления в теории бухгалтерского учета. Непосредственно методологические основы построения монетарной теории бухгалтерского учета и анализа уже описывались ранее [15, 16]. В настоящей статье следует обозначить место монетарной теории в системе учетных теоретических моделей.

Отметим, что разрабатываемая монетарная теория компилирует признаки предметных и ситуационных теорий. В ней формирующими являются методические особенности учета монетарных активов (дебиторская задолженность, денежные средства) по предложенным субсчетам. Вместе с тем учет монетарных активов ведется согласно их распределению по потенциальным собственникам (государство, поставщики и прочие кредиторы, кредитно-финансовые организации, работники и собственники), что отражает субъектную составляющую. Одновременно предметом учета в ней выступают монетарные ценности, что соответствует экономическим теориям, и права различных групп участников хозяйственного процесса на эти ценности, что соответствует персоналистическим теориям.

В предлагаемой монетарной теории важное значение придается методической составляющей в части последовательного отражения в системе аналитического, синтетического учета и в отчетности движения монетарных активов в разрезе

источников их поступления, потенциальных и фактических направлений использования, в результате чего уже непосредственно в процессе регистрации фактов хозяйственной деятельности формируются данные об обеспечении всех составляющих собственного капитала и обязательств монетарными активами, данные о реальном наполнении денежными средствами признаваемой в учете прибыли, а впоследствии также и отчетные формы, отражающие поступление, движение и перераспределение финансовых ресурсов по всем группам кредиторов и собственникам.

В основе предлагаемых методик находится система субсчетов, открываемых к счетам учета монетарных активов (дебиторской задолженности и денежных средств). Субсчета открываются в разрезе основных ремитентов финансовых ресурсов, к которым отнесены: государство (выплаты финансовых ресурсов в части налоговых платежей), поставщики и прочие кредиторы, кредитно-финансовые

организации, работники и собственники. Отдельно открываются субсчета для учета денежного наполнения накопленных амортизационных отчислений. На указанных субсчетах последовательно формируется информация об обеспечении кредиторской задолженности отмеченных групп ремитентов сперва дебиторской задолженностью, а в последствии реальными финансовыми ресурсами. Корреспондентские записи между субсчетами системы отражают перераспределение финансовых ресурсов и направление денежного обеспечения одного вида задолженности на погашение другого вида задолженности.

Рассмотрим вышеизложенное на примере деятельности оптовой торговой организации.

Для организации учета движения, распределения и перераспределения финансовых ресурсов по основным группам ремитентов необходимо открыть следующие субсчета к счетам учета дебиторской задолженности и денежных средств (табл. 2).

ВЫПИСКА ИЗ РАБОЧЕГО ПЛАНА СЧЕТОВ

Таблица 2

СИНТЕТИЧЕСКИЕ СЧЕТА	СУБСЧЕТА ОРГАНИЗАЦИИ УЧЕТА ДВИЖЕНИЯ ФИНАНСОВЫХ РЕСУРСОВ
51 «Расчетные счета»	51/СК – денежное обеспечение собственного капитала
	51/ПА – денежное обеспечение кредиторской задолженности поставщика А
	51/ПБ – денежное обеспечение кредиторской задолженности поставщика Б
	51/..... – денежное обеспечение кредиторской задолженности других возможных поставщиков
	51/Б – денежное обеспечение расчетов с бюджетом
	51/ВП – денежное обеспечение валовой прибыли
	51/Бк – денежное обеспечение расчетов с банком
	51/ЗП – денежное обеспечение расчетов по заработной плате
62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»	51/А – денежное обеспечение накопленной амортизации
	62/А/ПА – обеспечение задолженностью дебитора А кредиторской задолженности поставщика А
	62/А/Б – обеспечение задолженностью дебитора А расчетов с бюджетом
	62/А/ВП – обеспечение задолженностью дебитора А валовой прибыли
	<i>Аналогично в разрезе других дебиторов и кредиторов</i>

Последовательность бухгалтерских записей в предложенной системе субсчетов следующая. При отгрузке товаров покупателю и формировании дебиторской задолженности она распределяется в соответствии с заданными при формировании цены пропорциями на следующие составляющие:

- покупная стоимость товара с добавлением налога на добавленную стоимость (НДС), приходящегося на покупную стоимость, что отражает кредиторскую задолженность поставщику за полученный товар;
- валовая прибыль;

- НДС, подлежащий фактической уплате в бюджет, который рассчитывается как разность между суммой исчисленного НДС и НДС, возмещаемого поставщикам (последний включается в первый элемент цены).

Каждый из рассмотренных элементов отображает ту часть выручки, которая в последствии будет направлена либо на погашение кредиторской задолженности, либо на выплаты собственникам. Принимая во внимание методологию учета в торговле, на первом этапе распределения дебиторской задолженности отдельно выделяется монетарное обеспечение только кредиторской задолженности поставщикам.

Обеспечение кредиторской задолженности за оказанные услуги и по выплате заработной платы, которые отражаются по кредиту соответствующих счетов и дебету счета 44 «Расходы на реализацию» с отнесением в конце месяца на счета учета финансовых результатов, будет также отражено заключительными операциями месяца в результате дополнительного распределения показателя валовой прибыли.

По мере поступления оплаты за отгруженные товары производятся внутренние записи по субсчетам к счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и соответствующим им субсчетам к счету 51 «Расчетные счета», на которых формируются данные о реальном денежном обеспечении всех видов обязательств и собственного капитала.

При перечислении денежных средств с расчетного счета по кредиту субсчетов денежного обеспечения задолженности отражаются списываемые суммы в следующей последовательности: сначала списываются суммы с кредита субсчета того ремитента, в пользу которого совершается платеж (например, при погашении кредиторской задолженности поставщика Б списание денежных средств в первую очередь отражается по кредиту субсчета 51/ПБ «Денежное обеспечение кредиторской задолженности поставщика Б». При недостаточности (отсутствии) средств на данном субсчете они списываются с других субсчетов в соответствии с принятым управленческим решением. Отображается процесс перераспределения ресурсов. При этом в режиме реального времени формируется информация о том, за счет каких (потенциально принадлежащих какому ремитенту) средств погашена кредиторская задолженность, а также о тех выплатах, которые не имели реального денежного обеспечения, но были осуществлены за счет других источников.

В конце месяца внутренними записями по кредиту субсчета 51/ВП «Денежное обеспечение валовой прибыли» и дебету субсчетов учета денежного обеспечения расчетов с работниками по заработной плате, расчетов с прочими кредиторами за оказанные услуги и накопленной амортизации отражается перераспределение финансовых ресурсов. В результате изложенной модели организации учета достигается

поставленная цель: непосредственно в момент регистрации хозяйственных операций, то есть в режиме реального времени, формируется информация о денежном обеспечении как собственного капитала, так и обязательств исследуемой организации.

Заключение

В процессе изучения различных научных направлений в области бухгалтерского учета было отмечено, что в настоящее время недостаточно проработанными остаются вопросы методологии формирования теоретических учетных моделей, их типологии и систематизации. В целях решения обозначенных задач авторами были проанализированы базовые методологические принципы формирования научных теорий, а также дополнительные, ориентированные на блок социально-гуманитарных наук. Вследствие чего были разработаны научно-методологические основания формирования частных теоретических моделей в области бухгалтерского учета. Тестирование предложенных принципов построения теоретических учетных моделей на примере общепризнанных теорий бухгалтерского учета позволило определить некоторые условия их систематизации с выделением двух основных подгрупп: предметные теории и ситуационные теории. Разработанная модель систематизации учетных теорий обеспечила информационную базу для определения вариантов дальнейшего развития новых теоретических направлений в исследуемой области. В качестве одного из таких направлений авторами предложена монетарная теория бухгалтерского учета. В статье кратко излагается методический аспект данной теории в части организации записей по субсчетам, которые отражают процессы поступления монетарных активов, их распределения в разрезе потенциальных собственников (государство, поставщики, работники, собственники, кредитно-финансовые организации, прочие поставщики) и перераспределения по направлениям фактического выбытия. В результате непосредственно на стадии регистрации совершаемых хозяйственных операций формируются данные об обеспечении всех составляющих собственного капитала и обязательств монетарными активами, а также данные о реальном наполнении денежными средствами признаваемой в учете прибыли.

1. Акатьева М. Д. Постулаты, парадигмы и научные теории: бухгалтерский взгляд и современная оценка / М. Д. Акатьева // Международный бухгалтерский учет. – 2014. – № 37. – С. 23–29.
2. Большой бухгалтерский словарь [Электронный ресурс] / ред. А. Н. Азрилияна. — М.: Институт новой экономики. – Режим доступа: http://buhgalterskiy_slovar.academic.ru/6287. – Дата доступа: 23.12.2015 г.
3. Бухгалтерская отчетность как информационная база управления социально-экономическими системами: монография / Н. А. Каморджанова [и др.]; под общ. ред. Н. А. Каморджановой. – СПб.: СПбГИУ, 2012. – 500 с.

4. Ковалев В. В. О некоторых критических выступлениях против двойной бухгалтерии / В. В. Ковалев // Вестник СПбГУ. – 2004. – Сер. 5. Вып. 4. – С. 136–145.
5. Ковалев В. В. Является ли бухгалтерский учет наукой: ретроспектива взглядов и тенденций / В. В. Ковалев // Вестник С.-Петерб. ун-та. Сер. 5. Экономика. – 2013. – Вып. 2. – С. 90–112.
6. Легенчук С. Ф. Мировые тенденции развития бухгалтерского учета в условиях постиндустриальной экономики / С. Ф. Легенчук // Международный бухгалтерский учет. – 2011. – № 8. – С. 56–62.
7. Легенчук С. Ф. Тенденции развития теории бухгалтерского учета в англоязычных странах / С. Ф. Легенчук // Международный бухгал-

- терский учет. – 2010. – № 8.
8. *Лукашевич В. К.* Философия и методология науки: учеб. пособие / В. К. Лукашевич. – Минск: Современ. шк., 2006. – 320 с.
 9. *Нечитайло А. И.* Методология и концепции бухгалтерского учета: учебное пособие / А. И. Нечитайло, Л. В. Панкова, И. А. Нечитайло. – Ростов н/Д: Феникс, 2013. – 221 с.
 10. *Новиков А. М.* Методология научного исследования. – М.: Книжный дом «ЛИБРОКОМ», 2010. – 280 с.
 11. *Осипов А. И.* Философия и методология науки: учебное пособие / А. И. Осипов. – Минск: Беларуская навука, 2013. – 286 с.
 12. *Павлов А. В.* Логика и методология науки: Современное гуманитарное познание и его перспективы: учеб. пособие / А. В. Павлов. – М.: Флинта: Наука, 2010. – 344 с.
 13. *Панков В. В.* Институциональный подход и теория учета / В. В. Панков // Бухгалтерский учет. – 2008. – № 1. – С. 51–55.
 14. *Панков Д. А.* Методология бухгалтерского учета: диалектика научного познания и проблема научного результата / Д. А. Панков, С. Г. Вебера // Бухгалтерский учет и анализ. – 2011. – № 9. – С. 44–54.
 15. *Панков Д. А.* Научные основы монетарной теории бухгалтерского учета и анализа / Д. А. Панков, Л. С. Маханько // Бухгалтерский учет и анализ. – 2015. – № 9. – С. 3–7.
 16. *Панков Д. А.* Определение монетарной теории учета и анализа / Д. А. Панков, Л. С. Маханько // Учет. Анализ. Аудит. – 2015. – № 5. – С. 6–15.
 17. *Папковская П. Я.* Методология научных исследований / П. Я. Папковская. – Минск: ООО «Информпресс», 2007. – 184 с.
 18. *Пяттов М. Л.* Балансовая теория Иоганна Фридриха Шера / М. Л. Пяттов // Бух.1с [Электронный ресурс]. – 2012. – декабрь. – Режим доступа: buh.ru/articles/documents/15006. – Дата доступа: 18.12.2015 г.
 19. *Пяттов М. Л.* Ойген Шмаленбах и его теория динамического баланса / М. Л. Пяттов // Бух.1с [Электронный ресурс]. – 2013. – апрель. – Режим доступа: buh.ru/articles/documents/15051. – Дата доступа: 18.12.2015 г.
 20. *Пяттов М. Л.* Статический баланс как метод исчисления прибыли / М. Л. Пяттов // Бух.1с [Электронный ресурс]. – 2012. – ноябрь. – Режим доступа: buh.ru/articles/documents/15002. – Дата доступа: 18.12.2015 г.
 21. *Пяттов М. Л.* Теории баланса и их значение для практики / М. Л. Пяттов // Бух.1с [Электронный ресурс]. – 2006. – июнь. – Режим доступа: buh.ru/articles/documents/13892. – Дата доступа: 23.12.2015 г.
 22. *Соколов Я. В.* Бухгалтерский учет: от истоков до наших дней / Я. В. Соколов. – М.: Аудит, ЮНИТИ, 1996. – 638 с.
 23. *Соколов Я. В.* История бухгалтерского учета: учебник / Я. В. Соколов, В. Я. Соколов. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2006. – 288 с.
 24. *Соколов Я. В.* Основы теории бухгалтерского учета / Я. В. Соколов. – М.: Финансы и статистика, 2003. – 496 с.
 25. *Счетные теории А. М. Галагана в комментариях проф. Я. В. Соколова.* – Житомир: ЖГТУ, 2007. – 84 с.
 26. *Цыганков К. Ю.* Начала теории бухгалтерского учета, или Баланс, счета и двойная запись / К. Ю. Цыганков. – М.: Магистр: ИНФРА-М, 2011. – 384 с.
 27. *Юхименко-Назарук И. А.* Позитивная теория бухгалтерского учета: история возникновения и современное состояние / И. А. Юхименко-Назарук // Международный бухгалтерский учет. – 2014. – № 4. – С. 43–49.
 28. *Яскевич Я. С.* Философия и методология науки. Вопросы и ответы: полный курс подготовки к кандидатскому экзамену / Я. С. Яскевич. – Минск: Выш. шк., 2007. – 656 с.

1. *Akatieva M.D.* Postulads, paradigms and scientific theories: accounting view and modern evaluation / M. D. Akatieva // International accounting. – 2014. – № 37. – P. 23 – 29.
2. *Big accounting dictionary* [Electronic resource] / under edition of A.N. Azriliyan. — М.: Institute of new economics. – Access mode: http://buhgalterskiy_slovar.academic.ru/6287. – Date of access: 23.12.2015.
3. *Accounting reporting as infobase of management of socio-economic systems: monograph* / N. A. Kamordzhanova [and others]; under common edition of N. A. Kamordzhanova. – St. Petersburg: SPSEEU, 2012. – 500 p.
4. *Kovalev V.V.* On certain critical statements against the double-entry bookkeeping / V.V. Kovalev // Herald of SPSU. – 2004. – Issue. 5. Edition. 4. – P. 136 - 145.
5. *Kovalev V.V.* Is accounting a science: retrospective of views and tendencies / V.V. Kovalev // Herald of SPSU Series 5. Economics. – 2013. – Issue 2. – P. 90 – 112.
6. *Legenchuk S.F.* World tendencies of the development of accounting in terms of postindustrial economics / S.F. Legenchuk // International accounting. – 2011. – № 8. – С. 56 – 62.
7. *Legenchuk S.F.* Trends of the development of the theory of accounting in English-speaking countries / S.F. Legenchuk // International accounting. – 2010. – № 8.
8. *Lukashevich V. K.* Philosophy and methodology of science: textbook / V. K. Lukashevich. – Minsk: Sovremennaia Shkola, 2006. – 320 p.
9. *Nechitailo A. I.* Methodology and conceptions of accounting: textbook / A.I. Nechitailo, L.V. Pankova, I. A. Nechitailo. – Rostov-on-Don: Feniks, 2013. – 221 p.
10. *Novikov A. M.* Methodology of scientific research. – М.: Book house "LIBROKOM", 2010. – 280 p.
11. *Osipov A. I.* Philosophy and methodology of accounting: textbook / A. I. Osipov. – Minsk: Belaruskaja navuka, 2013. – 286 p.
12. *Pavlov A. V.* Logic and methodology of science: Modern humanitarian knowledge and its prospects: textbook / A. V. Pavlov. – М.: Флинта: Наука, 2010. – 344 p.
13. *Pankov V. V.* The institutional approach and the theory of accounting / V. V. Pankov // Accounting. – 2008. – № 1. – P. 51 – 55.
14. *Pankov D. A.* Methodology of accounting: dialectics of scientific knowledge and the problem of the scientific results / D.A. Pankov, S. G. Vebera // Accounting and analysis. – 2011. – № 9. – P. 44 – 54.
15. *Pankov D. A.* Scientific basics of monetary theory of accounting and analysis / D.A. Pankov, L.S. Makhanko // Accounting and analysis. – 2015. – № 9. – P. 3 – 7.
16. *Pankov D.A.* Definition of monetary theory of accounting and analysis / D.A. Pankov, L.S. Makhanko // Accounting. Analysis. Audit. – 2015. – № 5. – P. 6 – 15.
17. *Papkovskaya P.Ya.* Methodology of scientific research / P.Ya. Papkovskaya. – Minsk: LLC "Informpress", 2007. – 184 p.
18. *Pyatov M. L.* Balance theory of Yohann Frydrykh Sher / M. L. Pyatov // Acc.1C [Electronic resource]. – 2012. – December. – Access mode: buh.ru/articles/documents/15006. – Date of access: 18.12.2015.
19. *Pyatov M. L.* Oigen Shmalenbakh and his theory of dynamic balance / M. L. Pyatov // Acc.1C [Electronic resource]. – 2013. – April. – Access mode: buh.ru/articles/documents/15051. – Date of access: 18.12.2015.
20. *Pyatov M.L.* Static balance as method of calculation of profit / M. L. Pyatov // Acc.1C [Electronic resource]. – 2012. – November. – Access mode: buh.ru/articles/documents/15002. – Date of access: 18.12.2015.
21. *Pyatov M. L.* Theories of balance and their meaning for practice / M. L. Pyatov // Acc.1C [Electronic resource]. – 2006. – June. – Access mode: buh.ru/articles/documents/13892. – Date of access: 23.12.2015.
22. *Sokolov Ya. V.* Accounting: from its origins to the present day / Ya. V. Sokolov. – М.: Аудит, YUNITI, 1996. – 638 p.
23. *Sokolov Ya. V.* History of accounting: textbook / Ya. V. Sokolov, V. Ya. Sokolov. – 2nd edition, revised and added. – М.: Finance and statistics, 2006. – 288 p.
24. *Sokolov Ya. V.* Fundamentals of accounting theory / Ya. V. Sokolov. – М.: Finance and statistics, 2003. – 496 p.
25. *Counting theories of A.M. Galagan in commentaries of professor Ya. V. Sokolov.* – Zhytomir: ZhSTU, 2007. – 84 p.
26. *Tsygankov K. Yu.* The theory of accounting, or the balance, accounts and double entry / K. Yu. Tsygankov. – М.: Магистр: ИНФРА-М, 2011. – 384 p.
27. *Yukhimenko-Nazaruk I. A.* Positive theory of accounting: history of the emergence and current state / I. A. Yukhimenko-Nazaruk // International accounting. – 2014. – № 4. – P. 43 – 49.
28. *Yaskevych Ya. S.* Philosophy and methodology of science. Questions and answers: a full course of training for candidate examinations / Ya. S. Yaskevych. – Minsk: Vyshaya shkola, 2007. – 656 p.

Дата подачи рукописи: 24.07.2015 г.