

УДК 330.14.01

DOI: 10.17223/22229388/23/3

А.А. Земцов, М.А. Сорокин

УЧЕТНО-АНАЛИТИЧЕСКИЙ ПОДХОД К ПОНЯТИЮ «КАПИТАЛ» В ДОМОХОЗЯЙСТВЕННОМ УЧЕТЕ

Если вы такие умные, то почему
я такой богатый.

У. Баффет

Дан анализ понятия «капитал» в рамках учетно-аналитического подхода для целей домохозяйственного учета как источника учетно-финансовой информации о домохозяйствах. Предпринята попытка терминологической трансформации общепринятых в коммерческом учете определений в сторону домохозяйственного учета.

Ключевые слова: капитал, домохозяйство, активы, пассивы, домохозяйственный учет.

Капитал в широком смысле слова – это любой ресурс, создаваемый с целью производства большего количества экономических благ. Получение определенного потока товаров и услуг в будущем предполагает наличие в производственном процессе определенного запаса ресурсов длительного пользования, т.е. капитала. С этой позиции капиталом можно назвать и ценные бумаги, и человеческий капитал, и производственные фонды предприятия.

В приведенных определениях капитала содержатся три основных момента:

1. Капиталом называются ресурсы, созданные людьми.
2. Капиталом являются предметы, используемые для производственной деятельности.
3. Целью производства, в котором используется капитал, является прибыль.

Эволюция теории капитала в экономической науке включает следующие трактовки:

- 1) оборотный капитал (А. Смит) [3];
- 2) капитал блага длительного пользования (Вальрас) [Там же];
- 3) любая форма физического или человеческого актива, обладающего способностью оперировать регулярной частью дохода (Бем-Баверк) [Там же];
- 4) любой капитальный запас, который приносит поток благ (Фишер) [4].

Различают две основные формы капитала:

- 1) физический (материально-вещественный) капитал (машины, здания, сооружения, сырье и т.д.);
- 2) человеческий капитал (общие и специальные знания, трудовые навыки, производственный опыт и т.д.).

Заслуживает внимания определение капитала Дж. Ст. Милля: «...предметы являются капиталом в зависимости от воли их владельца или распорядителя» [Там же. С. 215].

В классической политической экономии под капиталом обычно подразумевается физический (реальный, производственный) капитал – используемые для производства товаров и услуг средства производства: машины, оборудование, здания, сооружения. Чтобы вещь считалась капиталом, она должна обладать следующими характеристиками:

- её можно использовать при производстве других товаров (это делает его фактором производства);
- она является результатом переработки (к земле относятся необработанные природные ресурсы, например полезные ископаемые);
- не используется целиком в процессе производства (что отличает капитал от сырья или полуфабрикатов).

По мнению французского социолога, этнолога и философа П. Бурдьё, «капитал – это накопленный труд (идет ли речь о его материализованной или инкорпорированной, телесной форме). Когда агенты или группа агентов делают его объектом частного (эксклюзивного) присвоения, это позволяет им присваивать и социальную энергию в виде овеществленного или живого труда» [1. С. 293].

Капитал, в зависимости от области, в которой он функционирует, и ценой более или менее серьезных трансформаций, являющихся предпосылкой его эффективного действия в данной области, может выступать в трех основных обликах:

1. Экономический капитал, непосредственно и напрямую конвертирующийся в деньги и институционализирующийся в форме прав собственности.
2. Культурный капитал, при определенных условиях способный конвертироваться в экономический капитал и быть институционализированным в форме образовательных квалификаций.
3. Социальный капитал, образованный социальными обязательствами (связями) и при определенных условиях конвертируемый в экономический капитал, он может быть институционализирован, например, в форме аристократического титула [Там же. С. 296].

В самом общем виде капитал можно отождествлять с богатством нации, которое представляет собой совокупность ресурсов, способных приносить доход, выгоды, блага на разных уровнях общества – отдельному человеку, предприятию организации, территории, обществу в целом. При таком подходе выделяются три вида ресурсов (богатств): природные, капитал, созданный человеком, и нематериальные [10. С. 36].

Капитал в учётно-финансовом аспекте

В теории бухгалтерского учёта капитал рассматривается как совокупность материальных ценностей и денежных средств, финансовых вложений и затрат на приобретение прав и привилегий, необходимых для осуществления хозяйственной деятельности организации, т.е. часть активов.

На практике самостоятельное понятие капитала в бухгалтерском учёте не используется, в то же время в бухгалтерском балансе для финансового анализа рассматривается ряд более частных показателей:

1. Собственный капитал – разница между стоимостью активов компании и суммой её обязательств, это совокупность уставного фонда, добавочного и резервного капитала, нераспределенной прибыли и прочих резервов (целевые фонды и резервы) – **пассивы**.

2. Привлечённый (заемный) капитал – обязательства в форме кредитов, займов и кредиторской задолженности – **пассивы**.

3. Перманентный (или постоянный, устойчивый) капитал – суммарная величина собственного капитала и долгосрочного заемного капитала – **пассивы**.

4. Рабочий (или чистый оборотный) капитал (калька от англ. Working Capital) – разница между текущими активами и текущими обязательствами (часто вместо всех текущих обязательств используют только кредиторскую задолженность, без краткосрочных заемных средств) – **активы**.

Кроме того, в бухгалтерском учете используются такие понятия, как «капитализация затрат», «основной и оборотный капитал».

Проанализировав понятие «капитал» и его основные черты с точки зрения экономической науки и учетно-финансового аспекта, можно прийти к выводу, что капитал – это не только часть активов, удовлетворяющая определенным требованиям, но и источники образования этих активов (пассивы). В связи с этим авторы придерживаются той точки зрения, что капитал – это и категория активов, и категория пассивов, удовлетворяющая определенные требования.

**Капитал в учётно-финансовом аспекте
домашних хозяйств**

Ныне понятие «капитал» активно применяется в учете, анализе и финансах, причем в разных контекстах. Основная проблема в использовании этой экономической категории заключается в неясности ее смысловой нагрузки в каждом конкретном случае, в нечеткой идентификации ситуаций – под капиталом понимаются то средства, то источники финансирования [11. С. 4]. «...понятие “капитал” является весьма сложным в трактовке, а его сущностное наполнение зависит от того, с чьих позиций эта категория рассматривается...» [12. С. 80].

Мы согласны с мнением В.В. Ковалева: «...в теориях бухгалтерского учета и финансового ме-

неджмента обоснованы две концепции природы капитала: физическая (капитал – это совокупность ресурсов) и финансовая (капитал – это фонд, понимаемый как источник средств)» [11. С. 4].

Существует несколько разновидностей капитала, обособляемых в рамках той или иной концепции (уставный, резервный, добавочный, акционерный, оборотный и др.), причем в случае трактовки капитала в виде фонда его изменение никоим образом не подразумевает обязательность движения реальных ценностей, например денежных средств [Там же. С. 16].

К настоящему времени сложились три основных подхода: экономический (базируется на концепции физической природы капитала), бухгалтерский (базируется на концепции финансовой природы капитала) и учетно-аналитический (в основе – некая модификация концепции финансовой природы капитала) [12. С. 75].

Учетно-аналитический (или источниковый) подход к идентификации капитала и его оценке также базируется на концепции финансовой природы капитала, но здесь использована иная логика рассуждений. Всю совокупность лиц, прямо или косвенно профинансировавших фирму, можно разделить на три большие группы: собственники, лендеры, кредиторы [Там же].

«...в чисто экономическом (источниковом) плане, в контексте денежных потоков принципиального различия между собственниками фирмы и ее лендерами нет – и те и другие вложились в фирму на длительный период, получают за это регулярное вознаграждение, предполагают тем или иным образом со временем получить обратно вложенные средства и др. А потому капитал можно трактовать с позиции именно инвесторов (собственников и лендеров) и вести речь о капитале инвесторов как их вкладе в финансирование фирмы, измеряемом стоимостной оценкой их доли в активах фирмы. Отсюда возникает понимание капитала как долгосрочного источника финансирования фирмы. Иными словами, капитал – это фонд инвесторов (т.е. собственников фирмы и ее долгосрочных кредиторов как лиц, предоставивших фирме средства на долгосрочной основе и тем самым обеспечивших принципиальную возможность ее функционирования). Для того чтобы все же провести некое различие между собственниками и лендерами, различают собственный капитал (правильнее – капитал собственников) и заемный капитал» [Там же. С. 75–76].

Придерживаемся точки зрения, что хозяйствующий субъект – юридическое или физическое лицо, ведущее хозяйство от своего имени, экономические, хозяйственные операции [6]. Таким образом, хозяйствующий субъект может выступать как индивидум или их группа (ассоциация). В первом случае он проявляет себя через индиви-

дуальную трудовую деятельность, функционирование частной фирмы или на уровне домохозяйства; во втором – через совместную деятельность, партнёрство, предпринимательские и другие структуры, отражающие наличие как минимум двух сфер экономической активности человека, таких как потребление конечных продуктов и услуг и материальное производство [7. С. 31]. В данной статье мы попытаемся интерпретировать понятие «капитал» к домохозяйствам с точки зрения его домохозяйственного учета. «...В аспекте бухгалтерского учета есть существеннейшая разница между содержанием, смыслом ресурса и нормативными положениями, действующими в учете. С позиции домохозяйственного учета этого разрыва не существует (кроме ментального варианта) из-за отсутствия нормативных документов, регулирующих бухгалтерский учет домашнего хозяйства» [8. С. 34]. «По мнению Пятова и Корзаевой, ресурс – это комплекс возможностей хозяйствующего субъекта по получению им доходов» [13. С. 243].

«Так как домохозяйственный учет еще только возникает (в плане теории), то на первом месте стоят количественные методы, а далее – и качественные, которые требуют определенной статистики и четкого целевого профиля потребления» [Там же. С. 236]. Важность получения информации о капитале домохозяйств не оспаривается, и можно процитировать высказывания одного из авторов данной статьи в ранних работах по управленческому учету: «Дефицит достоверной и своевременной информации о хозяйственной деятельности исключает возможность оперативного выявления резервов сокращения расходов и оптимизации финансового результата и является одним из факторов неудовлетворительного финансового положения...» [2. С. 140].

Из представленной выше классификации капитала П. Бурдье, с нашей точки зрения, особое место для домохозяйств играет культурный капитал, который существует в трех формах: в инкорпорированном состоянии, т.е. в форме длительных диспозиций ума и тела; объективированном состоянии, или в форме культурных товаров, являющих собой отпечаток или воплощение теорий или их критики, некоторого круга проблем и т.д.; наконец, в институционализированном состоянии, т.е. в форме объективации, к примеру – образовательные квалификации [1. С. 297]. Кроме того, подобно наращиванию физической мускулатуры или приобретению загара, инкорпорирование культурного капитала невозможно сделать через вторые руки [Там же. С. 298].

Кроме вышесказанного, отметим, что домохозяйство является особой комбинацией нескольких типов капитала [5], что позволяет рассматривать домашнее хозяйство как экономическую единицу, отдельно функционирующую организацию.

К различным категориям «капитала» в домохозяйственном аспекте должны предъявляться такие же требования, как и к компаниям, за исключением только такого понятия, как «прибыль», которое, по нашему мнению, нужно заменить на понятие «чистый доход». «Чистый доход» – это та часть полученного дохода от владения домохозяйством определенного капитала, которая не направляется на покрытие «базовых» расходов (текущие/месячные расходы домохозяйства на удовлетворение минимальных потребностей), а предназначена для покрытия прочих расходов или дальнейшего инвестирования в капитал.

Из категории «капитал» домохозяйства, по нашему мнению, нужно исключать ту часть активов и пассивов, которые в момент рассмотрения используются для удовлетворения текущих потребностей (еда, жилье, транспорт и т.д.) домохозяйства. По аналогии с учетом в компаниях мы бы рекомендовали учитывать их на забалансовом учете. «В количественном аспекте можно выделить: 1) мини-уровень, прожиточный минимум...» [13. С. 239].

Отличительной чертой домохозяйства является наличие такого вида нематериального актива (капитала), как индивидуальный капитал каждого члена домохозяйства («базовый актив») по примеру человеческого капитала. «Базовый актив, которым является сам домохозяин, его навыки, организаторские и другие способности». «Базовый актив представляет ядро домашнего хозяйства и реализуется через ролевой набор домохозяина» (С. 230). «Для домохозяйства особо важны местоположение, клиентские, человеческий капитал» (С. 245). «...базовый актив хозяйствующего субъекта – домохозяйства, должен учитываться в его балансе, чтобы соответствовать реальному положению дел» (С. 246).

Общепринято считать, что:

1. В качестве термина человеческий капитал представляет собой отражение капитала в человеке или совокупность человеческих активов, приносящих доход.

2. В качестве понятия человеческий капитал представляет собой определенную стоимость для работодателя в виде арендной (заработной) платы, а также инвестиций в него, при этом данный капитал создает добавленную стоимость, в том числе прибыль.

3. В качестве категории человеческий капитал выражает отношения между работодателем и работниками по поводу использования жизненных сил, знаний, умений и навыков последних для создания добавленной стоимости.

«Человеческий капитал отличается от физического капитала тем, что он неотделим от человека, его нельзя купить, можно лишь взять или предоставить в пользование на определенных ус-

ловиях, а также тем, что знания и навыки можно приобретать и без дополнительных инвестиций, а на практике, путем обучения на рабочем месте. В то же время человеческий капитал, как и физический, подвержен физическому и моральному износу: возможности человека могут со временем снижаться, познания скудеть, их носитель деградировать, а сами знания устаревать» [9. С. 80].

В зависимости от носителя-инвестора различаются четыре основных вида человеческого капитала:

- 1) индивидуальный;
- 2) присущий организации;
- 3) капитал страны;
- 4) международного региона.

Именно индивидуальный человеческий капитал относится к домашним хозяйствам. Только в отличие от компаний и государства данный вид капитала является неотъемлемой частью каждого члена домохозяйства. При этом все работы, осуществляемые членами домохозяйства по дому, также необходимо учитывать с точки зрения их альтернатив. Предлагаем данный вид капитала учитывать в чистой «доходной» оценке, т.е. в дисконтированной сумме будущих «чистых доходов» в горизонте планирования 5–10 лет (в случае принятия решения по долгосрочному кредиту или по формированию долгосрочного целевого фонда, то на срок данного кредита или фонда). По нашему мнению, данный вид актива (основного капитала) будет в большинстве домохозяйств превалировать.

В пассивной части, помимо стандартного заемного капитала (с учетно-аналитической точки зрения правильнее говорить «капитал лендоров») как источника формирования активов, в части домохозяйств может присутствовать так называемый «капитал домохозяйств». Под «капиталом домохозяйств» мы понимаем ту часть пассивов, которая в данный момент времени составления баланса домохозяйства не распределена на цели расходования в будущем (обучение детей, лечение, отдых и т.д.).

Выводы

1. Капитал домохозяйства – учетно-аналитическая категория, которая может присутствовать как в активах, так и в пассивах.

2. В категории «активы» выделяется специфичный вид капитала, свойственный только домохозяйствам, – это «базовый» актив. «Базовый» актив существует в нематериальной форме и представляет собой выражение человеческого капитала конкретного члена домохозяйства в учетно-аналитическом аспекте.

3. В категории «пассивы» авторы придерживаются также учетно-аналитической точки зрения и выделяют две категории капитала: «капитал домохозяйств» и «капитал лендоров».

4. Исходя из концепции В.В. Радаева о нерасчлененности отношений в экономике домохозяйств [14], трудно отнести человеческий капитал на домохозяйственном уровне к какому-либо конкретному обличью. Другими словами, по содержанию он объединяет основные моменты (свойства) экономического, культурного и социального капиталов, а по форме включает 3 части – инкорпорированный, т.е. то, что нельзя более-менее точно оценить, объективизированный (речь идет об имуществе домохозяйства – домохозяина) и в институционализированном виде (трудовой договор, контракт, свидетельства, квалификация).

Предложенная авторами концепция капитала домохозяйств является с их точки зрения одним из основных элементов нового направления – домохозяйственный учет, позволяющая взглянуть на домохозяйство как на учетный объект, который способен генерировать новый объем учетно-финансовой информации. Получаемая информация из домохозяйственного учета позволит более качественно осуществлять финансовый менеджмент домохозяйств, в том числе в части оценки их кредитоспособности и выявления скрытых резервов.

Литература

1. Бурдые П. Формы капитала // Классика новой экономической социологии / ред.: В.В. Радаев, Г.Б. Юдин. М.: Изд. дом Высшей школы экономики, 2014. 381 с.
2. Сорокин М.А., Черемисина С.В. Проблемы постановки управленческого учета на предприятиях коммунального комплекса // Вестник Томского государственного университета. 2007. № 299. С. 140–143.
3. Блауг М. Экономическая мысль в ретроспективе. М.: Дело, 1994. 627 с.
4. Селигмен Б. Основные течения современной экономической мысли. М.: Прогресс, 1968. 600 с.
5. Земцов А.А. Проблемы финансового менеджмента персона // Проблемы финансов и учета. 2010. № 1. С. 3–13.
6. Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцева Е.Б. Современный экономический словарь. М.: ИНФРА-М, 2005.
7. Осипова Т.Ю. Финансовый менеджмент хозяйствующего субъекта (на примере организации) // Проблемы учета и финансов. 2011. № 2. С. 31–40.
8. Земцов А.А. Введение в домохозяйственный учет // Международный бухгалтерский учет. 2015. № 30(372). С. 25–41.
9. Zemtsov A.A., Gartsueva E.V. Theoretical approaches to the formation and development of human capital // Bulletin of the Karaganda University. Economy Series. 2016. № 1. P. 80–87.
10. Беляева Л.А. Нематериальный капитал: к методологии исследования // Социологические исследования. 2014. № 10 (366). С. 36–44.
11. Ковалев В.В. Проблема понятийной неопределенности в прикладной экономике // Вестник Санкт-Петербургского университета. Серия 5. Экономика. 2012. № 1. С. 3–19.
12. Ковалев В.В. О концепциях капитала // Экономика и управление. 2010. № 7 (57). С. 73–80.
13. Земцов А.А. Домохозяйство: Основания. Финансы. Консалтинг. Томск: Издательский Дом ТГУ, 2015. 352 с.
14. Радаев В.В. Человек в домашнем хозяйстве // Социс. 1997. № 4. С. 64–72.