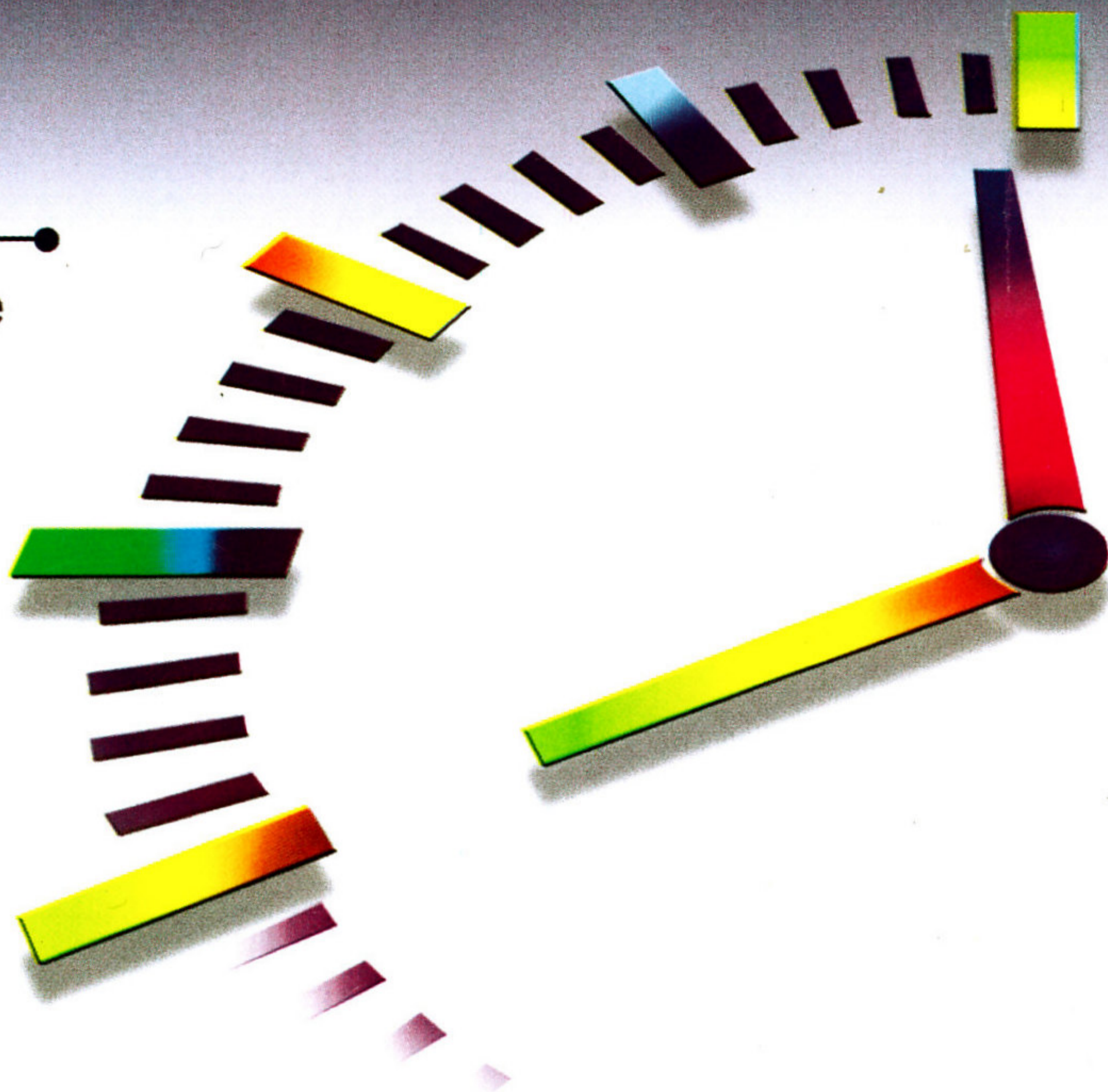




Учебное пособие



М. Ю. Медведев

# БУХУЧЕТ ЗА 20 МИНУТ



• ПРОСПЕКТ •

М. Ю. Медведев

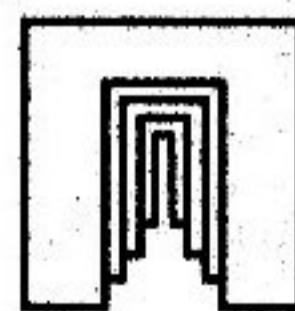
# БУХУЧЕТ ЗА 20 МИНУТ

---

Учебное пособие



Электронные версии книг на сайте  
[www.prospekt.org](http://www.prospekt.org)



• ПРОСПЕКТ •

Москва  
2013

УДК 657  
ББК 65.052.2  
М42

Электронные версии книг  
на сайте [www.prospekt.org](http://www.prospekt.org)

**Медведев М. Ю.**

М42 Бухучет за 20 минут : учебное пособие / М. Ю. Медведев. —  
Москва : Проспект, 2013. — 56 с.

ISBN 978-5-392-07376-4

В издании рассказывается об основах бухучета — наглядно и увлекательно.

Для всех желающих получить начальные представления о бухгалтерском учете.

УДК 657  
ББК 65.052.2

*Учебное издание*

**Медведев Михаил Юрьевич**  
**БУХУЧЕТ ЗА 20 МИНУТ**

Учебное пособие

*Художник Л. Н. Дружина*

Оригинал-макет подготовлен компанией ООО «Оригинал-макет»  
[www.o-maket.ru](http://www.o-maket.ru); тел.: (495) 726-18-84

Санитарно-эпидемиологическое заключение  
№ 77.99.60.953.Д.004173.04.09 от 17.04.2009 г.

Подписано в печать 01.08.2012. Формат 60×90 1/16.  
Печать офсетная. Печ. л. 3,5. Тираж 2000 экз. Заказ № 1423.

ООО «Проспект»  
111020, г. Москва, ул. Боровая, д. 7, стр. 4.

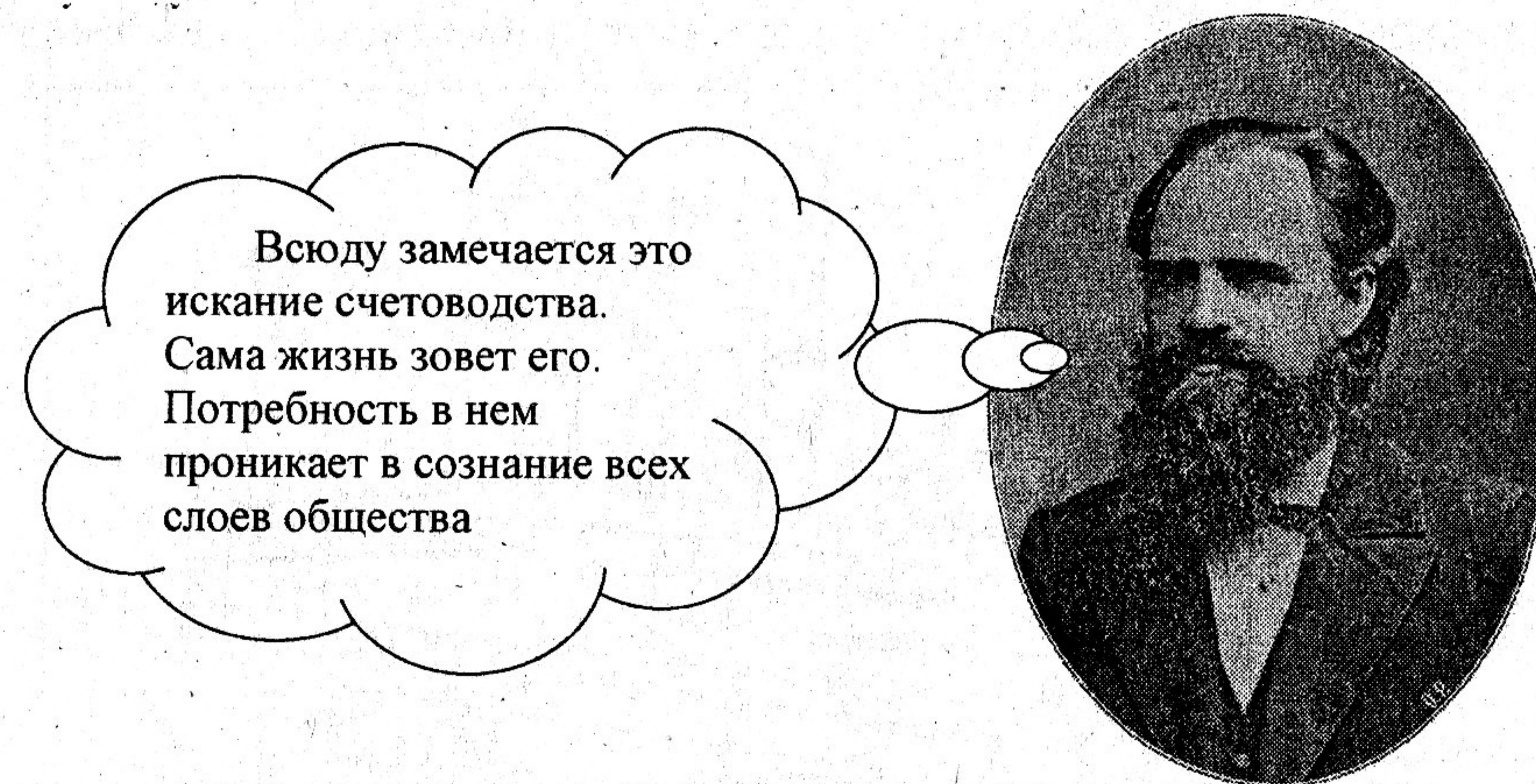
© М. Ю. Медведев, 2013  
© Л. Н. Дружина,  
худ. оформление, 2013  
© ООО «Проспект», 2013

ISBN 978-5-392-07376-4

\* \* \*

В последнее время книготорговые сайты пестрят названиями бухгалтерских учебников вроде «Бухгалтерский учет за 14 дней» или «Бухгалтерский учет за 10 дней». Но если бухгалтерский учет можно изучить за 14 или 10 дней, то его можно изучить и гораздо быстрее — например, за 20 минут. Берусь доказать это немедля.

Вы — мой читатель — являетесь старшеклассником? Или абитуриентом, раздумывающим о том, в какое учебное заведение поступить? Или студентом, обучающимся по одной из экономических специальностей? И у вас возникло желание по-скорому ознакомиться с основами бухгалтерского учета, со всеми этими непонятными дебетами-кредитами, активами-пассивами, калькуляциями и бухгалтерскими проводками? Как я вас понимаю! Еще в конце XIX века один из моих коллег, писателей в области бухгалтерского учета, Михаил Калинович Бойко, сказал по этому поводу...



М.К. Бойко

Рис. 1

Так не будем терять времени попусту: у вас его мало, а у меня, поверьте на слово, еще меньше. Приступим к делу.

## ЧТО ТАКОЕ БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ?

Бухгалтерский учет — это... ну в общем, это информационная модель предприятия.

Представьте предприятие, огромный производственный комплекс со множеством зданий, проложенных по территории теплоцентралей, дымящих там и сям труб, подъездных автомобильных и железнодорожных путей, складов, снующими туда-сюда автопогрузчиками и т. д. и т. п. Всему этому разнообразному хозяйству требуется управление. Но чтобы управлять таким промышленным гигантом — не только гигантом, но и самым маленьким предприятием, — необходимо иметь представление буквально обо всем, что на этом предприятии творится и из чего предприятие состоит. Иначе никакого управления не получится.

Держать в памяти сведения о каждой вещи, из которых в конечном счете состоит предприятие, невозможно, поэтому приходится создавать его информационную модель. А как создавать (рис. 2)? Сфотографировать предприятие со всевозмож-

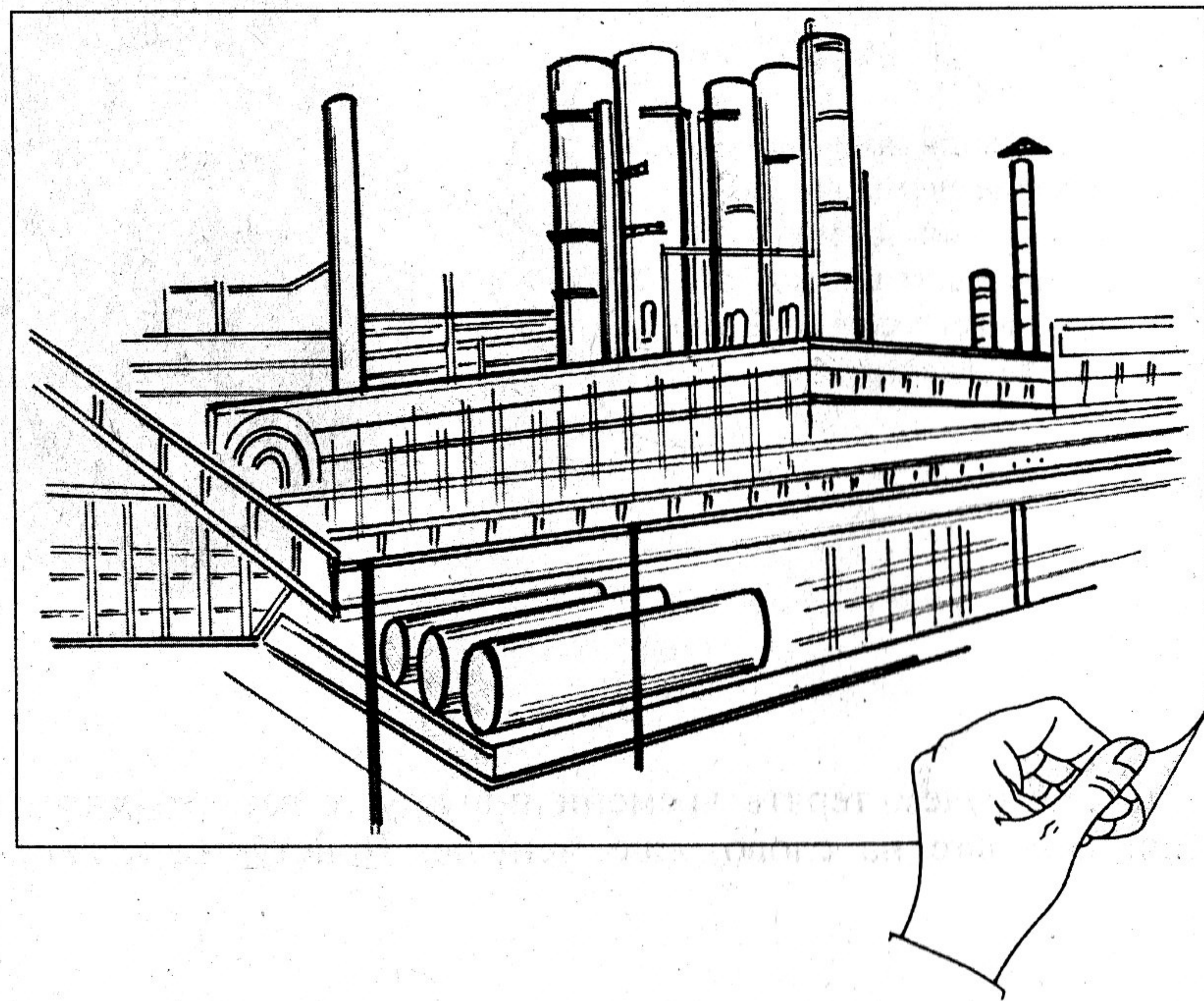


Рис. 2. Как получить наглядное представление о производственном комплексе? Создать его информационную модель

ных ракурсов и рассматривать в качестве рисунка? Это не слишком удобно. Может быть, вылепить промышленный комплекс из пластилина: здания, трубы, машины, работников — и получать представление о нем в объемном изображении? Оригинально, но тоже по большому счету неприемлемо. Как все-таки поступить?

Ну конечно! Мы должны записать полезную хозяйственную информацию — тогда ничего не забудем и не упустим из виду! Письменность — величайшее изобретение в истории человечества, и этим надо воспользоваться.

Вероятно, так рассуждали первые хозяйственники, память которых уже не вмещала в себя весь информационный объем. Тогда хозяйственная информация стала записываться. Сначала она записывалась на подвернувшихся под руку глиняных черепках, затем на папирусе и коже, затем на пергаменте, а с изобретением бумаги записи стали выполняться в специально предназначенных для этого книгах. Человек наблюдал ведение хозяйственной деятельности и фиксировал все, что полагал необходимым: но конечно, если это был богатый человек и у него имелись рабы или просто подручные, он поручал это занятие им (рис. 3). Так зародилась профессия бухгалтера.

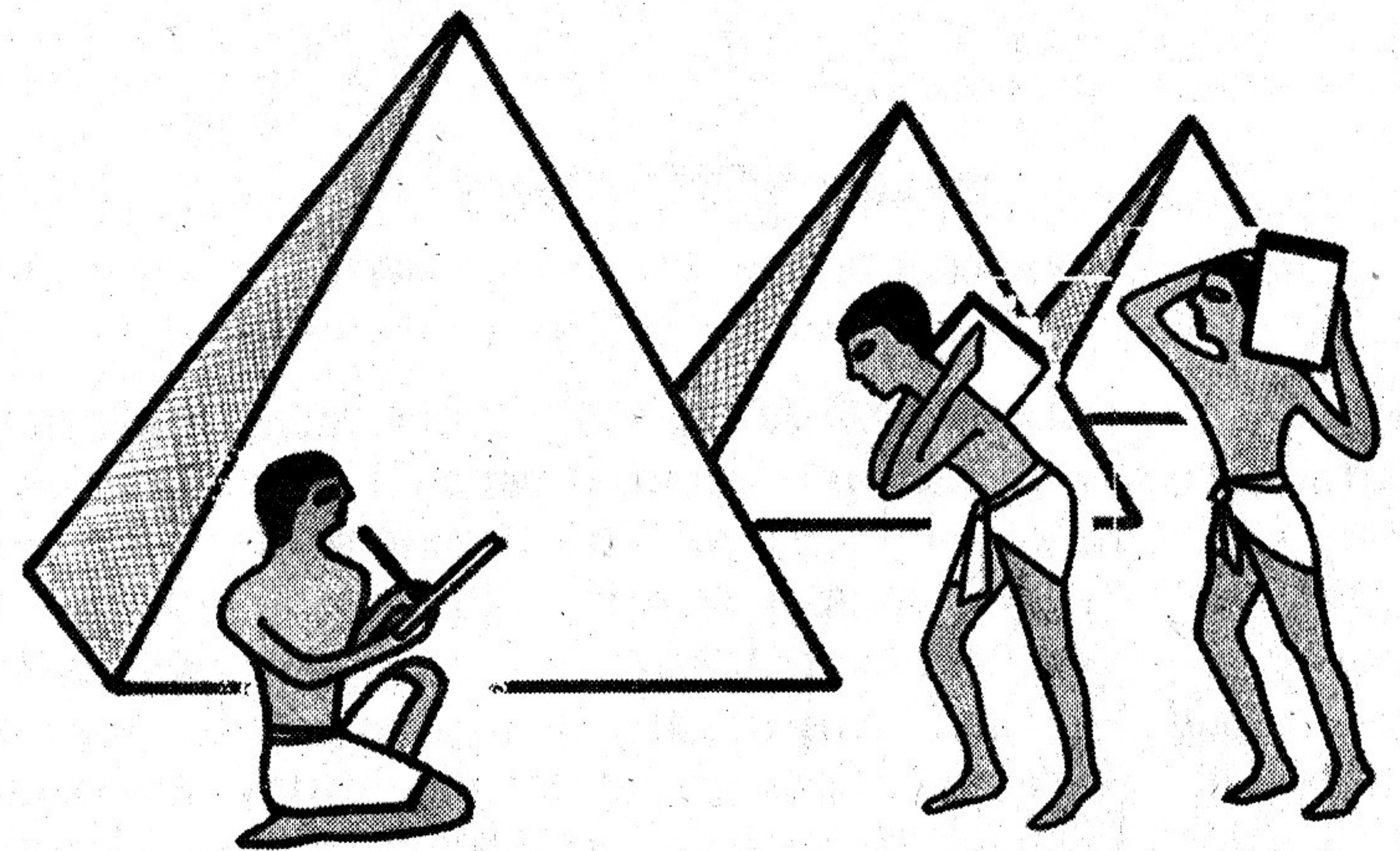


Рис. 3. Первые бухгалтеры появились в Древнем Египте. А может, и раньше — науке об этом пока не известно

Со временем объемы хозяйственной деятельности разрослись настолько, что лично наблюдать за ведением хозяйственной деятельности и записывать все происходящее в учетные книги сделалось неэффективным. Одни работники наблюдали

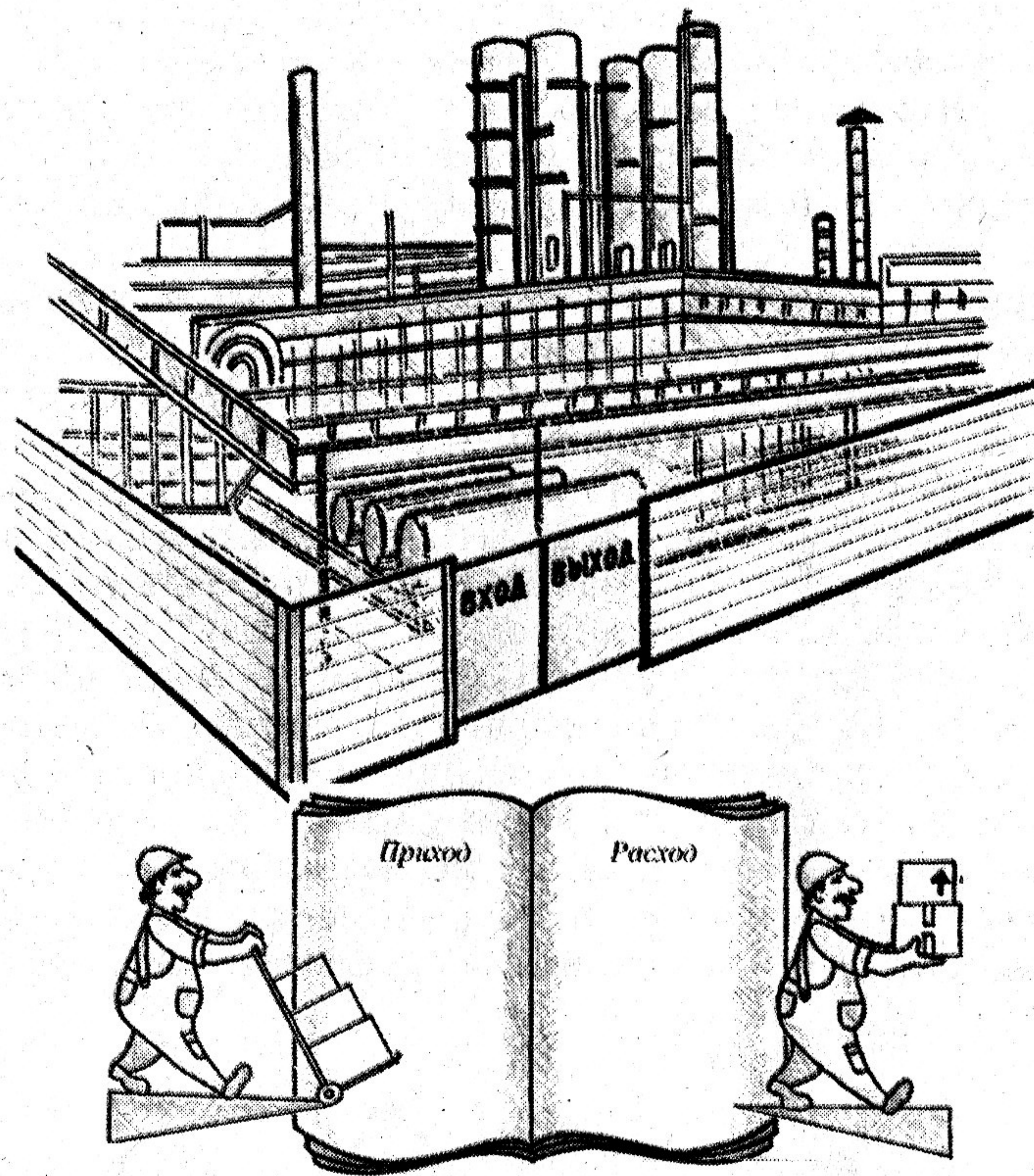


Рис. 4. Вещи поступают на предприятие и выбывают с предприятия? Так и запишем

и делали об этом специальные записи — составляли **первичные документы**. Другие работники, основываясь на первичных документах, группировали записи с первичных документов в учетные книги и составляли отчеты, по которым их хозяева принимали управленческие решения.

В наши дни учетные книги канули в прошлое — их почти вытеснила компьютерная техника, с электронным документооборотом. Технология изменилась, а записи выполняются по тем же выработанным во времена древней бухгалтерии правилам, как будто сидит писец и скрипит пером, заносая информацию в толстый бухгалтерский том.

Методология подобной книжной записи проста до чрезвычайности. Она основывается на том, что каждый производственный комплекс — предприятие — состоит из определенного числа вещей. Чтобы знать, из каких именно, необходимо,

с самого первого дня существования предприятия, регистрировать поступление и выбытие каждой вещи. Вещь поступила на предприятие или выбыла с предприятия? Отлично, так и запишем.

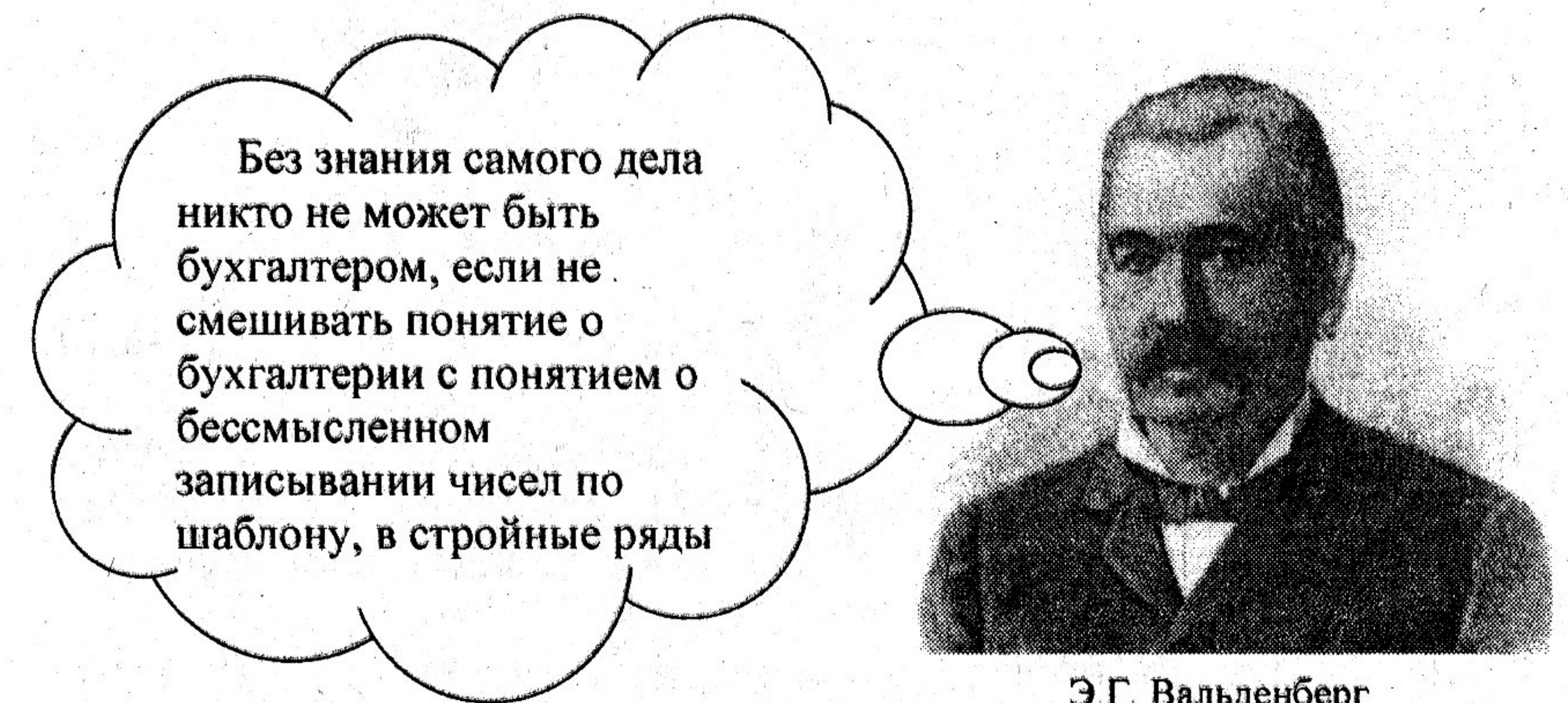
Приход вещи можно, удобства ради, записывать на левых страницах учетной книги, а расход — на правых страницах. Теперь, если заглянуть в бухгалтерские записи, всегда можно вспомнить, что у нас на предприятии есть, а чего уже нет или отродясь не было. На левой стороне книги перечислены вещи, поступившие на предприятие. Если эта вещь фигурирует и по правой стороне книги — значит, она предприятие покинула (рис. 4).

Все, информационная модель предприятия создана! Остается лишь регулярно обновлять ее, выполняя по мере поступления или выбытия вещей новые учетные записи.

#### КАКИЕ ВЕЩИ РЕГИСТРИРУЮТСЯ?

Если предприятие велико, пользоваться одной учетной книгой несподручно — слишком толстая она получается. А для того, чтобы завести несколько книг, необходимо классифицировать вещи, составляющие предприятие: в одной книге будут регистрироваться одни вещи, в другой книге — другие.

Классифицировать предприятие по составным частям полезно и для управленческой деятельности: надо же понимать, что такое предприятие. Как сказал видный бухгалтер XIX века Эдуард Григорьевич Вальденберг...



Э.Г. Вальденберг

Без знания самого дела никто не может быть бухгалтером, если не смешивать понятие о бухгалтерии с понятием о бессмысленном записывании чисел по шаблону, в стройные ряды

Рис. 5

Итак, из каких вещей состоит предприятие? Сначала кажется, что видов вещей великое множество: здания, трубопроводы, транспорт, станки, инструменты, сырье и т. д., всего не перечислишь.

Классифицировать вещи по их названиям в самом деле крайне сложно, однако назначение вещей не столь разнообразно. Назначение вещей, используемых в хозяйственной деятельности, сводится к тому, что вещи приобретаются либо для перепродажи (чем занимаются торговые предприятия), либо для производства, с последующей продажей (этим занимаются промышленные предприятия). В случае производственной деятельности вещи могут быть использованы в качестве либо предметов труда, либо орудий труда. Все, третьего не дано.

Когда на станке обрабатывается деталь, она представляет собой предмет труда, а станок — орудие труда (рис. 6).

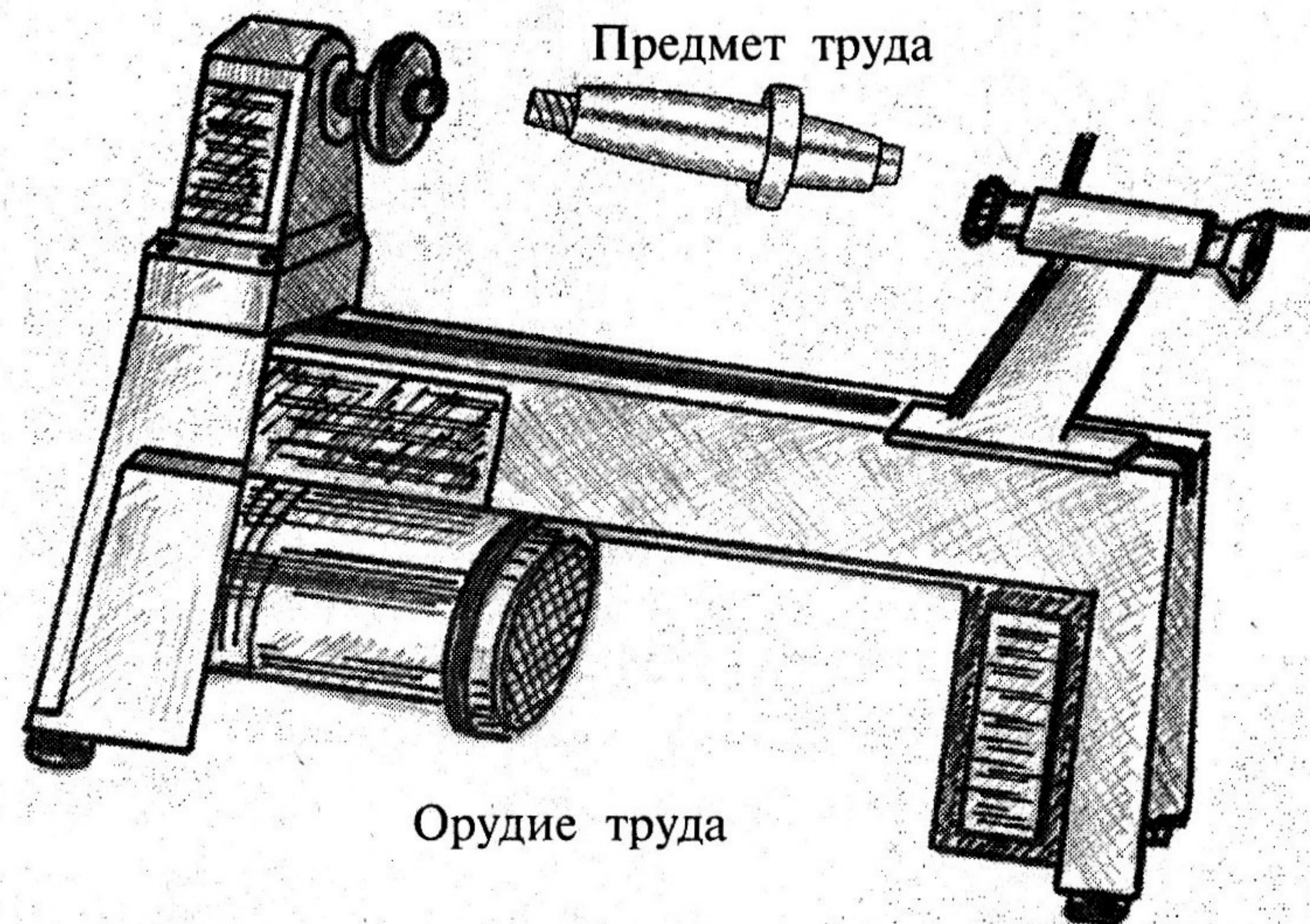


Рис. 6. Вещь может использоваться в производстве в качестве либо предмета, либо орудия

Различие между деталью (предметом труда) и станком (орудием труда) в том, что из детали по завершении производственного процесса получается готовое изделие. Из станка готового изделия не получается: станок используется для обработки детали, по этой причине он представляет собой орудие труда.

Только не надо думать, что одна вещь может использоваться либо в том, либо в другом качестве. Взять, к примеру, пру-

ток, из которого изготавливается деталь. Во время изготовления из него детали прутки используются в качестве предмета труда. Но если приобрести прутки для перепродажи, это будет уже не предмет труда, а товар. А если взять тот же самый прутки и начать забивать им гвозди, тогда прутки станут использоваться в качестве орудия труда: предметом труда здесь будут гвозди и доска, в которую гвозди забиваются. Все зависит от характера использования вещи в производстве: составляет ли вещь материальную основу будущего изделия (предмет) или служит для обработки этой материальной основы (орудие).

Товары, предметы труда, орудия труда, ну и, конечно, деньги, приумножение которых является целью любой коммерческой деятельности, — все эти вещи постоянно на предприятии обращаются, составляя кругооборот (рис. 7).

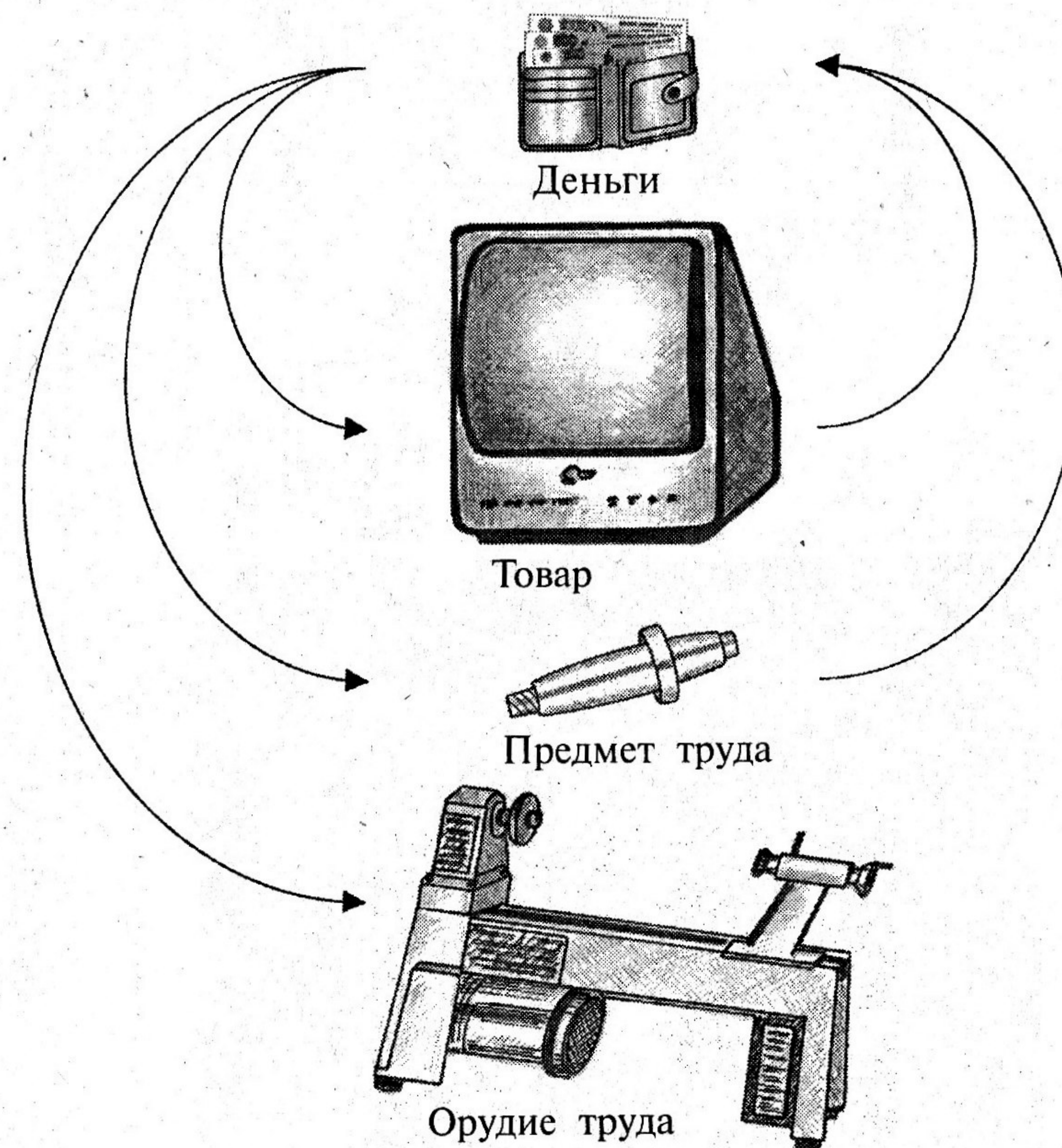


Рис. 7. Кругооборот вещей на предприятии

**БУХГАЛТЕРСКАЯ КЛАССИФИКАЦИЯ  
ВЕЩЕЙ, ИСПОЛЗУЕМЫХ В ПРОИЗВОДСТВЕ**

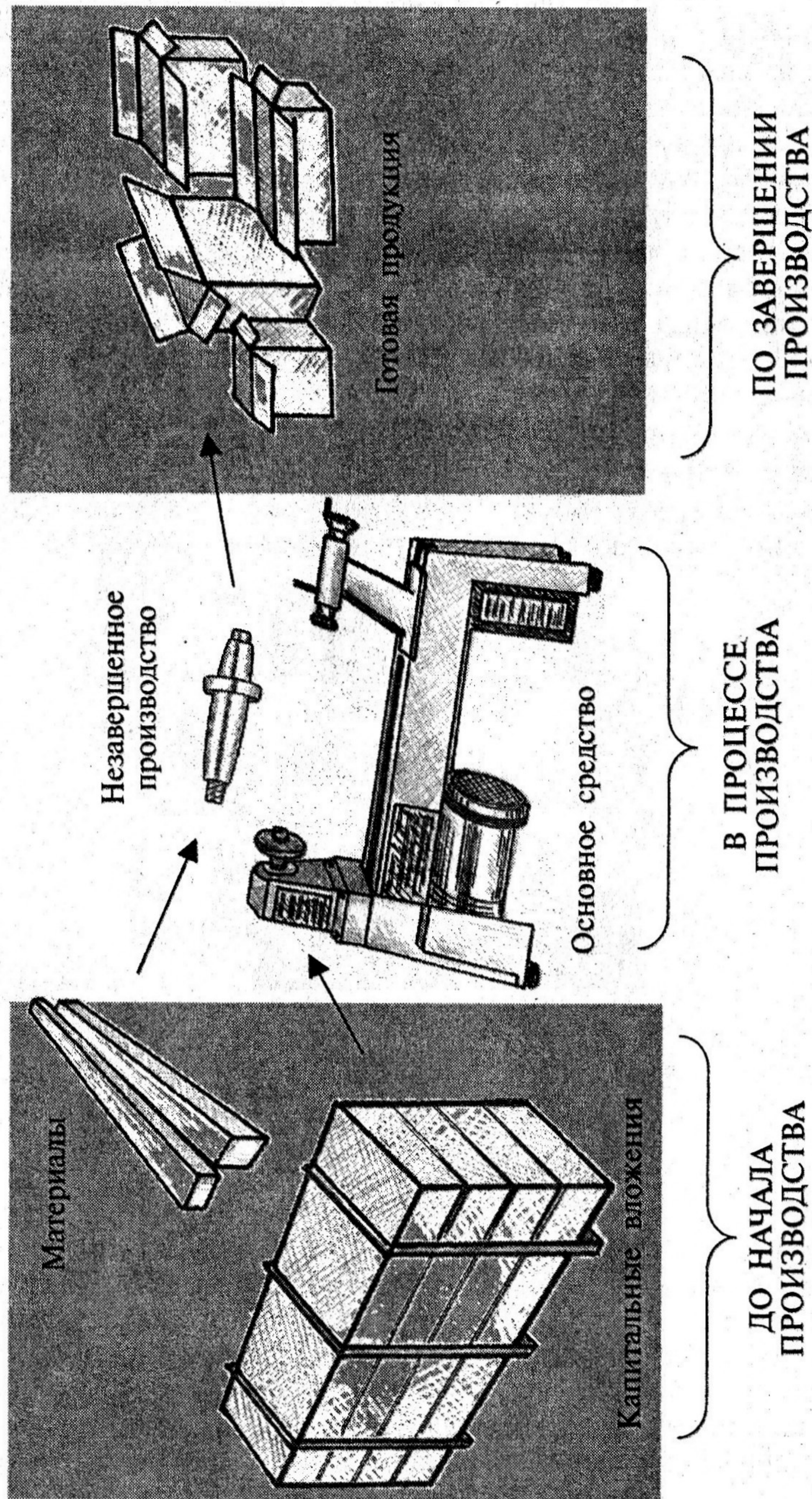


Рис. 8

Таковы экономические названия участвующих в хозяйственной деятельности вещей. Однако в бухгалтерском учете вещи называются иначе: деньги и товары названий не меняют, а вот остальное...

Орудия труда в бухгалтерском учете имеют название **основные средства**; предметы труда — **незавершенное производство**.

Это не все. Закупленная для производства вещь может храниться на складе. В этом случае она не используется в качестве предмета или орудия труда, а лишь предполагается к использованию; аналогичным образом законченные, вышедшие из производства изделия помещаются на склад, перед тем как быть проданными. Все эти вещи также требуют своего наименования, и бухгалтерский учет именуется их следующим образом:

- будущие предметы труда — **материалами**;
- будущие орудия труда — **капитальными вложениями** (или вложениями во внеоборотные активы);
- законченные изделия (предметы труда, вышедшие из производства) — **готовой продукцией** (рис. 8).

Теперь вещи классифицированы. Мы можем на каждый из определенных нами имущественных типов завести отдельную учетную книгу, в которой записывать их поступление и выбытие (рис. 9).

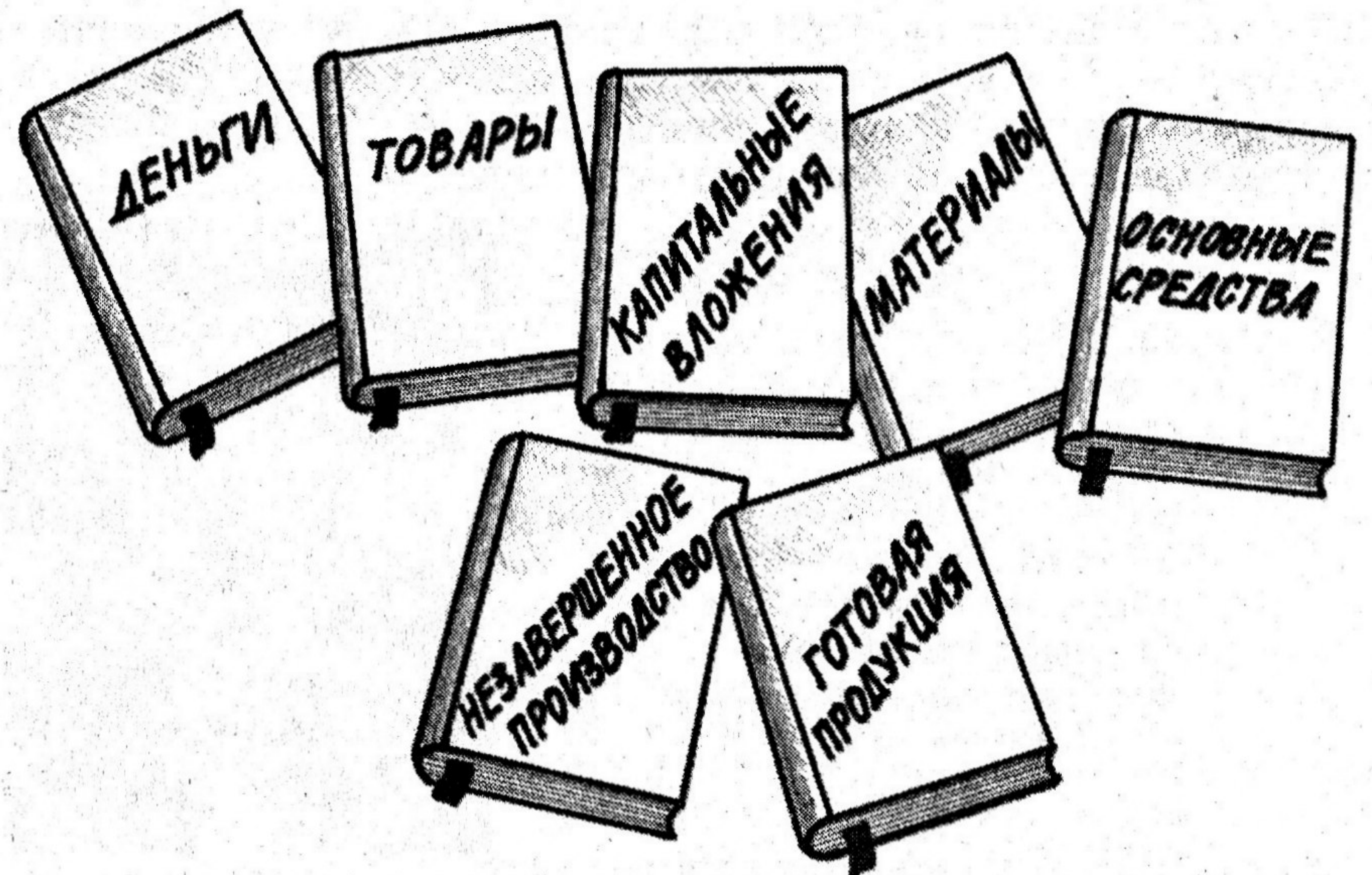


Рис. 9. Для каждого типа вещей заводится отдельная учетная книга

## БУХГАЛТЕРСКИЕ СЧЕТА

Возможно, вы будете удивлены, но книги, в которые записывается поступление и выбытие вещей, называются **счетами бухгалтерского учета**. Да-да, теми самыми бухгалтерскими сче- тами! Вещь, регистрируемая в учетной книге, становится на- званием счѐта, а колонки поступления и выбытия переимено- вываются в знаменитые **дебет** и **кредит** (рис. 10).



Рис. 10. Бухгалтерский счет — та же учетная книга

Все, счет бухгалтерского учета готов! Если бухгалтер упо- минает, к примеру, дебет счѐта товаров, он имеет в виду всего лишь поступление (приход) товаров; если упоминает кредит счѐта товаров — выбытие (расход) товаров. Так просто.

Заслуженнейший бухгалтер начала XIX века, основатель одного из первых в России высших учебных заведений, в ко- тором преподавалась бухгалтерия, Карл Иванович Арнольд так отзывался о счѐтах бухгалтерского учета...

Бухгалтерия научает располагать в известных книгах различные предметы под определенными подразделениями таким образом, чтобы каждый приход или расход, под приличным ему названием (статьей), мог дать верное и ясное о себе понятие



К.И. Арнольд

Рис. 11

Хотя в современном бухгалтерском учете счетов больше, чем названных нами книг, гораздо больше семи. Отчего бы это?

Прежде всего оттого, что классифицировать вещи возмож- но и далее. Например, взять незавершенное производство и подразделить его на основное, вспомогательное и обслужи- вающее. В бухгалтерском учете так и сделано. Вместо одного счѐта незавершенного производства получаем три отдельных счѐта: основного производства, вспомогательного производства и обслуживающего производства. Но это ничуть не меняет принятую нами классификацию, только несколько расширяет ее, не правда ли?!

На практике расширение производится не только разделе- нием одного счѐта на несколько самостоятельных, но и при помощи так называемых **субсчетов** и **аналитических признаков** (аналитических счѐтов, или просто аналитики). Например, берем материалы и подразделяем их на сырье, комплектующие и топливо. Но учитываем не на отдельных счѐтах: счѐт мате- риалов остается в качестве так называемого синтетического счѐта, а сырье, комплектующие и топливо становятся его суб- счѐтами (от латинского sub, что означает подчиненность, зави- симость). Названные виды материалов записываются на суб- счѐтах — учетных книгах второго порядка, — а итоги по ним переносятся на счѐт материалов.

Подобную методику можно продолжить. Взять топливо и классифицировать его при помощи более мелких аналитиче- ских характеристик. Скажем, посчитать, что топливо подразде- ляется на мазут, бензин и керосин. Так можно поступить не только в отношении топлива, но и каждой учитываемой на отдельных субсчетах вещи, по необходимости. Тогда на верх- нем учетном уровне окажутся элементарные вещи, максима- льно детализированные при помощи аналитики, итоги аналити- ки станут записываться на субсчета, а итоги субсчетов — на счѐта бухгалтерского учета (синтетические) (рис. 12).

Мы получили иерархическую структуру учета, предпола- гающую запись итогов предыдущего уровня на каждом после- дующем. Корневая ветвь — синтетические счѐта, далее следу- ют субсчета, за ними идет аналитика. Аналитика может про- должаться до сколь угодно высокой детализации, определяемой лишь производственной необходимостью.



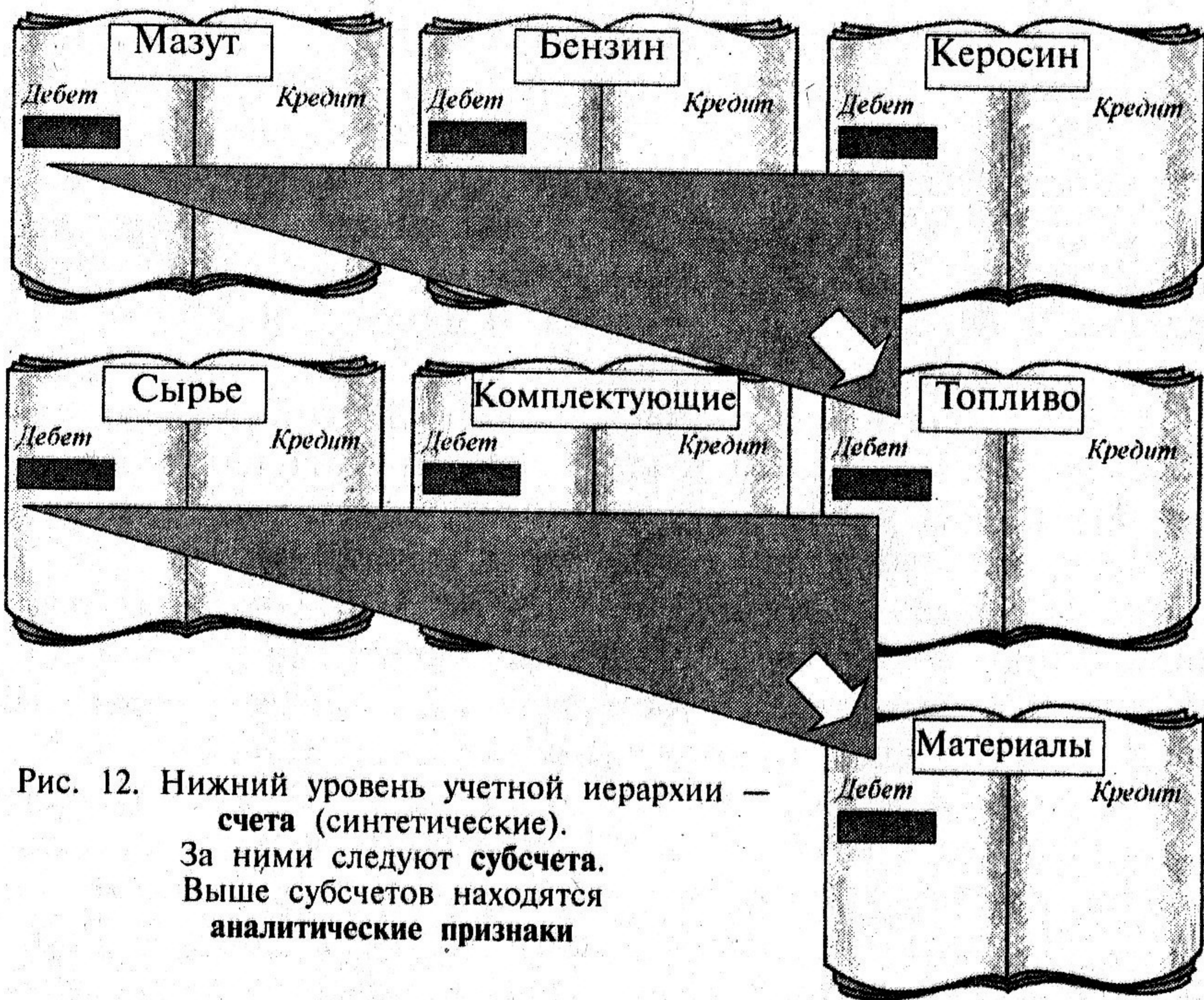


Рис. 12. Нижний уровень учетной иерархии — счета (синтетические). За ними следуют субсчета. Выше субсчетов находятся аналитические признаки

Такое вот приятное учетное дерево вырастает, со множеством книг-счетов, в которых регистрируются поступление и выбытие объектов (рис. 13).

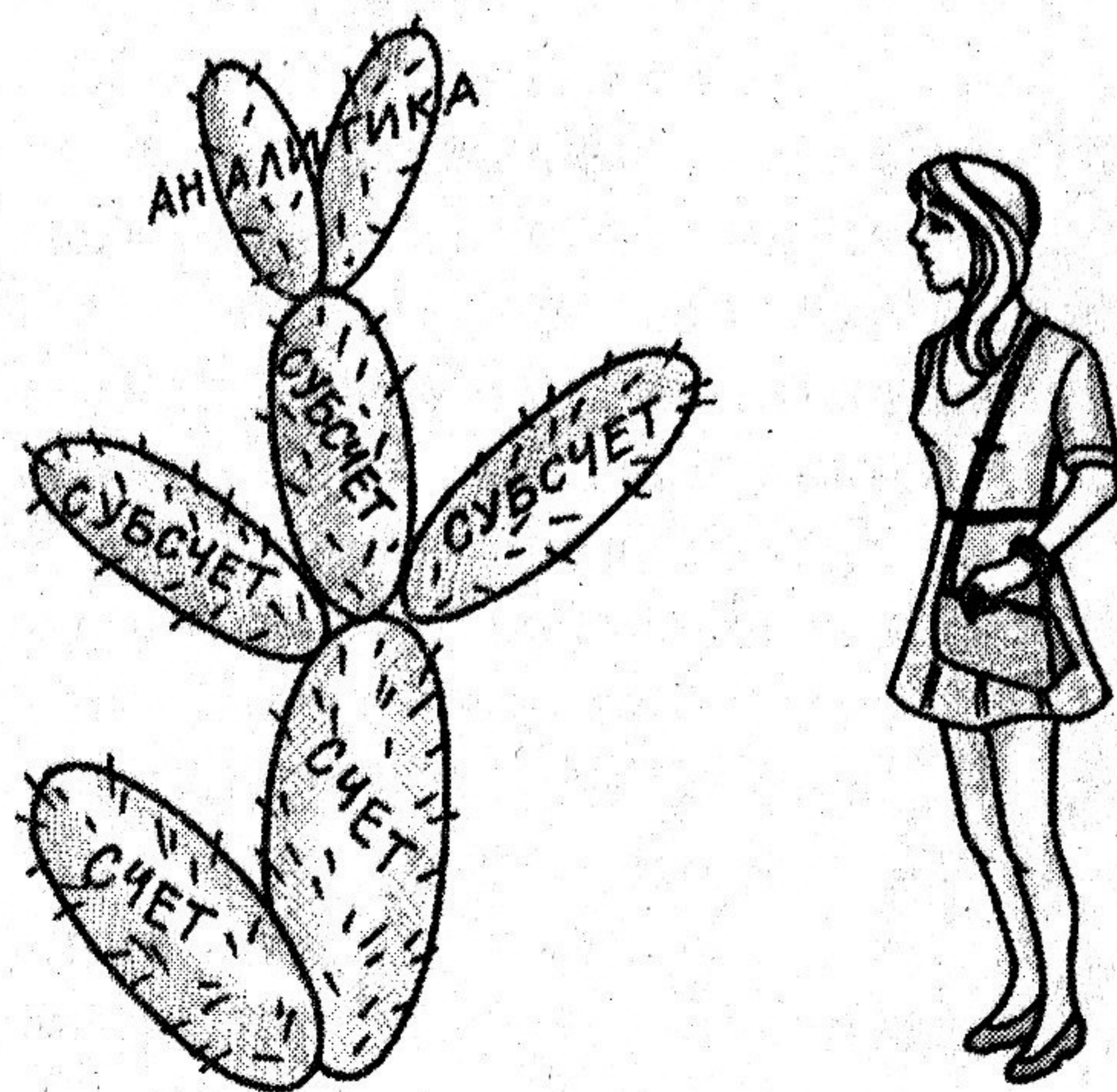


Рис. 13. Структура счетов бухгалтерского учета — иерархическая

## ЧТО ТАКОЕ БУХГАЛТЕРСКАЯ ПРОВОДКА?

Итак, на счетах бухгалтерского учета мы записываем приход и расход — ах, извините, дебет и кредит — вещей, используемых в хозяйственной деятельности. Например, при покупке материалов записываем кредит денег — они выбыли — и дебет материалов — они поступили (рис. 14).



Рис. 14

А что с материалами происходит далее? Мы передаем их в производство, отмечая в учетных книгах — ой, опять оговорился: на счетах бухгалтерского учета, разумеется, — кредит материалов и дебет незавершенного производства. Были материалы, да сплыли: теперь они в производстве, используются в качестве предметов труда, поэтому должны быть переименованы. Материалы исчезают, а вместо них появляется незавершенное производство (рис. 15).



Рис. 15

Как видите, каждая хозяйственная операция затрагивает две вещи, одну по дебету (приходу), другую по кредиту (расходу). Получается, что записи в бухгалтерском учете не одиночные, по дебету или кредиту отдельного счета, а всегда двойные, по дебету одного и кредиту другого счета.

Подобные сдвоенные записи называются бухгалтерской проводкой. То есть бухгалтерская проводка — это бухгалтерская запись по дебету одного и кредиту другого счета. Например, такая: дебет незавершенного производства — кредит материалов.

Бухгалтерская проводка объединяет вещи, задействованные в одной хозяйственной операции. Между вещами как бы протягивается незримая цепочка, скрепляющая сделанные на разных счетах записи. Учетные записи оказываются представленными в неразрывной связи друг с другом, когда одной зарегистрированной вещи соответствует предшествующая, ее сосед по хозяйственной операции, той, в свою очередь, — своя предшествующая вещь и т. д.

В нашем примере связь такая (рис. 16).



Рис. 16

Счета объединяются друг с другом при помощи бухгалтерских проводок, образуя замкнутый кругооборот. Кругооборот может быть сложнейшим, с задействованными в нем многочисленными счетами, а может быть элементарным.

Пример кругооборота — торговля. Первоначально у нас были деньги. На деньги — элементарная (на практике все немного сложнее) ситуация — мы покупаем товар и продаем его, покупаем и продаем, покупаем и продаем. Деньги заменяются товаром, товар — деньгами: ничего больше не происходит (рис. 17).

Ну хорошо, пусть одной бухгалтерской проводкой регистрируется поступление одной вещи с одновременным выбытием другой... Но почему так происходит, можете спросить вы?

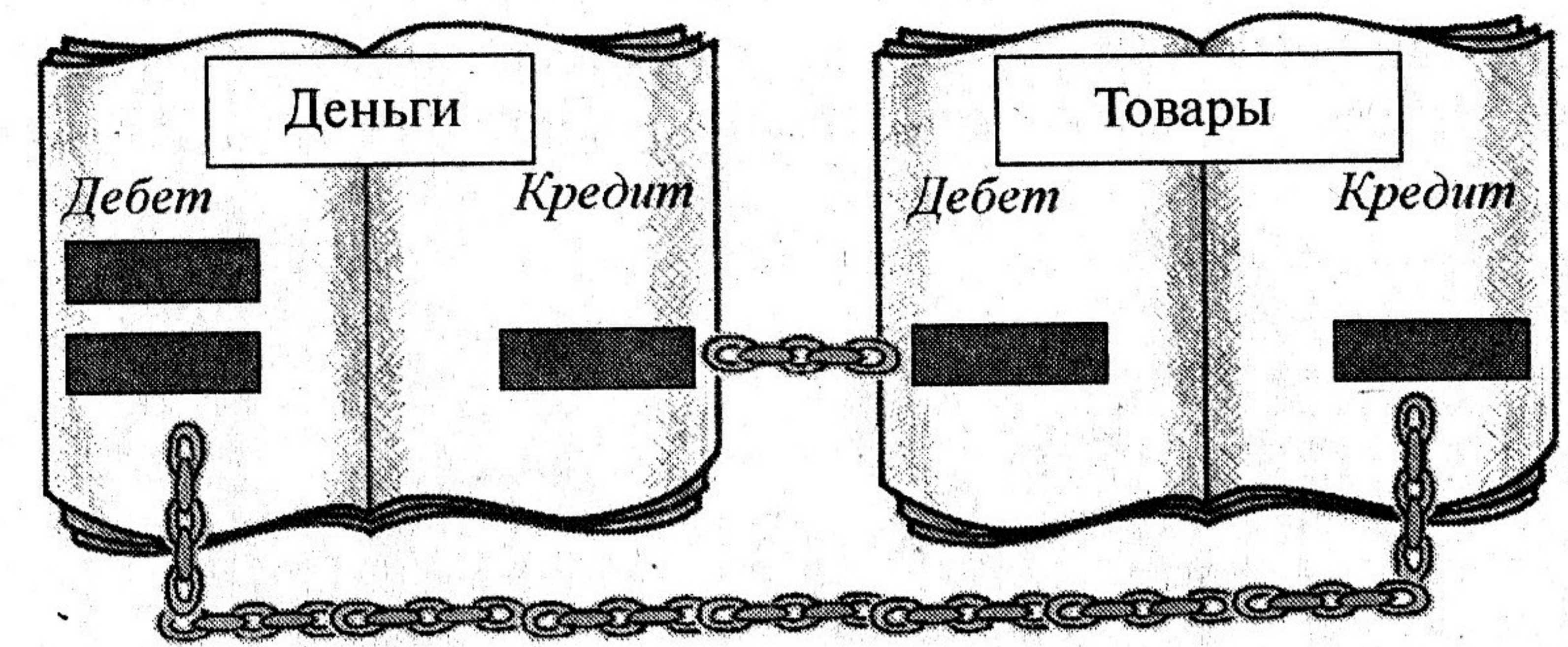


Рис. 17

Почему, если одна вещь с предприятия выбывает, другая на предприятие обязательно поступает?

Тому две причины.

Первая причина — закон сохранения материи. Когда мы передаем материалы в производство, где над ними производятся различные технологические манипуляции, сами материалы никуда ведь не деваются. Вещи всего лишь видоизменяются, вследствие чего мы их и переименовываем (рис. 18).

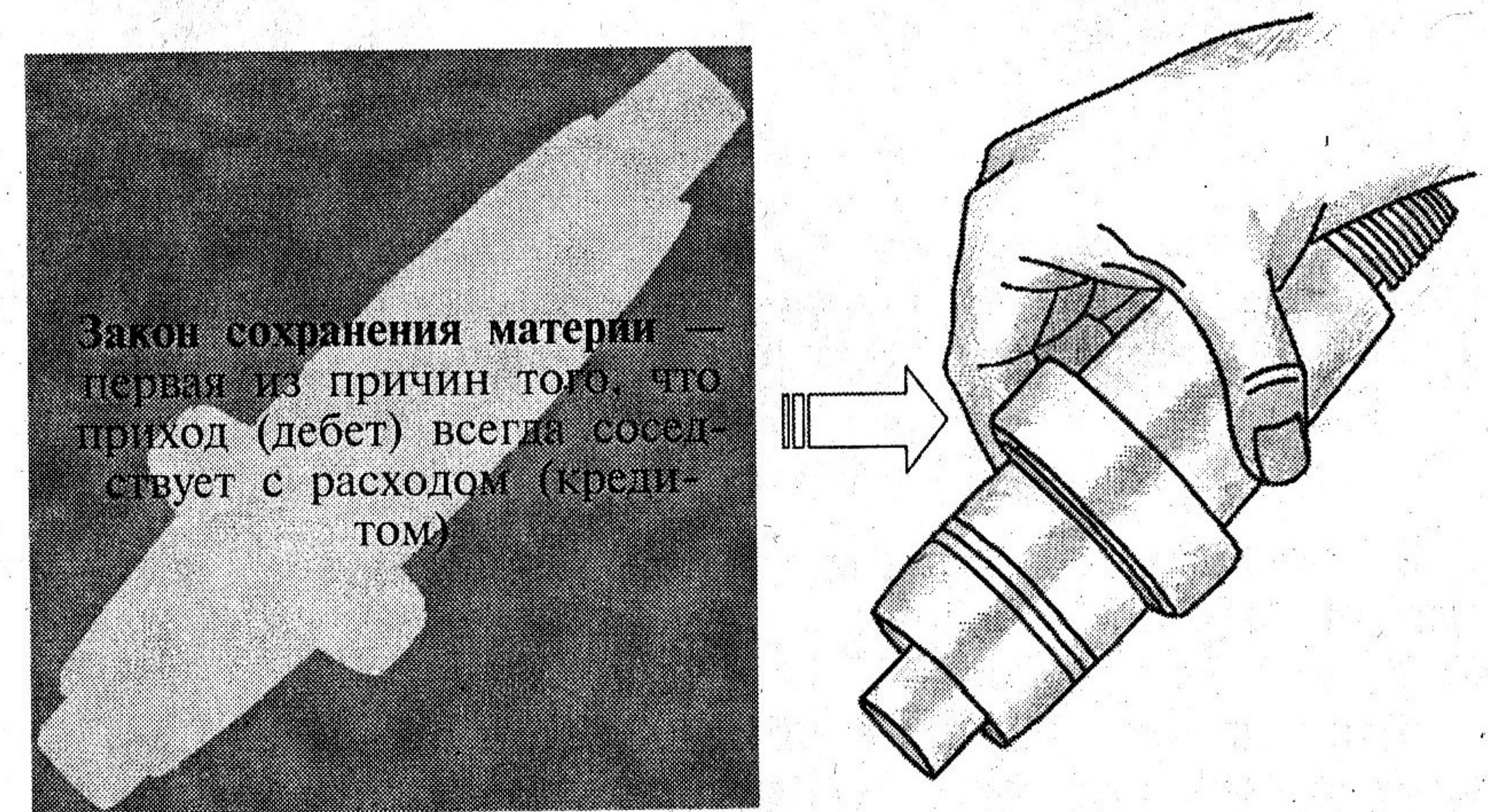


Рис. 18

Материя не возникает из ничего и не исчезает бесследно — такова первая причина одновременного дебетования и кредитования разных счетов в рамках одной бухгалтерской проводки.

Вторая причина — торговый обмен. Что такое покупка материалов? Обмен материалов на деньги. Мы отдаем кому-то

деньги, а взамен них получаем материалы или что-то другое, необходимое в нашей хозяйственной деятельности (рис. 19).



Торговый обмен — вторая причина того, что приход (дебет) всегда соседствует с расходом (кредитом)

Рис. 19

Взамен одной вещи на предприятие поступает другая, поэтому приходится, как в предыдущем случае, дебетовать один счет с одновременным кредитованием другого.

### ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Все правильно. Вот только с торговым обменом существует одна практическая заковыка, сильно методологию бухгалтерского учета усложняющая.

Вещи далеко не всегда обмениваются одновременно. Существуют так называемые кредитные отношения — попросту говоря, одалживание. Одна из сторон торгового обмена может отдать вещь, но получить взамен нее другую вещь не сразу, а по прошествии некоторого времени.

Мы отдаем продавцу деньги 10 февраля, а товар получаем 25 февраля (рис. 20).

10 февраля мы регистрируем бухгалтерской проводкой кредит (расход) денег и... Что бы нам зарегистрировать по дебету (приходу)?



Торговый обмен при кредитных отношениях. Учетная регистрация усложняется

Рис. 20

По идее, мы должны зарегистрировать будущее поступление товаров, вот только правила бухгалтерского учета этого не позволяют. В рамках одной бухгалтерской проводки нельзя записать: 10 февраля кредит денег — 25 февраля дебет товаров, потому что дата у бухгалтерской проводки полагается одна, относящаяся к обоим регистрируемым объектам, текущая. Иначе говоря, в бухгалтерском учете любые объекты регистрируются в качестве текущих. Что же нам принять к учету по дебету (приходу) 10 февраля (рис. 21)?



Рис. 21

И что снять с учета 25 февраля, когда в обмен на ранее выбывшие деньги на предприятие поступят товары (рис. 22)?

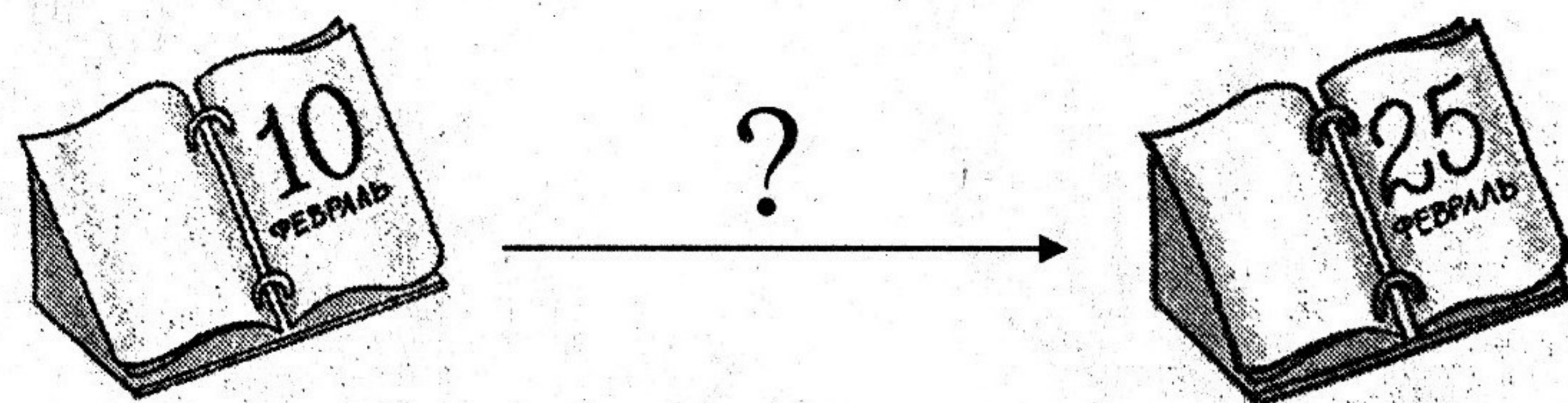


Рис. 22

Ответ: обязательство.

**ОБЯЗАТЕЛЬСТВО** — юридически подкрепленное обещание того, что вещь в указанный срок поступит на предприятие или покинет его. Именно обязательства правила бухгалтерского учета предлагают регистрировать в случае неодновременного обмена.

Если должны нам, как в рассматриваемом примере, обязательство регистрируется по дебету — оно дебиторское. По сути, **ДЕБИТОРСКОЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВО** обозначает будущее поступление вещи в отражении на текущую дату. Когда вещь поступит, ее поступление будет зарегистрировано в обычном порядке, а вместе с ним, в рамках одной бухгалтерской проводки, — аннулирование дебиторского обязательства. Ведь необходимость в учете дебиторского обязательства после поступления вещи, т. е. исполнения обязательства, отпадает.

Дебиторское обязательство первоначально регистрируется по дебету, следовательно, его аннулирование должно быть отражено по кредиту, как противоположности дебета (рис. 23).

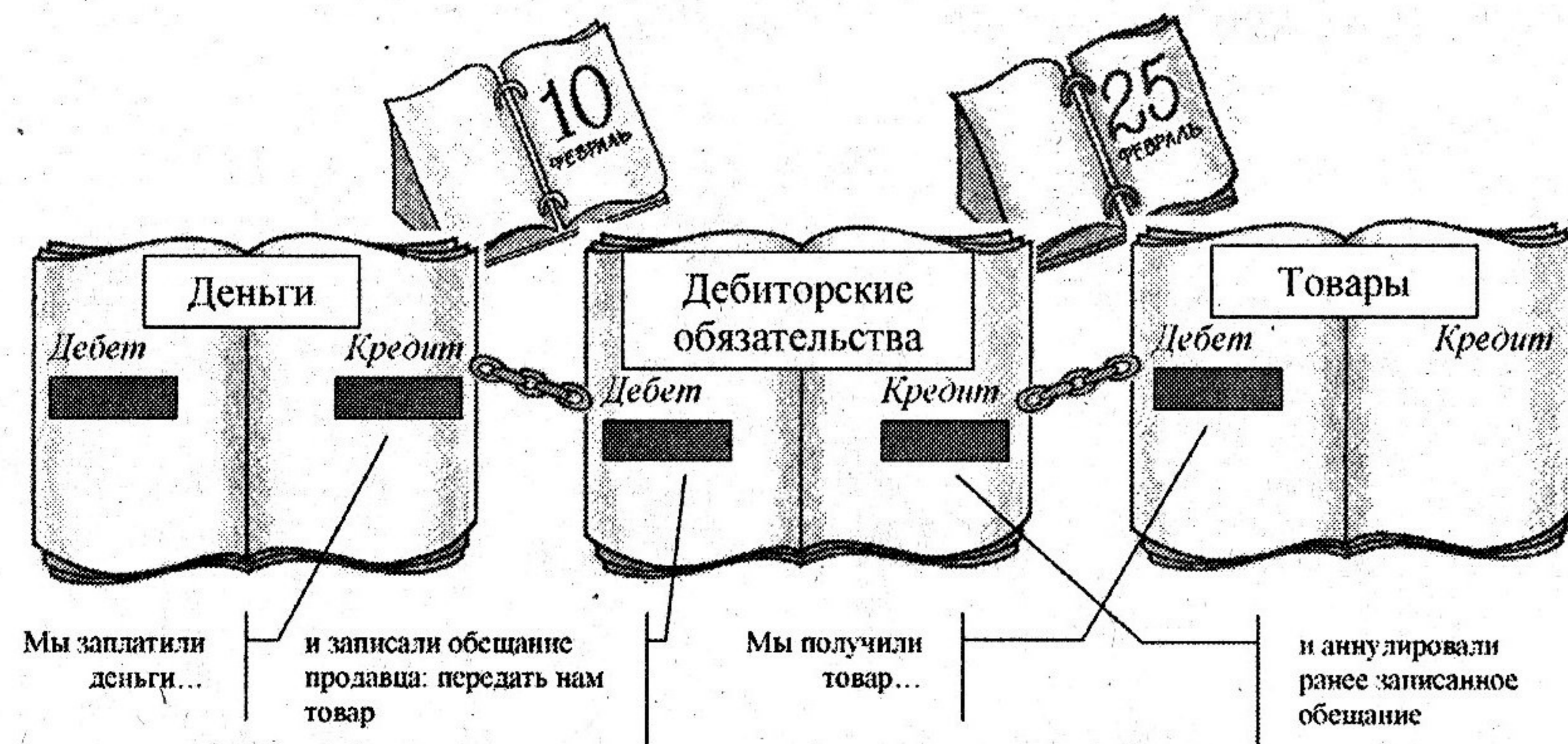


Рис. 23

Должны могут быть не только нам — мы тоже можем оказаться должниками.

Продавец поставил нам материалы с последующей оплатой: 5 марта поставил материалы, а оплаты от нас ожидает 17 марта. В этом случае мы регистрируем дебет (приход) материалов и будущее выбытие денег, причитающихся с нас за полученные материалы — **кредиторское обязательство**.

После уплаты денег мы зарегистрируем кредит (расход) денег и дебет обязательства — его аннулирование, поскольку обязательство в данном случае кредиторское и возникло оно по кредиту (рис. 24).

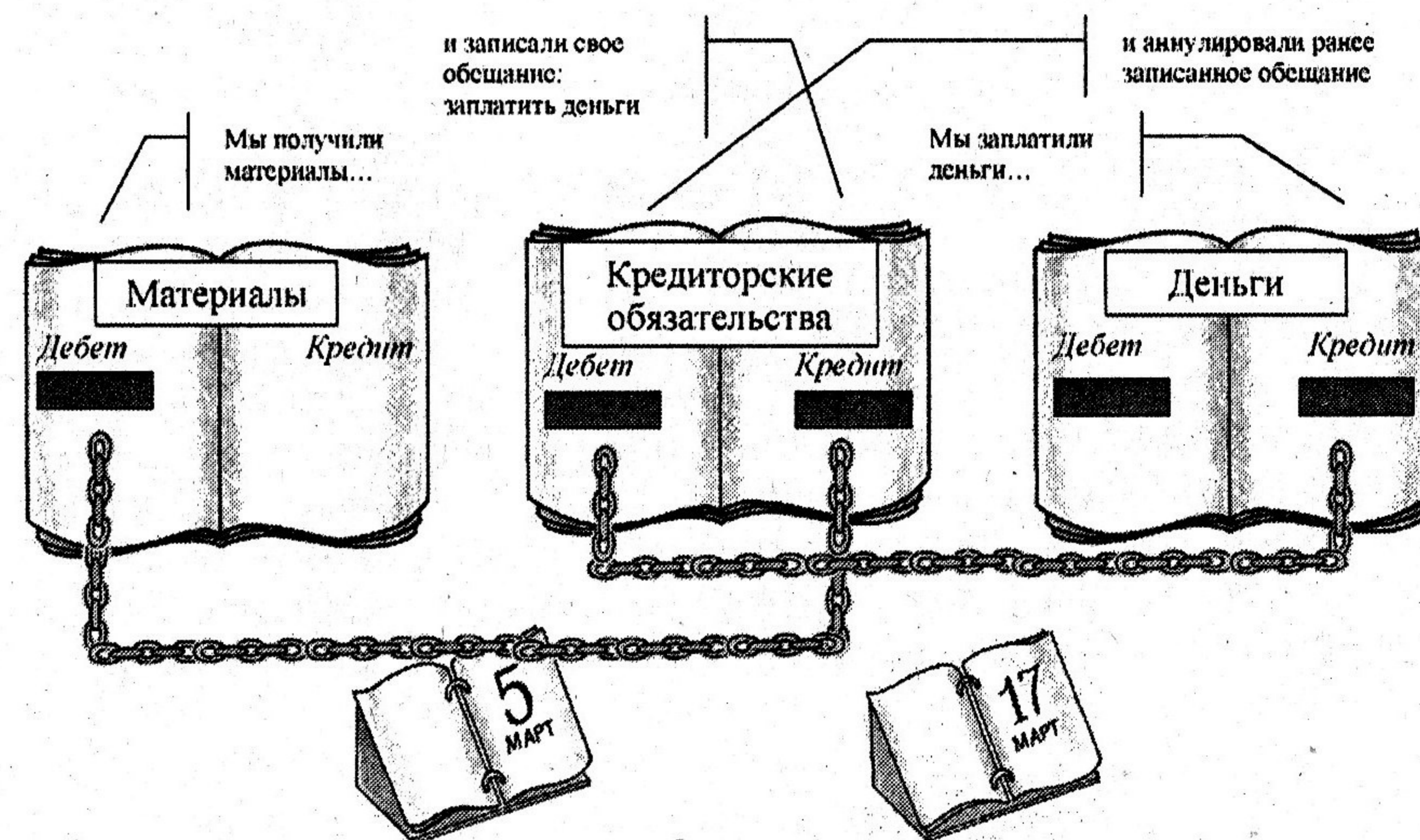


Рис. 24

Здесь дебет и кредит означают уже не поступление и выбытие вещи — ведь обязательства и вещи регистрируются отдельно, — а именно аннулирование обязательства, ранее зарегистрированного по противоположной стороне счета.

Как обязательства соотносятся с вещами, из которых состоит любое предприятие? Никак не соотносятся. В рассмотренных нами примерах реально существуют вещи: деньги, товары, материалы. Никаких других вещей в названных хозяйственных ситуациях нет и не предвидится, так что обязательства — не более чем мысль об их будущем поступлении или выбытии. Мысль, и больше ничего (рис. 25).

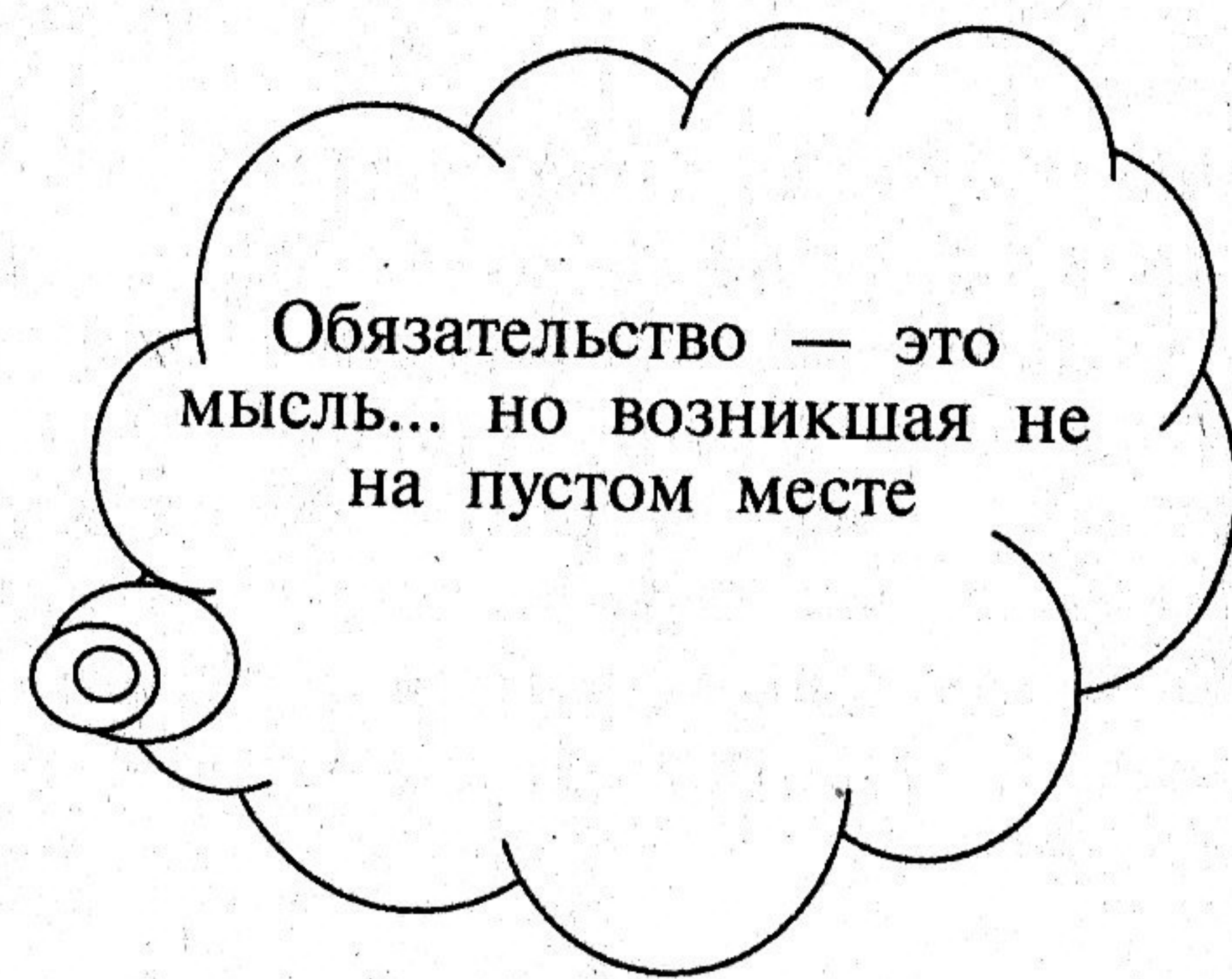
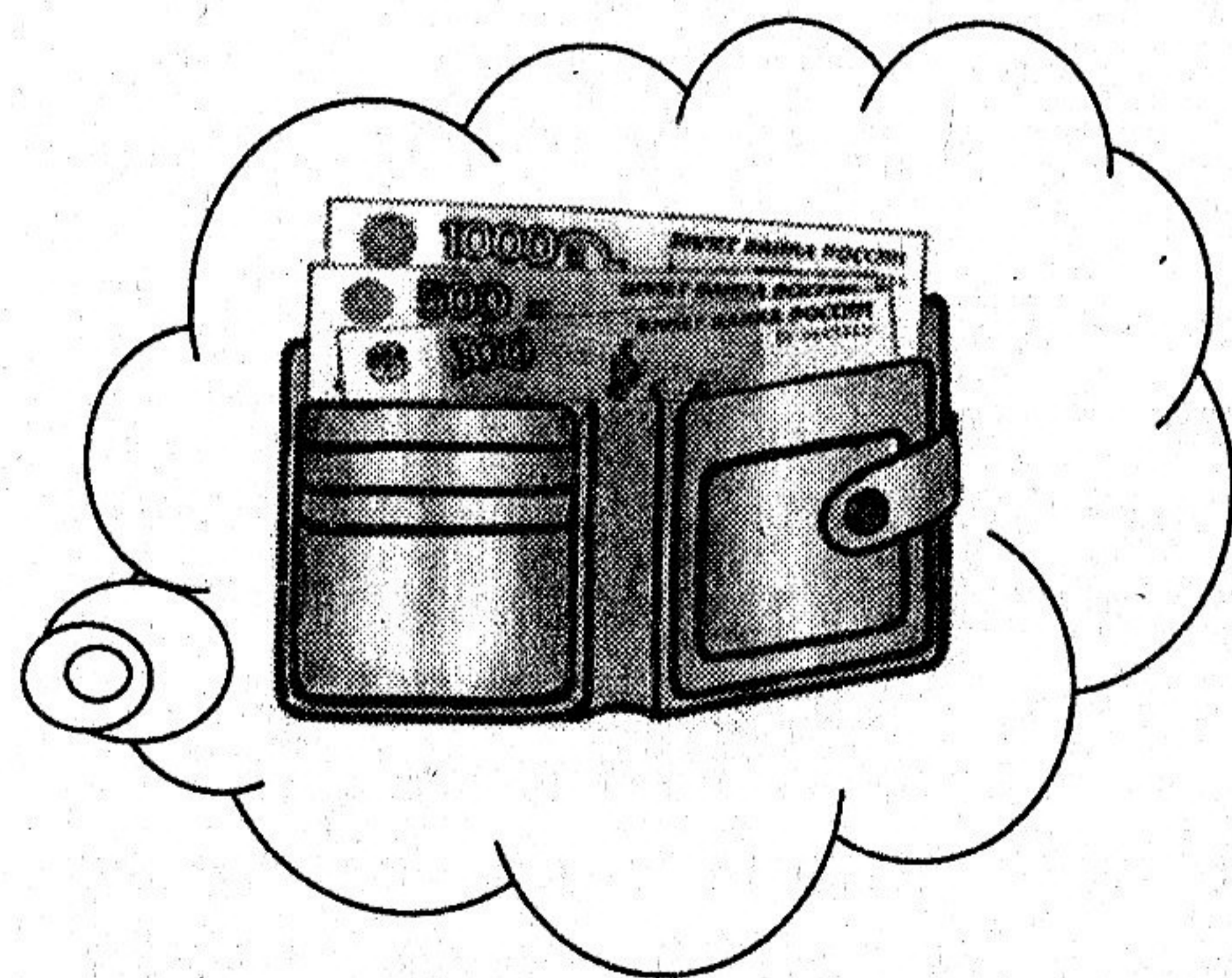


Рис. 25

При всем при том обязательства служат обозначению реальных вещей — с этой стороны они реальны не менее вещей. Любое обязательство имеет своим предметом вещь, так называемый **предмет обязательства**. Как не может быть мысли ни о чем, так в бухгалтерском смысле слова не может возникнуть обязательства, не обозначающего будущее поступление или выбытие какой-либо вещи. В наших примерах предметами обязательств являлись: предметом дебиторского обязательства — товар (нам должны отгрузить товар), предметом кредиторского обязательства — деньги (мы должны заплатить деньги) (рис. 26).



Каждое обязательство имеет своим предметом вещь или деньги

Рис. 26

Можно было сразу обозначить дебиторское обязательство как «Нам должны товар», а кредиторское обязательство как

«Мы должны денег», но в бухгалтерском учете так не принято. В названиях бухгалтерских счетов предмет обязательства не фигурирует, зато указывается юридическое основание, в связи с которым обязательство возникло, к примеру: «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», «Расчеты с покупателями и заказчиками», «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», «Расчеты по налогам и сборам» и т. д. Из таких названий, не разбираясь в сути хозяйственной операции, сложно сообразить, что именно предприятию должны или предприятие должно, зато сразу понятно, в связи с чем: допустим, в связи с получением займа.

Что же выясняется ввиду регистрации обязательств?

Выясняется, что в бухгалтерском учете регистрируются не только вещи! Еще регистрируется нечто такое, что не является — во всяком случае, на текущий момент — составными частями предприятия. Это обязательства. В итоге уже нельзя сказать, что в бухгалтерском учете регистрируются вещи, как нами первоначально предполагалось. Нет, в бухгалтерском учете регистрируются объекты! Вместе с вещами регистрируются обязательства. В целом вещи и обязательства составляют **объекты учета**: то, что в соответствии с правилами бухгалтерского учета подлежит регистрации. Занятно, не правда ли?

Выясняется и еще более странная вещь. Объект может быть принят к учету не только по дебету, но и по кредиту!

При регистрации по кредиту предполагается будущее выбытие вещи, которая на предприятие еще не поступила. Подобным образом регистрируются кредиторские обязательства: сначала они принимаются к учету по кредиту, а затем уже снимаются с учета, т. е. аннулируются, посредством регистрации по противоположной стороне счета — дебета. Следовательно, на каждый текущий момент времени на предприятии будут значиться не только объекты, зарегистрированные по дебету (вещи и дебиторские обязательства), но и зарегистрированные по кредиту (кредиторские обязательства).

То, что принято к учету по дебету, т. е. по приходу, — **положительные объекты**; то, что принято к учету по кредиту, т. е. расходу, — **отрицательные объекты**. Таким образом, регистрируемые в бухгалтерском учете объекты подразделяются на положительные и отрицательные (рис. 27).

Это еще цветочки!

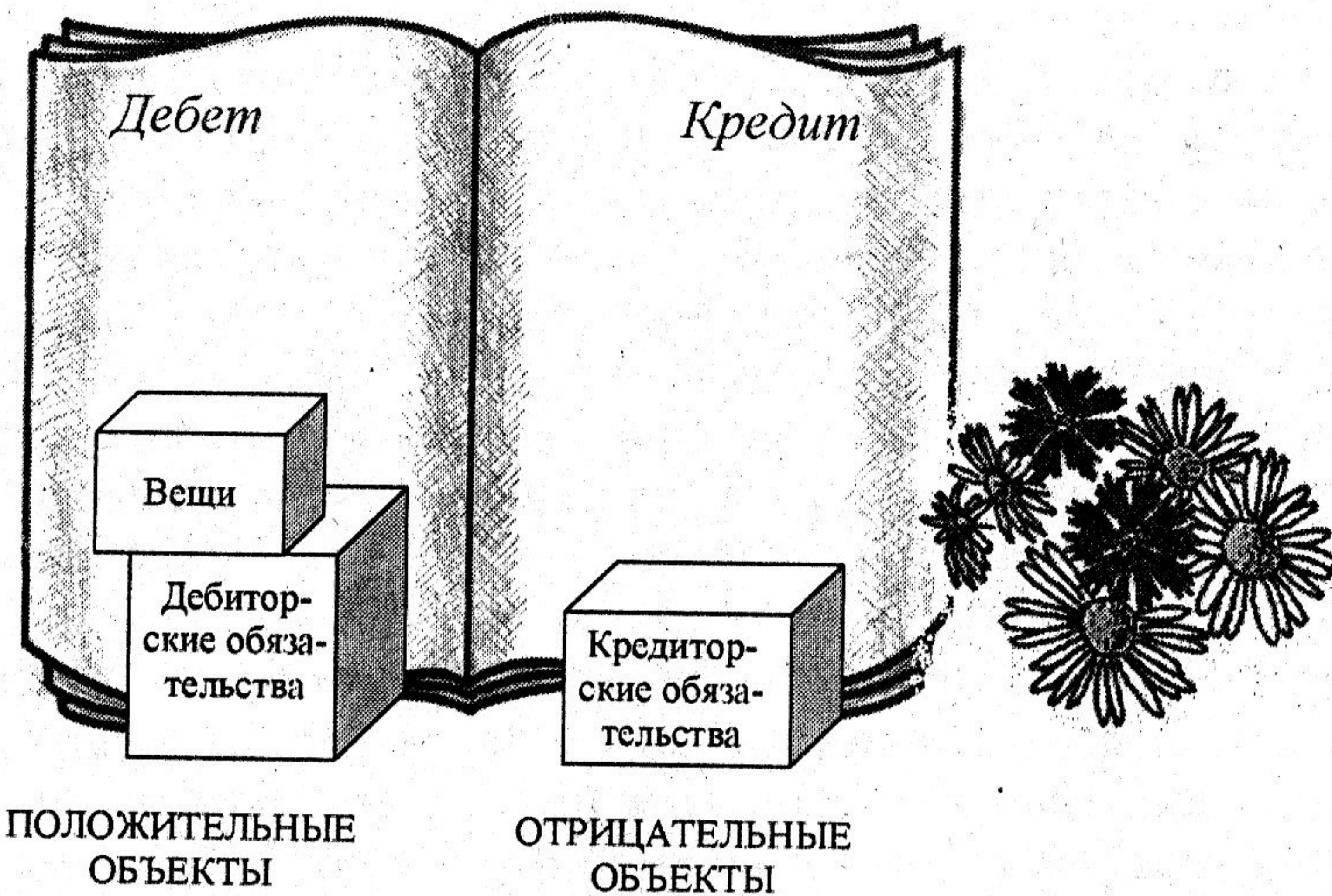
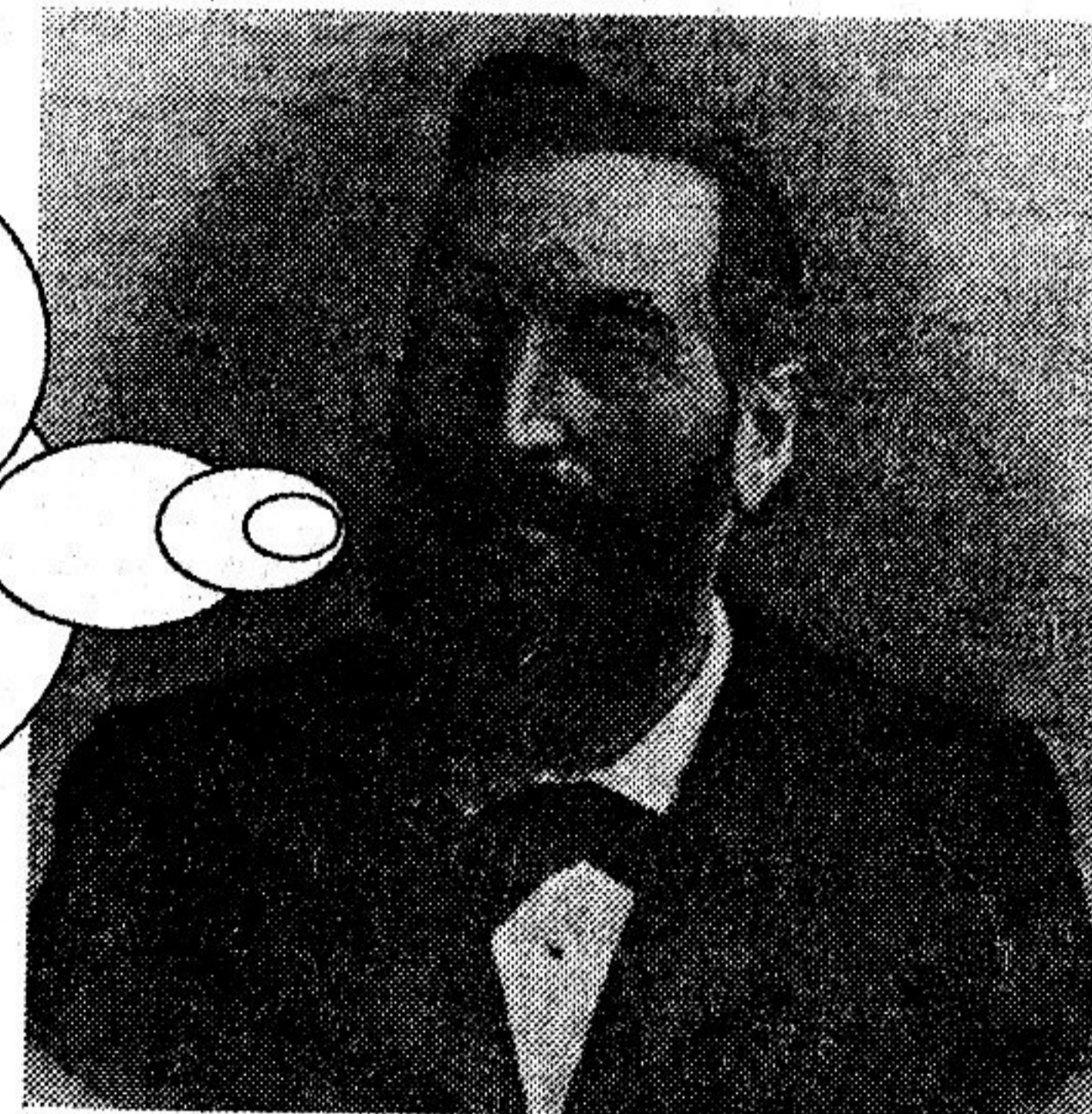


Рис. 27. Классификация регистрируемых объектов на положительные и отрицательные

### ОБЪЕКТЫ ОЦЕНИВАЮТСЯ!

Положительные объекты записываются по дебету, а отрицательные объекты по кредиту не просто так, а в денежной сумме: по какой-либо **стоимости**. Как говорят в бухгалтерском учете, объекты подвергаются **оценке**, оцениваются. Знаменитый швейцарский бухгалтер конца XIX — начала XX века Иоганн Фридрих Шер заметил по этому поводу...

Первое средство, которым пользуется бухгалтерия для достижения своих целей, заключается в приложении общей денежной меры ко всем хозяйственным действиям, т.е. в вычислении их стоимости на деньги



И.Ф. Шер

Рис. 28

Имеется, к примеру, автобус. В реальном производственном комплексе автобус представляет собой определенную вещь в количестве 1 штуки. Так, в натуральном выражении, автобус и регистрируется в бухгалтерском учете (рис. 29).

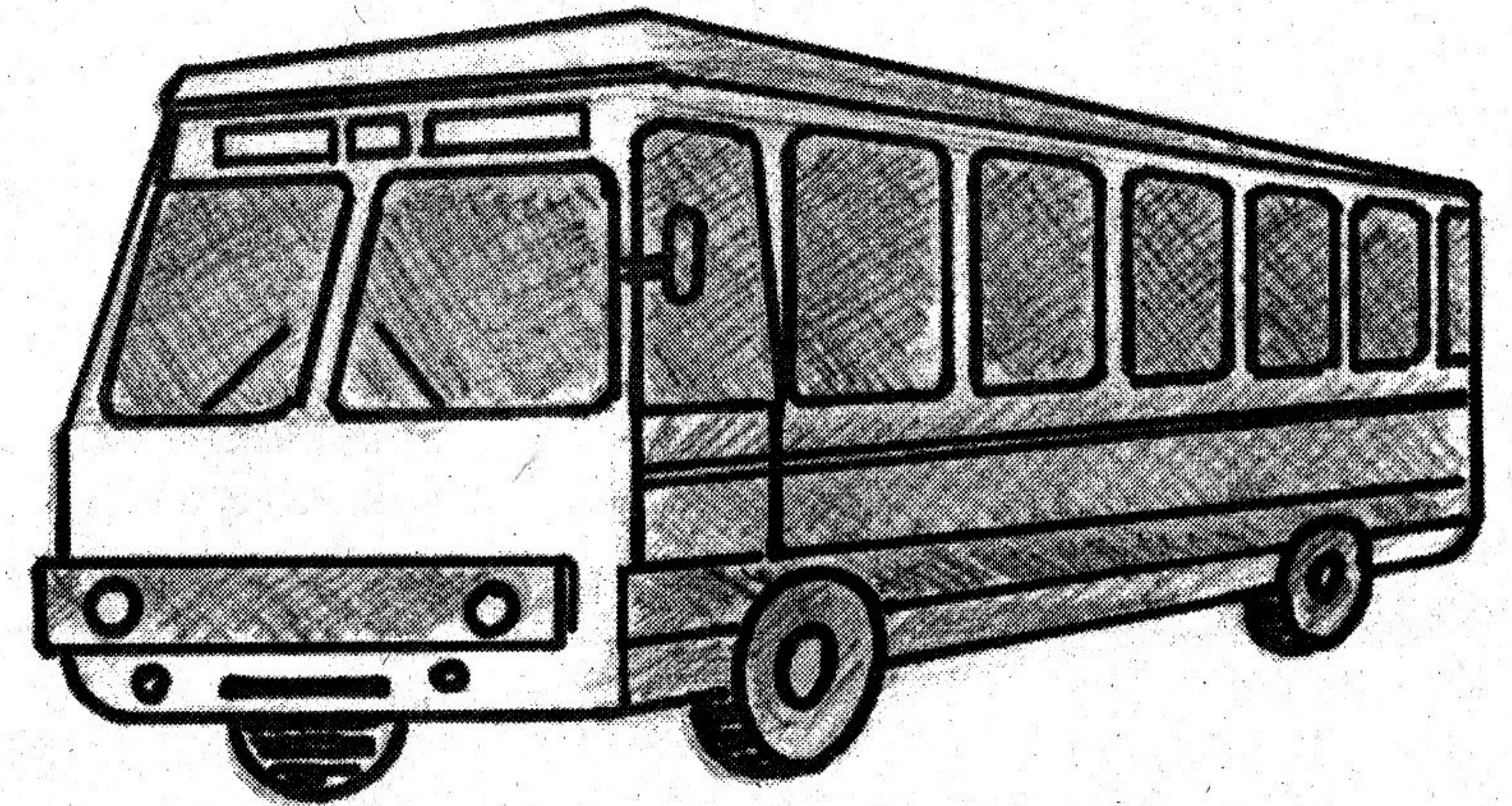


Рис. 29. На предприятии автобус — это автобус в количестве 1 шт.

Но помимо натурального выражения автобус обязательно оценивается еще и в денежном — стоимостном — выражении: например, в 1 млн руб. Это означает, что данный автобус был или будет куплен за 1 млн руб. А если автобус оценен в 20 руб., он был или будет куплен за 20 руб.

В принципе, такой порядок логичен. Если у вас спросят, какова стоимость какой-нибудь принадлежащей вам вещи, что вы ответите? Скорее всего назовете ту сумму, по которой вещь была некогда закуплена или которую вам предстоит за нее уплатить. Вот и в бухгалтерском учете поступают подобным образом.

Стоимости объектов при торговом обмене равны, поэтому в бухгалтерской проводке фигурирует единая для обоих регистрируемых объектов сумма. Если вы покупаете товар за 20 руб., эти 20 руб. относятся в равной степени и к поступлению товаров, и к выбытию денег, которыми вы расплачиваетесь (рис. 30).

То же происходит при неодновременном торговом обмене: если вы покупаете по предоплате или в кредит. Возникающее в таких ситуациях обязательство принимается к учету по номиналу участвующих в торговом обмене денег, а через обязательство оцениваются и вещи. В результате вещи, составляю-

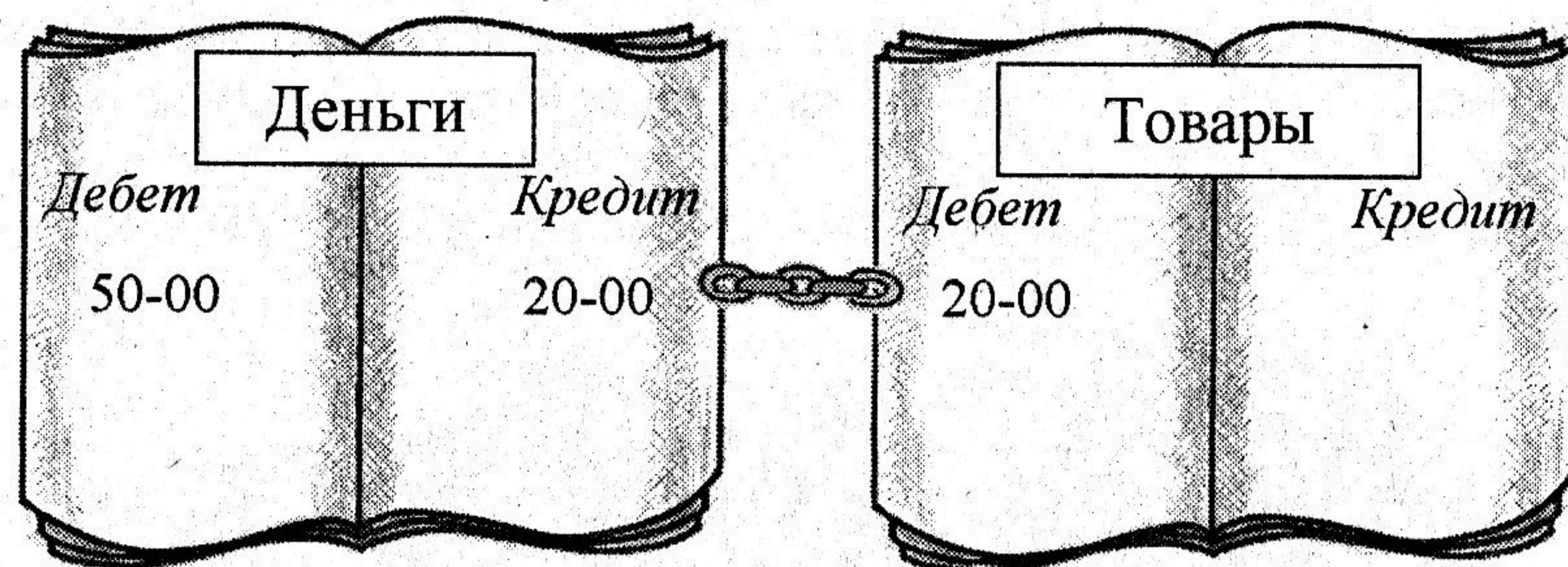


Рис. 30

щие предприятие, всегда оцениваются по **фактической стоимости**: той, в которую обошлась или обойдется покупка.

В бухгалтерском учете стоимостная оценка объекта намного важнее натуральной. Бухгалтеры оперируют в основном стоимостными показателями. Натуральные показатели они используют вынужденно, по той причине, что без натурального учета в управленческой деятельности не обойтись. Поэтому автобус для бухгалтера — это не обыкновенный автобус, а проходящее по учету основное средство определенной стоимости (рис. 31). Таковы профессиональные особенности восприятия бухгалтерами действительности.

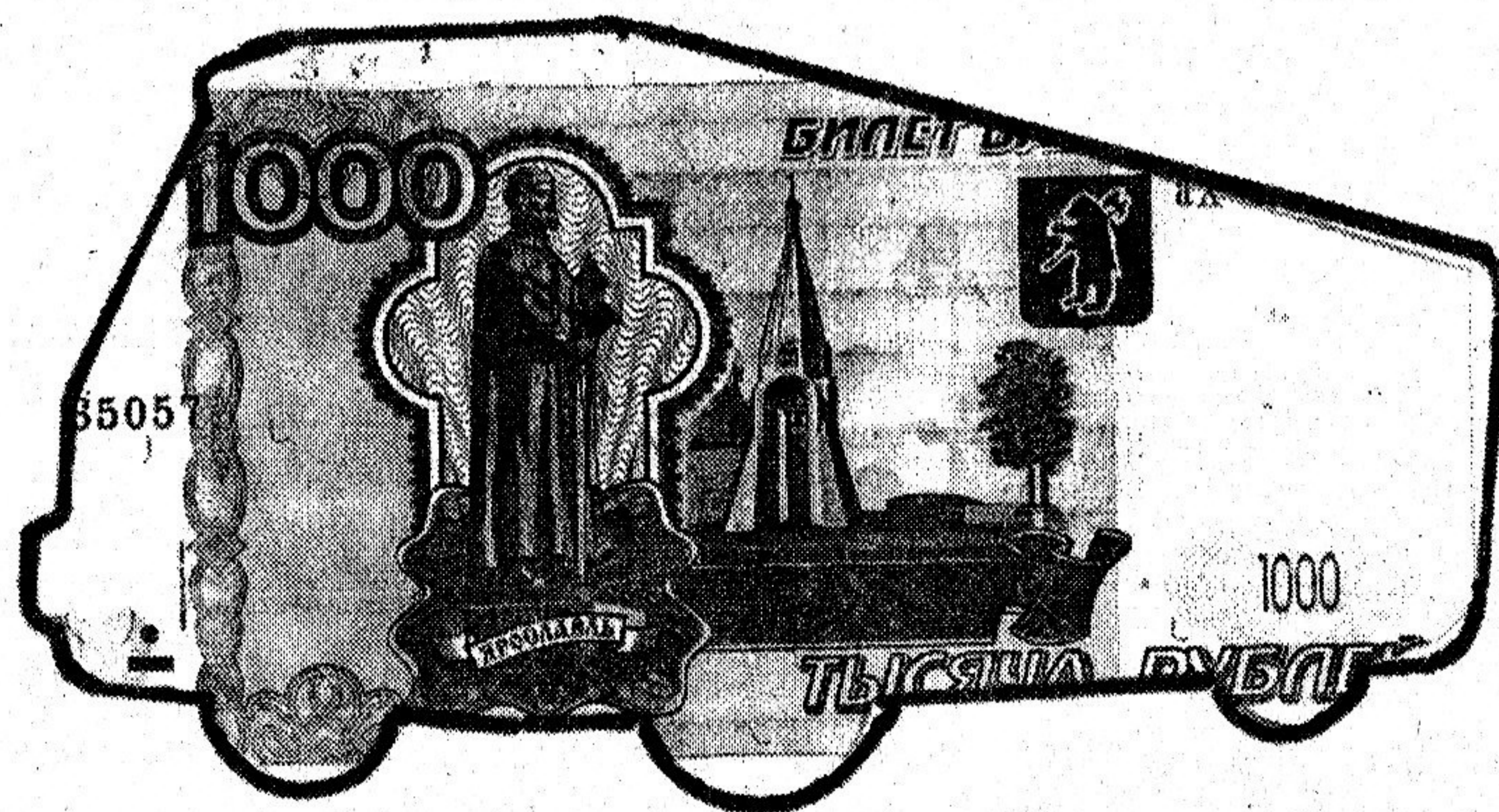


Рис. 31. ...А в бухгалтерии того же предприятия автобус — это основное средство определенной стоимости

Суммы по дебету или кредиту именуется **оборотами** за период, а итоги оборотов на какую-нибудь дату — **сальдо** (от итальянского *saldo* — остаток).

Если, к примеру, дебетовые обороты товаров составляют 20 руб., кредитовые обороты составляют 5 руб., а сальдо по

товарам соответственно 15 руб., это означает: за текущий период товаров поступило на 20 руб., выбыло на 5 руб., остаток товаров составил 15 руб. (рис. 32).

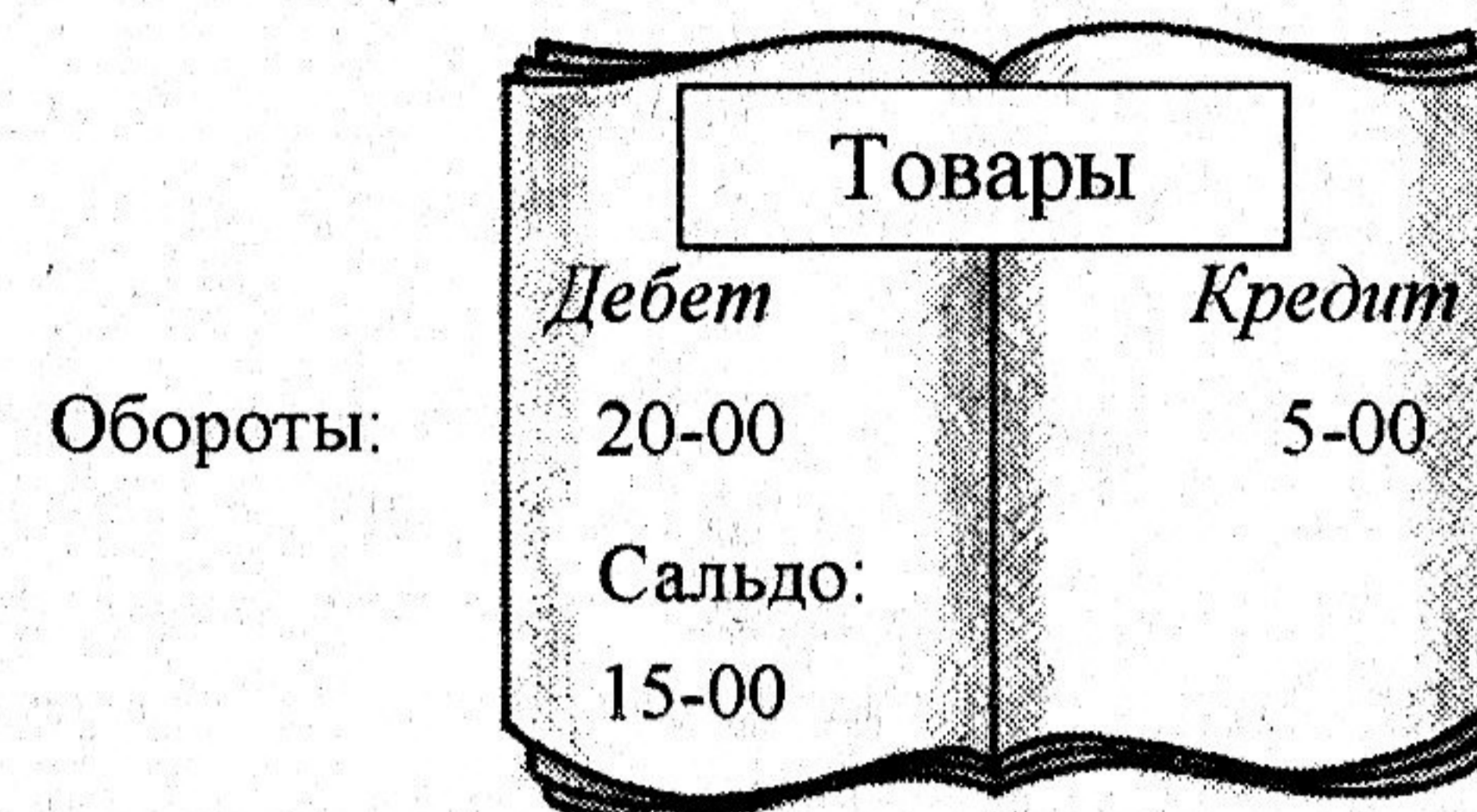


Рис. 32

Попросту говоря, обороты — это на какую сумму объектов прибыло или выбыло, а сальдо — на какую сумму объектов осталось.

Если объект отрицательный, т. е. учитывается по кредиту (кредиторские обязательства), такой объект будет иметь не дебетовое, а кредитовое сальдо (рис. 33).

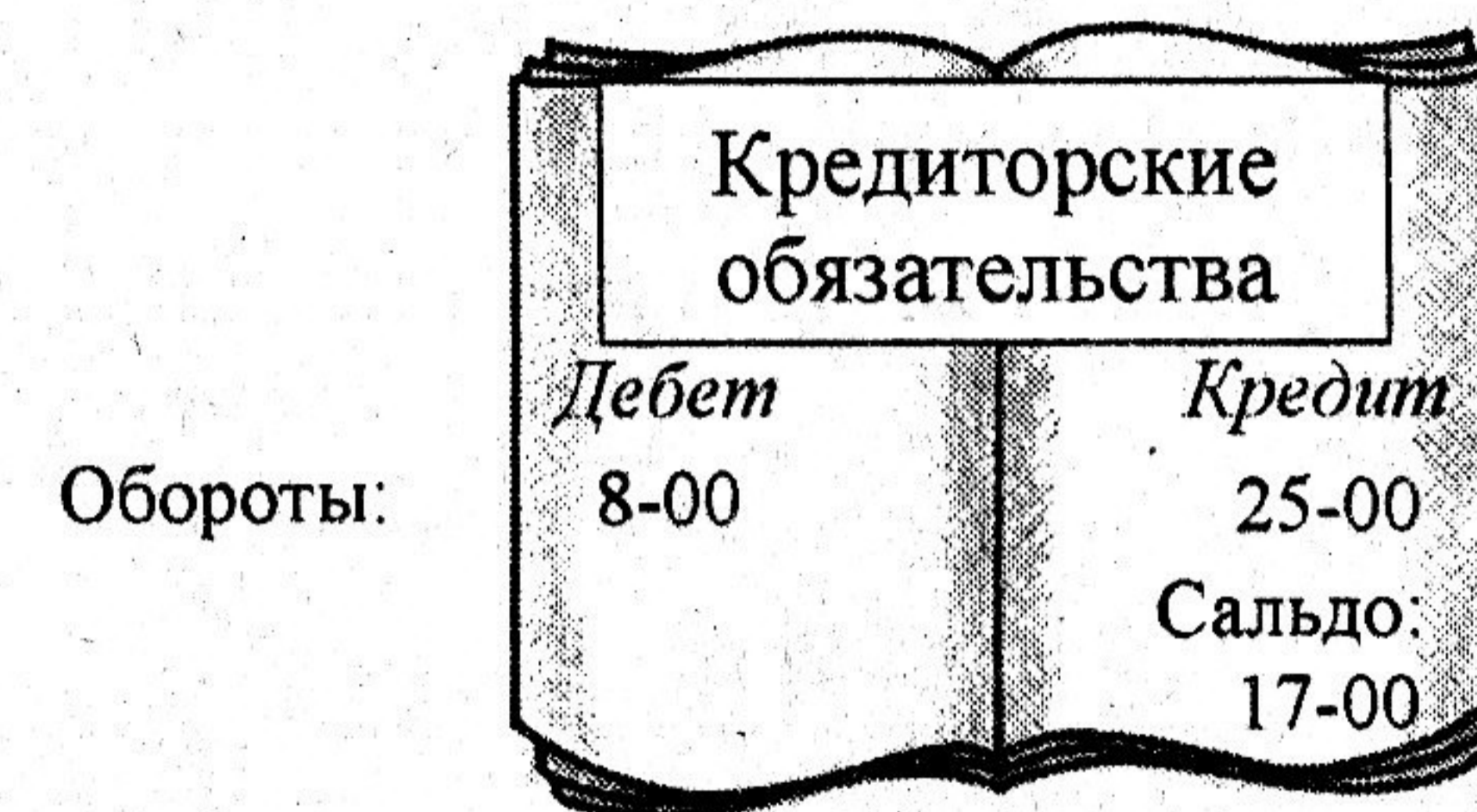


Рис. 33

Это резонно, ведь кредиторские обязательства принимаются к учету по кредиту, следовательно, и остаток должны иметь кредитовый.

### КАПИТАЛ... БАЛАНС... ДВОЙНАЯ ЗАПИСЬ...

Давным-давно — в эпоху Возрождения как минимум — процедура оценки подвигла бухгалтеров на регистрацию еще одного (помимо обязательств) несуществующего объекта. Его регистрация позволила придать бухгалтерской проводке формально законченный вид.

Но давайте разберемся по порядку.

Раньше мной было сказано, что каждой бухгалтерской проводкой регистрируется приход одной и расход другой вещи вследствие закона сохранения материи или торгового обмена. Это не совсем так. Встречаются хозяйственные ситуации, когда второй вещи не находится: ситуации так называемого некомпенсируемого поступления или выбытия. К примеру, нам подарили какую-то вещь, и денег за нее не попросили; или какая-то вещь испортилась, вследствие чего мы вынуждены были отнести ее на свалку. Дебет первой вещи... Кредит второй вещи... А что взамен них? Ничего? Но в таком случае это неправда, что одной бухгалтерской проводкой всегда регистрируются приход одной вещи и расход другой вещи. Выходит, что в случаях некомпенсируемого поступления и выбытия должна регистрироваться единственная вещь: по дебету либо кредиту.

Вот эти-то случаи некомпенсируемого поступления и выбытия вещей и были бухгалтерами устранены. Не в коммерческой деятельности, разумеется, — ее бухгалтеры были не в силах исправить, — а в бухгалтерском учете. Если какая-либо вещь — например, товар рыночной ценой 100 руб. — поступала на предприятие на некомпенсируемой основе, в качестве противоположного объекта стал записываться несуществующий объект, получивший название «капитал» (рис. 34).

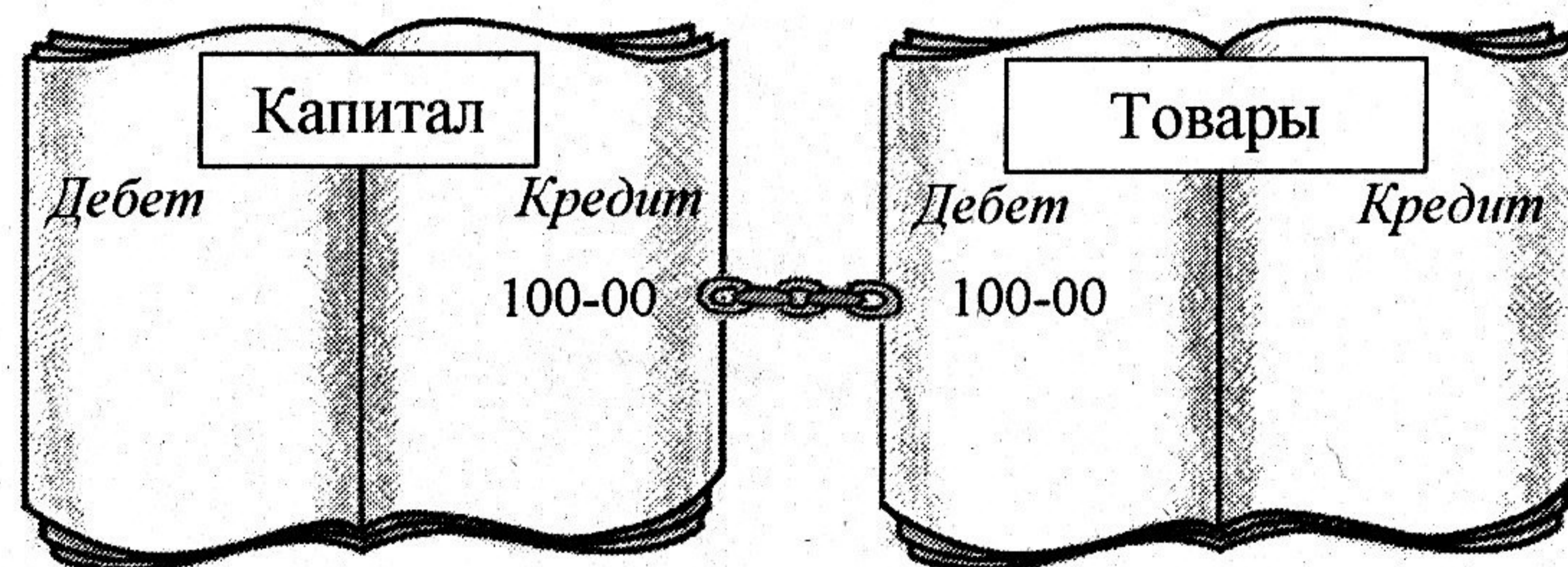


Рис. 34

Аналогичным образом капитал записывался в случае, если вещь — тот же товар — выбывала с предприятия без соответствующей компенсации, например ввиду того, что была безнадежно испорчена (рис. 35).

В результате некомпенсируемые хозяйственные операции оказались устранены: в реальной коммерческой практике они, конечно, остались, но из бухгалтерского учета исчезли навсегда. Каждой бухгалтерской проводкой стало регистрироваться строго два объекта: один по дебету, другой по кредиту. Так, для того, чтобы бухгалтерская проводка выглядела красиво

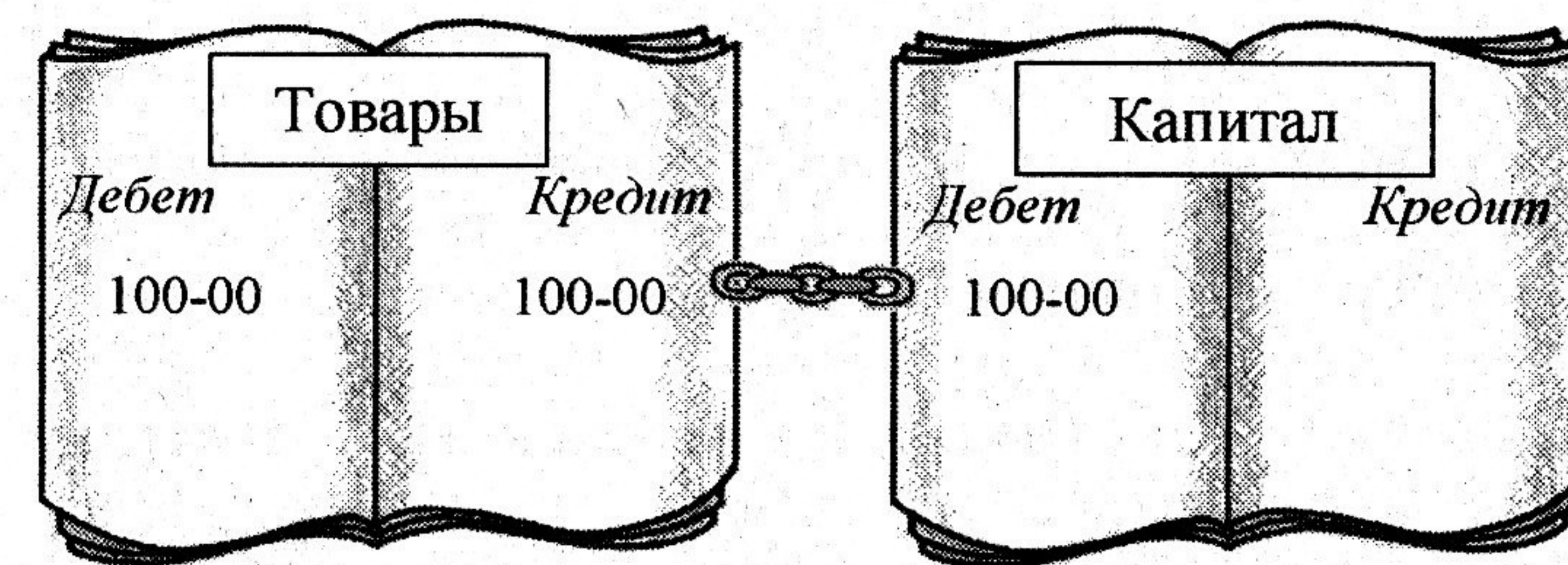


Рис. 35

и законченно, в бухгалтерском учете возник еще один помимо обязательств тип объектов, не имеющий соответствия в реальном производственном комплексе: капитал (рис. 36).



Рис. 36. Алле-оп, и в бухгалтерском учете — почти что из рукава — появляется новый тип объектов! Аплодисменты, пожалуйста

Хотя, может статься, капитал стал регистрироваться для каких-то других целей, точно никто не знает: бухгалтеры до сих пор не могут между собой договориться.

Что же регистрируется под названием капитала? Разница между положительными и отрицательными объектами, т. е. между приходом и расходом. И вот почему. Когда хозяйственная операция компенсируемая, то приход реальной (настоящей или будущей) вещи всегда соседствует с расходом другой вещи. Поскольку вещи оцениваются в одинаковой сумме, общая стоимость вещей не изменяется. А вот когда операция некомпенсируемая, происходит иначе. Дебет, благодаря регистрации капитала, по-прежнему соседствует с кредитом, однако стоимость реальных (настоящих или будущих) вещей на предприятии изменяется. Понятно, что при некомпенсируемом поступлении вещи она увеличивается, а при некомпенсируемом выбытии вещи уменьшается. Именно поэтому капитал отражает



изменение общей стоимости вещей на предприятии: по этой причине этот «воздушный» объект и получил свое название.

В экономике под капиталом понимается общая стоимость имущества, и в бухгалтерском учете тоже общая стоимость имущества. Отличие терминологии в том, что «экономический» капитал — это само имущество, а «бухгалтерский» капитал — отражение имущества, регистрируемое в качестве самостоятельного объекта. Если ваши вещи стоят 10 руб., еще 3 руб. вам задолжали, но и вы, в свою очередь, должны кому-то 5 руб., тогда ваш капитал составит:  $10 + 3 - 5 = 8$  руб. Эта величина и оказывается зарегистрирована в бухгалтерском учете. Тем самым капитал — величина не просто «воздушная»: в отличие от обязательств она еще и расчетная. Капитал равняется стоимости вещей плюс величина дебиторских обязательств минус величина кредиторских обязательств (рис. 37).

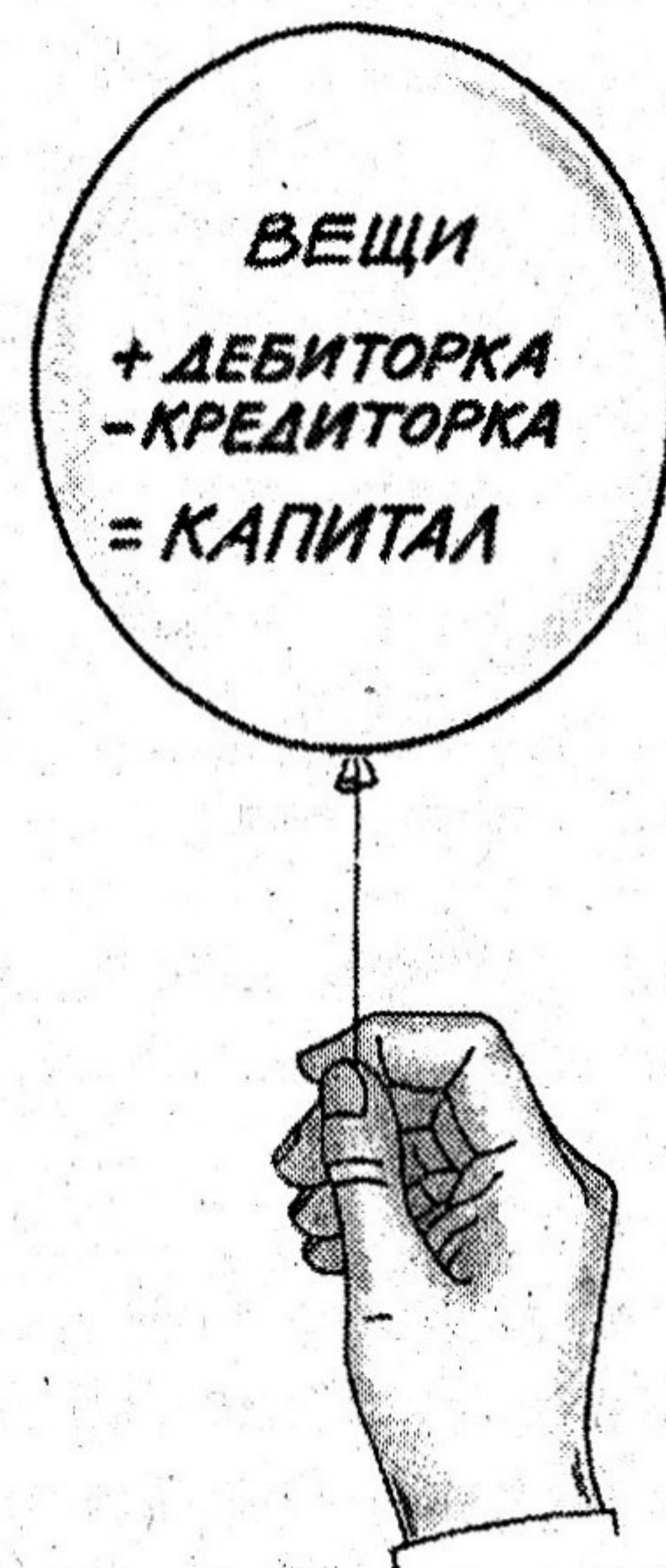


Рис. 37

Если сказать иначе, капитал представляет собой разницу между положительными и отрицательными объектами. Но ведь тогда положительные объекты всегда равны отрицательным, если считать их вместе с капиталом! Вещи стоимостью 10 руб. и 3 руб. дебиторских обязательств — положительные объекты. 5 руб. кредиторских обязательств и, согласно нашему расчету, 8 руб. капитала — отрицательные объекты. Итого положительных объектов на 13 руб. и отрицательных объектов на 13 руб. И сколько бухгалтерских проводок ни выполняй, равенство не исчезнет (хотя сама итоговая цифра может меняться). Не понимаете, почему так происходит? Возьмите два заведомо равных столбца и прибавляйте к ним или отнимайте

от них одинаковые суммы, что получится? Равенство не исчезнет по законам арифметики. По этой же причине бухгалтерская проводка, регистрирующая один объект по дебету, а второй по кредиту, не может поколебать равенство положительных и отрицательных объектов (рис. 38).

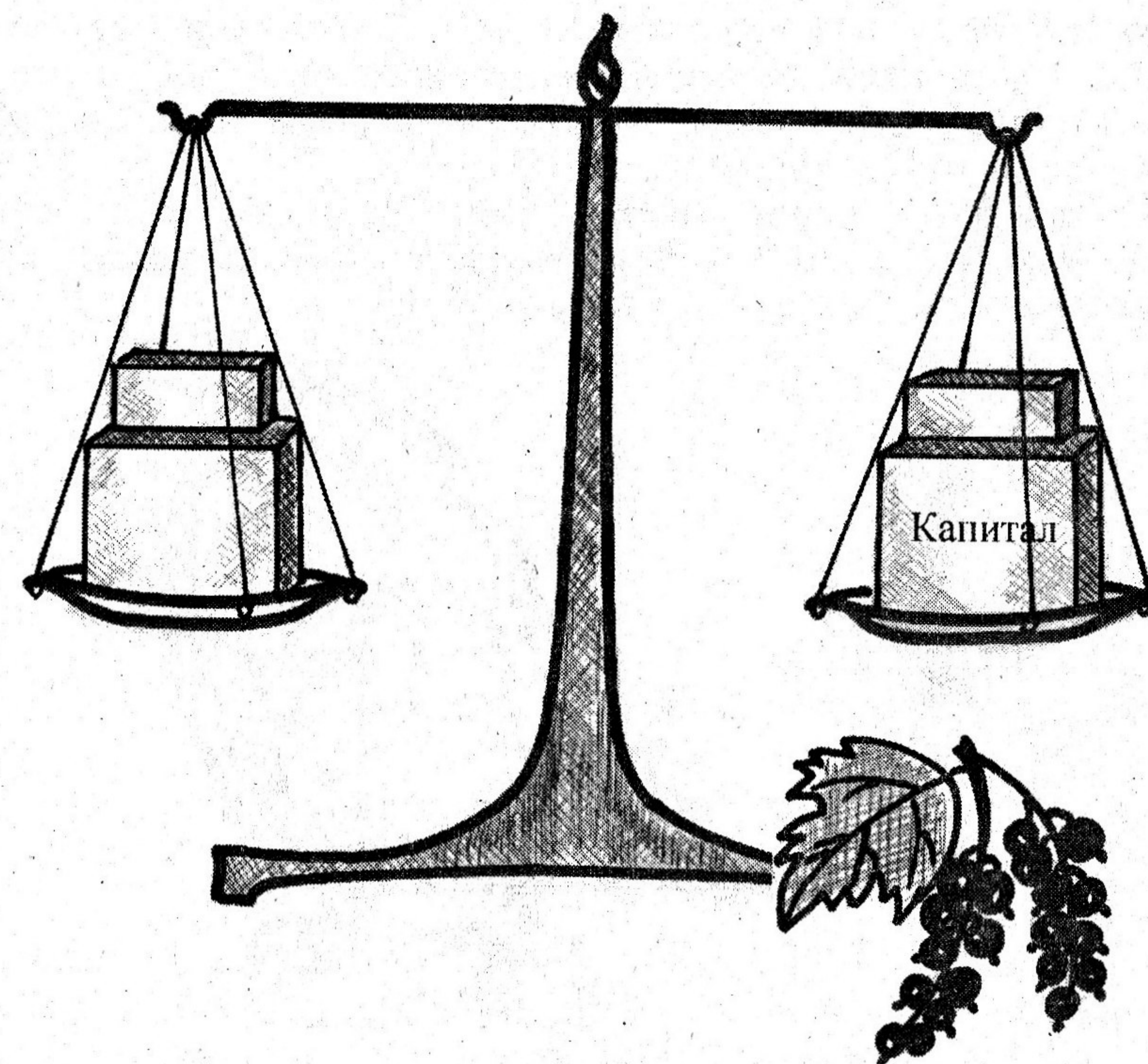


Рис. 38. Положительные объекты балансируют с отрицательными на сумму разницы между ними (капитала)

Разница между положительными и отрицательными объектами оказывается отрицательной по той причине, что стоимость положительных объектов, как правило, больше стоимости отрицательных. На некоторых предприятиях случается наоборот, но в целом положительные объекты преобладают. Ведь обязательства всегда обоюдны: дебиторскому обязательству на одном предприятии непременно соответствует противоположное обязательство — кредиторское — на другом. Поэтому сумма капиталов всех предприятий равняется стоимости всех вещей на этих предприятиях.

Если собрать все зарегистрированные в бухгалтерском учете объекты, положительные и отрицательные (включая капитал), и записать их остатки в две колонки, которые назвать: левую колонку с дебетовым сальдо — **активом**, правую колонку с кредитовым сальдо — **пассивом**, получится отчетная форма, широко известная как бухгалтерский баланс (от француз-

ского balance — двухчашечные весы). То есть бухгалтерский баланс — это сальдо по всем зарегистрированным в бухгалтерском учете объектам, сгруппированные по двум колонкам: дебетовому сальдо и кредитовому сальдо.

У счета две стороны: дебет и кредит. И у баланса две стороны: актив и пассив. По структуре счет и баланс идентичны. Можно сказать, они близнецы (рис. 39).

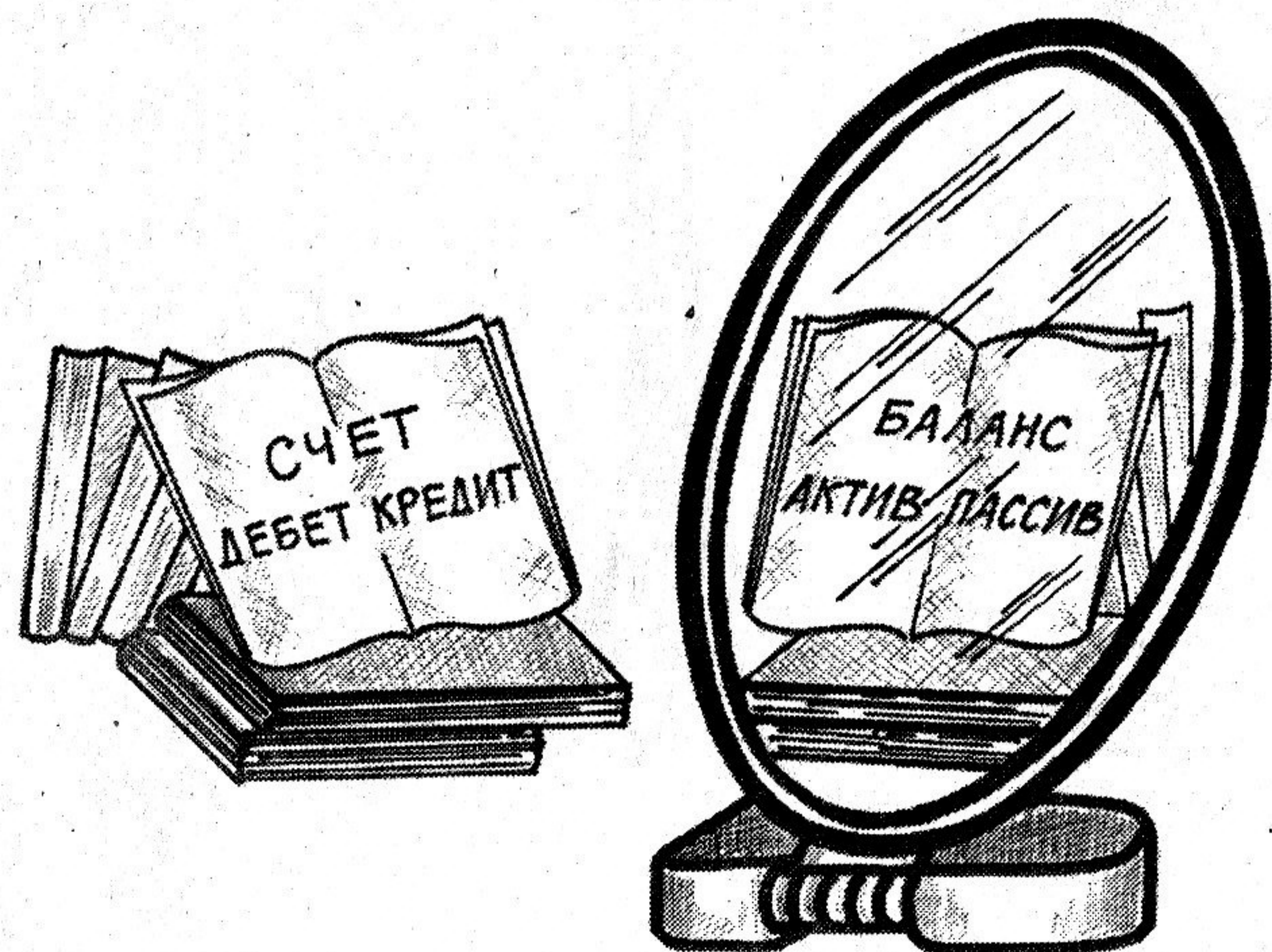


Рис. 39

Различие между счетом и балансом в том, что на счете отражается часть вещей предприятия, а в балансе — все вещи. Другое отличие: на счетах фигурируют обороты и сальдо, тогда как в бухгалтерском балансе показывается исключительно сальдо.

Поскольку в балансе отражается сальдо по всем счетам, можно утверждать — в конце XIX века именно так и утверждали, — что баланс является общим счетом предприятия. То есть бухгалтеры утверждали, что бухгалтерский баланс отображает стоимость всего производственного комплекса. Производственный комплекс можно подразделить на отдельные объекты, которые учитываются на счетах бухгалтерского учета... и т. д. (рис. 40).

Сейчас этому не обучают, а могли бы: методологическое содержание баланса за прошедшие сто лет не изменилось.

С регистрацией капитала возникла учетная методология, известная как **двойная запись**. Двойная потому, что дебет в бухгалтерской проводке всегда за счет регистрации капитала

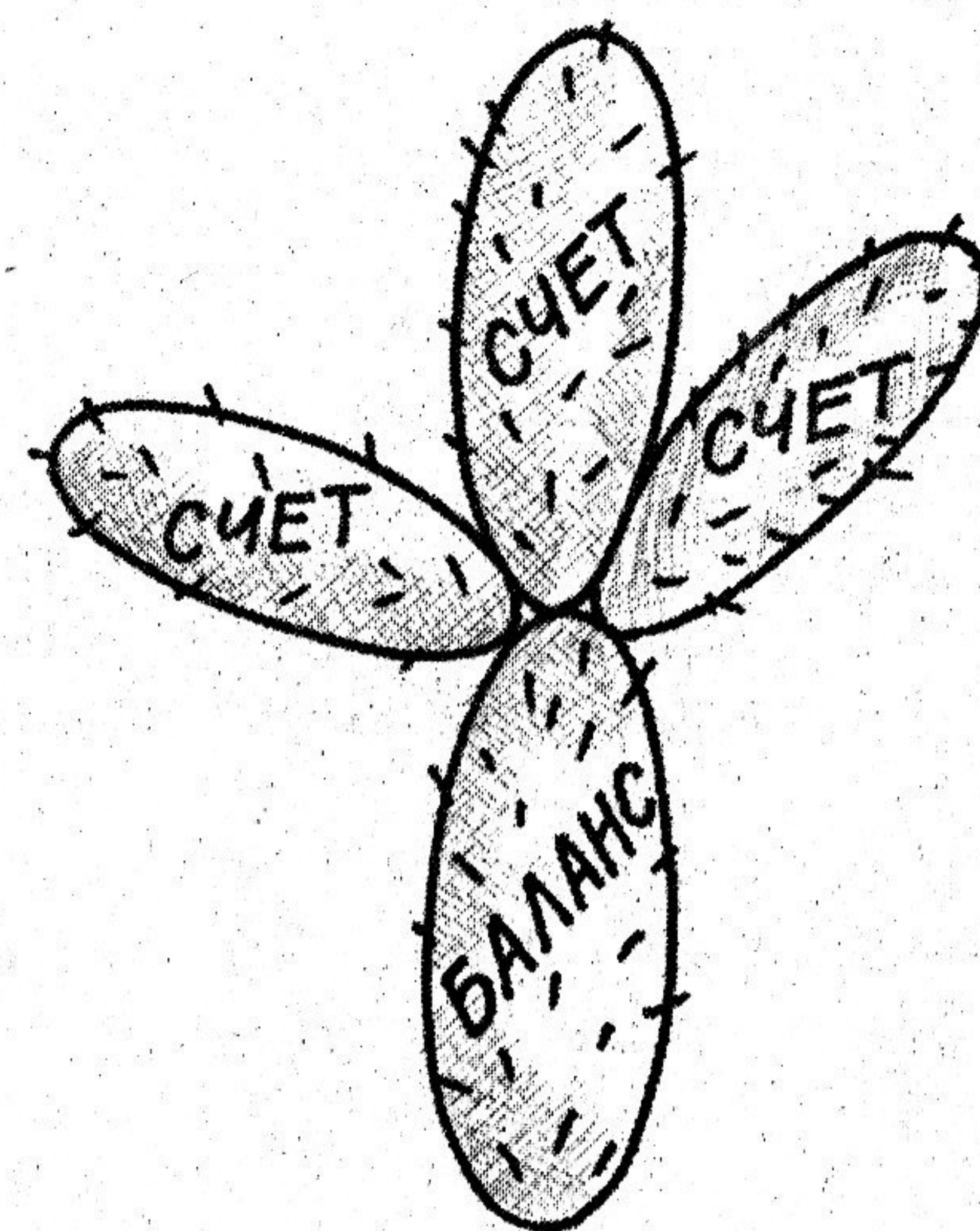
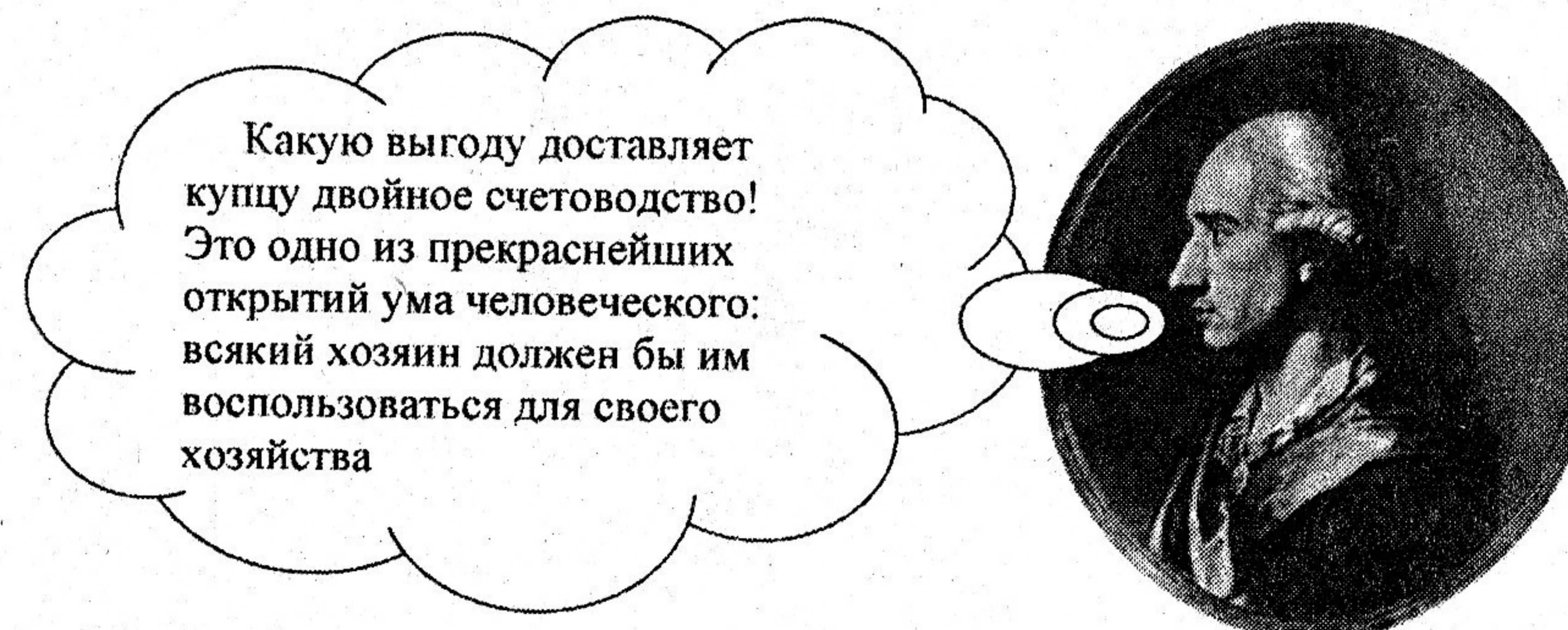


Рис. 40. В позапрошлом веке баланс считали корнем всей счетной системы

соседствует с кредитом. Данная методология используется до сих пор, несмотря на то, что вместо книжного учета повсеместно используется компьютерная бухгалтерия. Но когда-то двойная бухгалтерия была хороша...

Вам, кстати, известно, как охарактеризовал двойную бухгалтерию великий немецкий поэт Иоганн Вольфганг Гете? Старик выдал такой афоризм...



И.В. Гете

Какую выгоду доставляет купцу двойное счетоводство! Это одно из прекраснейших открытий ума человеческого: всякий хозяин должен бы им воспользоваться для своего хозяйства

Рис. 41

## КАЛЬКУЛИРОВАНИЕ СТОИМОСТИ

Оценка привела к возникновению не только счетов капитала, но и других многочисленных счетов, связанных с калькулированием стоимости.

**Калькулирование** — это подсчет. Термин происходит от латинского *calculatio* (счет, подсчет), которое, в свою очередь, образовано от более элементарного *calculus* (камешек). При чем здесь камешек? При том, что камешки использовались для счета на абаках — древнем счетном приборе, напоминающем русские счеты. В абаке вместо костяшек использовались камешки.

Казалось бы, зачем подсчитывать стоимость, когда она и без того известна? Купили товар за 10 руб. — это и есть фактическая стоимость товара. В некоторых ситуациях тем не менее стоимость приходится подсчитывать. Например, если мы не просто купили товар за 10 руб., а еще 1 руб. заплатили посреднику и 2 руб. потратили на перевозку товара. Фактическая стоимость вещи — та стоимость, в которую товар в конечном счете обошелся. Очевидно, что фактическая стоимость приобретенного нами товара составит:  $10 + 1 + 2 = 13$  руб. Подобный подсчет стоимости, осуществляемый суммированием всех денежных расходов, и называется калькулированием.

Иногда калькулирование осуществляется на тех же счетах, на которых вещи учитываются. Все денежные расходы собираются в дебет имущественного счета, составляя фактическую стоимость приобретенной вещи (рис. 42).

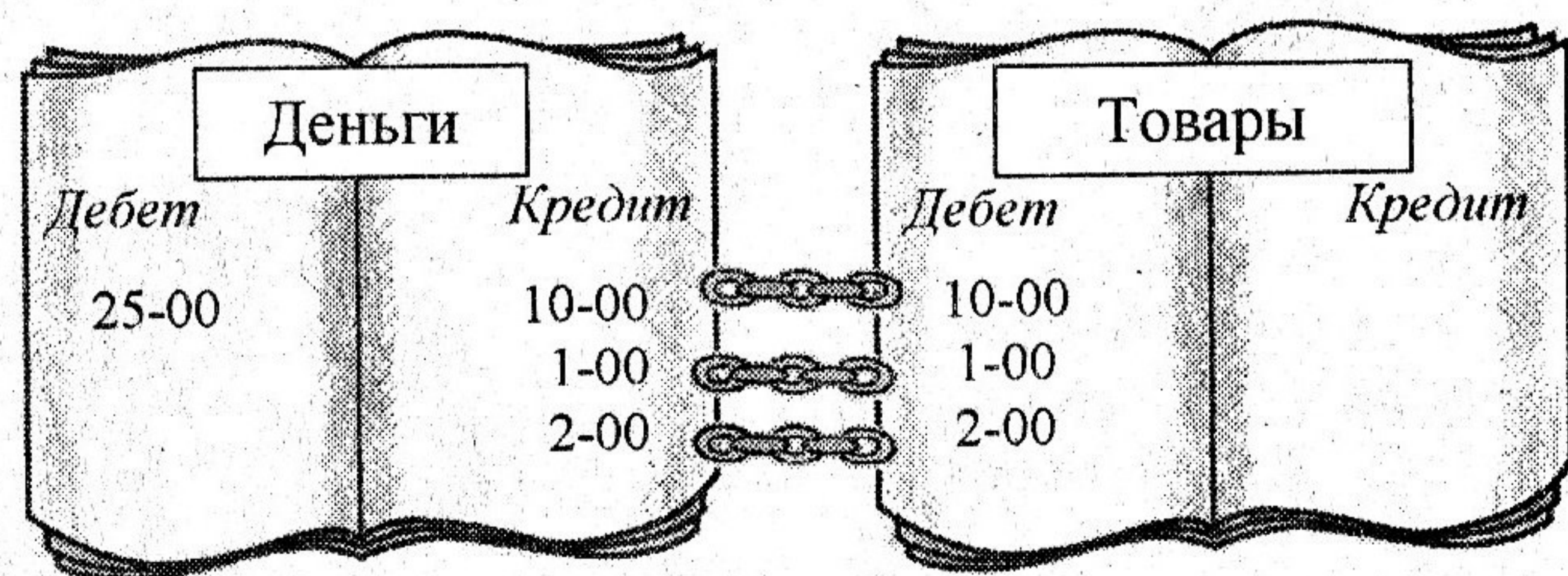


Рис. 42

Но это не всегда удобно. Например, если мы заплатили посреднику предварительно, по дебету какого счета отразить потраченный 1 руб.? Счета товаров? Но тогда получится, что товаров нет — они еще не поступили, — а по учету уже проходят. Такая вот двусмысленная ситуация: товара пока нет, а расходы на его приобретение уже понесены.

Для решения проблемы используются специальные, как бы промежуточные, счета. На этих промежуточных счетах предварительно собираются все расходы по приобретению товара, а затем уже, когда товар закуплен, он приходится на «свой» имущественный счет по полной фактической стоимости (рис. 43).



Рис. 43

Полное название промежуточного счета, используемого при покупке материалов и товаров, — «Заготовление и приобретение материальных ценностей». Но разве в названии дело? Дело в принципе, в методологии то есть. Товар один, и поступает на предприятие в один момент, однократно, а расходов по его приобретению может быть множество, и они бывают растянутыми во времени. Получается, что вещь — это одно, а расходы по приобретению вещи — несколько другое...

И ведь закупка товаров — далеко не самый сложный случай калькулирования. Бухгалтерские вычисления бывают куда запутанней: скажем, при калькулировании фактической стоимости (себестоимости) незавершенного производства.

Для того чтобы изготовить изделие, необходимо закупить не только предметы труда, из которых изделие будет изготовлено, но и орудия труда, также нанять работников, которые данные орудия станут обслуживать (рис. 44).

И вот предметы и орудия труда закуплены, работники наняты, производственный процесс в разгаре. Представьте, как на станке из заготовки должна быть выточена деталь. Фактическая стоимость заготовки известна — она была подсчитана ранее, при ее приобретении. Вот заготовка передается в производство, где должна подвергнуться обработке. Что составит себестоимость готового изделия?

Во-первых, стоимость заготовки.

Во-вторых, заработная плата рабочего, обслуживающего станок, на котором обрабатывается заготовка. Вообще-то, работники являются такой же неотъемлемой частью предпри-

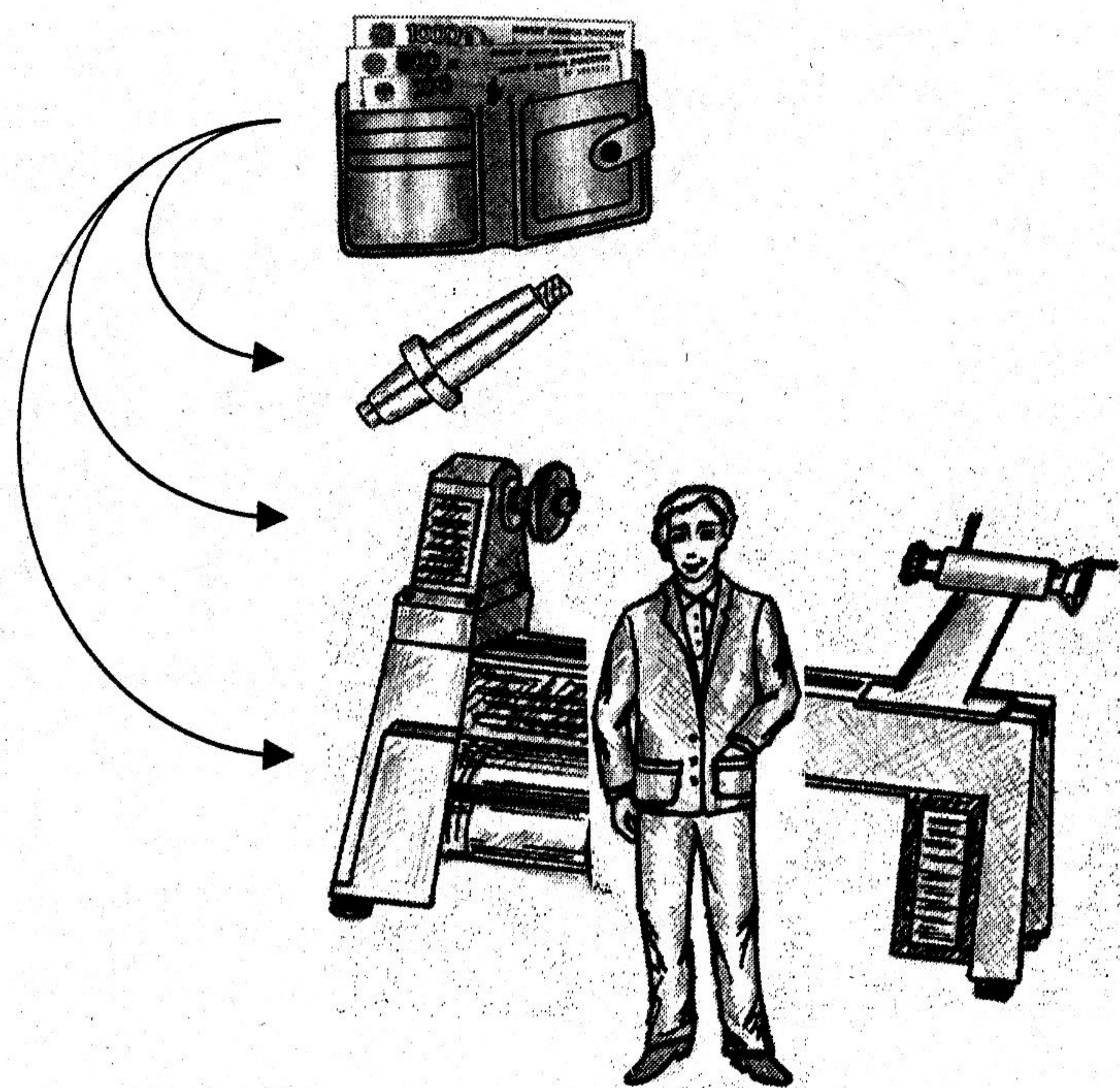


Рис. 44. Для организации производства необходимо нанять работников, закупить орудия и предметы труда. Все это составит в конечном счете себестоимость готовой продукции

ятия, как и орудия труда. Если выразиться определенной, они тоже составляют используемые на предприятии орудия труда, только одушевленные. Однако в бухгалтерском учете работники в качестве объектов не фигурируют — по разным причинам, в основном юридического характера, — но выплачиваемая работникам заработная плата включается в стоимость продукции. Если мы заплатили производственным рабочим 100 руб., на эту сумму должна быть увеличена фактическая стоимость незавершенного производства. Ведь 100 руб. — это часть суммы, в которую в конечном итоге обходится продукция.

В-третьих, в себестоимость готового изделия должна войти стоимость станка. Для чего станок приобретается? Для производственных целей, разумеется: чтобы на нем обрабатывать детали. Следовательно, в себестоимость готовых изделий необходимо включить стоимость станка, стоимость вообще всех участвующих в производственном процессе орудий труда.

А как ее включишь? — вот в чем вопрос. Станок используется для изготовления не одной детали, а множества на протяжении многих лет. Приходится распределять стоимость станка по всем деталям, в изготовлении которых он участвовал. К примеру, если станок стоимостью 240 руб. используется в течение 10 лет, т. е. в течение 120 месяцев, и каждый месяц на станке производится 1 деталь, тогда на каждую деталь должно быть отнесено:  $240 : 120 = 2$  руб. Данное отнесение стоимости орудия труда на изготавливаемые при его посредстве изделия называется в бухгалтерском учете начислением **амортизации** (от латинского *amortisatio* — погашение).

Сложность начисления амортизации в том, что она всегда приближительна. Сколько деталей будет обработано на станке, неизвестно до момента полного изнашивания станка, его выхода из строя, а начислять амортизацию необходимо для подсчета текущей себестоимости изделий сейчас. Поэтому величина амортизации устанавливается условно, исходя из так называемого **срока полезного использования** орудия труда. Точно неизвестно, что станок проработает 10 лет, но технической документацией предполагается, что станок проработает 10 лет... а далее, как я только что объяснил.

Сложность начисления амортизации не только в условном определении ее величины — еще и в порядке отражения амортизации на счетах бухгалтерского учета.

В процессе начисления амортизации предмет труда приобретает стоимость, которую орудие труда теряет. До каких пор орудие труда может терять стоимость? Очевидно, что до своего полного изнашивания — до выхода из строя. И как данную потерю стоимости прикажете отражать в бухгалтерском учете? Уменьшать стоимость орудия труда до ее полного обнуления (рис. 45)? Тогда может случиться, что орудие труда стоимость полностью утеряло, но на предприятии осталось: стоит себе в цехе и исправно работает. Ведь срок полезного использования орудий труда определяется всегда приблизительно, поэтому в том, что орудие труда полностью амортизировало, но продолжает использоваться в производстве, нет ничего удивительного.

Чтобы стоимость объекта учета равнялась нулю, но объект продолжал числиться на предприятии — такого в бухгалтерском учете не бывает! Если стоимость объекта обнулилась, это с точки зрения учетной методологии означает только одно: объект с предприятия выбыл, исчез, полностью испарился...

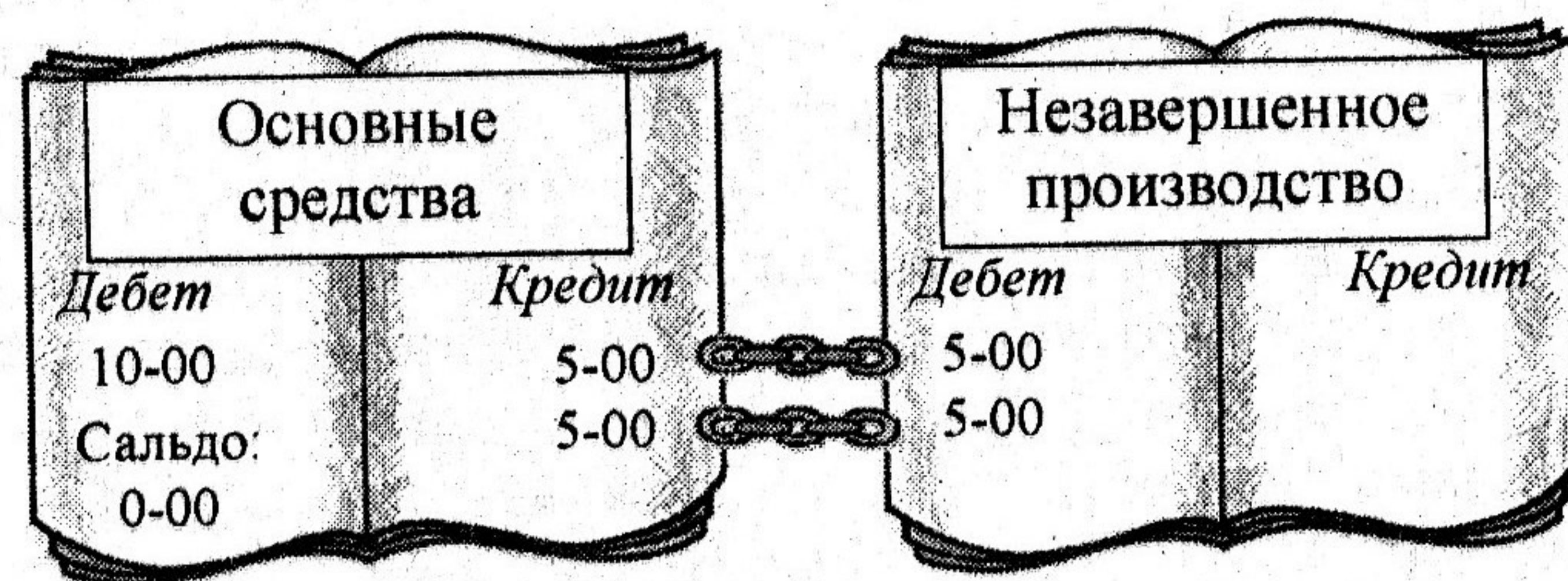


Рис. 45. Нельзя! Так в бухгалтерском учете не поступают!

Возникает методологическая проблема, заключающаяся в том, что орудие труда может полностью погасить свою стоимость, но остаться на предприятии. Проблема требует разрешения. Решается она заковыристо, при помощи специального счета амортизации, с которого производится начисление. Счет, на котором учитывается орудие труда (счет основных средств), в этих проводках не участвует, а находится как бы в стороне, безучастно взирая на происходящее (рис. 46).

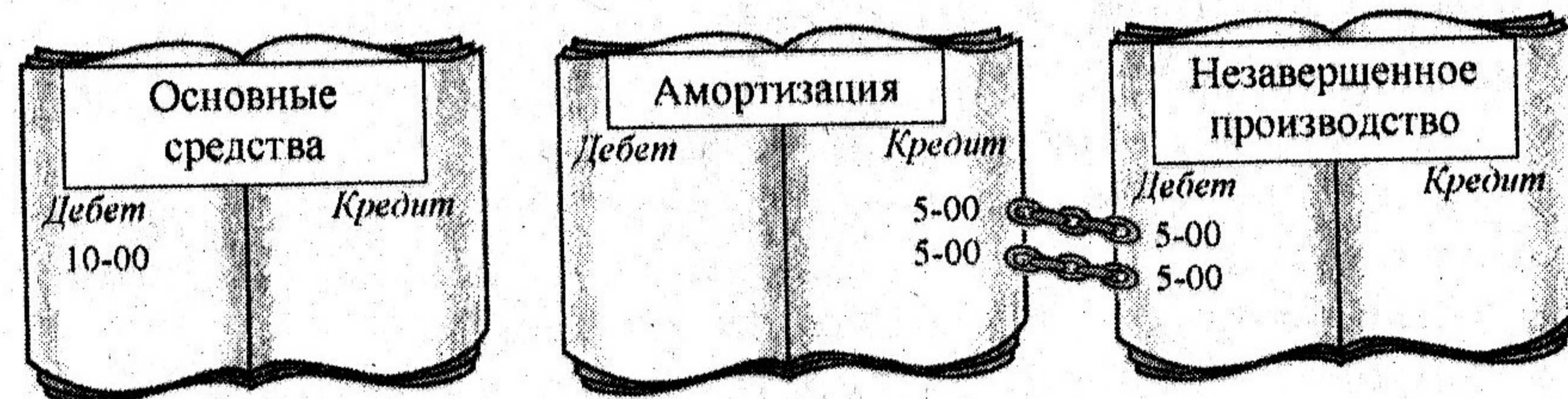


Рис. 46

Теперь счет основных средств никак, до выбытия орудия труда с предприятия, не может обнулиться. Он не может обнулиться даже при 100-процентном начислении амортизации. Пусть его **остаточная стоимость** (полная стоимость за минусом амортизации) равняется нулю — никто не подумает, что орудие труда выбыло с предприятия: ведь оно продолжает числиться на счете основных средств по полной стоимости. Вместе с тем стоимость основного средства включена в стоимость незавершенного производства.

При выбытии орудия труда начисленная на него амортизация списывается на счет основных средств — счета как бы схлопываются противоположными сторонами-створками (рис. 47).

Если срок полезного использования орудия не удалось предугадать в точности и амортизация начислена не полно-

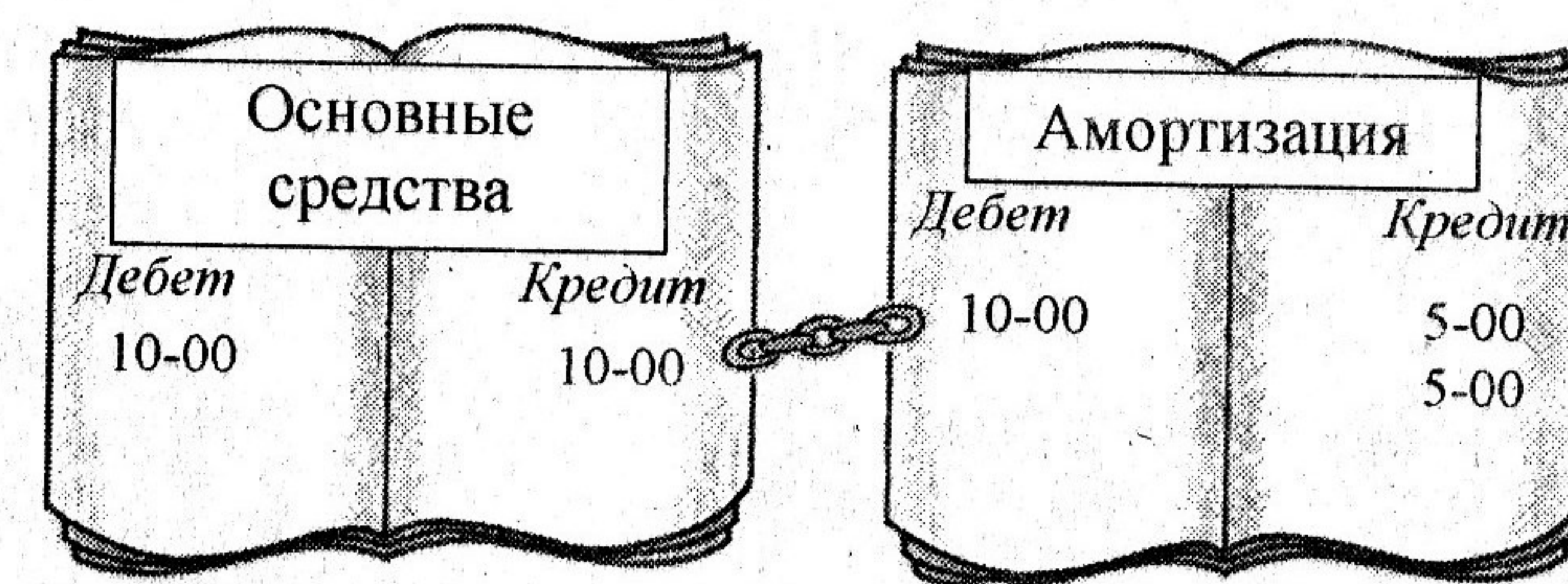


Рис. 47

стью, списание остаточной стоимости орудия труда осуществляется за счет капитала, т. е. считается некомпенсируемым выбытием (рис. 48).

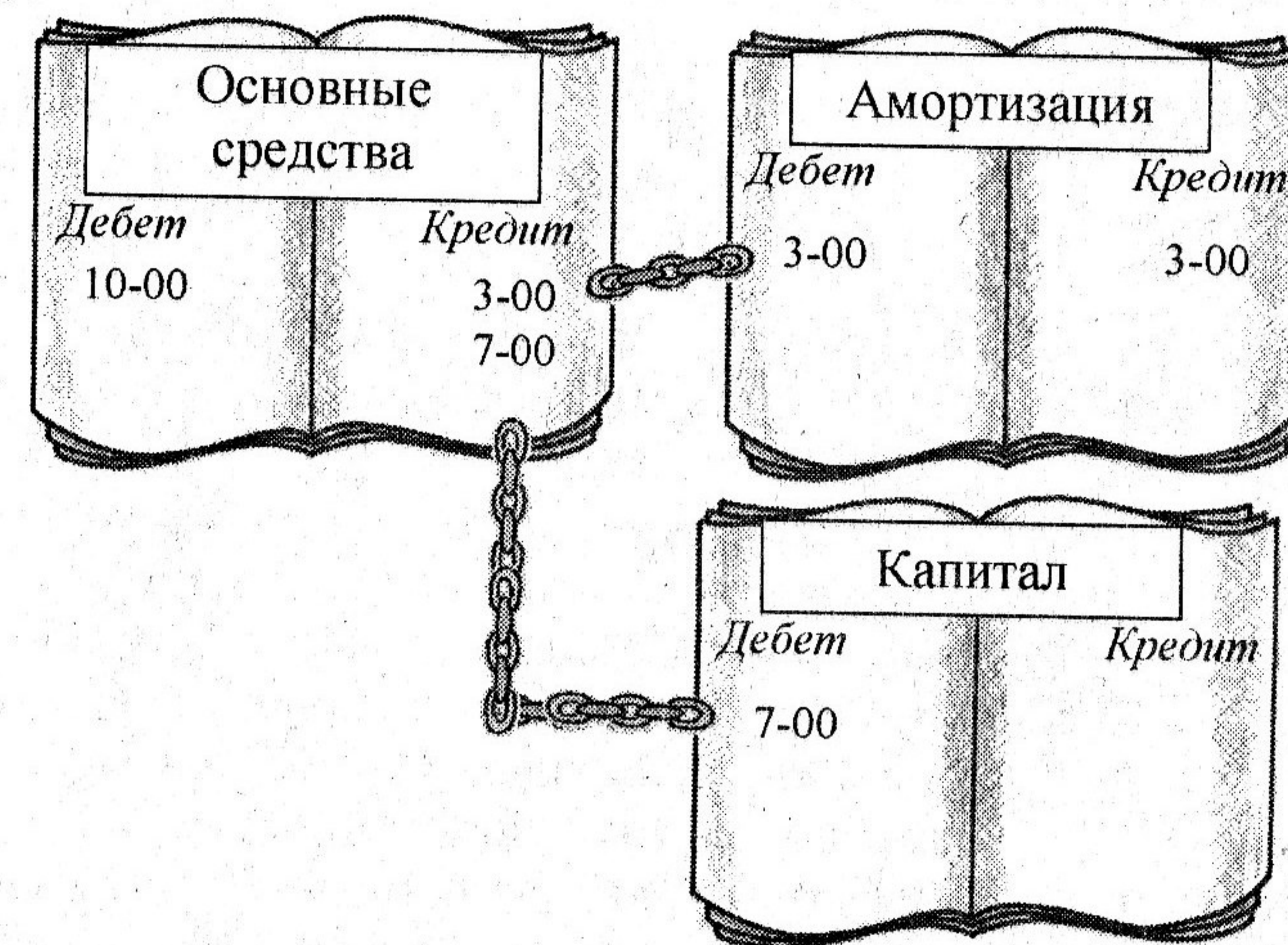


Рис. 48

Это, конечно, не совсем правильно. Если орудие труда выбывает по той причине, что полностью износилось, значит, срок его полезного использования был установлен неверно, в результате чего на изделия была отнесена меньшая часть стоимости орудия, чем надо бы. Однако поезд уехал: пересчитать себестоимость изделий за прошедшие годы невозможно.

Данный пример показывает, насколько калькулирование условно. Будь срок полезного использования орудий труда указан точнее, точнее оказалась бы и себестоимость изготовленной предприятием продукции. Слишком многое зависит от способов калькулирования, используемых бухгалтером, — вернее, от задач, которые ставит перед бухгалтером его руковод-

ство. По этому поводу очень хорошо высказался всемирно известный революционный деятель Лев Давидович Троцкий...

Черную и белую магию калькуляций нужно истреблять тем же самым жестким инструментом, как и отсутствие отчетности вообще...  
Прежде, во времена военного коммунизма, у нас при хищении говорили: «я реквизиул». Потом пошла эпоха: «спекульнул». Я боюсь, что мы подходим к эпохе, когда станут говорить: «калькульнул»



Л.Д. Троцкий

Рис. 49

Возможно, Лев Давидович имел в виду распределение косвенных расходов, что действительно составляет одну из больших проблем бухгалтерского учета.

Кстати, о термине «расходы». Что такое **расходы**, в общем-то понятно: выбытие денег. Мы отдали деньги — следовательно, израсходовали их. Поскольку вещи приобретаются и каждая из них чего-то стоит, выбытие вещей тоже, в определенном смысле, составляет расходы. Например, при передаче заготовки в производство: заготовка выбывает — ее выбытие составляет расходы, образующие стоимость объекта незавершенного производства. Хотя на самом деле заготовка никуда не выбывает, а лишь снимается с учета, чтобы тут же быть принятой на учет под новым названием.

Так вот, по поводу косвенных расходов... С **прямыми расходами** проблем не возникает, вследствие того, что они прямые: те, которые можно отнести на себестоимость продукции прямо, с должной степенью уверенности. Если из данной заготовки изготавливается данное изделие, какие могут быть сложности со включением фактической стоимости заготовки в себестоимость изделия? Никаких сложностей.

На практике ввиду многозвенности и неоднозначности производственных процессов случаются **косвенные расходы**: такие, соотнести которые с определенным изделием вовсе невозможно или можно с известной натяжкой. Например, заработную плату начальника цеха (рис. 50).

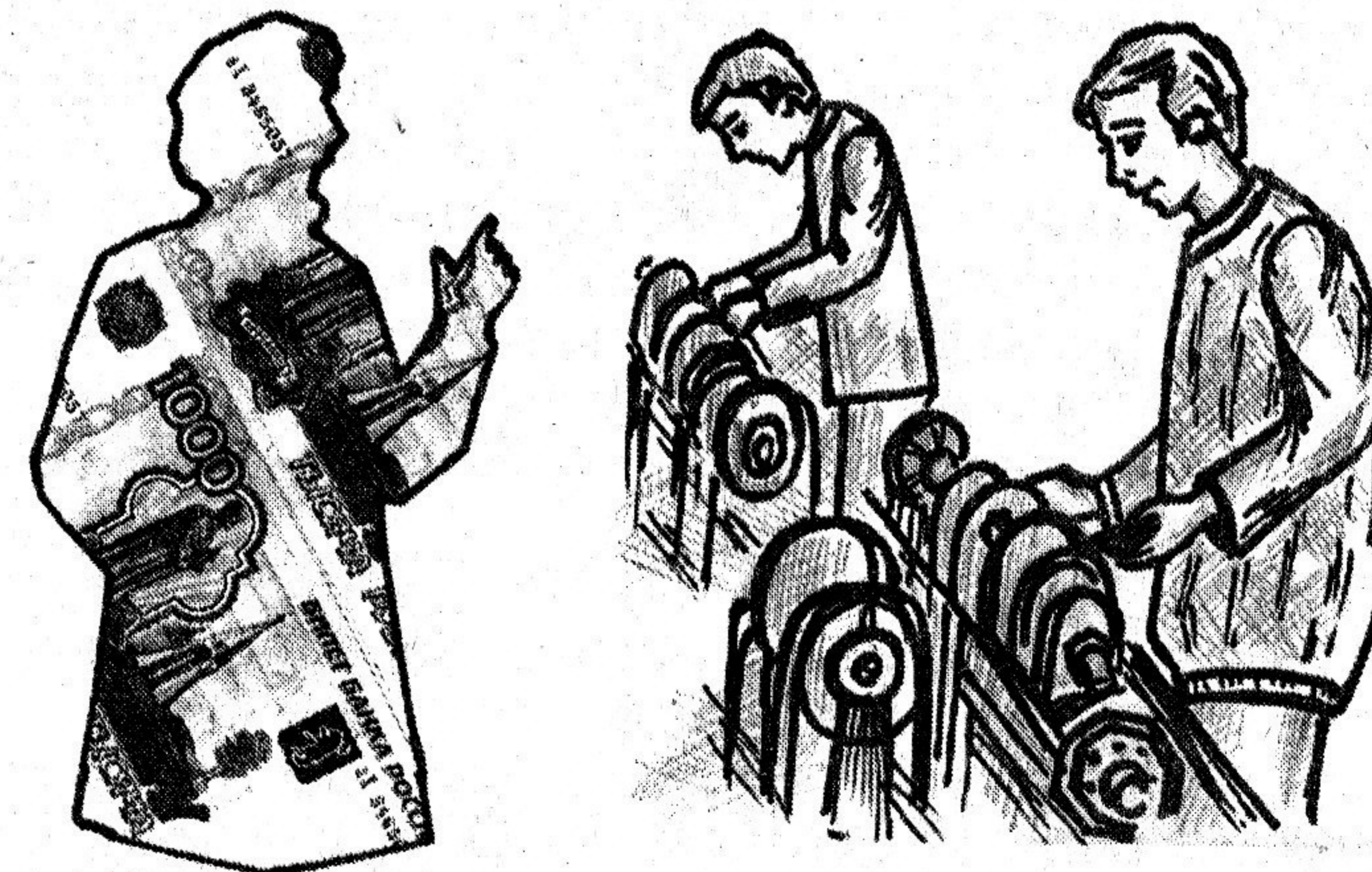
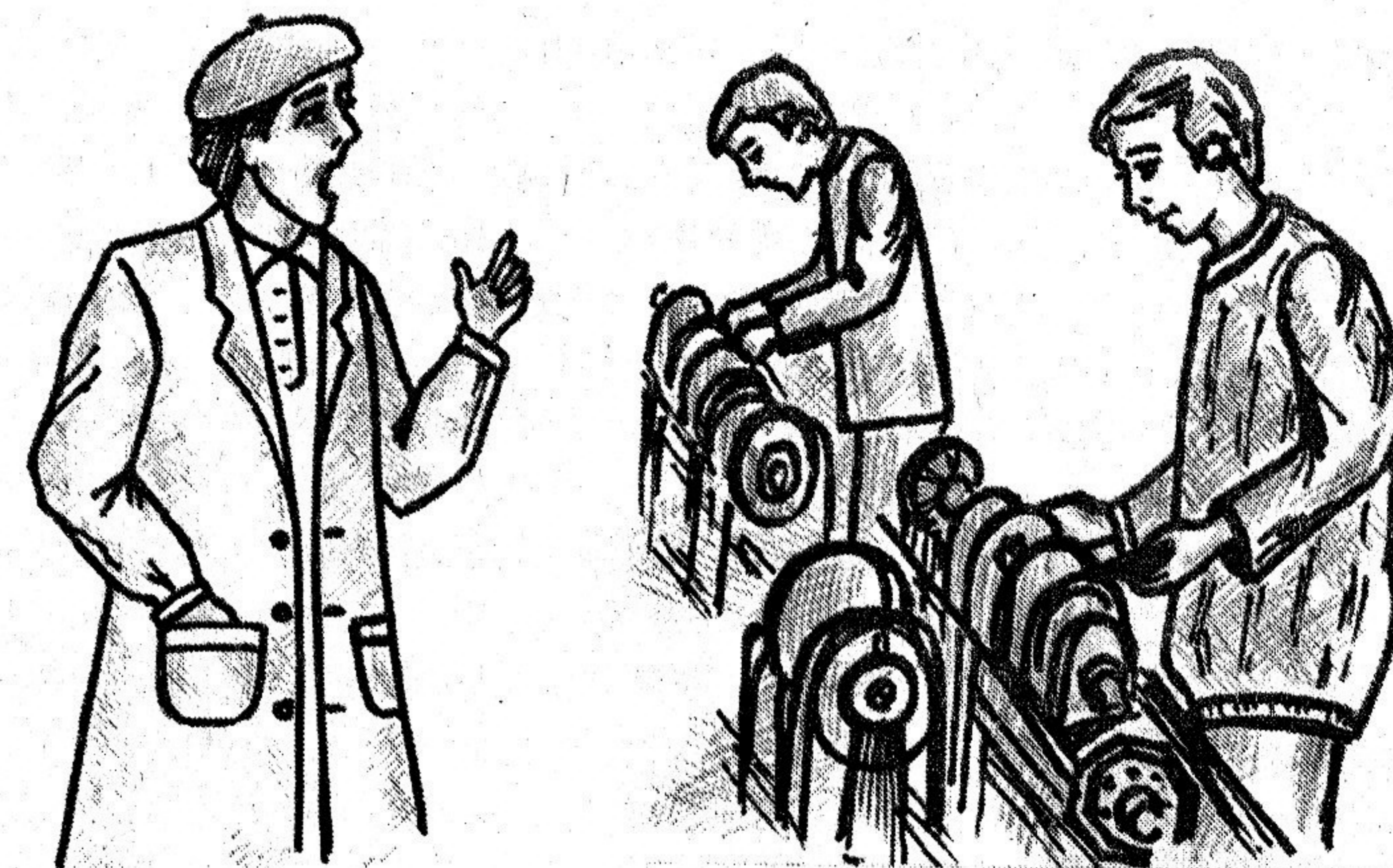


Рис. 50. Начальник цеха орет на каждого своего рабочего... поэтому заработная плата начальника цеха увеличивает себестоимость всех изготавливаемых в цеху изделий

Представьте себе производственный цех, в котором находится множество станков, на которых обрабатываются изделия. Начальник цеха решает управленческие вопросы, имеющие отношение ко всем выпускаемым в цехе изделиям, но решает в разной степени. Одними изделиями он может заниматься продолжительное время, другими не заниматься вовсе. Как определить, какая часть заработной платы начальника цеха приходится на каждое изделие?

Понятно, что точно определить данную величину сложно или вообще невозможно. Поэтому заработную плату начальника цеха — не только его, но и других начальников, вообще все

косвенные расходы приходится распределять между объектами незавершенного производства условно исходя из принятой базы распределения. В качестве такой базы могут использоваться стоимостные и натуральные показатели: например, материальные расходы (стоимость материалов, составивших незавершенное производство). Допустим, имеется 100 руб. косвенных расходов и два незаконченных изделия, между которыми эти косвенные расходы необходимо распределить. Стоимость заготовок, использованных для производства изделий, составляет соответственно 5 руб. и 15 руб. Отлично. Мы берем 100 руб. косвенных расходов и распределяем их в указанной пропорции. На первое изделие приходится 25 руб., на второе изделие — 75 руб. Полная себестоимость первого изделия составит теперь:  $5 + 25 = 30$  руб., второго изделия:  $15 + 75 = 90$  руб.

Подобная методика требует собирать все понесенные за период косвенные расходы, чтобы затем уже распределять их между объектами пропорционально выбранной базе. Распределять косвенные расходы по мере понесения не получится.

В качестве периода распределения косвенных расходов в бухгалтерском учете принят месяц. То есть косвенные расходы в течение месяца накапливаются, а по окончании месяца распределяются между отдельными объектами незавершенного производства.

Для того чтобы накапливать косвенные расходы в течение месяца, необходим еще один специальный промежуточный счет. В бухгалтерском учете счетов для косвенных расходов целых два: счет **общепроизводственных расходов** и счет **общехозяйственных расходов**. Первый служит для накопления косвенных расходов, связанных с производственной деятельностью, второй — связанных с управленческой деятельностью. В целом же названные счета — счета косвенных расходов, и используются они, как было сказано. В течение месяца на них относятся косвенные расходы, чтобы по окончании месяца быть распределенными по надлежащим объектам (рис. 51).

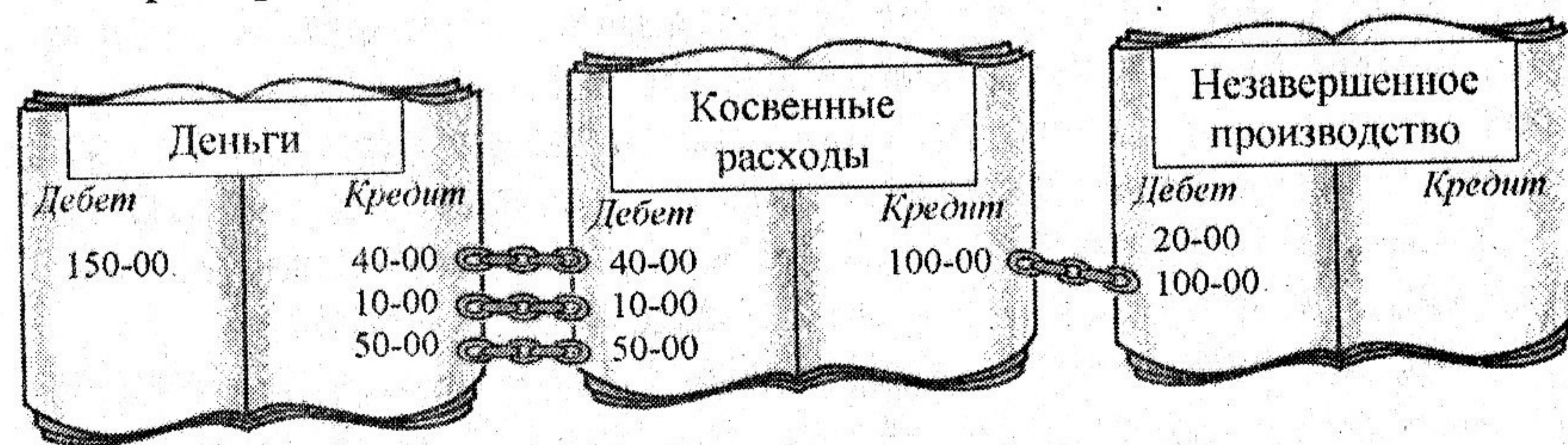


Рис. 51

Соответственно на конец месяца счета косвенных расходов обнуляются и сальдо не имеют.

Сложно? Ничего, со временем привыкнете.

### СТОИМОСТНЫЕ РАЗНИЦЫ

А теперь обратите внимание на одно очень необычное обстоятельство.

Объект незавершенного производства один, но до окончания месяца его стоимость отражается на нескольких счетах. На счете незавершенного производства учитывается непосредственно вещь по неполной стоимости, а на счетах косвенных расходов — часть стоимости данной вещи вместе со стоимостными частями других аналогичных объектов (рис. 52).



Рис. 52. Пример одновременного отражения незавершенного производства на двух счетах бухгалтерского учета

То же самое происходит с орудием труда, при начислении на него амортизации: орудие одно, но его стоимость отражается на двух счетах бухгалтерского учета (рис. 53).

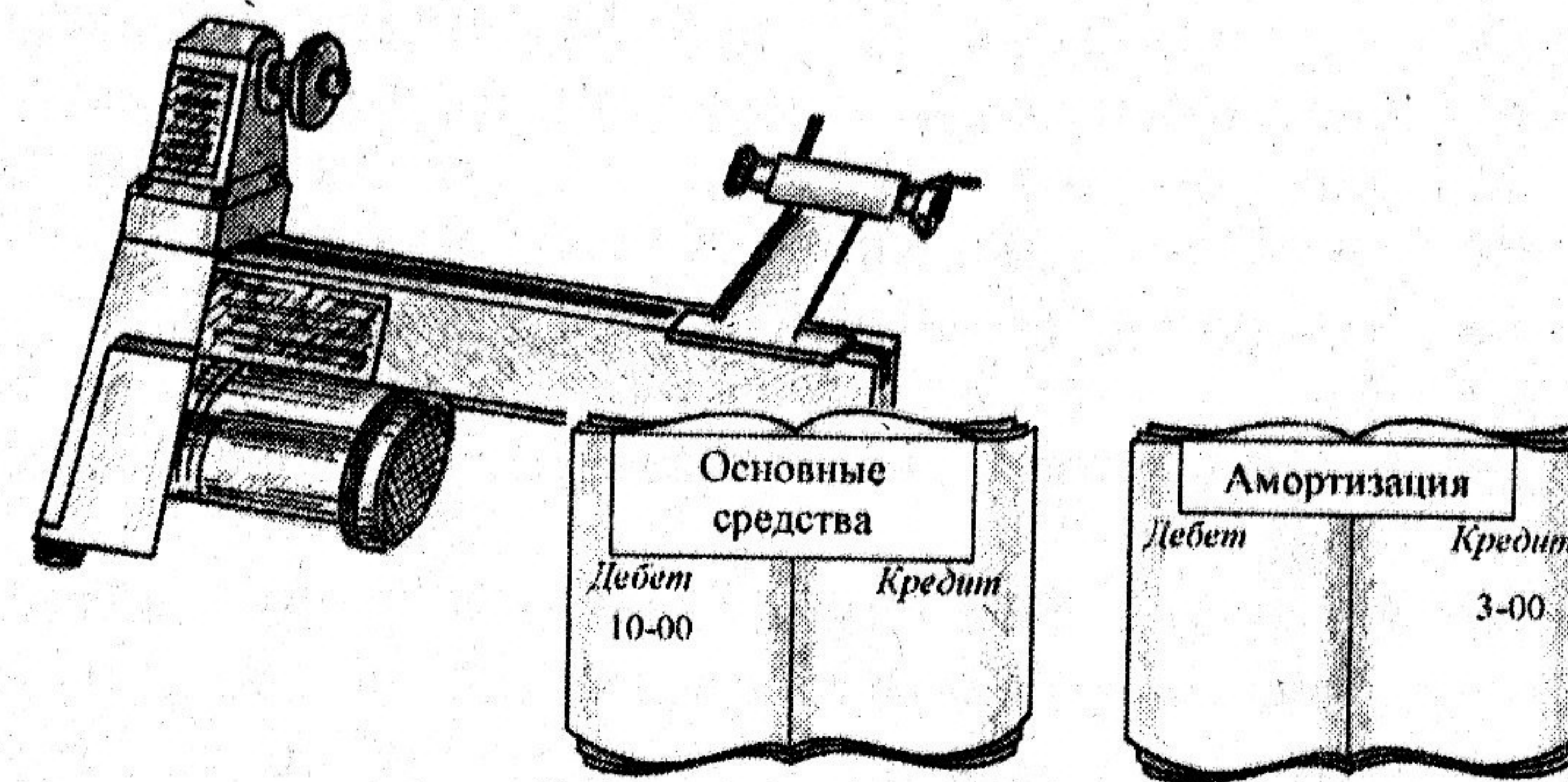


Рис. 53. Пример одновременного отражения основного средства на двух счетах бухгалтерского учета

Невероятно? Но факт! И ведь пример расползания стоимости по счетам бухгалтерского учета этими примерами не ограничивается. Счета стоимостных разниц используются не только при начислении амортизации или накоплении косвенных расходов, но и в других хозяйственных ситуациях — к примеру, в розничной торговле.

Возьмем продавщицу, торгующую с лотка. По какой стоимости ей учитывать свои товары, неужели по фактической? Фактическая стоимость может быть различной для идентичных товаров: один товар закупили по одной стоимости, другой товар закупили по другой стоимости. Но на лотке оба товара лежат рядышком. Понятно, что учитывать каждый товар по «своей» стоимости нереально. В розничной торговле учет товаров — для продавцов по крайней мере — возможен только один: по той стоимости, по которой осуществляется продажа. Хотя это не отменяет учета по фактической стоимости — для принятия правильных управленческих решений: надо же управленческому персоналу знать, насколько выгодной или разорительной оказалась торговля данным товаром?

Товары надо учитывать по фактической стоимости, но одновременно и по продажной — и что остается? Использовать счет стоимостной разницы, позволяющий оценивать объекты двояко: одновременно по двум стоимостям, навряде того, как орудия труда одновременно оцениваются и по полной, и по остаточной стоимости. Бухгалтеры так и поступают. Они оценивают находящийся в розничной торговле товар по продажной стоимости, а образовавшуюся стоимостную разницу учитывают на специальном счете **торговой наценки**.

Допустим, фактическая стоимость товара составляет 5 руб., а продавать товар намерены за 7 руб. Мы приходим товар по фактической стоимости 5 руб., но одновременно доначисляем на счет товаров торговую наценку, в результате чего товар оказывается учтен по продажной стоимости 7 руб. (рис. 54).

Получаем типичную **стоимостную разницу**. Вещь одна — товар. Но в стоимостном выражении учитывается этот товар на двух счетах бухгалтерского учета: счете товаров и счете торговой наценки (рис. 55).

Частным случаем стоимостной разницы являются так называемые **резервы**, образуемые в случае обесценения объекта.

Скажем, материалы лежали на складе так долго, что морально обесценились: ну сложно их стало использовать в производстве или продать, и рыночная цена на них упала. Но!

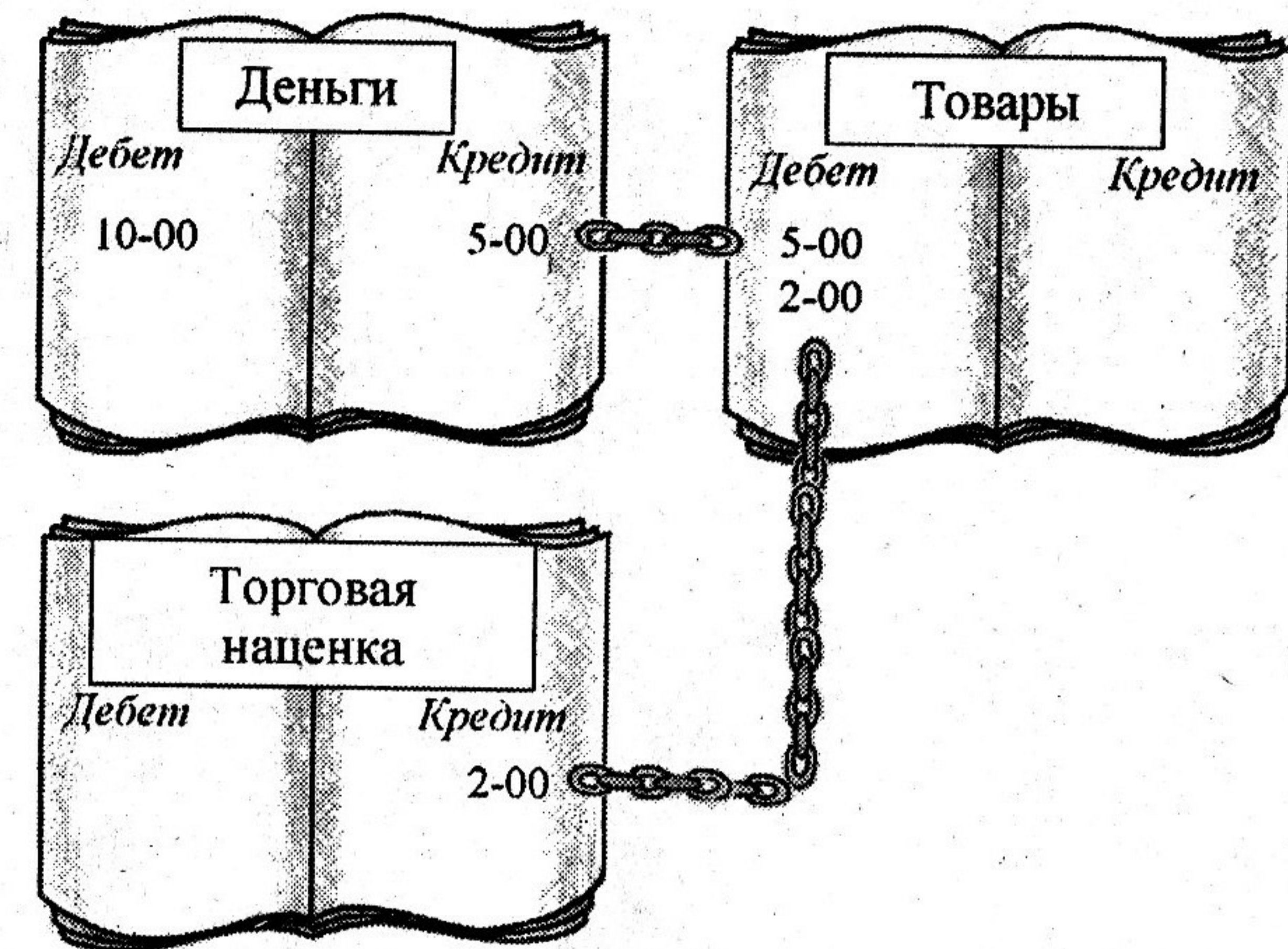


Рис. 54

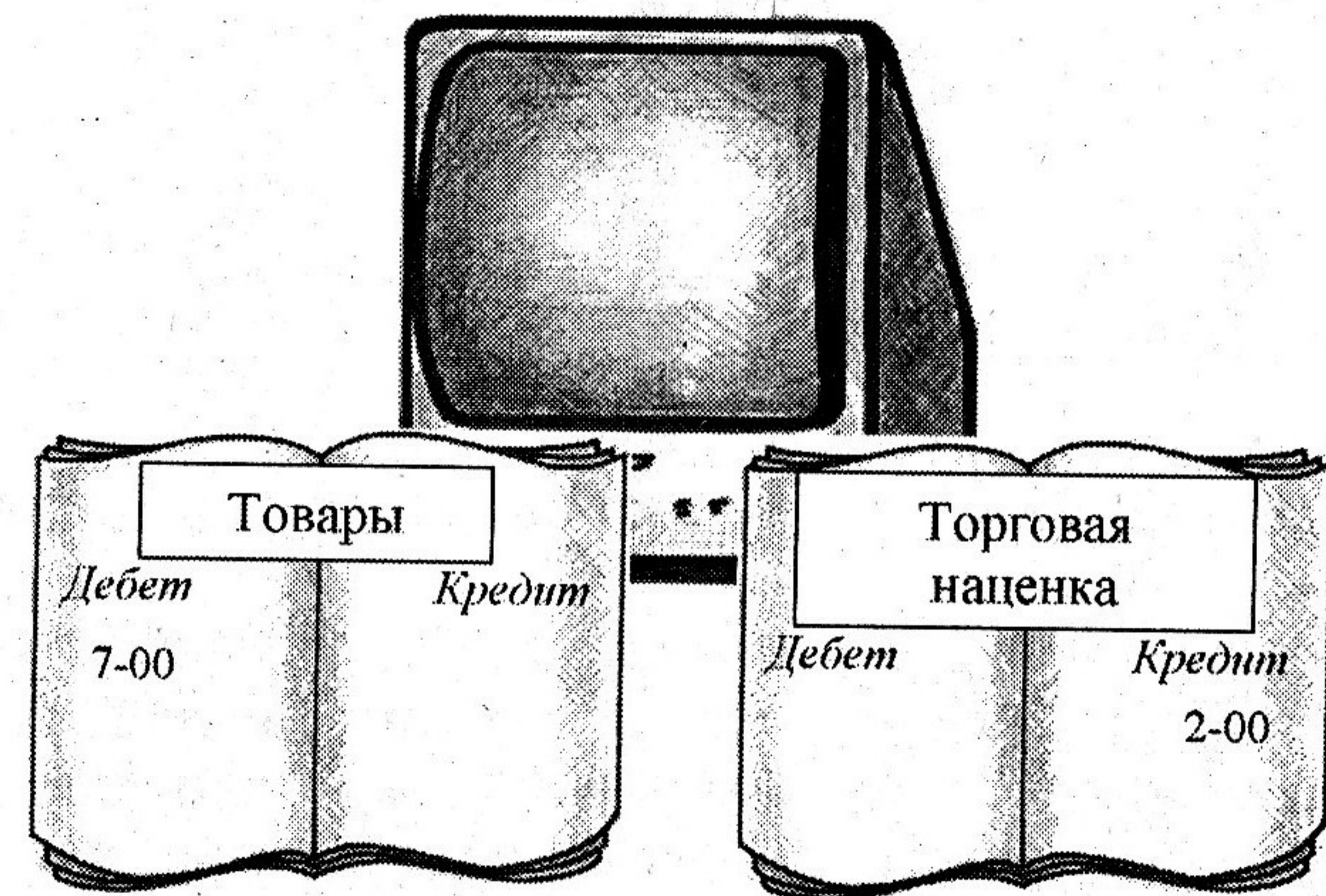


Рис. 55. Пример одновременного отражения товара на двух счетах бухгалтерского учета

Стоимость обесценившихся материалов можно зарезервировать — произвести их переоценку фактически.

Если материалы были закуплены за 50 руб. и обесценились вдвое, резерв — стоимостная разница к счету материалов — образуется на 25 руб. С конечным отнесением на капитал, разумеется, ведь обесценение — операция некомпенсируемая, деньги за обесценившуюся часть материалов предприятие не получает, это чистой воды потеря (рис. 56).

Имеем уже знакомую картину: объект один — материалы, а счетов два (рис. 57).



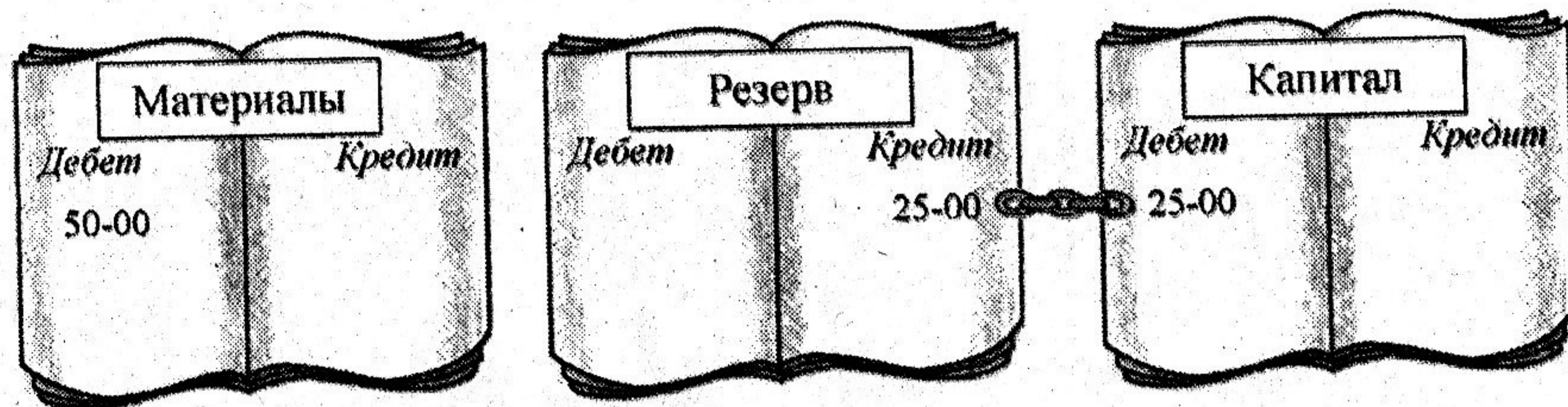


Рис. 56

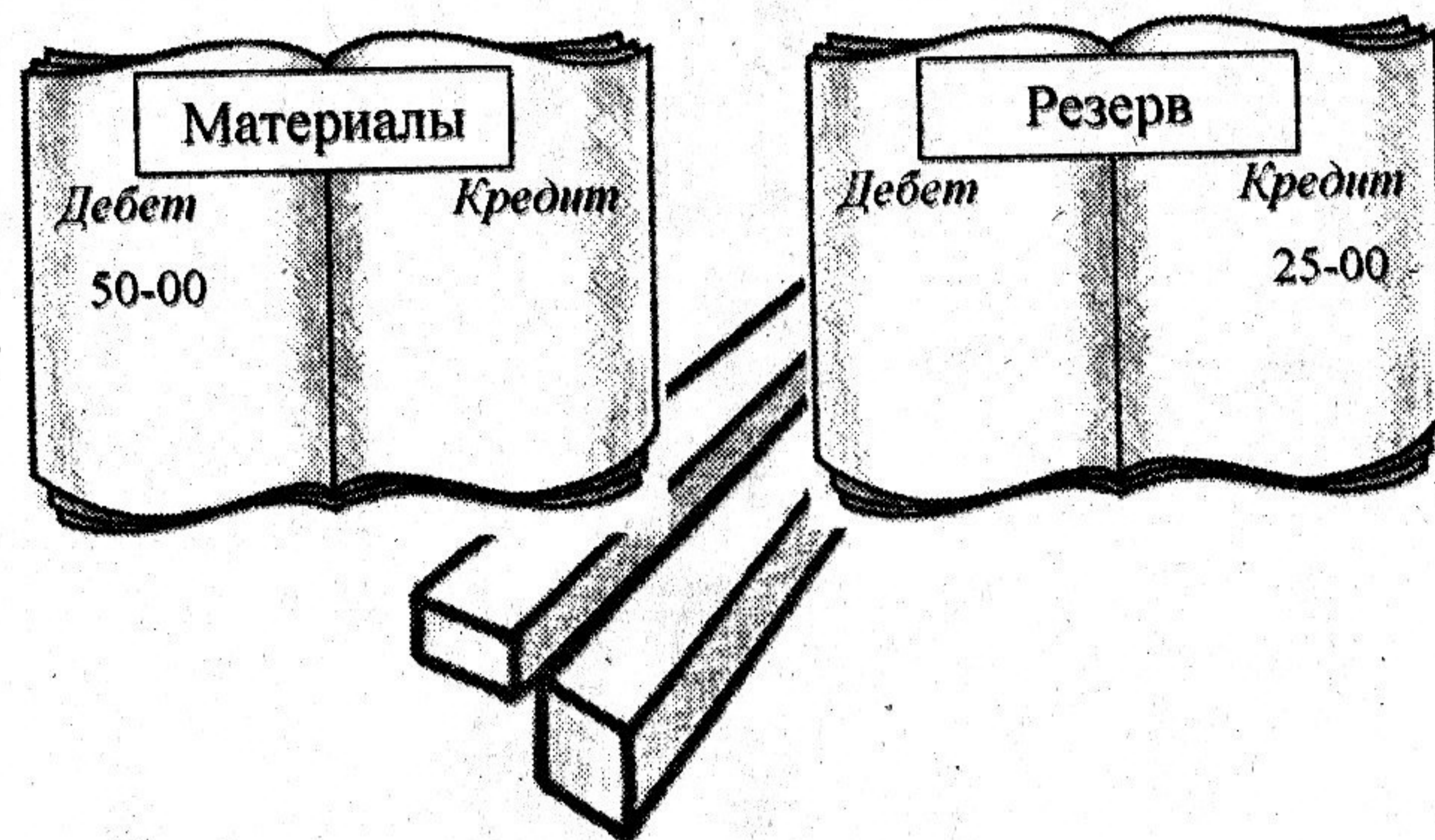


Рис. 57. Пример одновременного отражения материала на двух счетах бухгалтерского учета

А вот другой случай обесценения, на этот раз обязательства.

Надо заметить, что в отношении обязательств резервирование куда более оправданно, чем в отношении вещей. Все-таки обязательства — предположительный, изначально неустойчивый объект: еще не состоявшееся поступление или выбытие вещи. Учитывать вероятность поступления или выбытия — действительно полезное для управленческой деятельности мероприятие.

Итак, мы одолжили 100 руб. партнеру, а тот деньги зажал, вследствие затрудненных финансовых обстоятельств и потому что подлецом оказался. Вероятность того, что деньги будут возвращены, мы оцениваем в 30%.

Для того чтобы отразить в бухгалтерском учете двойственную стоимость данного дебиторского обязательства, мы его резервируем. Резерв образуется в сумме  $100 \text{ руб.} \times 30\% = 30 \text{ руб.}$  (т. е. условно предполагается, что возвращение 100 руб. с вероятностью 30% равнозначно стопроцентному возвращению 30 руб.) (рис. 58).

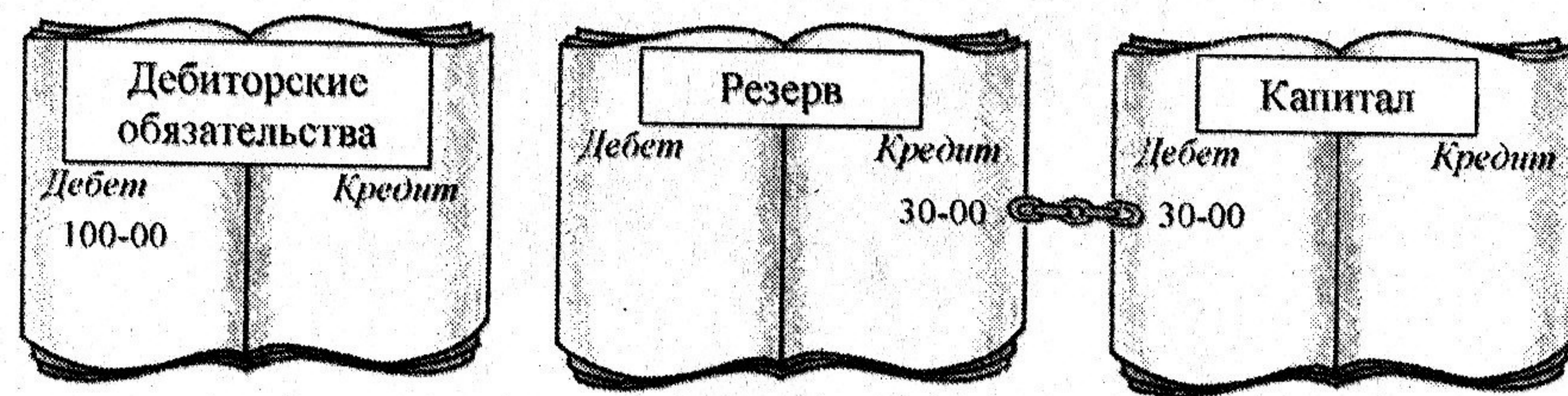


Рис. 58

Фактически произведена уценка объекта на 30 руб. — за счет собственного капитала, разумеется, поскольку хозяйственная операция некомпенсируемая. Опять получаем объект — в данном случае обязательство, — отражаемое одновременно на двух счетах бухгалтерского учета (рис. 59).

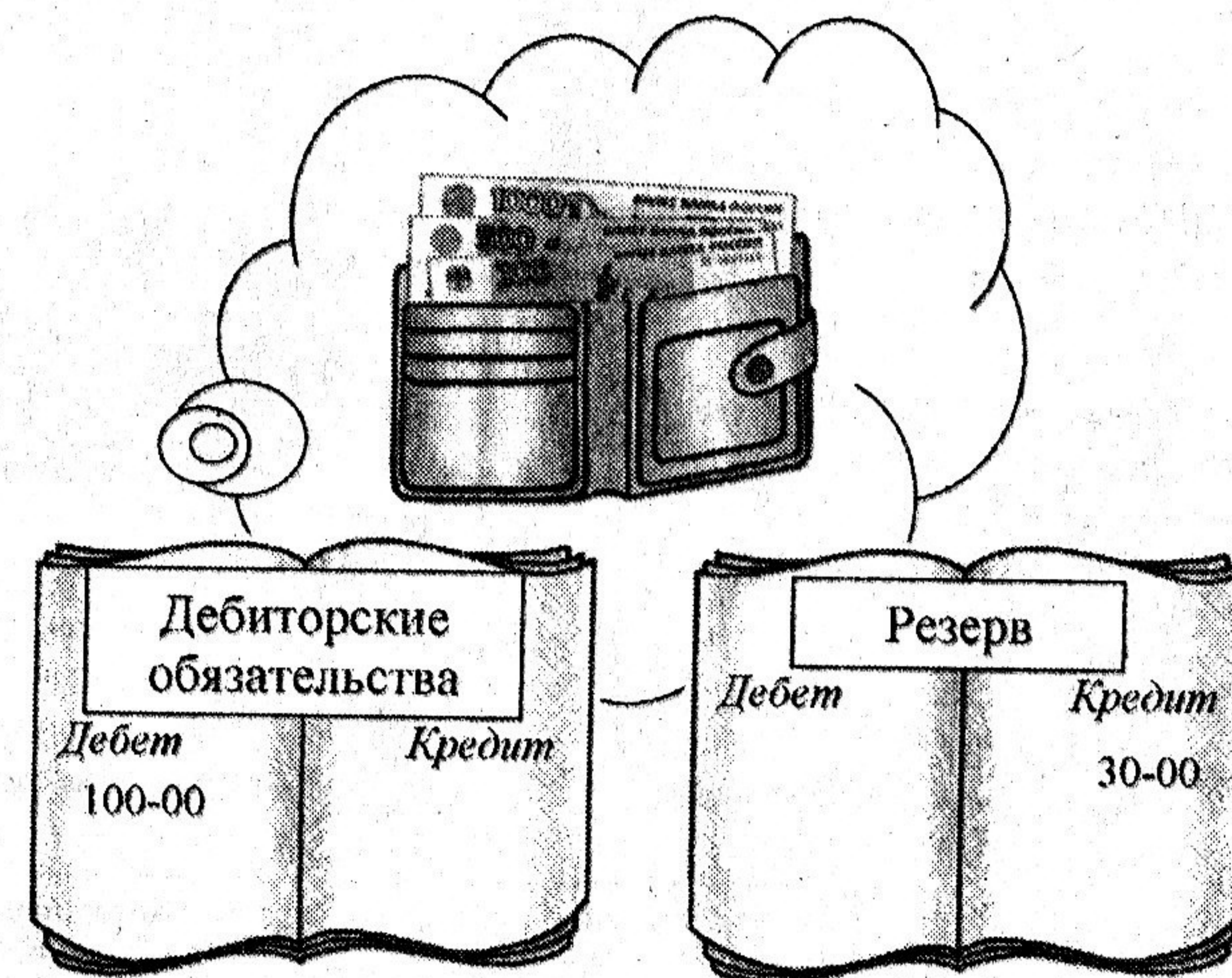


Рис. 59. Пример одновременного отражения обязательства на двух счетах бухгалтерского учета

Что же получается, если посмотреть на стоимостные разницы в целом? В общем случае объект оценивается по фактической стоимости. Однако в некоторых установленных правилами бухгалтерского учета случаях мы можем «отрезать» от стоимости объекта некоторый кусок, для размещения его на счете стоимостной разницы (рис. 60).

Если мы «отрезаем» кусок, тем самым уменьшаем стоимость объекта, стоимостная разница учитывается на той же стороне счета (другого, разумеется), на которой учитывается основной кусок (рис. 61).

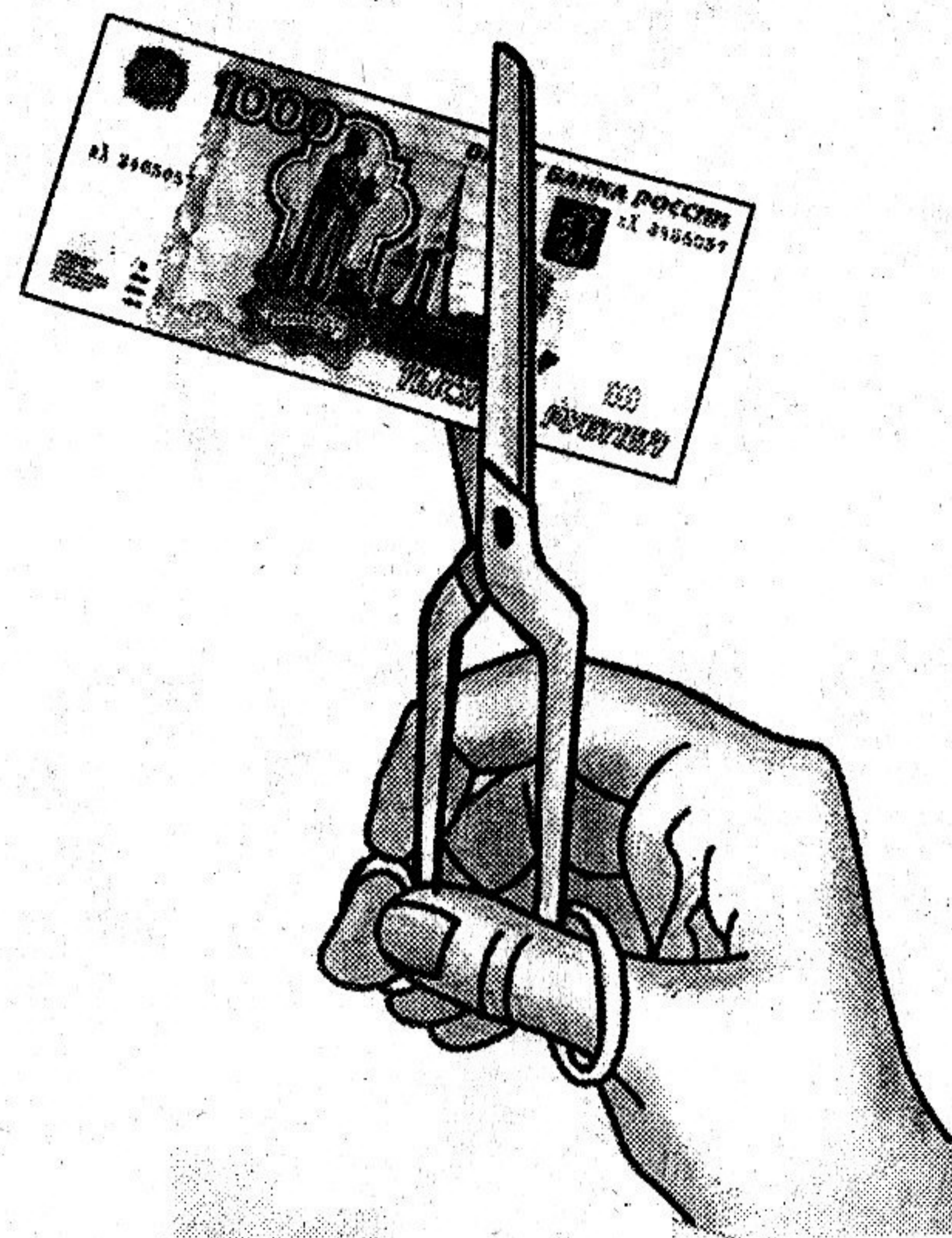
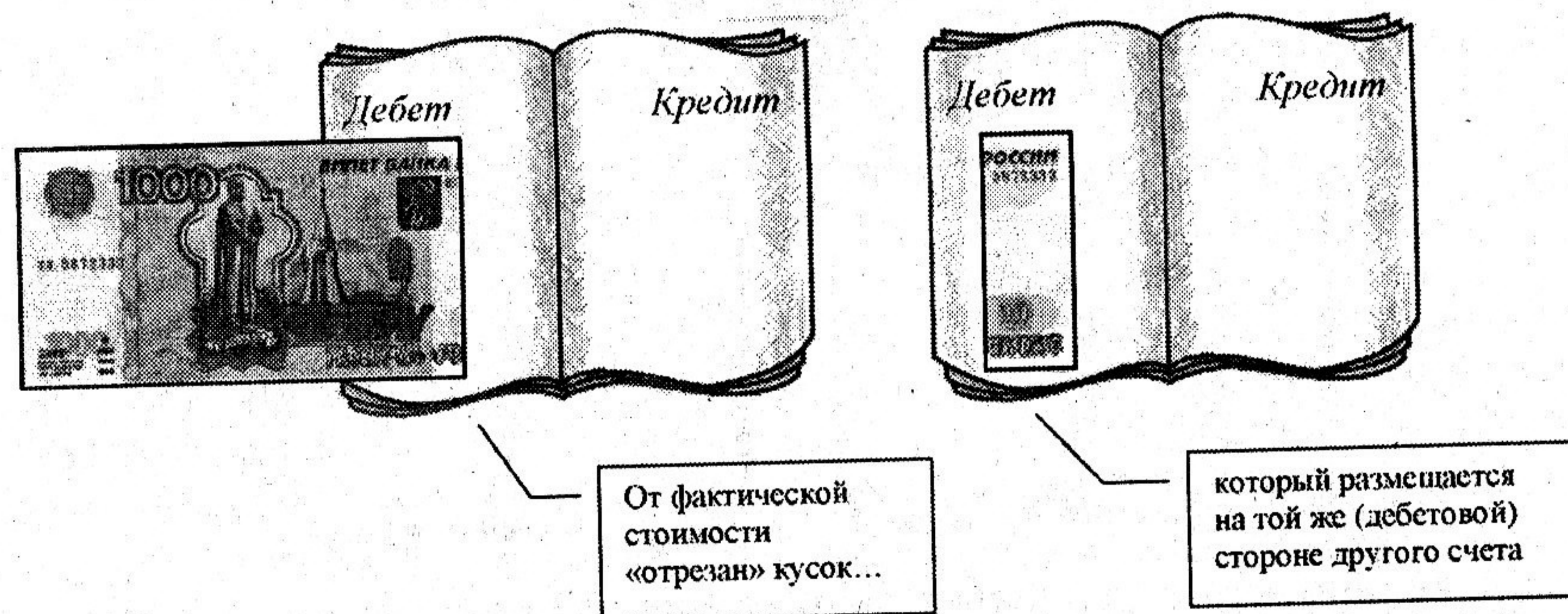


Рис. 60. Для учета объекта по «нужной» стоимости от его фактической стоимости нужно «отрезать» кусочек



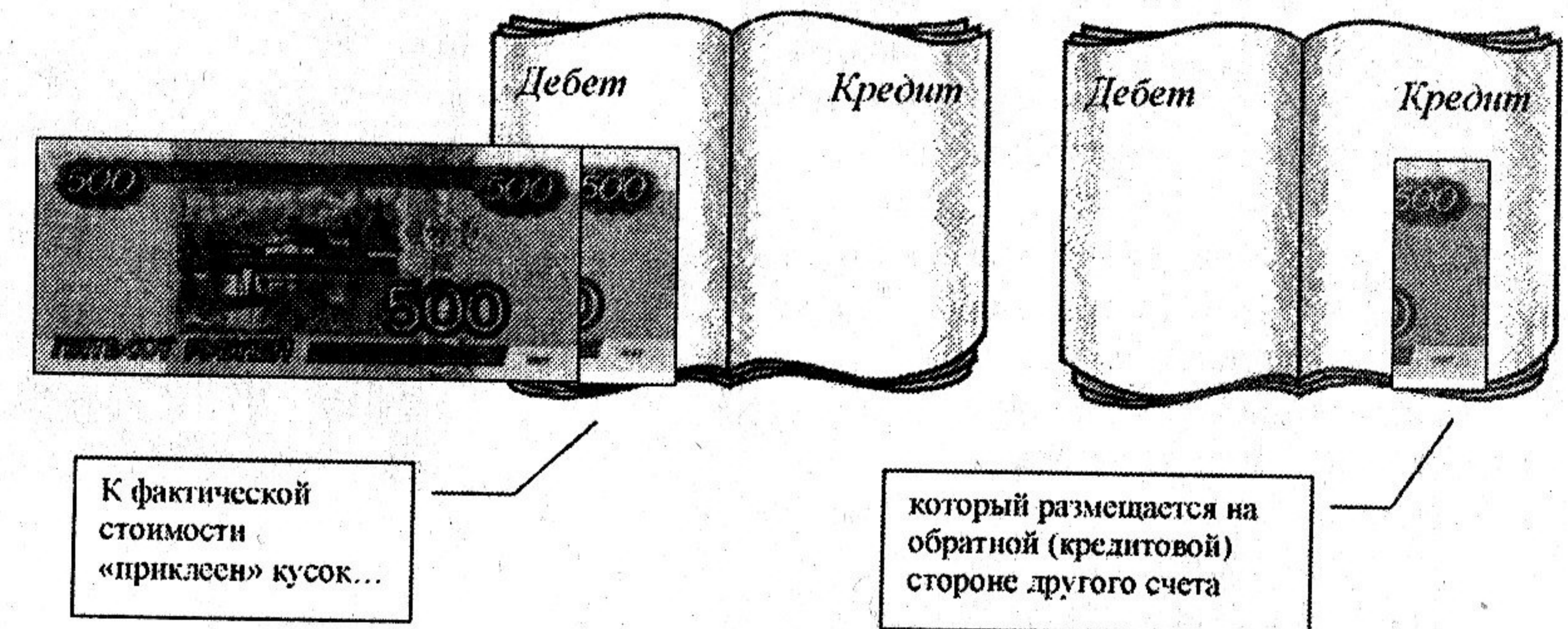
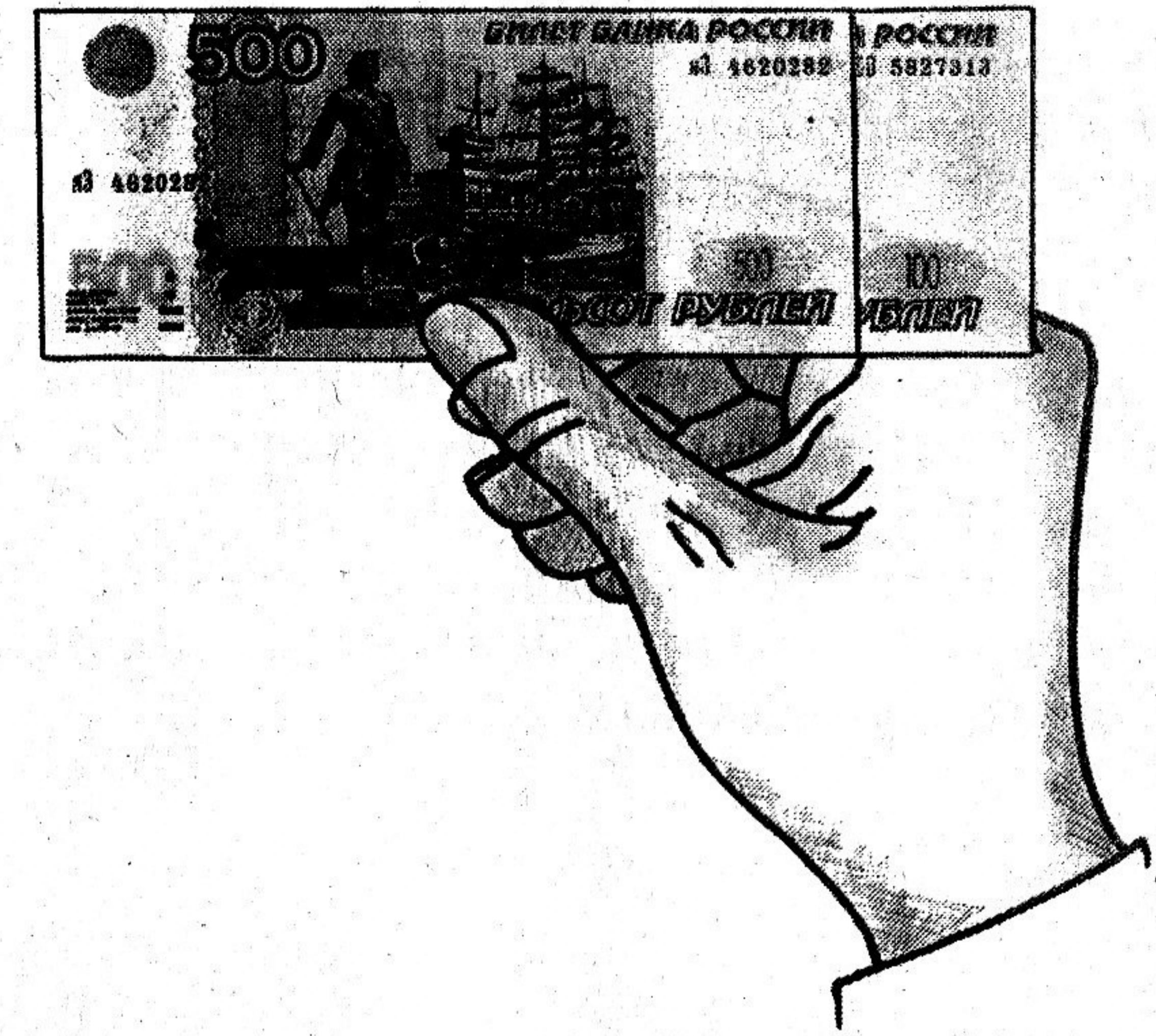
От фактической стоимости «отрезан» кусок...

который размещается на той же (дебетовой) стороне другого счета

Рис. 61.

Если же, напротив, мы желаем учитывать объект по большей стоимости, чем фактическая, нам приходится отражать стоимостную разницу по противоположной стороне счета. Ведь расход — это величина, противоположная приходу, следовательно, из него вычитаемая (рис. 62).

В настоящее время в бухгалтерском учете используется несколько счетов подобных резервов. Они имеют длинные и скучные названия: резервы под снижения стоимости материальных ценностей, резервы под обесценение вложений в ценные бумаги, резервы по сомнительным долгам.



К фактической стоимости «приклеен» кусок...

который размещается на обратной (кредитовой) стороне другого счета

Рис. 62. ...А иногда, наоборот, требуется приклеить к фактической стоимости объекта «лишний» стоимостной кусочек

## ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ

Для чего все эти сложности с калькулированием, спросите вы? Нельзя ли поступить попроще, обойтись без этой фактической стоимости (себестоимости)? Например, вести только натуральный учет или присваивать стоимость объектам произвольно? Нет, ответу я вам — никак нельзя. Потому что только посредством определения фактической стоимости можно вычислить финансовый результат: **прибыль** или **убыток**.

Финансовый результат выявляется в момент продажи товара или готовой продукции. Он представляет собой разницу между тем, во что предприятию обошелся товар или готовая продукция, и тем, сколько за проданные вещи получено. Это

всем понятно. Если товар куплен за 5 руб., а продан за 7 руб., имеем 2 руб. прибыли. Если тот же товар удалось продать только за 4 руб., имеем 1 руб. убытка. Так что подсчитывать фактическую стоимость нужно для того, чтобы узнать финансовый результат. Хотя из-за многочисленных условностей и погрешностей в подсчете полученный финансовый результат окажется величиной весьма и весьма приблизительной.

Французский государственный деятель второй половины XIX века Жан-Батист Леон Сэй хорошо понимал условность подсчета прибыли. Этот человек, четырежды занимавший пост министра финансов, утверждал...

Люди, мало вздумывающие, склонны полагать, что счетоводство — это машина, из которой и появляется ежегодно, в определенный день, годовая прибыль, как сфабрикованный предмет, совершенно законченный и не способный к изменению. На самом же деле нелегко вычислить прибыль; всякая прибыль есть предмет оценки, и, действуя вполне честно, можно или легко найти ее там, где ее вовсе нет, или же исчислить ее в суммах, значительно разнящихся одна от другой



Ж.-Б. Л. Сэй

Рис. 63

Приблизительная или неприблизительная величина финансовый результат, но ее приходится вычислять и соответственно отражать на счетах бухгалтерского учета. Что тоже непросто...

Закупленные нами товар или материалы оцениваются в уплаченную за них сумму, поэтому два присутствующих в одной бухгалтерской проводке объекта всегда равны между собой в стоимостном отношении. Когда мы передаем материалы в производство, переименовывая их в объект незавершенного производства, присутствующие в одной бухгалтерской провод-

ке объекты опять-таки равны между собой по стоимости. А вот когда мы продаем товар или изготовленную из материалов продукцию, объекты в проводке становятся не равны, вследствие чего и оказывается возможным исчислить финансовый результат.

Мы купили товар за 5 руб., а продаем его за 7 руб. То есть передаем покупателю товар, учтенный нами по фактической стоимости 5 руб., а взамен товара принимаем деньги номиналом 7 руб. (рис. 64).



Рис. 64. При продаже товара обмениваются (с точки зрения продавца) вещи, имеющие разные учетные стоимости

Получается, что торговый обмен производится объектами, оцениваемыми в разные суммы, а как быть с бухгалтерской проводкой? В одной бухгалтерской проводке, если вы не забыли, может быть указана лишь одна сумма, относящаяся к обоим объектам в одинаковой мере. Иного правила бухгалтерского учета не допускают. Как нам поступить (рис. 65)?

Можно разбить 7 руб. надвое: на сумму, возмещающую фактическую стоимость товара (5 руб.), и прибыль (2 руб.) —

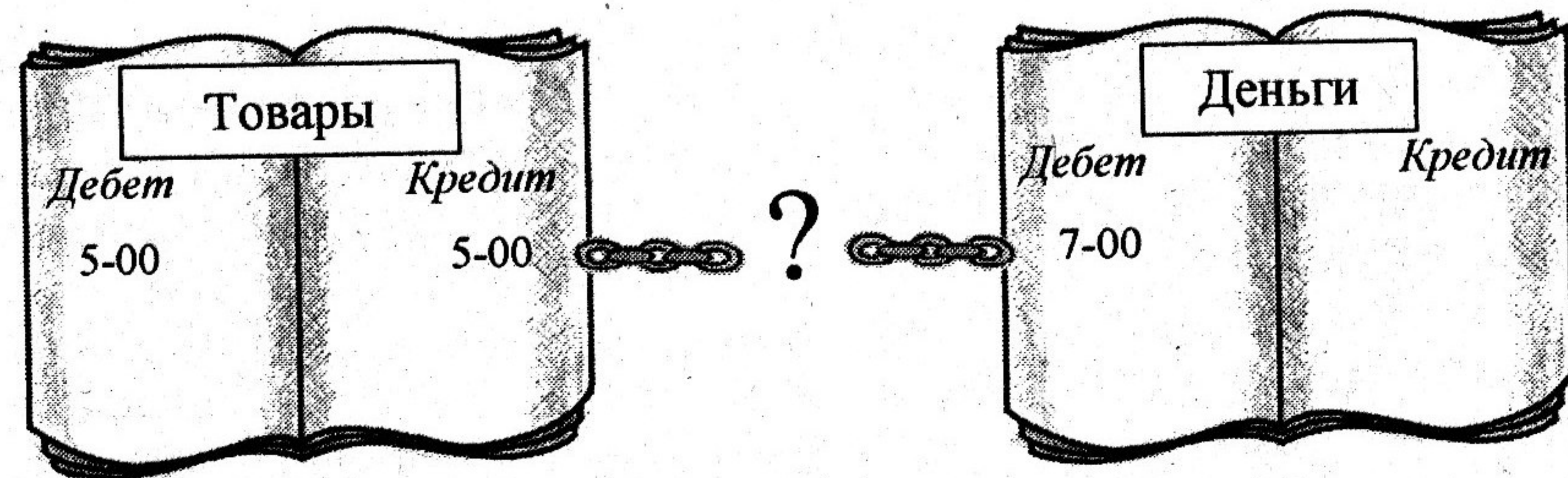


Рис. 65

и записать хозяйственную операцию двумя проводками. Однако бухгалтеры поступают более хитро. Они используют дополнительный, так называемый результатный счет, предназначенный специально для того, чтобы подсчитывать на нем финансовый результат. Это счет продаж.

Применяется счет продаж следующим образом. С одной стороны, на него списывается фактическая стоимость продаваемых вещей (расходы), с другой стороны — полученные за продажу суммы (доходы). В итоге сальдо по счету продаж и фиксирует финансовый результат: прибыль или убыток, — который впоследствии относится на капитал (рис. 66).

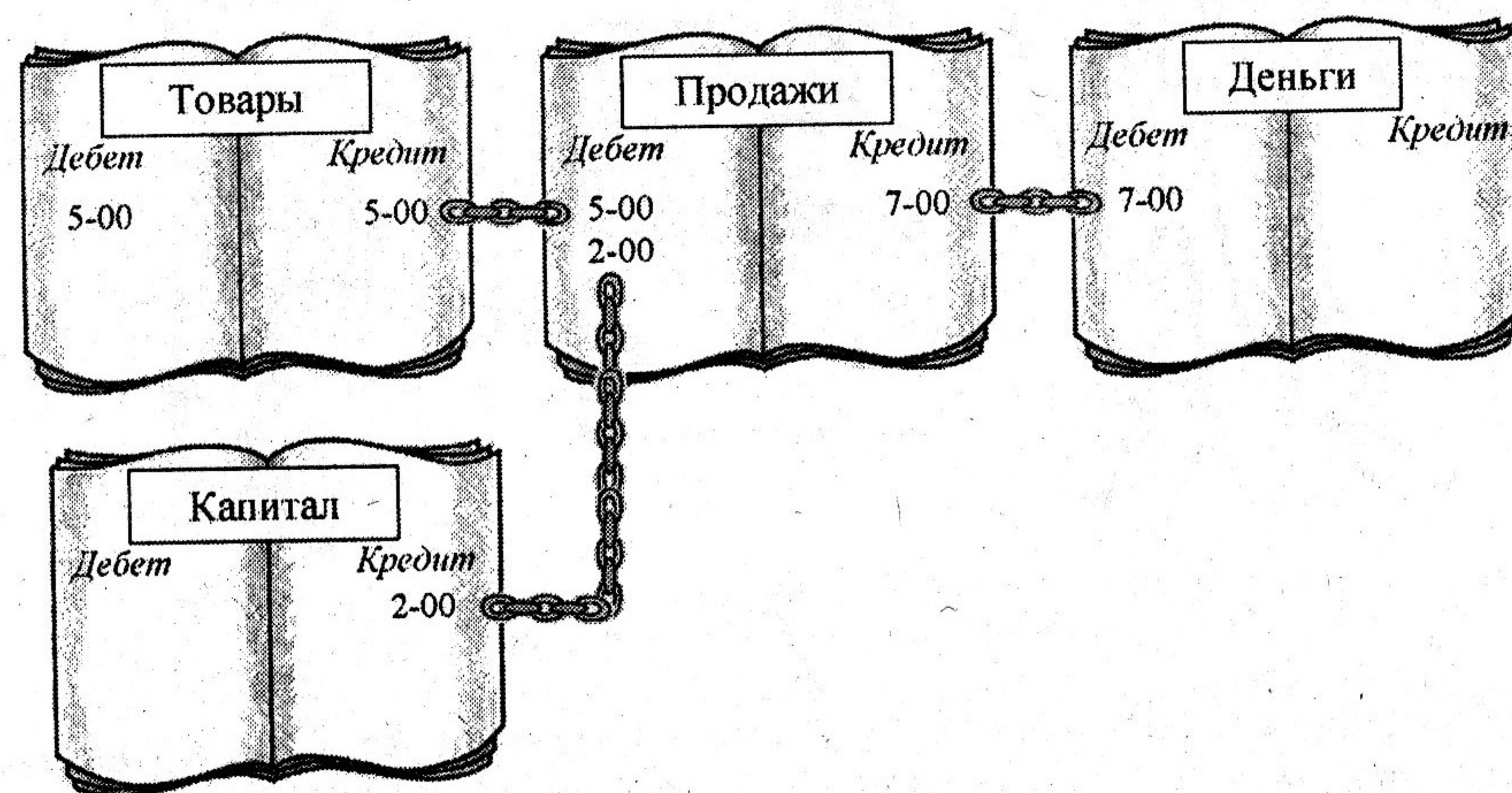


Рис. 66

Все правильно. Прибыль, материализовавшись в качестве прироста стоимости, увеличивает регистрируемый в качестве отдельного объекта капитал предприятия; убыток аналогичным образом уменьшает.

Без счета продаж, как и без многих других бухгалтерских счетов, можно было бы обойтись... но не обходится. Единственным его назначением является более подчеркнутое сравнение доходов с расходами, не зря название второго используемого в бухгалтерии результатного счета: «Прочие доходы и расходы».

## ПЛАН СЧЕТОВ — ПОЛНАЯ КАРТИНА

Как видите, в бухгалтерском учете используются счета самого разнообразного назначения. Пробежимся по списку еще раз.

- **имущественные счета.** На них отражаются составляющие предприятие вещи, регистрация которых представляет собой смысл бухгалтерской работы.

- **обязательственные счета.** Обязательства представляют собой текущее отражение будущих поступлений или выбытий вещей. Учет обязательств возникает в связи с тем, что учетная методология приспособлена для регистрации только текущих объектов, но не будущих.

- **счета стоимостных разниц.** Их назначение — дополнительная оценка вещей и обязательств. Необходимость в этом возникает по самым разным причинам.

- **счета капитала.** Задействуются в случае некомпенсируемых хозяйственных операций, отражая разницу между положительными и отрицательными объектами. Используются скорее по исторической традиции, чем по необходимости.

- **результатные счета.** Они призваны акцентировать внимание на доходах и расходах, участвующих в исчислении финансового результата.

На практике могут использоваться различные комбинированные варианты перечисленных типов (рис. 67). Даже счета одинаковых типов часто используются столь разнообразно и замысловато, что в них путаются даже опытные бухгалтеры.

Нет, чтобы разобраться со всем **планом счетов** — их полным систематизированным перечнем, — потребуется значительно больше времени, чем 20 минут... которые, кстати, уже истекли.

Поэтому, уважаемый читатель, до свидания.

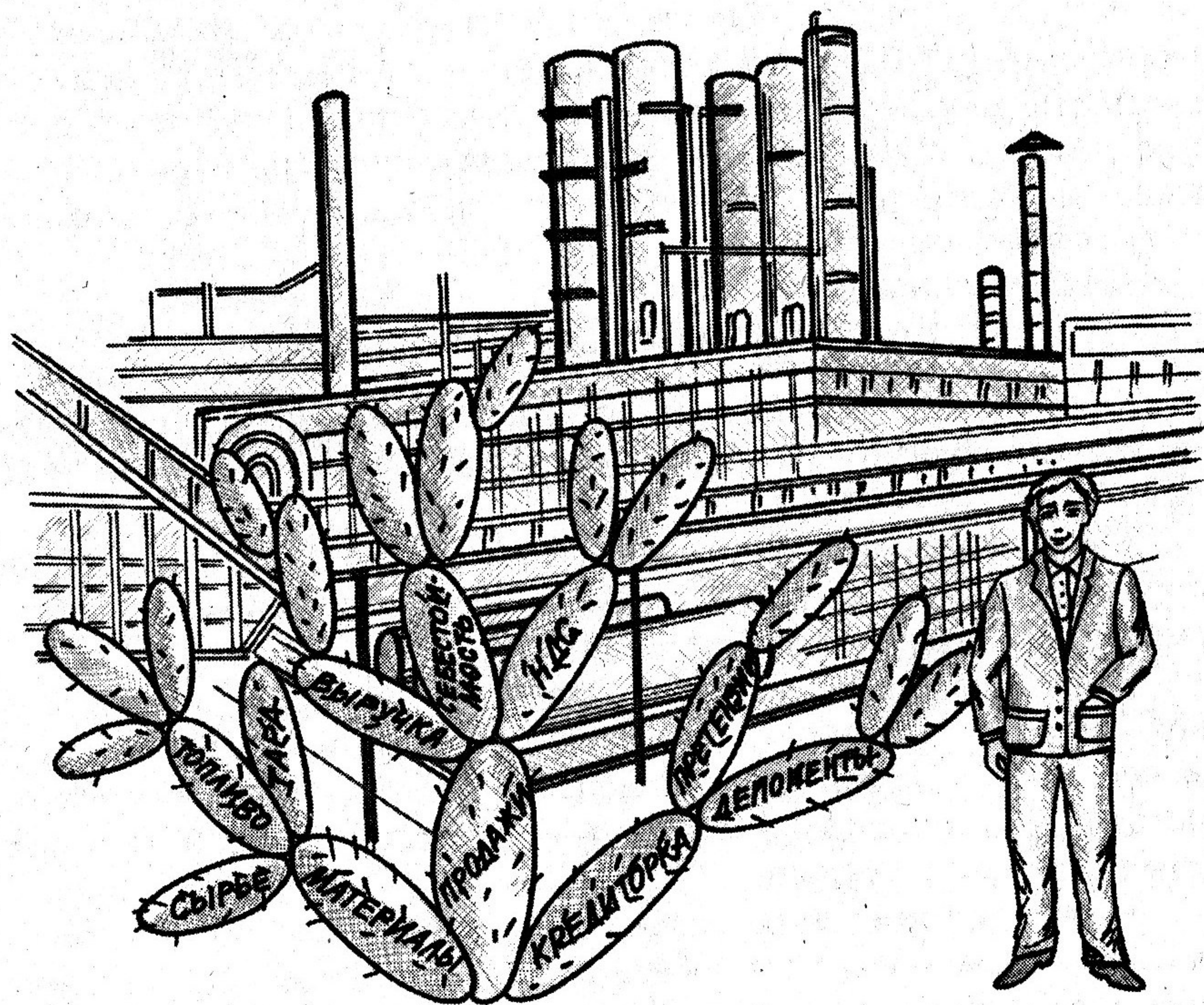
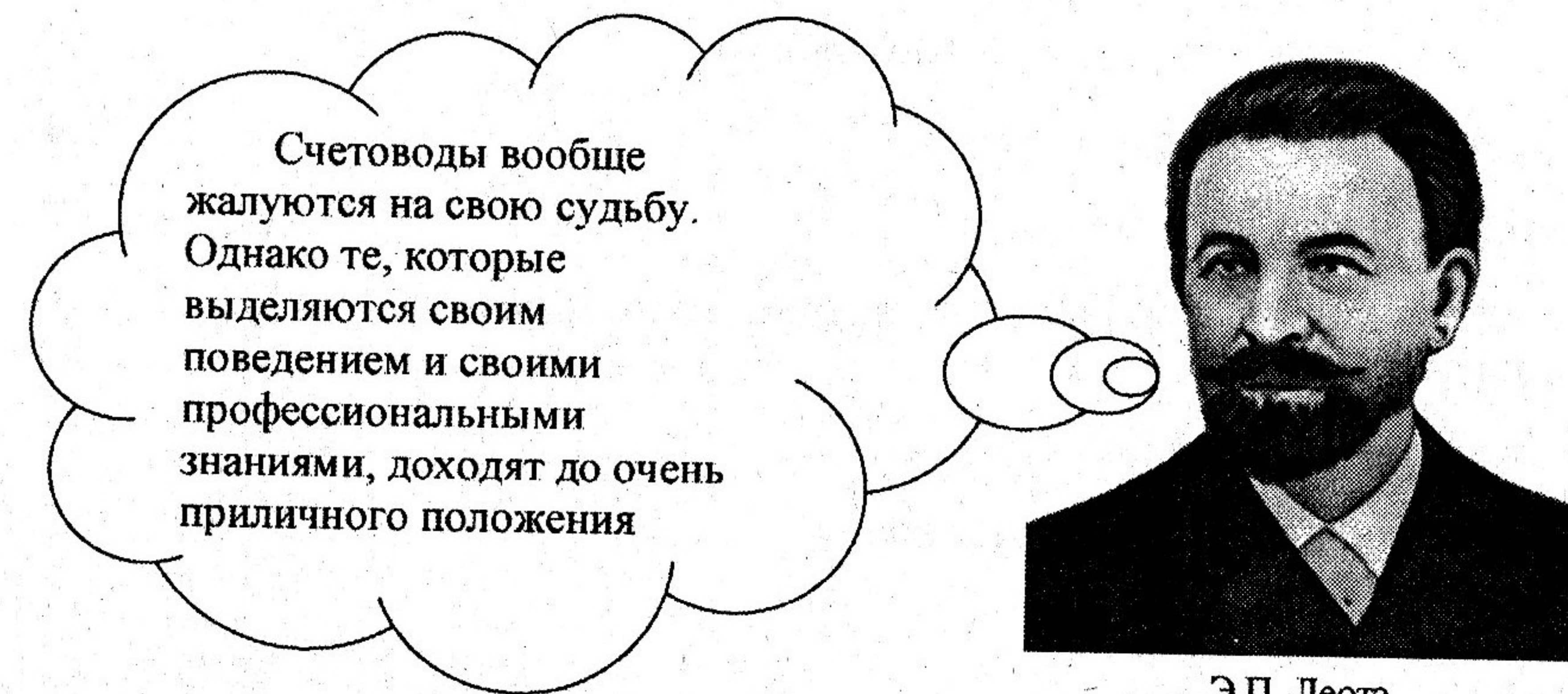


Рис. 67. Разобраться в плане счетов так же сложно и просто, как в производственных процессах

\* \* \*

Надеюсь, за этот короткий срок вам удалось запомнить кое-какую учетную терминологию и усвоить начальные профессиональные обряды. Ничего, ведь это самое начало карьеры.

Мне для написания тоненькой книжки, которую вы держите в руках, потребовалось около четверти века. На протяжении этого продолжительного времени я обучался в институте, овладевал практикой и тренировался в изложении того, что удалось понять в сумасшедшей дисциплине под названием «Бухгалтерский учет». Возможно, вы окажетесь удачливей меня и справитесь со стоящими перед вами задачами лет на пять или десять, или даже двадцать раньше. Что же, игра стоит свеч. Известнейший французский бухгалтер Эжен Пьер Летоэ заметил по этому поводу..



Э.П. Летоэ

Счетоводы вообще жалуются на свою судьбу. Однако те, которые выделяются своим поведением и своими профессиональными знаниями, доходят до очень приличного положения

Рис. 68

Всяческих вам в этом успехов!

## СОДЕРЖАНИЕ

Что такое бухгалтерский учет? . . . . .	4
Какие вещи регистрируются? . . . . .	7
Бухгалтерская классификация вещей, используемых в производстве . . . . .	10
Бухгалтерские счета . . . . .	12
Что такое бухгалтерская проводка? . . . . .	15
Обязательства . . . . .	18
Объекты оцениваются! . . . . .	24
Капитал... Баланс... Двойная запись... . . . . .	27
Калькулиро вание стоимости . . . . .	34
Стоимостные разницы . . . . .	43
Финансовый результат . . . . .	49
План счетов — полная картина . . . . .	53



# БУХУЧЕТ ЗА 20 МИНУТ

В издании рассказывается об основах бухучета — наглядно и увлекательно.

Для всех желающих получить начальные представления о бухгалтерском учете.



• ПРОСПЕКТ •

Издательство «Проспект»  
Москва, ул. Боровая, д. 7, стр. 4  
(495) 651-62-62  
[www.prospekt.org](http://www.prospekt.org)



9 785392 073764