



НВУЗ АНО

«Региональный финансово-экономический институт»

НАЧАЛА БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

(Первая лекция)

<http://elearning.rfei.ru>

Начала бухгалтерского учета (первая лекция) / Под ред. д. э.н., профессора, академика С. Л. Аксенова. – Курск. – 39 с.

Подготовлено научно-редакционным коллективом Школы бизнеса Аксёнова для Регионального финансово-экономического института.

| | |
|----------------------|------------------|
| Руководитель проекта | Аксенов С. Л. |
| Научный редактор | Дроздова А. Н. |
| Выпускающий редактор | Окунская Т. В. |
| Корректор | Скопина Ю. П. |
| Верстка | Дроздова А. Н. |
| Дизайн обложки | Хроменкова Е. Ю. |

© РФЭИ

© Все права защищены. Никакая часть данной книги не может быть воспроизведена в какой бы то ни было форме без письменного разрешения владельцев авторских прав.

СОДЕРЖАНИЕ

| | |
|--|----|
| ВСТУПЛЕНИЕ..... | 4 |
| ИСТОРИЯ О ДЕБЕТЕ И КРЕДИТЕ..... | 15 |
| От баранов к фараонам... или как рождался бухучет..... | 16 |
| Учет под сенью пирамид..... | 19 |
| От ракушек до бумажек... или появление денег..... | 20 |
| Легенда о возникновении бухгалтерского учета..... | 22 |
| Два закона стоимости..... | 23 |
| Т-образные бухгалтерские счета..... | 24 |
| Проводки и подведение итогов на счете..... | 28 |
| Переезд хуже пожара... или перенос остатков по счетам на следующий месяц..... | 33 |
| О конструировании счетов..... | 37 |

ВСТУПЛЕНИЕ

*Ты никогда не будешь знать достаточно,
если не будешь знать больше, чем достаточно!*
У. Блей

Здравствуйте! Сегодня мы предлагаем вашему вниманию учебный курс «Начала бухгалтерского учета».

В лекциях, которые составляют этот курс, мы рассмотрим не только основные бухгалтерские понятия, но и очень важные вопросы: как управлять стоимостью на предприятии, как сконструировать бухучет, который не «пробьет» ни одна налоговая проверка. Но обо всем по порядку.

В настоящее время в России можно выделить четыре уровня подготовки бухгалтеров:

1-й уровень, к сожалению, до сих пор встречается чаще всего. На нем находятся те бухгалтеры, которые научились более или менее сносно вести бухучет и сдавать отчеты в налоговую инспекцию. Этот уровень можно назвать **БОРЦОВСКИМ**, потому что бухгалтер, директор, а вместе с ними и все предприятие ведут постоянную и нескончаемую борьбу с врагом под названием бухучет, в лице налоговой инспекции или налоговой полиции. «Вся жизнь — борьба!» — таков девиз этого уровня.



2-й уровень встречается реже. Человек, поднявшийся на него, умеет вести бухучет так, что ни одна налоговая инспекция не может предъявить ему ни одного серьезного замечания и тем более выставить штраф. Этот уровень можно назвать **УРОВНЕМ БЕЗОПАСНОСТИ**, потому что здесь бухучет, а с ним и налоговые органы перестают представлять опасность для предприятия, его директора и бухгалтера.

Приняв к себе на работу бухгалтера 2-го уровня, предприятие может перевести дух от всякого рода битв и сражений, но это не решит всех его проблем. Останется еще масса других трудностей: на одних предприятиях процветает воровство, на других —

пьянство, на третьих — уровень доходов слишком маленький, на четвертых — склады забиты готовой продукцией, которую никак не удастся продать.

Все эти проблемы с успехом решает бухгалтерский учет **3-го уровня**, который можно назвать **УРОВНЕМ ПОМОЩНИКА**. В чем его принципиальное отличие от второго уровня?

На втором уровне бухгалтер фиксирует результаты и не более того. Например, на каком-то предприятии за месяц было похищено материальных ценностей на пять миллионов рублей. Если бухгалтер находится на втором уровне, то это хищение не останется незамеченным — бухгалтер непременно доложит о нем руководителю. Но если бухгалтер находится на третьем уровне подготовки, то он не просто доложит руководителю об этом безобразии — он изменит бухгалтерский учет таким образом, что у расхитителей не останется ни единой возможности для дальнейшего разворовывания ценностей.

Другими словами, бухгалтерский учет на третьем уровне превращается из системы, наблюдающей за происходящими событиями, в систему, этими событиями управляющую. Он становится помощником руководителя и другом предприятия.

4-й уровень мы называем **СИНЕРГЕТИЧЕСКИМ**. В чем его отличие от первых трех уровней?

Чтобы ответить на это вопрос, давайте сравним бухучет с медициной, а бухгалтера — со специалистом, который должен следить за здоровьем предприятия.

Что делает врач? Прежде всего, он каким-то образом обследует пациента, а затем его лечит.

Бухгалтер, находящийся на первом уровне, — это человек, который научился включать рентгеновский аппарат, ставить перед ним свое предприятие и делать рентгеновские снимки под названием **БУХГАЛТЕРСКИЕ ДОКУМЕНТЫ**.

Однако снимки у него не всегда выходят качественными, поэтому он сам не может в них разобраться и постоянно борется с налоговой инспекцией, читающей эти снимки.

Бухгалтер, находящийся на втором уровне, умеет безошибочно заполнять все бухгалтерские документы и сдавать их в налоговую инспекцию. По нашей аналогии с медицинским кабинетом, он является техником, умеющим делать прекрасные рентге-

новские снимки, но не более того. Проблема в том, что техник, обслуживающий рентгеновский аппарат, — это все-таки не врач, и по своему прекрасному снимку он не может понять, какая болезнь приключилась с его предприятием и в чем ее причина. Он не может поставить диагноз и не знает, как вылечить больное предприятие.

Бухгалтер третьего уровня — это уже врач, который умеет делать четкие снимки, читать их и определять болезни предприятия. Более того, он умеет включать другую аппаратуру, находящуюся в медицинском кабинете, под названием «бухучет», и с помощью этой аппаратуры «лечить» больное предприятие. Болезней у предприятия много, поэтому и способов лечения бухгалтер должен знать как можно больше.

Бухгалтер четвертого уровня — это даже не врач, это генетик, который знает следующие вещи:

- а) предприятие — это живой организм;
- б) живые организмы рождаются от слияния двух клеток (мужской и женской);
- в) живые организмы рождаются, растут, взрослеют и умирают;
- г) ребенок начинает ходить через девять месяцев, а жеребенок — через несколько минут. Попугай живет триста лет, а кошка — десять. Слон имеет одни размеры, а муравей — другие. Почему? Потому что на генном уровне в них заложены разные программы.

Можно ли изменить эти программы? Можно. Можно ли заставить предприятие расти быстрее? Можно. Если знаешь генную инженерию.

Четвертый уровень бухгалтерского учета — это и есть уровень генной инженерии для предприятия.

До какого уровня вы хотели бы подняться? Какой уровень устраивает вас сегодня больше всего? Сколько лет вы готовы настойчиво вгрызаться в гранит бухгалтерского учета — полгода, год, два, три? Это как раз те вопросы, над которыми вам предстоит задуматься. При этом вы должны помнить, что человек, освоивший все четыре уровня и научившийся конструировать бухгалтерский учет, а на его базе — создавать новые рабочие ме-

ста или свой собственный бизнес, приобретает вторую специальность — УМЕНИЕ БЫТЬ ОБЕСПЕЧЕННЫМ ЧЕЛОВЕКОМ.

Мы считаем, что только этот путь в рыночной экономике позволит многим молодым людям решить проблему безработицы и своего трудоустройства.

Работники нашего учебного заведения за несколько лет своей практики убедились в том, что, какого бы специалиста не готовило высшее учебное заведение (инженера или агронома, преподавателя физкультуры или пения, программиста или филолога, не говоря уже о бухгалтерях), оно обязательно должно учить его и другой профессии — умению доводить до совершенства все, чем он занимается, умению быть обеспеченным человеком.

Трудно ли превратиться из обычного бухгалтера в эксперта? Не так уж и трудно, если есть желание и если до прихода к нам вы совсем не были знакомы с бухгалтерским учетом. Гораздо труднее придется тем, кто уже двадцать лет проработал главным бухгалтером. Потому что им надо не учиться, а переучиваться. Какая при этом возникает проблема?

Дело в том, что в курсе содержатся сведения, которые отчасти им уже знакомы. Читая об активах и пассивах предприятия, они говорят сами себе: «Я все это уже знаю!» — и бросают чтение. Заметив в последующих разделах другие знакомые понятия, они повторяют себе то же самое и читают вполглаза. Даже не читают, а, скорее, бегло просматривают курс. В результате эти бухгалтеры так и остаются на том уровне подготовки, на котором находились до прихода к нам. Так что делайте выводы.

Очень часто нам говорят, что профессионализм бухгалтера теряет свое значение в связи с появлением бухгалтерских компьютерных программ. Мы с этим в корне не согласны.

Каждый высокопрофессиональный бухгалтер должен понимать, что компьютер — это лишь средство диагностики, но никак не лекарство. Причем эффективно это средство только в очень умелых руках! И пытаться вылечить больное предприятие с помощью компьютера — это все равно, что делать пациенту по 10 рентгеновских снимков на день в надежде, что он поправится. Сами понимаете, что больной в этом случае скорее умрет, чем выздоровеет.

Вспомним один из эпизодов знаменитого фильма «Возвращение в Эдем», когда у крупной фирмы пытались украсть

несколько слитков золота. Обратите внимание, что ни один бухгалтер не забил тревогу. Только самый старый менеджер с большим трудом вычислил пропажу. Почему же потеря нескольких килограммов золота могла остаться незамеченной? Да потому, что бухучет там вели на компьютере.

Когда бухучет ведется без компьютера, бухгалтер постоянно отслеживает все внутренние перетекания стоимости. Он как бы своими руками переливает стоимость из одного актива или пассива в другой и поэтому невольно следит за всем происходящим. А если бухгалтер не знает ничего, кроме того, какие кнопки и в какой последовательности нажимать, то это уже не бухгалтер, а специалист по нажиманию кнопок, и говорить с ним о каком-то конструировании бухучета просто бессмысленно.

Мы ни в коем случае не пытаемся отговорить вас от использования компьютерных технологий в ведении учета. Напротив, в современном мире даже неразумно вести бухучет на предприятии по старинке, заполняя бумажные формы. Но помните: прежде чем перевести бухучет в компьютерную форму, необходимо убедиться, что он сконструирован именно под вашу компанию. Если же вы просто купите компьютерную программу, которой пользуются предприятия всей страны, и начнете с ее помощью вести свой бухучет, то можете очень скоро пожалеть об этом.

Некоторые владельцы фирм пытаются исправить положение, взяв к себе бухгалтера с высшим образованием и трехлетним стажем работы, а затем регулярно отправляют его на различные однодневные или трехдневные семинары. Но и в этом случае надежды владельцев фирм на улучшения в бизнесе очень быстро рассеиваются, и они понимают, что семинары в этом деле не помощники.

Так что же нужно сделать, чтобы бухучет превратить из врага в друга?

Ответ очень прост — для того чтобы бухучет превратился из врага в друга, на предприятии должны работать не те бухгалтеры, которые умеют его вести, а те, которые умеют его конструировать. Те бухгалтеры, которые могут превратить бухучет из системы обработки данных в систему управления.

Если вы научитесь конструировать бухучет таким образом, чтобы он превращался в систему управления, помогающую пред-

приятно уменьшить налоги, увеличить производительность и качество труда, повысить доходность предприятия, то проблема вашего трудоустройства просто перестает существовать. Вы можете просто прийти в любую фирму, записаться на прием к директору и объяснить ему, что в состоянии сконструировать персонально для его предприятия нужный ему бухучет, который будет решать такие-то и такие-то его проблемы. В процессе такого разговора вы не просите владельца фирмы сделать вам одолжение и принять вас на работу. Вы предлагаете ему свой товар — новый бухгалтерский учет, помогающий в решении управленческих задач, а не отвлекающий на споры с налоговой инспекцией. Вы предлагаете как раз то, что ему нужно, и разговор с вами будет совсем другой — не как с рядовым сотрудником, а как с партнером по бизнесу.

Секреты эффективного обучения

С чего следует начинать свое обучение бухгалтерскому учету?

С выполнения следующей рекомендации: где бы вы ни учились, в том числе и у нас, никогда не старайтесь ничего запоминать, перегружая свою память.



Ни для кого не секрет, что студенты, изучающие бухучет в институтах и университетах, вынуждены зазубривать весь план счетов (а это около 80 наименований) и еще массу всякой всячины. Великий Эйнштейн говорил, что он не такой дурак, чтобы тратить силы на запоминание всяких мелочей, о которых можно в любую минуту узнать из справочника. Зачем заучивать все счета бухгалтерского учета, если в любом книжном магазине и на любом бухгалтерском сайте в Интернете можно найти не только полный план счетов, но и инструкцию к нему, в которой все расписано подробнейшим образом?

Однако, призывая вас избегать ненужного запоминания, мы не призываем вас бездельничать. Нет и еще раз нет! Мы предлагаем, чтобы все свои силы, высвобожденные от заучивания, вы направили на **ПОНИМАНИЕ СМЫСЛА ПРОИСХОДЯЩЕГО**, то есть на поиск ответов на вопросы: почему именно так, а не

иначе? А можно ли сделать по-другому? Что здесь от чего зависит?

Годы нашей работы показали удивительную вещь: **при чтении курса из каждых ста строчек в среднем пять оказываются вообще незамеченными и непрочитанными большинством студентов.**

Мы начали проводить исследования. Каждый студент, которому мы давали читать текст курса, убеждал нас в том, что он прочитал все четыре страницы и не пропустил ни одной строчки. Когда же мы находили пропущенные строки, он не мог поверить в то, что читал их несколько минут назад.

Все мы понимаем, что не злой волшебник закрывает строчки от человека, а его собственный мозг. Чтобы решить эту проблему, дадим несколько советов. Вы можете их не выполнять вообще, а можете выполнить только часть из них. Вы можете выполнить их все, но не очень точно. Это ваше дело. Но помните, что через канавы неудач в вашей жизни придется прыгать вам, а не нам. Поэтому прислушайтесь к этим советам.

⇒ Читать курс надо не спеша. **От абзаца к абзацу.** Останавливайтесь после прочтения каждого абзаца и убеждайтесь в том, что ни одного слова и ни одного предложения во время чтения вы не пропустили.

⇒ При чтении нужно обязательно **расслабиться**. Не надо наваливаться на текст с мыслью: «Ну, сейчас я с тобой разберусь!» Нужно подходить к нему как к очень хорошему приятелю, с которым можно провести неспешную, но увлекательную беседу на интересующую вас тему.

⇒ Чтобы получить нужное **расслабление**, приступая к чтению курса, не надо ставить перед собой никаких задач и никаких целей по поводу того, сколько вы должны прочитать за сегодняшний день. Открывая курс, вы должны иметь одну цель — встретиться еще раз со своим приятелем (курсом) и получить удовольствие от непринужденной беседы с ним.

⇒ Каждый раздел курса должен быть прочитан как минимум три раза и именно так, как мы сейчас сказали. При каждом



прочтении нужно найти в тексте что-то новое, что было пропущено в прошлый раз.

⇒ Если какой-то абзац заставил вас задуматься, если после его прочтения у вас в голове появились какие-то мысли — это прекрасно! **Немедленно остановитесь с чтением и дайте простор этим мыслям.**

⇒ **Если вы читаете три минуты и думаете над прочитанным три часа, то это замечательно! Если вы действуете наоборот, то это ужасно!**

Заканчивая разговор о том, как вам лучше всего учиться по ВСЕМ нашим курсам (речь идет не только о «Началах бухгалтерского учета»), мы хотели бы обратить ваше внимание и на те особенности нашей методики обучения, которые могут показаться вам странными.

Первая особенность нашей методики заключается в том, что некоторые места курса будут изложены настолько простым языком, что будет казаться, будто бы он написан не для взрослых людей, а для детей. Вы должны понимать, что мы идем на детский примитивизм в изложении некоторых понятий не потому, что считаем вас неспособными людьми, и не потому, что нам нравится именно такой стиль изложения, а потому, что наше учебное заведение должно сделать из вас асов. Когда вы дышите, то делаете это настолько легко и естественно, что даже сами этого не замечаете. Чтобы стать асом в бухучете, менеджменте, маркетинге и прочих дисциплинах, необходимо обращаться с профессиональными понятиями так же легко и непринужденно, как вы дышите. Для этого нужно, чтобы вы ясно понимали суть всех этих понятий, а не запоминали длинные определения. И только упрощенный язык поможет справиться с этой задачей.

Если, например, вы хотите стать бухгалтером не очень высокого уровня, каких в вашем городе пруд пруди, то вы можете следовать обычным методам обучения, потому что на этих уровнях достаточно ЗАПОМНИТЬ инструкции, по которым должен действовать бухгалтер. Ну, предположим, мы вам говорим, что в случае передачи денег из кассы предприятия в руки работника данного предприятия вы должны сделать то-то и то-то. Вы запоминаете свои действия и в аналогичной ситуации каждый раз действуете именно так.

Если же вы хотите стать высокооплачиваемым экспертом в области бухгалтерского учета, то на этом уровне работы никаких правил (кроме самых общих) уже не существует. Здесь надо ДУМАТЬ И САМОСТОЯТЕЛЬНО НАХОДИТЬ РЕШЕНИЕ, а не руководствоваться правилами. Запоминание правил здесь является абсолютно пустой и ненужной процедурой. На этом уровне работы вы должны оценить сложившуюся ситуацию, рассчитать развитие событий, спрогнозировать ход процесса и с максимальной точностью определить, какой результат у вас получится. Но для того чтобы это стало возможным, вы должны уметь рисовать в своем воображении все, в том числе и скрытые, процессы с максимальной точностью и яркостью. Именно для этого мы будем заставлять вас рисовать на листочках всевозможные бочки, трубки, нервы, глаза и уши.

Вторая особенность: некоторые места в курсе будут повторяться с небольшими изменениями. Это вовсе не следствие нашей невнимательности, а специальный прием. С его помощью мы добиваемся закрепления пройденного материала и формируем у вас чувство уверенности в собственных силах.

Сто пять процентов

В своих курсах мы часто говорим о том, что очень многие миллионеры и миллиардеры не учились в школе или учились очень недолго, тем не менее смогли стать легендой в мире бизнеса. Самое удивительное, что зачастую им помогало в этом какое-нибудь одно-единственное простое жизненное правило. Скажем, стальной король Эндрю Карнеги (не путайте его со знаменитым психологом Дэйлом Карнеги) научился объединять вокруг себя и заставлять работать на себя тех людей, которые были умнее его и разбирались в деле лучше, чем он.

Жизненные правила бывают разные. Одни из них могут оказаться очень эффективными, а другие нет. Руководствуясь первыми правилами, вы обязательно станете миллионером, руководствуясь же вторыми, вы вряд ли сможете достичь желаемого результата.

Нам известны несколько правил, выполнение которых обязательно приведет к тому, что вы станете преуспевающим человеком. Одно из них гласит: **чтобы стать преуспевающим челове-**

ком, вы должны воспитать в себе ПОТРЕБНОСТЬ выполнять любое порученное вам дело не меньше, чем на 105 %.

Кто бы вам ни дал это поручение (руководитель, родители, друзья, знакомые или вовсе незнакомые люди) и что бы вам ни пришлось делать (составлять бухгалтерскую отчетность, строить дом или даже мыть посуду), вы всегда должны не просто выполнить свою работу на все 100 %. Вы должны подумать и найти способ, как это задание можно перевыполнить и сделать работу на 105 %.

Если вас попросили вынести мусор, то, вернувшись, можно заодно и помыть ведро. Если друг просит починить одно колесо у машины, то можно проверить и остальные.

Но самое главное в этом правиле то, что оно должно стать нужным и полезным не только тем людям, для которых вы что-то делаете, а, в первую очередь, лично вам. Оно должно стать частью вашей жизни. Даже если никто и никогда не увидит вашу работу, даже если никто и никогда не узнает о ней, вы все равно обязаны сделать ее на 105 %.

Внутри вас должен поселиться еще один человек, который будет вас все время в этом вопросе контролировать.

Многие из вас прочтут эти строки и скажут: «Правильно написано, все это верно!» — и пойдут по жизни дальше, так и не начав руководствоваться этим правилом. Но каждый раз среди студентов находятся хотя бы несколько человек, которые верят, что именно это правило способно сделать из них преуспевающих людей, начинают потихоньку заставлять себя жить именно по этому правилу и в скором времени становятся тем, кем хотели стать.

Джон Дьюи в своей книге «Человеческая природа и поведение» пишет о том, что *простые призывы к «правильной» жизни, обращенные к людям, которые никогда не вели такую жизнь, не возымеют эффекта. Если вы будете говорить человеку, у которого плохая осанка, чтобы он стоял прямо, то он, скорее всего, не выполнит ваш совет. Дело в том, что ему будет очень неудобно находиться в этом непривычном состоянии. Правильное положение тела для него будет казаться неестественным и неудобным.*

Поэтому у него скорее всего закрепится рефлекс, что «правильно» – значит «неудобно». Лишь постепенно, опираясь на те

позы, которые привычны человеку, развивая их и поощряя его в этом развитии, вы сможете выработать у него правильную осанку.

Все вышесказанное в полной мере относится и к процессу обучения. Какие-то советы и рекомендации покажутся вам «неудобными» и потому плохими. Но исправить вашу «осанку» при обучении не сможет практически никто, кроме вас самих.

Мы находимся за много километров от вас. И общаться с вами мы можем только при помощи лекций. Максимум, что мы можем сделать — это показать и доказать выгоды более удобного положения, чем то, которое вы занимаете сегодня. Но исправить свою «осанку» сможете только вы сами, если сочтете это необходимым.

Процесс образования преуспевающего человека дает хорошие результаты только в том случае, если доля самообразования в нем составляет не менее 50 %.

Мы свои 50 % отработаем честно и с большим старанием. А вы готовы честно и с большим старанием отработать свои 50 %?

Помните, сегодня своими усилиями вы можете заложить успех вашего будущего!

Желаем успехов в изучении дисциплины
«Начала бухгалтерского учета»!

ИСТОРИЯ О ДЕБЕТЕ И КРЕДИТЕ

Кто же все-таки изобрел бухучет, двойную бухгалтерскую проводку и бухгалтерские счета? При желании, открыв любой учебник по истории бухучета, вы найдете ответ — изобретением двойной проводки бухгалтеры обязаны жившему в XV веке итальянскому математику Луке Пачоли. Однако это не совсем верно. Как бухучет, так и двойная проводка были известны задолго до Пачоли, он всего лишь подробно описал их в своих научных трудах.

Имя изобретателя двойной проводки и бухгалтерских счетов затерялось в далекой истории так же, как затерялись имена тех, кто написал русские народные сказки. Но расстраиваться из-за этого не стоит, потому что неважно, кто был изобретателем бухучета. Нам важно, почему и как был изобретен бухучет.

Для того чтобы лучше разобраться во всех этих вопросах, давайте отметим, что в те далекие времена не существовало никакой налоговой инспекции. Никакое государство не заставляло купцов, банкиров и фабрикантов вести бухгалтерский учет. Никто не требовал отчитываться за налоги. Никто не приходил к купцам, чтобы проверить бухучет и оштрафовать за его неправильное ведение.

В те далекие времена бухучет был изобретен сугубо добровольно и без какого-либо принуждения. Его применяли только потому, что он был полезен и помогал в работе. С ним было ЛЕГЧЕ работать. Изобретая бухучет, банкиры, купцы и фабриканты не думали, что загружают себя дополнительной и неприятной работой. Наоборот, они хотели облегчить ее и найти себе помощника, который бы избавил их от лишних обязанностей. И они обрели такого помощника в лице бухучета.

Теперь давайте подойдем к любому современному российскому бизнесмену и спросим, почему он сегодня ведет бухучет на своем предприятии? Ответ везде будет практически одинаков: потому, что этого требует государство. Зададим второй вопрос: «А если бы завтра бухучет был отменен, что бы вы на это сказали?»

Почти любой бизнесмен ответит, что вздохнул бы с огромным облегчением, потому что сегодняшний бухучет МЕШАЕТ ему работать.

Если родители начнут силой заставлять ребенка играть на скрипке или читать книги, если они начнут наказывать ребенка за то, что тот мало времени уделяет этому занятию и допускает какие-то ошибки, то ребенок возненавидит навязанное ему занятие.

То же самое происходит и с современным бухучетом. Причем не надо думать, что это происходит в одной только России. Это характерно практически для всех развивающихся стран.

Какой же выход? Возненавидеть бухучет и никогда им не заниматься?

Нет и еще раз нет! Мы должны забыть о том, что бухгалтерский учет навязан нам государством. Мы должны усовершенствовать бухгалтерский учет таким образом, чтобы он из злейшего врага превратился в самого лучшего друга!

А для этого нам нужно заглянуть в историю и посмотреть, какие процессы в обществе предшествовали появлению бухучета.

От баранов к фараонам... или как рождался бухучет

Первой предпосылкой возникновения бухгалтерского учета стало разведение скота в домашних хозяйствах.

Поставьте себя в положение хозяина большого стада овец, которые каждый день уходят из дома на пастбище. Если вы не знаете, что такое арифметика, что такое цифры, и не умеете считать, то как вы убедитесь в том, что вечером домой вернулось овец ровно столько, сколько утром ушло на пастбище?

Самое простое — сложить в мешочек столько мелких камешков, сколько овец имеется в вашем стаде. Вечером можно отправлять в загон по одной овце, вытаскивая при этом по одному камешку из мешочка. Если в мешочке останутся лишние камешки, значит, вы потеряли своих овец на пастбище.

Однако таскать за собой мешочек с камешками неудобно. Оставляя его дома тоже проблематично: ребятишки могут поиграть с ним — и камешки потеряются. Гораздо удобнее делать насечки на деревянном посохе. Одна овца — одна насечка.

Надрезы на деревянных палках вообще смогли превратиться в своего рода юридический документ. Дело в том, что вплоть до 19-го века в Европе применялась следующая система расчетов. Когда один человек одалживал деньги у другого, их количество наносилось зарубками на деревянную палочку, которая разламывалась, и ее половинки передавались обеим сторонам (тому, кто дал свои деньги, и тому, кто их взял). Если при складывании половинок они точно совпадали друг с другом, то это служило юридическим доказательством совершенной сделки. Палочки с надрезами получили название **счетных бирок**. После погашения долга они сжигались.

Именно от надрезов на палках берут свое начало римские цифры: I, II, III Когда людям надоело вырезать пять палочек для обозначения цифры 5, они усовершенствовали форму насечек и ввели в обиход новый знак — «V». Потом додумались до сочетания палочек — «IV», «VI», «VII». Затем, в процессе развития, появились и более крупные цифры — «X» (десять), «L» (пятьдесят), «C» (сто), «D» (пятьсот), «M» (тысяча).

Таким образом, мы можем сказать, что разведение скота в домашних хозяйствах стало не только предпосылкой возникновения бухучета, но и причиной появления специальных знаков, с помощью которых можно вести учет чего-либо.

Мы пока не называем эти специальные знаки цифрами, потому что в цифры они смогут превратиться только после того, как возникнет система счета (зачатки арифметики). А это, в свою очередь, произойдет только после того, как сформируется **вторая предпосылка возникновения бухгалтерского учета — развитие религии и государственности**.

Возникновение храмов и правителей (фараонов) приведет к созданию системы сбора податей и налогов. В результате начнут образовываться накопления материальных запасов, которые нужно не просто хранить, но и считать. Ведь и фараон, и верховный жрец должны быть уверены в том, что собранных запасов хватит на всех до следующего урожая и сбора податей. Как следствие, во дворцах и храмах появляются специальные должности хранителей-учетчиков. Результатом их деятельности и явилось рождение системы счета (зачатков арифметики).

Рождение системы счета (зачатков арифметики), в свою очередь, **станет третьей предпосылкой возникновения бухгалтерского учета.**

Здесь можно отметить интересную деталь: при формировании системы счета на первый план опять выйдут мелкие камешки. Конечно, в бухгалтерском учете насечки имеют существенное преимущество перед камешками и с точки зрения хранения информации, и с точки зрения удобства записи. Одна насечка «Х», выполненная на дереве или глиняной пластине, заменяет собой десять камешков, и хранить ее гораздо удобнее. Но зато с помощью камешков гораздо удобнее считать. Именно благодаря способности камешков легко исчезать и появляться люди придумали абак — прародитель современных счет.

Абак — это деревянная доска с несколькими полосками-углублениями, одно из которых использовалось для отражения единиц, другое — десятков, третье — сотен. Например, число «421» составлялось так: один камешек лежал в полоске для единицы, два камешка — в полоске для десятков и 4 — в полоске, «отвечающей» за сотни. Добавляя или удаляя камешки в соответствующих полосках, можно было производить большое количество подсчетов.

Именно в те времена и возникло слово «**калькуляция**» (от латинского *calculus* — камешек), прочно вошедшее в современный бухгалтерский язык и означающее «подсчет».

Пожалуй, дальше всех в разработке примитивных способов ведения учета шагнула древняя цивилизация инков. Для своих нужд инки приспособили цветные шнуры. Один из них служил основанием, к которому прикреплялись другие. Каждый из прикрепленных к основанию шнуров обозначал некое место, где хранятся те или иные предметы. Цвет этого шнура говорил о том, что это за место и где оно находится. В свою очередь, каждая разновидность узла, завязанного на этом шнуре, обозначала тот или иной предмет. Простые узлы могли соединяться в сложные. Например, один сложный узел сообщал о том, что в амфорах хранится вино, а другой сложный узел информировал о том, что в точно таких же амфорах хранится масло.

Таким образом, с помощью комбинаций цвета, расположения нитей и различных видов сплетений создавалась целая бухгалтерская книга с большим количеством записей. Ее вес составлял почти четыре килограмма!!!

Имея свои преимущества, подобная система хранения информации имела и свои недостатки. Главный из них заключается в том, что те, кто пользовался насечками и камешками, имели больше шансов изобрести цифры и арифметику.

Говоря о рождении и развитии бухучета, мы должны отметить, что для его формирования появления большого числа овец, фараонов или храмов было недостаточно. Для того чтобы бухучет мог стать тем, чем он стал сегодня, требовалось, чтобы в нем нуждались миллионы людей.

Поэтому **четвертой и пятой предпосылками возникновения бухгалтерского учета можно с полным основанием считать разделение труда и возникновение обмена товарами (торговли).**

Учет под сенью пирамид

Ранее мы говорили о том, что древние люди вели учет с помощью зарубок на деревянных палках, мелких камешков или цветных шнурков. Понятно, что палку с насечками можно назвать бухгалтерским документом только с очень большой натяжкой. Поэтому мы не ошибемся, если скажем, что **самым древним бухгалтерским документом, действительно напоминающим современные бухгалтерские документы, является изобретенный в Древнем Египте ИНВЕНТАРИЙ.** Он представлял собой книгу, в которую помощник фараона или храма вписывал все имеющиеся ценности.

Каждой вещи в инвентарии присваивался свой инвентарный номер. Его же ставили на саму вещь. Благодаря этому можно было в любой момент провести **инвентаризацию**, то есть проверку имеющегося имущества.

Писец, взявший в руки инвентарий, видел, что в нем записаны два трона под разными инвентарными номерами. Он находил их и проверял инвентарные номера, стоящие на каждом из

них. Найденный трон отмечал в документе галочкой, а тот, который развалился, списывал из инвентария.

Таким образом, открыв инвентарий, фараон или верховный жрец в любой момент мог узнать, каким имуществом он владеет.

Нетрудно догадаться, что такая система бухгалтерского учета не могла предотвратить воровство имущества. Например, если не находили какую-либо вазу, то определить, кто и куда ее унес, было невозможно, так как никто и нигде таких записей не делал.

Именно поэтому древние египтяне решили усовершенствовать свой бухучет. Для предотвращения воровства они завели еще одну книгу, в которую записывали все поступающие и все выбывающие из хозяйства вещи. Таким образом, можно констатировать, что после изобретения инвентарного учета **вторым важнейшим нововведением египтян был совместный учет прихода и расхода (изобретение приходно-расходной книги).**

Теперь писец проверял имущество фараона, имея в руках две книги: инвентарий и книгу прихода и расхода. Увидев по инвентарию, что одного трона почему-то нет, писец открывал книгу прихода и расхода и смотрел, куда отправлен этот трон. Убедившись в том, что его забрали в мастерскую на ремонт, он успокаивался и продолжал проверку дальше.

Итак, совместный учет прихода и расхода был очень важным изобретением. Важность его заключалась в том, что инвентарный учет характеризовал только наличие или отсутствие объектов, в то время как приходно-расходный учет — еще и пути появления и расходования таких объектов.

От ракушек до бумажек... или появление денег

Ни в древнем мире, ни в Египте еще не было единой денежной единицы, и расчетные операции учитывались в натуральном измерении. Это значит, что в своих книгах писцы записывали количество имеющихся у них вещей, а не их стоимость.

Хорошо это или плохо? Давайте подумаем. Предположим, вы провели инвентаризацию и обнаружили пропажу всего одной вазы. Но ведь ваза может стоить и три рубля, и три миллиона дол-

ларов. Если вы не ведете учет стоимости вашего имущества, а только учитываете его количество, то как вы узнаете, богатый вы человек или уже банкрот? Если вы не учитываете стоимость имеющихся у вас вещей, то как вы узнаете, обмен одной лошади на две телеги — это выгодная для вас сделка или нет?

Кроме того, отсутствие единого денежного измерения значительно затрудняло составление отчетности. Все данные в ней приходилось указывать в натуральных показателях. Но, согласитесь, гораздо проще высчитать общую стоимость собранного зерна и приплода телят, нежели пытаться сложить 20 тонн зерна и 5 телят.

Именно отсутствие единого денежного измерения не позволяло писцам ввести в практику бухгалтерский баланс, без которого немислим современный бухучет и с которым вы очень скоро познакомитесь.

Таким образом, мы приходим к выводу, что **учет имущества только в натуральном измерении является примитивной формой учета**, и такая примитивная форма использовалась до тех пор, пока не появились первые монетные деньги.

А появились они в VII в. до н. э. в Лидии, на родине легендарного Креза. Выражение «богат как Крез» употребляют до сих пор. Это синоним очень большого богатства.

До появления монет у разных народов при обмене товаров в качестве эквивалента длительное время использовались соль, ракушки, шкуры животных, куски металла и т. п. Но только монеты стали стоимостным измерителем в бухгалтерском учете. Они же дали мощный импульс расцвету торговли. Впрочем, это уже совсем другая история.

Легенда о возникновении бухгалтерского учета

Один итальянский купец занимался продажей вина. И каждый раз, производя подсчеты, он долго не мог разобраться, кому, сколько и за что должен заплатить. В голове и в записях купца свои и чужие долги все время переплетались друг с другом, и распутать их было очень сложно.

Однажды к нему в гости приехал сын, получивший в свое время хорошее образование. Молодой человек решил придумать для отца такую форму и способ бухгалтерских записей, чтобы тот больше никогда не путался. Как только в записи отца вкрадется ошибка, так **запись сама укажет на эту ошибку.**

Прежде всего, изобретатель обратил внимание на тот факт, что у разных видов имущества есть различные характеристики, и измеряются все они тоже по-разному. Объем вина измеряется в литрах, количество бочек — в штуках, а вес винограда — в килограммах. Именно это и породило основную путаницу.

И вот тогда в голове изобретателя возникла гениальная мысль: **бухгалтерский учет должен, в первую очередь, измерять такую характеристику, которая присуща ЛЮБОМУ виду имущества и любому процессу (ведь работу сотрудников тоже нужно как-то измерять). И только потом можно следить за другими характеристиками имущества (объемом, весом, размером).**

Свою мысль он объяснил отцу следующим образом: «Откуда у тебя взялась бочка? Ты ее купил. То есть выменял на деньги. Откуда у тебя взялся виноград? Ты его купил. То есть выменял на деньги.

Можно сказать и так: твои деньги превратились в бочку и виноград.

А раз твои деньги превратились в бочку и виноград, закрой глаза и представь, что и бочка, и виноград сделаны из денег. И все остальное, что у тебя есть, тоже сделано из денег.

Так что все, что тебя окружает, — это сплошная стоимость и ничего больше».

Два закона стоимости

Изобретатель не напрасно слыл образованным человеком. Он знал, что универсальной для всех видов имущества и процессов характеристикой может быть только энергия. Более того, энергия обладает еще одним существенным достоинством. Анаксагор, Эмпедокл, Демокрит и Гераклит утверждали, что в мире действу-

ют **ЗАКОНЫ СОХРАНЕНИЯ ЭНЕРГИИ**, согласно которым энергия не исчезает, а лишь переходит из одной формы в другую. Значит, любое имущество купца, равно как и работа любого рабочего, может быть измерена тем количеством энергии, которое в них заключено. И называется такая энергия стоимостью.

Доказать, что стоимость — это разновидность энергии, довольно легко. Когда физики хотят дать этому термину краткое определение, они обычно говорят так: «Энергия — это способность совершить работу. А работа — это любой процесс, аналогичный подъему груза на высоту. Другими словами, это противоестественный процесс, который не происходит сам по себе».

Стоимость тоже заставляет людей совершать работу. Попробуйте, например, повесить на дерево деньги или магнитофон. Их тут же снимут. Лазанье по деревьям — это противоестественный процесс. Однако чем большей стоимостью обладает висящая на дереве вещь, тем быстрее ее снимут. Поэтому стоимость и является энергией.

А значит, мы можем сформулировать два закона стоимости.

Первый — **закон универсальности**, согласно которому все виды имущества и все процессы, протекающие на предприятии, обладают общей универсальной характеристикой (стоимостью), которая может быть измерена.

«До тех пор, пока ты будешь учитывать разные предметы: бочки, вино, деньги — у тебя никогда не будет хорошего бухгалтерского учета, — сказал изобретатель купцу. — Чтобы получить желаемый результат, ты должен представить, что у тебя имеется один единственный предмет — стоимость, выраженная в деньгах. Забудь о том, что у тебя есть бочки, виноград или вино. Представь, что у тебя имеется лишь их стоимость».

Второй закон — это **закон сохранения**, согласно которому стоимость не может исчезать в никуда или возникать из ниоткуда. Она может только переходить от одного носителя к другому и менять свою форму. А как это правило соблюдается у купца? Никак.

Примечание. Стоимость, конечно, не является энергией на самом деле, хотя и очень на нее похожа. Стоимость потому не является энергией, что она не действует на машины и механизмы. Она не действует даже на животных.

Стоимость действует только на людей. Но древнему изобретателю позволительно было ошибиться в мелких деталях. Он не знал ничего о метаинформации, поэтому спутал энергию с метаинформацией. Стоимость товара — это показатель его ценности на рынке. А ценность — это метаинформация. В некоторых случаях она действительно очень похожа на энергию и ведет себя как энергия, но только применительно к людям.

Однако все это мелочи, на которые бухгалтер может не обращать внимания, если не собирается стать бизнесменом.

Т-образные бухгалтерские счета

Предположим, сегодня купец отдает вино. Значит, и спишет его из своих бухгалтерских книг он сегодня. А деньги ему отдадут только через месяц. Значит, только через месяц он запишет их в приход в своих книгах.

Если бы такие разрывы происходили один-два раза в год, то путаница не возникала бы. Но ведь купец каждый день совершает по несколько десятков продаж и покупок, и каждый день таких разрывов случается несколько штук. Удержать все их в памяти практически невозможно. Отсюда и путаница. Что же делать?

Чтобы получить ответ на этот вопрос, изобретатель стал размышлять следующим образом: если энергия никуда не исчезает, значит стоимость, которая является разновидностью энергии, тоже не может исчезать или возникать в бухгалтерском учете предприятия.

Если стоимость имущества уходит и списывается из бухгалтерских книг, то **В ЭТОТ ЖЕ САМЫЙ МОМЕНТ ВРЕМЕНИ** необходимо получить новую стоимость и поставить ее на приход в бухгалтерские книги.

«У медали обязательно должны быть две стороны. И у любого события на предприятии тоже должны быть две стороны: приходная и расходная. Нельзя только списывать имущество или только ставить его к себе на приход.

Если ты отдаешь и списываешь какое-то имущество, то в этот же самый момент времени ты должен обязательно что-то

получить вместо него и записать это в своих документах к себе на приход.

И наоборот, если ты получаешь и ставишь к себе на приход какое-то имущество, то в этот же самый момент времени ты должен что-то у себя списать!»

Чтобы в бухгалтерском учете можно было отражать обе стороны события (и приходную, и расходную), изобретатель предложил для каждого вида имущества завести специальный документ — Т-образный бухгалтерский счет, который тоже имеет две половинки: приходную — **дебет** (ударение на первом «е») и расходную — **кредит** (ударение на «е»).

Бухгалтерский кредит (ударение на «е») не имеет никакого отношения к банковскому кредиту (ударение на «и»). Бухгалтерский кредит (ударение на «е») — это половинка счета, а банковский кредит (ударение на «и») — деньги, которые берутся в долг у банка под проценты.

Так, например, будет выглядеть Т-образный счет для учета наличных денег в кассе:

| "КАССА" | |
|---------|--------|
| приход | расход |
| Дт | Кт |
| | |

Над левым концом шляпки у буквы Т указано «Дт» (что означает «ДЕБЕТ»), а над правым — «Кт» (означает «КРЕДИТ»).

Кредит — название той половинки счета, которая «украдет стоимость в будущем у своего дебета».

Дебет — название той половинки счета, которая «добавит в будущем стоимость самому себе».

Дебет — запасливый хозяин, который тащит стоимость к себе в норку.

Кредит — вор и транжира, который разбазаривает все запасы дебета.

Вот такие получились два брата-близнеца в одной семье бухгалтерского счета. Хорошо хоть живут через стенку на разных половинах дома.

Итак, запомнили:

Дебет и кредит — две половинки бухгалтерского счета.

Вообще-то, дебет и кредит получили свои имена не потому, что они похожи на русские слова «добавляет» и «крадет», а потому, что на латинском языке они обозначают выражения: «он должен» (дебет) и «он верит» (кредит).

Тем не менее, мы специально используем именно такой «вольный» перевод этих понятий на русский язык, чтобы подчеркнуть особенность этих половинок счета.

Запомните очень хорошо, что **ОШИБОЧНО ГОВОРИТЬ**: «из дебета счета» или «в кредит счета», потому что стоимость никогда не может уйти со счета через его дебетовую половинку, равно как никогда не может попасть на счет через его кредитовую половинку.

Стоимость всегда УХОДИТ «ИЗ КРЕДИТА» и ПОПАДАЕТ всегда «В ДЕБЕТ» счета.

Перевод стоимости с одного счета на другой называется БУХГАЛТЕРСКОЙ ПРОВОДКОЙ.

Единственно возможный путь бухгалтерской проводки пролегает ИЗ КРЕДИТА В ДЕБЕТ.

Почему дебет находится слева, а кредит справа? Дело в том, что при таком расположении дебета и кредита людям, привыкшим **писать слева направо**, сложнее совершить ошибку или опisku.

Предположим, что купец забирает из своей кассы 200 лир и кладет их в банк. В этом случае в его бухучете 200 лир «вытекают» из кредита счета «КАССА» и «вливаются» в дебет счета «БАНК».

Чтобы отразить это событие в своем бухгалтерском учете, купец должен положить перед собой оба счета и записать 200 лир два раза: сначала в кредитовой половинке счета «КАССА», затем в дебетовой половинке счета «БАНК». Как видите, при таком расположении дебета и кредита очень трудно записать на одном сче-

те цифру 200, а на другом счете другую цифру и не заметить такую опisku.

| "КАССА" | | "БАНК" | |
|---------|--------|--------|--------|
| приход | расход | приход | расход |
| Дт | Кт | Дт | Кт |
| | 200 | 200 | |

Еще раз повторяем, что бухгалтерская проводка называется двойной, потому что одна и та же стоимость записывается два раза: сначала в кредите одного счета, потом в дебете другого.

Если в текущем месяце купец захочет вернуть 100 лир назад из банка в кассу, то сделает еще одну проводку на тех же Т-образных счетах, но только положит их перед собой в обратном порядке: слева — «БАНК», справа — «КАССА».

Теперь цифра 100 будет записана по кредиту счета «Банк» и по дебету счета «Касса».

| "БАНК" | | "КАССА" | |
|--------|--------|---------|--------|
| приход | расход | приход | расход |
| Дт | Кт | Дт | Кт |
| 200 | 100 | 100 | 200 |

Таким образом, на счете «Касса» окажутся две суммы: 200 лир в кредите и 100 лир в дебете.

На счете «Банк» будут записаны те же две суммы, но только наоборот: 200 лир в дебете и 100 лир в кредите.

Проводки и подведение итогов на счете

А теперь давайте рассмотрим ведение бухгалтерского учета с использованием Т-образных счетов на конкретном примере.

Предположим, что мы последовали примеру купца и создали предприятие по продаже вина. Имущества у нашего предприятия пока нет, а значит, на всех счетах у него будет пусто.

Сейчас мы рассмотрим четыре события, которые произошли на предприятии в первый месяц его существования, и составим к каждому из них двойную проводку.

Остановитесь с чтением и возьмите в руки несколько небольших листков бумаги — каждый листок для изготовления одного Т-образного счета. Расчертите их так, как это делали мы, но названия счетов пока не подписывайте. Это вы сделаете по ходу наших дальнейших объяснений.

На своих счетах вы будете делать все бухгалтерские проводки, о которых мы расскажем. Причем вначале вы должны делать их самостоятельно, и только потом сверяться с нашими рисунками.

Итак, приступим.

Событие 1. Покупатель заплатил в кассу нашего магазина наличными деньгами 5 000 рублей, надеясь на то, что мы отдадим ему за это 50 бутылок вина.

Составим бухгалтерскую проводку.

Поскольку платит покупатель, то деньги перетекают из его кошелька к нам. Наш счет мы назовем «Касса». А его кошелек назовем «Покупатель вина». Изготовьте два таких счета.

Теперь кладем эти два счета перед собой вот таким образом и делаем двойную проводку **из кредита** счета «Покупатель вина» **в дебет** счета «Касса»:

| Покупатель вина | | Касса | |
|-----------------|----------|----------|----|
| Дт | Кт | Дт | Кт |
| | 1) 5 000 | 1) 5 000 | |

Сделать двойную проводку — значит два раза записать одну и ту же стоимость: один раз в кредите того счета, из которого стоимость уходит, а второй раз в дебете того счета, в который она вливается.

Событие 2. Наше предприятие переложило 4 500 рублей из кассы на расчетный счет в банк.

Подумайте сами, какие счета будут задействованы в этом случае, проделайте все необходимые операции у себя на листках и сверьте с тем, что получилось у нас.

| Касса | | Банк | |
|--------------|----------|-------------|----|
| Дт | Кт | Дт | Кт |
| 1) 5 000 | 2) 4 500 | 2) 4 500 | |

Хотим обратить ваше внимание на следующее. Счета не создаются для каждой проводки. Наоборот, на одном и том же счете делается множество проводок в течение целого месяца или даже квартала.

Поэтому на своих счетах вы тоже делаете по несколько проводок.

Событие 3. Наше предприятие заключило договор с изготовителем вина на поставку партии в 100 бутылок общей стоимостью 6 000 рублей. Причем в этом месяце мы должны заплатить только половину оговоренной суммы, то есть 3 000 рублей. Остальные 50 бутылок изготовитель отгрузит нам «авансом».

Деньги производителю мы заплатили с расчетного счета (из банка).

| Банк | | Изготовитель вина | |
|-------------|----------|--------------------------|----|
| Дт | Кт | Дт | Кт |
| 2) 4 500 | 3) 3 000 | 3) 3 000 | |

Событие 4. Наш магазин получил от изготовителя вино на сумму 6 000 рублей.

На этом моменте давайте остановимся и поразмышляем. Какие счета будут задействованы в данном случае?

Так как мы получили вино от изготовителя, то его стоимость утекла от него к нам.

Значит, стоимость должна быть записана в кредите счета «Изготовитель вина» и в дебете счета «Склад вина».

| Изготовитель вина | | Склад вина | |
|-------------------|----------|------------|----|
| Дт | Кт | Дт | Кт |
| 3) 3 000 | 4) 6 000 | 4) 6 000 | |

На этом первый месяц существования нашего предприятия подошел к концу. Покупатель все еще ждет, что мы отдадим ему вино. Но мы не спешим. А чего спешить-то, ведь деньги от него мы уже получили! Это шутка.

Тем не менее, все необходимые проводки этого месяца мы сделали, и теперь пришло время подвести итоги.

Для этого необходимо по каждому счету высчитать его **кредитовый оборот**, то есть *общую сумму стоимости, которая «вытекла» через кредит этого счета в течение месяца.*

Возьмите все счета, на которых Вы делали проводки, и высчитайте кредитовый оборот по каждому них.

Запишите в кредитовой половине каждого счета его кредитовый оборот и обведите эту цифру **кружком**, чтобы не перепутать ее с проводками.

Договариваемся на будущее. **Любой кредитовый оборот мы записываем в кредитовой половине счета и обязательно обводим эту цифру кругом, чтобы отличать ее от проводок.**

Для счета «Касса», к примеру, кредитовый оборот составит 4 500 рублей, а для счета «Банк» — 3 000 рублей. Кредитовые обороты по всем остальным счетам подсчитайте самостоятельно.

Теперь рассчитаем **дебетовый оборот** по каждому счету, то есть *общую сумму стоимости, которая «влилась» в дебет в течение месяца.*

Эта сумма записывается в дебетовой половине счета и также обводится **кружком**.

Договариваемся на будущее. **Любой дебетовый оборот мы**

записываем в дебетовой половинке счета и обязательно обводим эту цифру кругом, чтобы отличать ее от проводок.

Для счета «Касса» дебетовый оборот составит 5 000 рублей, а для счета «Банк» — 4 500 рублей. Дебетовые обороты по остальным счетам подсчитайте самостоятельно.

И в заключение мы должны высчитать итоговый остаток по каждому счету — его **ИТОГОВОЕ САЛЬДО**.

Для этого нужно *из большего оборота вычесть меньший*.

Возьмем, к примеру, счет «Касса». Дебетовый оборот по нему составляет 5 000 рублей, а кредитовый — 4 500 рублей.

То есть дебетовый оборот больше кредитового на 500 рублей.

А раз так, то и сальдо будет дебетовым.

Дебетовое сальдо записывается в **красном прямоугольнике** в самом низу дебетовой половинки счета.

Если же больше окажется **кредитовый оборот**, то **сальдо будет кредитовым**.

У нас такая ситуация наблюдается на счете «Покупатель вина». Кредитовый оборот по нему составляет 5 000 рублей, а дебетовый равен нулю.

Значит, кредитовое сальдо по счету «Покупатель вина» составляет 5 000 рублей.

Эту сумму следует записать в самом низу кредитовой половинки счета в **красном прямоугольнике**.

А что, если дебетовый оборот окажется равен кредитовому? В этом случае итоговое сальдо по счету будет нулевым.

Его нужно записать под разделительной линией между дебетовой и кредитовой половинками счета, но тоже в **красном прямоугольнике**.

Напомним еще раз, что для определения сальдо необходимо *из большего оборота отнять меньший*.

Такая операция производится со ВСЕМИ бухгалтерскими счетами предприятия по итогам месяца.

Вот как будут выглядеть счета после всех совершенных нами операций:

| Покупатель вина | | Касса | |
|-----------------|-------|-------------------|-------|
| Дт | Кт | Дт | Кт |
| | 5 000 | 5 000 | 4 500 |
| 0 | 5 000 | 5 000 | 4 500 |
| | 5 000 | 500 | |
| Банк | | Изготовитель вина | |
| Дт | Кт | Дт | Кт |
| 4 500 | 3 000 | 3 000 | 6 000 |
| 4 500 | 3 000 | 3 000 | 6 000 |
| 1 500 | | | 3 000 |
| Склад вина | | | |
| Дт | Кт | | |
| | 6 000 | | |
| | 6 000 | 0 | |
| | 6 000 | | |

О чем нам расскажут записи на каждом счете в конце месяца? Давайте разберемся.

На счете «Покупатель вина» у нас осталось итоговое кредитовое сальдо — 5 000 рублей. Эта запись говорит нам о том, что в будущем эта сумма будет у нас «украдена». То есть в будущем мы все-таки отдадим заждавшемуся покупателю партию вина на 5 000 рублей.

На счете «Касса» имеется дебетовое итоговое сальдо в размере 500 рублей. Это значит, что в нашей кассе лежат 500 рублей.

На банковском счете у нас находится 1 500 рублей, поскольку дебетовое итоговое сальдо по счету «Банк» составило 1 500 рублей.

Посмотрим теперь на счет «Изготовитель вина». На этом счете осталось кредитовое сальдо в размере 3 000 рублей.

Это значит, что мы должны компании, у которой закупаем вино, еще 3 000 рублей за 50 бутылок вина, поставленных нам «авансом».

У нас остался последний счет «Склад вина». Его дебетовое сальдо говорит нам о том, что на складе предприятия в конце ме-

сяца имеется запас вина на сумму 6 000 рублей.

Переезд хуже пожара... или перенос остатков по счетам на следующий месяц

Для ведения бухучета в следующем месяце вам потребуются чистые бланки счетов.

Но прежде чем начать делать на них новые проводки, вам необходимо будет перенести со старых счетов в новые итоговые сальдо прошлого месяца.

Только для нового месяца это будет уже не итоговое, а **ВХОДЯЩЕЕ**, то есть стартовое сальдо.

Входящее (стартовое) сальдо также записывается в соответствующей половинке счета: дебетовое — в дебетовой, кредитовое — в кредитовой.

Но чтобы не спутать его с другими записями, мы записываем любое входящее сальдо в **зеленым треугольнике**.

Напоминаем, что любое итоговое сальдо записывается в **красном прямоугольнике**.

Вспомните сигнал светофора: на красный свет машина должна прекратить движение. И на бухгалтерском счете красный цвет будет обозначать прекращение движения стоимости.

Зеленый свет светофора разрешает движение транспорта. И в нашем бухучете зеленый треугольник разрешает стоимости начать движение, а нам — делать проводки.

Перенос остатков по счетам — очень важный момент, о котором ни в коем случае нельзя забывать. Иначе в конце месяца вы не сможете правильно высчитать итоговое сальдо.

Запомните: итоговое сальдо всех последующих месяцев рассчитывается не только с учетом оборотов, но и с учетом входящего сальдо.

Чтобы вам было проще понять, о чем идет речь, разберем все расчеты на примере нашего винного магазина.

Если помните, по итогам первого месяца на счете «Банк» у нас образовалось дебетовое сальдо в размере 1 500 рублей. Перенесем эту сумму на следующий месяц.

Для этого возьмите еще один листок бумаги и изготовьте новый счет «Банк». Теперь перенесите в него сальдо со старого счета: запишите 1 500 в самом верху дебетовой половинки и обведите в **зеленый треугольник**.

| Банк | |
|-------------|----|
| Дт | Кт |
| 1 500 | |

Входящее сальдо по счету может оказаться и кредитовым. В нашем примере с винным магазином такая ситуация наблюдается на счете «Изготовитель вина»: по итогам первого месяца мы должны ему за вино еще 3 000 рублей. Значит, на начало нового месяца входящее сальдо на счете «Изготовитель вина» у нас будет кредитовым и равным нашей задолженности в 3 000 рублей.

Нарисуйте новый счет «Изготовитель вина» и перенесите в него эту сумму: запишите ее в самом верху кредитовой половинки и обведите в **зеленый треугольник**.

| Изготовитель вина | |
|--------------------------|-------|
| Дт | Кт |
| | 3 000 |

Допустим, в этом месяце нашему предприятию так и не удалось найти новых покупателей. И денег на то, чтобы полностью вернуть долг изготовителю вина, у нас нет. К счастью, он вошел в наше положение и согласился подождать еще месяц.

Чтобы хоть как-то загладить свою вину перед изготовителем, наше предприятие перечисляет ему с расчетного счета (из банка) 1 000 рублей.

Сделайте эту проводку на своих чистых счетах.

| Банк | | Изготовитель вина | |
|-------|-------|-------------------|-------|
| Дт | Кт | Дт | Кт |
| 1 500 | 1 000 | 1 000 | 3 000 |

Теперь давайте посмотрим, какими будут итоги этого месяца. Обратимся сначала к счету «Банк»:

| Банк | |
|-------|-------|
| Дт | Кт |
| 1 500 | 1 000 |
| 0 | 1 000 |
| 500 | |

Итоговое сальдо по счету «Банк» у нас получилось дебетовым и равным 500 рублей. Как мы его рассчитали? Очень просто.

Для начала мы определили обороты по счету. Кредитовый оборот у нас составил 1 000 рублей, а дебетовый — 0 (поскольку проводок по дебету не было вообще). Обратите внимание: оборот — это та стоимость, которая «обрачивалась» на счете, т. е. поступала или уходила с него, в **данном** месяце. Это значит, что *входящее сальдо у нас не должно включаться ни в дебетовый, ни в кредитовый обороты.*

Теперь, чтобы высчитать итог, мы должны **сложить входящее сальдо с оборотом той половинки счета, в которой оно находится.** Это значит, что к входящему дебетовому сальдо 1 500 рублей мы прибавляем дебетовый оборот 0 рублей. Получаем 1 500 рублей. Сравните эту сумму с кредитовым оборотом. По правилу подсчета итогового сальдо, из большего вычитаем меньшее. Результат равен 500 рублей. Но в какой половинке счета его записать? Дебет счета у нас перевесил кредит, а значит, и **ИТОГОВОЕ САЛЬДО** будет дебетовым. Записываем итог в дебетовую половинку счета.

Соответственно, и входящее сальдо следующего месяца тоже будет дебетовым (500 рублей).

Теперь подсчитаем итог по счету «Изготовитель вина»:

| Изготовитель вина | |
|-------------------|-------|
| Дт | Кт |
| | 3 000 |
| 1 000 | 0 |
| 1 000 | 2 000 |

Здесь мы действовали по тому же алгоритму, что и с дебетовым входящим сальдо. Для начала рассчитали обороты по счету. Дебетовый составил 1 000, кредитовый — 0 рублей (поскольку проводок по кредиту не было вообще). Далее входящее кредитовое сальдо мы прибавили к кредитовому обороту, и получили в итоге 3 000 рублей. Эта сумма значительно превышает дебетовый оборот, а значит, из 3 000 мы должны вычесть 1 000. ИТОГОВОЕ САЛЬДО по счету «Изготовитель вина» останется кредитовым — 2 000 рублей. Это значит, что наш долг перед изготовителем еще не погашен.

Надеемся, вы разобрались с алгоритмом расчета ИТОГОВОГО САЛЬДО. Теперь обобщим все сказанное и сделаем выводы.

В XV веке итальянский математик Лука Пачоли сформулировал правило, согласно которому стоимость обязательно нужно записывать два раза (сначала в кредит одного счета, потом в дебет другого).

Перевод стоимости с одного счета на другой назвали бухгалтерской проводкой.

Так как при бухгалтерской проводке стоимость списывается с кредита и тут же записывается в дебет (т. е. отражается и приходная, и расходная сторона стоимости), то бухгалтерская проводка называется двойной.

О конструировании счетов

На сегодняшний день в российском бухучете практически перестали обращать внимание на достоинства двойной бухгалтерской записи.

Ее воспринимают скорее в качестве дополнительной и ненужной нагрузки, хотя на самом деле это уникальный помощник.

Можно сказать, что многие бухгалтера добровольно отказываются от самого великого открытия в бухгалтерском учете.

Чуть позже мы познакомим вас со схемой Аксенова, которая была изобретена Аксеновым Сергеем Леонидовичем еще в 1991 году и по которой уже сотни российских предприятий ведут свой бухгалтерский учет. Бухгалтерские счета на этой схеме немного отличаются от Т-образных, но при этом на них все равно делается двойная проводка.

Тот, кто ездил за рулем «Мерседеса», «Ауди» или иной иномарки, понимает, насколько легче и безопасней управлять этими машинами, чем нашими российскими.

Тот бухгалтер, который хотя бы полгода вел бухгалтерский учет на схеме Аксенова, понимает, насколько легче и безопаснее вести бухучет именно на ней, чем на других бухгалтерских документах. И он уже вряд ли захочет вести свой учет по-иному.

А вся ценность заключается в том, что с помощью схемы Аксенова в российский бухгалтерский учет была возвращена полноценная двойная проводка, которую в нашей стране выбросили на свалку сразу после Октябрьской революции.

То есть на схеме Аксёнова двойная проводка снова стала выполняться методом двойной записи после многолетнего перерыва.

Роль и значение полноценной двойной проводки, выполненной методом двойной записи, вы почувствуете уже в самом начале обучения бухучету. Вы никогда не сможете так легко и быстро освоить основы бухгалтерского учета, если не будете делать двойную проводку методом двойной записи на схеме Аксенова.

Особенно остро разницу в обучении чувствуют те люди, которые одновременно изучают бухучет у нас и в другом учебном заведении. Впрочем, все это вы скоро узнаете сами.

Однако в связи с тем, что мы рекомендуем использовать в бухгалтерском учете именно схему Аксенова, нас часто спрашивают: «Вы утверждаете, что учите своих студентов самостоятельно конструировать бухгалтерский учет. А будет ли сконструированный ими бухучет соответствовать законодательству? Можно

ли вообще им пользоваться? Не предъявит ли претензии налоговая инспекция или какие-то другие проверяющие органы?»

Конечно, соответствует. Конечно, можно пользоваться. Конечно, никто не предъявит претензии.

Чтобы вы окончательно убедились в этом, мы расскажем одну историю. Давным-давно, в одной начальной школе учитель математики решил выкроить время для своих целей и дал своим ученикам задание — сосчитать сумму чисел от 1 до 100, полагая, что это займет у них минут сорок. Каково же было его удивление и огорчение, когда один малыш уже через несколько секунд поднял руку и сказал, что справился с этим заданием. Учитель не поверил, но результат оказался правильным. А секрет малыша был прост. Он не стал складывать цифры друг с другом. Он понял, что вместо этого лучше перегнуть числовой ряд пополам и сложить цифры попарно: самую большую с самой меньшей и т. д., а затем умножить сумму одной пары на количество всех пар. Вот как он это сделал:

$$\begin{array}{cccccccccccc} 100 & 99 & 98 & 97 & 96 & 95 & 94 & 93 & \dots & \text{и т. д.} \\ 1 & 2 & 3 & 4 & 5 & 6 & 7 & 8 & \dots & \text{и т. д.} \end{array}$$

Как видите, $100 + 1$ дадут в сумме 101; $99 + 2$ тоже дадут в сумме 101; и $98 + 3$ тоже дадут в сумме 101. Все остальные пары тоже дадут в сумме 101. А всего таких пар получится 50. Значит, можно 101 умножить 50, и получится нужный результат. Учитель тогда еще не знал, что перед ним стоит тот самый малыш, который через несколько лет превратится во всемирно известного математика Гаусса.

Напомнив эту историю, мы зададим вам простой вопрос: если учитель даст вам задание сосчитать сумму чисел от 1 до 60, и вы, вместо обычного сложения, воспользуетесь методикой Гаусса, правильно и быстро решив задачу, то возникнут ли у вас проблемы с учителем? Поставит ли он вам двойку за быстрое и точное решение? Конечно, нет. А сколько будет возможностей случайно ошибиться у ваших одноклассников, которые целый час будут складывать гору цифр, пока дойдут до нужного результата? Очень много.

Точно так же обстоит дело и с нашей системой конструирования бухгалтерского учета: вместо того, чтобы каждый день де-

лать сложную и неэффективную работу, вы будете использовать новый способ подсчета, который гораздо легче и эффективнее общепринятых методов. Это своего рода ваш черновик, который во много раз снизит возможность ошибки и позволит проанализировать полученные данные. А итоговые отчетные документы, которые вы понесете в налоговую инспекцию, будут точно такими же, как и у всех остальных бухгалтеров. Поэтому со стороны государственных органов претензий к вам не будет.

Именно к этому мы стремимся, разрабатывая наши учебные материалы и обучая вас бухгалтерскому учету.

Конец первой лекции

Продолжение во второй лекции

Все замечания и предложения отсылайте по адресу: feedback@rfei.ru