

ПОПУЛЯРНАЯ БУХГАЛТЕРИЯ

КАК ПОНЯТЬ БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ



АНДРЕЙ ГАРТВИЧ

АНДРЕЙ ГАРТВИЧ

ПОПУЛЯРНАЯ БУХГАЛТЕРИЯ

КАК ПОНЯТЬ БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ



ПИТЕР®

Москва · Санкт-Петербург · Нижний Новгород · Воронеж
Ростов-на-Дону · Екатеринбург · Самара · Новосибирск
Киев · Харьков · Минск

2014

ББК 65.052
УДК 657.1
Г21

Гартвич А. В.

Г21 Популярная бухгалтерия. Как понять бухгалтерский учет. — СПб.: Питер, 2014. — 272 с.: ил. — (Серия «Бухгалтеру и аудитору»).
ISBN 978-5-496-00745-0

Эта книга поможет вам научиться думать как бухгалтер.

Известный автор множества бестселлеров в очень простой и понятной форме объясняет основные принципы и правила бухгалтерского учета. Благодаря оригинальной подаче материала вы поймете самую суть этой непростой науки. Вам не понадобится что-либо заучивать — вместо этого придет понимание и умение анализировать.

Последовательно, от простого к сложному, рассматриваются различные формы бухгалтерского учета, начиная от учета личных денег и заканчивая профессиональным бухгалтерским учетом.

Тем, кто только знакомится с учетом, книга послужит введением в профессию бухгалтера и экономиста. Для людей, которые уже связаны с этой профессией или получают экономическое образование, издание сыграет роль связующего звена между реальной жизнью и учетом. Также книга пригодится тем, кто ощутил потребность в более серьезном отношении к собственным финансам, кому не хватает элементарных бухгалтерских и экономических знаний.

Книга адресована самому широкому кругу читателей.

16+ (В соответствии с Федеральным законом от 29 декабря 2010 г. № 436-ФЗ.)

ББК 65.052
УДК 657.1

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

ISBN 978-5-496-00745-0

© ООО Издательство «Питер», 2014

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	7
Часть I. Личное хозяйство	9
Денежные операции	10
Записи денежных операций	11
Проверка арифметики	15
Инвентаризация наличных денег	17
Статьи доходов и расходов	19
Записи денежных операций с указанием статьи	21
Отдельный столбец для каждой статьи	23
Отчет о доходах и расходах	27
Имущество, долги и счета	31
Счета бухгалтерского учета	33
Деньги	33
Эквиваленты денег	34
Финансовые инвестиции	35
Материальные ценности	36
Нематериальные активы	40
Обязательства	41
Активы и пассивы	43
Ликвидность и срочность погашения	45
Запись денежных операций отдельно по счетам	47
Запись денежных операций по счетам и статьям в единой таблице	52
Отчет о финансовом положении	56
Анализ отчета о финансовом положении	58
Может, человек тоже сколько-нибудь стоит?	59
Желаемый отчет о финансовом положении	61
Резервы и фонды	63
Усовершенствованный отчет о доходах и расходах	65
Анализ отчета о доходах и расходах	67
Бюджет доходов и расходов	68

Личное хозяйство и компьютер	72
Иностранная валюта	75
Инфляция	76
Классификация личных расходов	80
Статистика	80
Психология	87
Часть II. Личный бизнес	92
Хозяйственная операция	93
Простая и двойная бухгалтерия	94
Дебет и кредит	97
Проводка	99
Бумажная форма бухгалтерского учета	101
Торговый бизнес	105
Счета бухгалтерского учета для торгового бизнеса	107
Приобретение товара	110
Продажа товара и валовая прибыль	113
Учет взаимоотношений с покупателями	114
Валовая прибыль	115
Выручка, затраты и расходы	119
Оперативный учет и планирование	123
Количественный учет	127
Учетная цена	132
Переоценка	135
Косвенные расходы	137
Инвентаризация	140
Безнадежные долги	142
Сторно и возврат товаров	143
Расчет чистой прибыли	146
Оборотная ведомость	148
Отчет о прибылях и убытках торгового бизнеса	150
Бухгалтерский баланс торгового бизнеса	151
Анализ бухгалтерских отчетов	154
Личный производственный бизнес	157
Что такое производство	159
Счета и субсчета	161

Принятие к учету основных средств и нематериальных активов	167
Приобретение материалов	170
Выпуск готовой продукции.....	172
Реализация готовой продукции.....	175
Оперативное планирование производственного бизнеса.....	177
Инвентаризация.....	177
Амортизация.....	179
Расчет чистой прибыли.....	185
Оборотная ведомость.....	186
Бухгалтерские отчеты производственного бизнеса.....	190
Анализ бухгалтерских отчетов производственного бизнеса.....	192
Себестоимость	193
Часть III. Предприятие.....	196
Организационные формы бизнеса.....	196
Индивидуальный предприниматель	196
Предприятие.....	198
Платежи в бюджет	201
Упрощенная система налогообложения.....	202
Патентная система налогообложения.....	203
Общий режим налогообложения.....	204
Налог на прибыль организаций.....	205
Налог на добавленную стоимость	205
Налог на имущество организаций	208
Налог на доходы физических лиц для предпринимателя	208
Другие налоги с бизнеса.....	209
Платежи в бюджет за наемных работников	209
Платежи в бюджет с доходов индивидуальных предпринимателей.....	210
Сравнение организационных форм бизнеса и систем налогообложения.....	211
Сравнение способов получения предпринимательского дохода.....	214
Выбор организационной формы бизнеса и системы налогообложения.....	218
Документы и счета бухгалтерского учета	220
Документы.....	221
Учетная политика	225
План счетов	227

Рабочий план счетов.....	232
Типовые хозяйственные события	234
Аналитический учет.....	240
Текущая бухгалтерская работа и отчетность	244
Хозяйственные операции и проводки	245
Оборотная ведомость.....	259
Отчет о прибылях и убытках предприятия.....	261
Бухгалтерский баланс предприятия	263
Заключение	267
Указатель	268

ВВЕДЕНИЕ

В этой книге в доступной форме объясняются понятия, принципы и правила бухгалтерского учета. Последовательно, от простого к сложному, рассматриваются различные формы бухгалтерского учета, начиная с учета личных денег и заканчивая профессиональным бухгалтерским учетом.

Повествование строится на событиях из жизни обычной девушки Ирины, которая, начав самостоятельную жизнь, проходит путь от наемного работника, вынужденного жестко контролировать свои расходы, чтобы продержаться до следующей зарплаты, до владельца собственного предприятия. Проходя этапы своей деловой карьеры, Ирина осваивает премудрости бухгалтерского учета.

Книга состоит из трех частей.

Первая часть книги — **Личное хозяйство** — посвящена умению рационально обращаться с личными деньгами. Здесь объясняются правила так называемой *простой бухгалтерии*, которая в простейшем случае сводится к умению пересчитывать деньги в кошельке.

Во второй части книги — **Личный бизнес** — на примере простейшего личного бизнеса мы познакомимся с принципами бухгалтерского учета профессионалов — *двойной бухгалтерии*, в которой используются знаменитые понятия *дебет* и *кредит*.

А в третьей части книги — **Предприятие** — наше знакомство с двойной бухгалтерией расширится. От принципов мы перейдем к конкретным правилам бухгалтерского учета, которые используются на отечественных предприятиях.

В книге в краткой форме говорится о смежных вопросах, с которыми приходится соприкасаться при ведении бухгалтерского учета: оперативном учете и оперативном планировании, бюджетировании, налогообложении, документообороте.

Книга адресована самому широкому кругу читателей. Для старшеклассников она послужит введением в специальность бухгалтера и экономиста. Для молодых людей, которые уже определились в выборе профессии и получают экономическое образование, эта книга сыграет роль связующего звена между реальной жизнью и будущей профессией. Книга пригодится тем, кто ощутил потребность в более серьезном отношении к собственному финансовому положению, кому не хватает элементарных бухгалтерских и экономических знаний.

Специальная подготовка для нашей книги не требуется. А чтобы чтение было более легким, по страницам книги вас будет сопровождать неутомимый помощник — **Мудрый Ворон**.

Эта книга призвана стать вашей первой книгой по бухгалтерскому учету.



Часть I

ЛИЧНОЕ ХОЗЯЙСТВО



Бухгалтерский учет личного хозяйства начинается с простого желания понять, куда деваются деньги. Каждый взрослый человек знаком с такой ситуацией: вроде бы еще совсем недавно в кошельке были деньги, но при очередной попытке достать их оттуда

неожиданно выясняется, что их там уже нет.

Можно винить в этом забывчивость и начать тренировать память. Тем не менее расходов у обычного человека много, и все их запоминать сложно. Да и не нужно этого делать. Чтобы точно знать, куда уходят деньги, расходы следует записывать.

Сложного в этом ничего нет. Для записи денежных расходов (а также денежных доходов) можно завести бумажную тетрадь или блокнот. Также можно использовать компьютерную программу — табличный редактор. Записывать расходы и доходы желательно каждый день вечером.

Чтобы до момента записи расходов и доходов не приходилось их все держать в голове, имеет смысл выделить в своем кошельке или бумажнике отделение и складывать туда денежные документы: кассовые чеки, билеты, расписки, расчетные листки. Ведь обычно, когда вы тратите или получаете деньги, вам дают на руки какую-нибудь бумажку, солидную или не очень. Эта бумажка называется денежным документом. Денежным документом является даже билет в кино.

Недавно героиня нашей книги Ирина закончила экономический колледж, получив диплом бакалавра, и начала самостоятельную взрослую жизнь: взяла у старшего брата Андрея займы 100 000 рублей на первое время, положила их на счет в коммер-

ческом банке, сняла у дальней родственницы пустующую квартиру и устроилась на работу бухгалтером в солидную торговую компанию. С этого момента Ирина стала самостоятельно зарабатывать и тратить деньги.

ДЕНЕЖНЫЕ ОПЕРАЦИИ



Каждый день в Ириной жизни происходят события, связанные с получением или тратой денег. Получение денег и трата денег — это *денежные операции*.

Денежная операция — это любое перемещение денег между человеком и окружающим его внешним миром. Это может быть поступление денег, если человек получает деньги, или расход денег, если эти деньги он отдает.

В самый обычный день Ириной самостоятельной жизни, 4 марта 20** года, произошел ряд событий, которые повлекли за собой денежные операции.

В этот день Ирина сделала следующее:

- на работе получила зарплату — 27 500 рублей;
- пообедала в кафе, заплатив 200 рублей;
- после работы заехала к хозяйке квартиры и отдала ей 8000 рублей за начавшийся месяц;
- встретилась с подругой Машей и дала ей 500 рублей взаймы до ее зарплаты;
- встретилась со старшим братом Андреем и отдала ему 5000 рублей в счет погашения своего долга;
- заехала в коммерческий банк и сняла со своего счета 30 000 рублей;
- в магазине «Компьютерная техника» заплатила 32 000 рублей за компьютер и доставку его на дом;

- купила в уличном киоске горячий бутерброд и чай за 50 рублей;
- приобрела абонемент в бассейн на текущий месяц за 600 рублей;
- в учебном центре отдала 2400 рублей за вечерние курсы компьютерной бухгалтерии за три месяца вперед;
- в универсаме заплатила 245 рублей за продукты и упаковку стирального порошка;
- на обратной дороге домой заправила автомобиль на 500 рублей.

В течение дня Ирина собирала денежные документы и складывала их в специальное отделение своего кошелька.

Вечером в Ирином кошельке еще оставалась довольно крупная сумма денег. Ирина посчитала, что большая их часть в ближайшие дни ей не понадобится. Поэтому для лучшей сохранности она выбрала из кошелька крупные купюры на общую сумму 8000 рублей и переложил их в потайное место в своей квартире — в *тайник*.

Записи денежных операций



«Да, день получился урожайным на денежные операции», — подумала Ирина и решила записать все свои доходы и расходы. Ирина взяла простую тетрадь в клетку, села за стол, вынула из кошелька денежные документы, которые скопились там за день, и разложила их перед собой.

Почти все события, связанные с деньгами, оказались подтверждены документально. У Ирины остались кассовые чеки и квитанции об оплате. Одновременно с зарплатой Ирина получила расчетный листок, где была указана выданная сумма. После снятия денег с расчетного счета у нее остался корешок кассового ордера. Неподтвержденной остались оплата горячего бутерброда и чая.

Ирина положила на стол денежные документы в том порядке, в котором происходили соответствующие события, оставив пустые места там, где денежные документы отсутствовали. Перекладывание денег из кошелька в тайник ни денежным доходом, ни денежным расходом не является, поэтому такое событие она решила пока не учитывать.

В тетради Ирина начертила таблицу, состоящую из вертикальных *столбцов* и горизонтальных *строк*, на пересечении которых образовались *ячейки*. Ирина сделала пять столбцов, а строк столько, сколько поместилось на странице. В самой верхней строке таблицы (то есть в *заголовке таблицы*) она указала названия столбцов: *Дата*, *Комментарий*, *Сумма дохода*, *Сумма расхода*, *Остаток*. Остальные строки таблицы Ирина предназначила для записи денежных операций.

В профессиональном бухгалтерском учете может использоваться слово *сальдо* как синоним слова *остаток*. Сальдо в переводе с итальянского означает *расчет, остаток*.

И вот Ирина стала записывать денежные операции в тетрадь.

Поступление денег она заносила в столбец *Сумма дохода*, выплаты денег — в столбец *Сумма расхода*. Из двух столбцов — *Сумма дохода* и *Сумма расхода* — в каждой строке Ирина заполняла только один столбец, оставляя другой столбец пустым.

В столбец *Остаток* Ирина записала суммы, которые оставались у нее после каждой денежной операции. Чтобы определить эти суммы, она пользовалась калькулятором: к предыдущему значению остатка прибавляла сумму дохода (если денежная операция являлась поступлением денег) или вычитала из него сумму расхода (если денежная операция являлась выплатой денег).

Все суммы Ирина записала в целых рублях. Для экономии времени копейки она учитывать не стала.

Чтобы описать свои денежные операции, Ирина использовала простые и понятные комментарии. С их помощью она легко разберется в своих записях и через несколько лет.

Результат Ириной учетной работы показан в табл. 1.

В последней строке в столбце **Остаток** можно увидеть денежную сумму, которая должна была остаться у Ирины в конце дня: **11 150** рублей. На нее повлияли все суммы доходов и расходов Ирины за этот день. Если изменить какую-либо из сумм денежных операций, то соответственно должно измениться значение остатка на конец дня.

Таблица 1

Мои денежные операции (в рублях)

Дата	Комментарий	Сумма дохода	Сумма расхода	Остаток
4 марта	Остаток наличных денег на начало дня			3145
4 марта	Зарплата за предыдущий месяц	27 500		30 645
4 марта	Обед в кафе «Ромашка»		200	30 445
4 марта	Оплата квартиры за месяц вперед		8000	22 445
4 марта	Деньги взаймы Маше		500	21 945
4 марта	Возврат части долга Андрею		5000	16 945
4 марта	Деньги со счета в банке «Престиж»	30 000		46 945
4 марта	Оплата компьютера и доставки в магазине «Компьютерная техника»		32 000	14 945
4 марта	Горячий бутерброд с чаем		50	14 895
4 марта	Покупка абонемента в бассейн «Чайка» на месяц вперед		600	14 295
4 марта	Оплата курсов компьютерной бухгалтерии в учебном центре «Новация» за три месяца вперед		2400	11 895
4 марта	Покупка продуктов и стирального порошка в универсаме «Удачная покупка»		245	11 650
4 марта	Заправка автомобиля		500	11 150

После того как Ирина занесла в тетрадь все денежные операции, она еще раз проверила, совпадают ли денежные суммы с данными в денежных документах. Только потом она выбросила те документы, которые больше ей не пригодятся: кассовый чек из кафе и кассовый чек из универсама.

Те документы, которые еще могут понадобиться в будущем, Ирина переложила в специальную папку. Это абонемент на посещение бассейна в текущем месяце и квитанция об оплате курсов компьютерной бухгалтерии за три месяца вперед. Это также кассовый чек из магазина «Компьютерная техника» — ведь компьютер Ирина еще не получила и ей может понадобиться документ, подтверждающий ее права на него.

Ведение домашнего хозяйства с записью всех денежных поступлений и трат было бы более естественно для девушки с именем Эльза или Гретхен: немецкие домохозяйки ведут книги доходов и расходов — *гроссбухи* — испокон веков. У нас это было не очень принято. Но в наше время границы стираются...

Очередность столбцов в таблице, которую использовала Ирина, является наиболее популярной в бумажном бухгалтерском учете. Каждая запись денежной операции последовательно отвечает на вопросы: *когда? почему? сколько?* То есть: 1) когда произошла денежная операция; 2) на что потрачены или за что получены деньги; 3) сколько денег получено или потрачено.

Таблицу можно было бы сделать более простой: столбцы *Сумма дохода* и *Сумма расхода* объединить в один столбец, при этом суммы доходов записывать со знаком «плюс», а суммы расходов — со знаком «минус». Однако это не слишком хорошо. Между доходом и расходом денег существует большая смысловая разница, поэтому при быстром взгляде на таблицу желательно сразу различать эти денежные операции. И еще: в бухгалтерском учете по возможности следует избегать отрицательных чисел, поскольку в арифметических действиях с их участием легче ошибиться.

Похожим образом организована работа и на крупном предприятии: все значимые операции регистрируются в бухгалтерском учете.

На крупном предприятии разные операции и даже отдельные этапы одной операции могут выполнять разные люди. Напри-

мер, оплату приобретаемого товара организуют одни люди, а доставку и прием товара — совсем другие.

Крупное предприятие состоит из структурных подразделений, каждое из которых имеет свой круг ответственности. Например, за безналичную оплату приобретаемых товаров может отвечать финансовый отдел, за доставку приобретаемых товаров — транспортный отдел (или отдел логистики), за прием и проверку получаемых товаров — отдел закупок (или отдел снабжения).

Одним из структурных подразделений крупного предприятия является бухгалтерия. Сотрудники бухгалтерии называются бухгалтерами, а руководитель бухгалтерии — главным бухгалтером.

Бухгалтерия играет роль верховного надсмотрщика за имуществом предприятия и за всеми хозяйственными операциями — денежными платежами, поступлениями и продажами имущества, превращениями имущества из одного вида в другой. Для исполнения этой роли бухгалтеры собирают **документы**.

Документ, интересующий бухгалтера, — это лист бумаги с текстом, который подтверждает или хотя бы предвещает какое-либо событие хозяйственной жизни. Это могут быть чеки, квитанции, накладные, выписки с банковских счетов.

На основании собранных документов бухгалтерия вводит учетные записи — подобно тому, как это сделала наша Ирина, используя представленную таблицу.

Проверка арифметики



Записав и проверив все денежные операции, Ирина заполнила еще одну строку — **Итоги за день**. Для этого она проделала дополнительную арифметическую работу: рассчитала сумму всех доходов за день (получилось 57 500 рублей) и внесла ее в столбец **Сумма дохода**; затем рассчитала сумму всех расходов за день

(получилось **49 495** рублей) и внесла ее в столбец **Сумма расхода**. После этого к остатку предыдущего дня (**3145** рублей) Ирина прибавила сумму всех доходов за день (**57 500** рублей) и затем вычла сумму всех расходов за день (**49 495** рублей). Получившееся значение (**11 150** рублей) Ирина вписала в столбец **Остаток** (табл. 2).

Таблица 2

Мои денежные операции с итогами (в рублях)

Дата	Комментарий	Сумма дохода	Сумма расхода	Остаток
4 марта	Остаток наличных денег на начало дня			3145
4 марта	Зарплата за предыдущий месяц	27 500		30 645
4 марта	Обед в кафе «Ромашка»		200	30 445
4 марта	Оплата квартиры за месяц вперед		8000	22 445
4 марта	Деньги взаймы Маше		500	21 945
4 марта	Возврат части долга Андрею		5000	16 945
4 марта	Деньги со счета в банке «Престиж»	30 000		46 945
4 марта	Оплата компьютера и доставки в магазине «Компьютерная техника»		32 000	14 945
4 марта	Горячий бутерброд с чаем		50	14 895
4 марта	Покупка абонемента в бассейн «Чайка» на месяц вперед		600	14 295
4 марта	Оплата курсов компьютерной бухгалтерии в учебном центре «Новация» за три месяца вперед		2400	11 895
4 марта	Покупка продуктов и стирального порошка в универсаме «Удачная покупка»		245	11 650
4 марта	Заправка автомобиля		500	11 150
4 марта	Итого за день	57 500	49 495	11 150

Сумма остатка, рассчитанная последним способом, совпала с величиной остатка после последней денежной операции. И это

говорит о том, что, скорее всего, все расчеты были сделаны правильно.

В бумажном бухгалтерском учете подобные альтернативные расчеты необходимы для проверки арифметических вычислений. Казалось бы, существует более простой способ проверить арифметику — рассчитать все повторно. Но предположим, что сумму остатка на конец дня Ирина рассчитала неправильно и в каком-то месте допустила ошибку. Ирина может сделать повторный расчет, но весьма вероятно, что ее мысль «споткнется» на прежнем месте и Ирина повторит ту же самую ошибку. То есть результат проверочного расчета совпадет с результатом, полученным в первый раз, но тоже окажется неправильным.

Поэтому для проверки больших объемов арифметических вычислений следует использовать любую возможность, чтобы получить тот же самый результат иным путем. Когда арифметические операции выполняются по-другому, вероятность повторения ошибки становится меньше.

Еще лучший способ избежать арифметических ошибок — вести бухгалтерский учет личного хозяйства не бумажным, а электронным способом, например используя табличный редактор. Но для этого Ирине сначала нужно освоить работу с таким редактором. Впрочем, умение работать с табличным редактором полезно любому бухгалтеру и любому деловому человеку.

Инвентаризация наличных денег



После того как Ирина проверила арифметику, она решила удостовериться, что ничего не упустила и сумма остатка на конец дня, рассчитанная на основе записи денежных операций, совпадает с суммой наличности, которая действительно у нее осталась.

Для этого Ирина достала все свои непотраченные деньги и пересчитала их. Итоговая сумма почти совпала с остатком на конец дня, который был записан в тетради. Расхождение получилось всего на несколько рублей. Но это допустимо, ведь при заполнении таблицы Ирина не учитывала копейки.

Однако что же делать, если получится заметное расхождение — например, больше десяти рублей? В этом случае Ирина сначала проверит, правильно ли записаны денежные операции. Для этого она еще раз просмотрит все денежные документы и сверит итоговые суммы из этих документов с теми суммами, которые она записала в свою тетрадь. Ведь денежный документ может содержать несколько промежуточных сумм помимо итоговой суммы, которую пришлось оплатить. И Ирина могла зарегистрировать в таблице не ту сумму.

Если такая проверка не даст результата, то Ирина попытается вспомнить, не было ли какой-нибудь денежной операции, от которой не осталось документа. Если и это не поможет, то Ирине придется признать, что произошла какая-то ошибка: может быть, Ирине где-то неправильно дали сдачу или какую-то денежную купюру Ирина просто обронила.

Теперь этого уже не исправить, но сам факт надо записать в тетрадь. Ирина должна будет вычислить расхождение. Если в кошельке окажется денег меньше, чем следует из записей, то расхождение Ирина запишет как расход с простым пояснением: **Невыясненный расход**. Если же денег окажется больше, то расхождение Ирина запишет как доход с пояснением: **Невыясненный доход**.

Если в будущем найдется объяснение невыясненному доходу или расходу, то можно будет вернуться к записи и поправить комментарий.

На языке профессионального бухгалтерского учета описанные действия Ирины называются **инвентаризацией наличных денег**.

За операции с наличными деньгами крупного предприятия отвечают специальные сотрудники — **кассиры**. Кассир проводит инвентаризацию наличных денег в конце своего рабочего дня — при завершении **кассовой смены**.

Кассир — это сотрудник особого подразделения предприятия, которое называется **кассой** (желательно не путать с кассовым аппаратом). В **кассе** и только в **кассе** хранятся наличные деньги предприятия. Начальник структурного подразделения **касса** называется **старшим кассиром**.

Однако в Иринином случае аналогом этого очень серьезного подразделения является кошелек.

Статьи доходов и расходов



За месяц в Ирининой тетради будет скапливаться несколько сотен записей. И все их надо будет анализировать.

С чего начинается анализ большого объема информации? С подготовки информации к анализу — с ее сортировки. Прежде всего денежные операции нужно сгруппировать

по видам доходов и расходов, то есть по статьям.

Статья — это вид дохода или расхода.

Основная статья дохода у Ирины — это Зарплата. К этой статье она будет относить деньги, которые получает на основной работе. Еще может понадобиться статья **Невыясненные доходы**.

Статей расходов обычно больше, чем статей доходов. У Ирины статьи расходов получились такие:

- **Питание дома** — оплата продуктов, предназначенных для питания дома;

- **Питание вне дома** — оплата еды на работе, в кафе, на улице;
- **Жилье** — оплата квартиры и коммунальных услуг (электроэнергии, воды, газа, телефона);
- **Хозяйство** — расходы на гигиену, косметику, стирку, уборку, мелкий ремонт домашней утвари;
- **Транспорт** — расходы на содержание личного автомобиля и общественный транспорт;
- **Образование** — оплата обучения;
- **Здоровье** — оплата мероприятий по укреплению здоровья и занятий спортом;
- **Бытовая техника**;
- **Невыясненные расходы**.

Еще у Ирины оказались статьи, которые в зависимости от ситуации могут быть как статьями доходов, так и статьями расходов, то есть статьи двойного назначения.

Одна из статей двойного назначения — **Долг Маши**. Если Ирина дает Маше деньги в займы, то выданную сумму она регистрирует как расход по статье **Долг Маши**. Когда Маша вернет долг, Ирина регистрирует его как доход по той же статье.

Другая Иринина статья двойного назначения — **Долг Андрею**. Когда Ирина получила деньги от Андрея, она должна была зарегистрировать доход по статье **Долг Андрею**. Погашение долга Андрею, в том числе частичное, будет регистрироваться как расход по данной статье.

Третья статья двойного назначения, которую выделила Ирина, — **Вклад в банке «Престиж»**. Ирина решила, что снятие наличных денег с вклада нужно будет регистрировать как доход, а добавление денег на вклад — наоборот, как расход.

В бухгалтерском учете предприятия в качестве главного классификатора используются **счета бухгалтерского учета**, до которых мы скоро доберемся. Но освоение бухгалтерского учета

личного хозяйства удобнее начинать с использования такого классификатора, как **статьи** доходов и расходов.

Записи денежных операций с указанием статьи



Чтобы записи денежных операций были пригодны для последующего анализа, нужно указывать, к каким статьям дохода и расхода они относятся. И делать это лучше сразу, в момент записи каждой денежной операции.

Поэтому Ирина решила переделать свою таблицу записей денежных операций, добавив в нее еще один столбец с названием **Статья дохода или расхода** — после столбца **Комментарий**. В новом столбце она указала, к какой статье дохода или расхода относится та или иная операция. Новый вариант записей денежных операций Ирины представлен в табл. 3.

Таблица 3

Мои денежные операции со статьями доходов и расходов (в рублях)

Дата	Комментарий	Статья дохода или расхода	Сумма дохода	Сумма расхода	Остаток
4 марта	Остаток наличных денег на начало дня				3145
4 марта	Зарплата за предыдущий месяц	Зарплата	27 500		30 645
4 марта	Обед в кафе «Ромашка»	Питание вне дома		200	30 445
4 марта	Оплата квартиры за месяц вперед	Жилье		8000	22 445
4 марта	Деньги займа Маше	Долг Маши		500	21 945

Таблица 3 (продолжение)

Дата	Комментарий	Статья дохода или расхода	Сумма дохода	Сумма расхода	Остаток
4 марта	Возврат части долга Андрею	Долг Андрею		5000	16 945
4 марта	Деньги со счета в банке «Престиж»	Вклад в банке «Престиж»	30 000		46 945
4 марта	Оплата компьютера и доставки в магазине «Компьютерная техника»	Бытовая техника		32 000	14 945
4 марта	Горячий бутерброд с чаем	Питание вне дома		50	14 895
4 марта	Покупка абонемента в бассейн «Чайка» на месяц вперед	Здоровье		600	14 295
4 марта	Оплата курсов компьютерной бухгалтерии в учебном центре «Новация» за три месяца вперед	Образование		2400	11 895
4 марта	Покупка продуктов и стирального порошка в универсаме «Удачная покупка»	Питание дома, Хозяйство		245	11 650
4 марта	Заправка автомобиля	Транспорт		500	11 150
4 марта	Итого за день		57 500	49 495	11 150

Ирина посмотрела на предпоследнюю операцию — **Оплата продуктов и стирального порошка в универсаме «Удачная покупка»** — и подумала, что с ней не все в порядке. Расходы по двум статьям указаны общей суммой. Но ведь для дальнейшего анализа понадобятся отдельные суммы. Поэтому Ирина решила во избежание дальнейших проблем разделить сложную денежную операцию с двумя статьями расходов на две простые операции, как показано в табл. 4.

Таблица 4

Разделение сложной денежной операции на простые операции

	...				11 895
4 марта	Покупка продуктов в универсаме «Удачная покупка»	Питание дома		85	11 810
4 марта	Покупка стирального порошка в универсаме «Удачная покупка»	Хозяйство		160	11 650
	...				

Отдельный столбец для каждой статьи



Ирина посмотрела на новый вариант своих записей и представила, что будет с ними делать, когда их наберется много. Наверно, надо будет подводить какие-то итоги: подсчитывать, сколько потрачено денег по тем или иным статьям. Но ведь это будет очень неудобно делать, когда суммы расходов по всем статьям собраны в одном столбце.

И Ирина решила еще раз усовершенствовать свои записи. Она открыла свою тетрадь на чистом развороте и начертила на всю ширину (то есть на две страницы) новую таблицу, состоящую из двух частей. Левая часть повторила прежнюю Ирину таблицу для записи денежных операций. А в правой части для каждой статьи доходов и расходов Ирина начертила собственный столбец.

Затем Ирина занесла в эту таблицу денежные операции за прошедший день. Новый вариант Ирениных записей показан в табл. 5.

В этой таблице сумму каждого дохода Ирина записала два раза: первый раз — в столбце Сумма дохода, а второй раз — в столбце соответствующей статьи доходов. Сумму каждого расхода она также записала дважды: в столбце Сумма расхода и в столбце соответствующей статьи расходов.

Таблица 5

Мои денежные операции с разделением по статьям доходов

Дата	Комментарий	Сумма дохо- да	Сумма расхо- да	Оста- ток	Статья		
					зарплата	вклад в банке «Престиж»	долг Маши
4 марта	Остаток наличных денег на начало дня			3145			
4 марта	Зарплата за предыду- щий месяц	27 500		30 645	27 500		
4 марта	Обед в кафе «Ромашка»		200	30 445			
4 марта	Оплата квартиры за ме- сяц вперед		8000	22 445			
4 марта	Деньги взаймы Маше		500	21 945			
4 марта	Возврат части долга Ан- дрею		5000	16 945			
4 марта	Деньги со счета в банке «Престиж»	30 000		46 945		30 000	
4 марта	Оплата компьютера и доставки в магазине «Компьютерная техника»		32000	14 945			
4 марта	Горячий бутерброд с чаем		50	14 895			
4 марта	Покупка абонемента в бассейн «Чайка» на месяц вперед		600	14 295			
4 марта	Оплата курсов ком- пьютерной бухгалте- рии в учебном центре «Новация» за три меся- ца вперед		2400	11 895			
4 марта	Покупка продуктов в универсаме «Удачная покупка»		85	11 810			
4 марта	Покупка стирального порошка в универсаме «Удачная покупка»		160	11 650			
4 марта	Заправка автомобиля		500	11 150			
4 марта	Итого за день	57 500	49 495	11 150	27 500	30 000	0

и расходов (в рублях)

доходов		Статья расходов											
долг Андрею	невыеясненные доходы	питание дома	питание вне дома	жилье	хозяйство	транспорт	бытовая техника	здоровье	образование	вклады	долг Маши	долг Андрею	невыеясненные расходы
			200										
				8000									
											500		
												5000	
							32 000						
			50										
								600					
									2400				
		85											
					160								
						500							
0	0	85	250	8000	160	500	32 000	600	2400	0	500	5000	0

С помощью столбцов **Сумма дохода** и **Сумма расхода** удобно проверять арифметические вычисления. Если в последней строке таблицы (**Итого за день**) число в столбце **Сумма дохода** совпадет с арифметической суммой чисел в столбцах статей доходов (**Зарплата**, **Вклад в банке «Престиж»**, **Долг Маши**, **Долг Андрею**, **Невыясненные доходы**), то это будет почти стопроцентная гарантия, что арифметические расчеты во всех этих столбцах выполнены правильно.

В строке **Итого за день** Ирининой таблицы число 57 500 из столбца **Сумма дохода** равно сумме чисел 27 500 и 30 000 из столбцов статей доходов. Значит, арифметические расчеты в столбцах доходов выполнены верно.

Аналогично, если в строке **Итого за день** число в столбце **Сумма расхода** будет равно арифметической сумме чисел в столбцах статей расходов (**Питание дома**, **Питание вне дома** и пр.), то можно будет почти не сомневаться в правильности вычислений в этих столбцах.

В Ирининой таблице арифметические расчеты, касающиеся денежных расходов, также выполнены верно: сумма подряд идущих чисел 85, 250, 8000, 160, 500, 32 000, 600, 2400, 500 и 5000 из строки **Итого за день** равна 49 495 — итогу по столбцу **Сумма расхода**.

Ирина оценила свою усовершенствованную таблицу. Безусловно, таблица стала гораздо удобнее для анализа доходов и расходов. Можно легко увидеть, сколько получено или потрачено по каждой статье, сколько получено или потрачено всего, сколько денег осталось в конце дня. Значительная часть работы по будущему подведению итогов теперь будет делаться заранее, в процессе записи денежных операций.

Однако Ирине стали очевидны и недостатки новой таблицы. Таблица стала очень большой, а если понадобится завести еще несколько статей расходов или доходов, то ширины страницы ее тетради просто не хватит или придется писать очень мелко. Ирина еще раз подумала, что в дальнейшем нужно будет перейти на элек-

тронный способ ведения бухгалтерского учета личного хозяйства, ведь не зря же она приобрела компьютер.

Отчет о доходах и расходах



Бухгалтерский учет личного хозяйства ведется для того, чтобы периодически проводить анализ состояния хозяйства, делать выводы и принимать решения. Но для этого сведения бухгалтерского учета должны быть представлены в виде, удобном для анализа, — в виде **бухгалтерского отчета**.

Бухгалтерский отчет — это совокупность итоговой информации о хозяйственной деятельности. Разные аспекты хозяйственной деятельности характеризуются разными бухгалтерскими отчетами.

Важнейший аспект деятельности характеризуется **отчетом о доходах и расходах**.

Отчет о доходах и расходах — это совокупность итоговой информации о том, сколько было получено и потрачено денежных средств и прочих ресурсов за определенный период времени.

Отчет о доходах и расходах можно составить по данным бухгалтерского учета личного хозяйства Ирины. В табл. 6 показано, как может выглядеть такой отчет, составленный по данным за один день.

Таблица 6

Отчет о моих доходах и расходах за один день (в рублях)

Статья доходов или расходов	Сумма
ДОХОДЫ	
Зарплата	27 500
Вклад в банке «Престиж»	30 000
ИТОГО ДОХОДОВ	57 500

Таблица 6 (продолжение)

Статья доходов или расходов	Сумма
РАСХОДЫ	
Питание дома	85
Питание вне дома	250
Жилье	8000
Хозяйство	160
Транспорт	500
Бытовая техника	32 000
Здоровье	600
Образование	2400
Долг Маши	500
Долг Андрею	5000
ИТОГО РАСХОДОВ	49 495
РАЗНИЦА МЕЖДУ ДОХОДАМИ И РАСХОДАМИ	8005

Отчет разделен на две части — верхнюю и нижнюю. В верхней части показано, как распределились поступления денег по статьям доходов, и представлена итоговая сумма доходов — **57 500** рублей. В нижней части отчета показано, как распределились расходы по соответствующим статьям, а также представлена итоговая сумма — **49 495** рублей. Конечный итог отчета — это разница между общей суммой поступивших и общей суммой потраченных денег — плюс **8005** рублей.

Специально рассчитывать суммы по статьям, а также общую сумму и общую сумму расходов не нужно: их можно просто взять из табл. 5, где записаны денежные операции. Рассчитывать приходится только конечный итог отчета.

Отчет о доходах и расходах за один день представлен лишь для примера. Для того чтобы проводить анализ и делать какие-либо выводы, отчет нужно составлять за более длительный период.

Причина в следующем. Мы каждый день занимаемся какой-нибудь деятельностью — получаем пользу или наслаждение от произведенных расходов, но сами доходы и расходы мы регистрируем нерегулярно. Например, на работу надо ходить каждый день, но доходы, связанные с работой, мы регистрируем гораздо реже.

Другой пример. Свой ближайший выходной день Ирина может провести дома, чтобы спокойно поизучать полезные компьютерные программы. В бухгалтерском учете личного хозяйства в этот день Ирина не зафиксирует ни одного расхода. Благополучная жизнь Ирины в этот день будет обеспечена заранее зафиксированными расходами: заранее купленными продуктами и заранее оплаченной квартирой.

Дата регистрации дохода или расхода — это день, а период, к которому относится доход или расход, может составить неделю, месяц, год и даже больше.

Значительная часть наших расходов и доходов регистрируется раз в месяц, при этом сами расходы и доходы относятся к целому месяцу. Мы можем раз в месяц получать заработную плату, стипендию, пенсию или, на худой конец, пособие по безработице. Раз в месяц мы оплачиваем счета за коммунальные услуги.

На предприятии основным периодом для регистрации доходов и расходов также является месяц.

При регистрации доходов и расходов в профессиональном бухгалтерском учете период, к которому относятся доходы и расходы, обычно не указывается. Но если доходы и расходы относятся к месяцу, то они обычно регистрируются последней датой месяца.

Бухгалтерия предприятия обычно не успевает зарегистрировать доходы и расходы, относящиеся к месяцу, именно в последний день месяца, в частности, по причине неготовности необходимых данных. Такие доходы и расходы регистрируются чуть позже,

но с указанием нужной даты. Подобная регистрация на практике называется регистрацией **задним числом**.

Поэтому, чтобы можно было делать серьезные выводы, отчет о доходах и расходах следует составлять за месяц или за целое количество месяцев.

Как будет выглядеть отчет Ирины за первый месяц ведения учета, показано в табл. 7.

Таблица 7

Отчет о моих доходах и расходах за месяц (в рублях)

Статья доходов или расходов	Сумма
ДОХОДЫ	
Зарплата	27 500
Вклад в банке «Престиж»	30 000
ИТОГО ДОХОДОВ	57 500
РАСХОДЫ	
Питание дома	2200
Питание вне дома	7600
Жилье	8000
Хозяйство	6500
Транспорт	2250
Связь	500
Одежда и обувь	3500
Бытовая техника	32 000
Здоровье	600
Образование	2400
Долг Маши	500
Долг Андрею	5000
ИТОГО РАСХОДОВ	71 050
РАЗНИЦА МЕЖДУ ДОХОДАМИ И РАСХОДАМИ	-13 550

В профессиональном бухгалтерском учете месяц — это всегда календарный месяц, то есть интервал времени, начинающийся первого числа и заканчивающийся в последний день месяца. Но для учета личного хозяйства правила профессионального бухгалтерского учета — не указ. Нашей Ирина удобнее начинать месяц не первого числа, а в день получения основной зарплаты. В этот день она старается выполнить основные периодические расходы. А вечер этого дня можно посвятить учету, отчетам и анализу состояния личного хозяйства, а также планированию начавшегося месяца на период до получения следующей зарплаты.

В отчете о доходах и расходах за месяц суммы по статьям увеличились, что естественно, и добавились новые статьи расходов: **Связь**, а также **Одежда и обувь**. Это означает, что в течение месяца Ирина потратилась на связь (телефон и Интернет) и немного приоделась или приобулась.

По отчету за месяц уже можно делать выводы. Например, можно констатировать, что Ирина много тратит по статье **Транспорт**. Возможно, Ирине имеет смысл сократить разъезды на автомобиле и чаще ездить на общественном транспорте. Расходы по статье **Питание вне дома** существенно превысили расходы по статье **Питание дома**. Это тоже ценная информация для размышлений, поскольку она показывает направление возможной экономии.

В профессиональном бухгалтерском учете аналогом отчета о доходах и расходах является **отчет о прибылях и убытках**.

ИМУЩЕСТВО, ДОЛГИ И СЧЕТА



Ирина еще раз внимательно посмотрела на свой отчет о доходах и расходах и подумала, что с ним что-то не так. В каждой части отчета собрана разноплановая информация...

Так, в первой части отчета рядом стоят такие статьи доходов, как **Зарплата** и **Вклады**

в банке «Престиж», хотя между ними существует значительная разница. Поступление денег по статье Зарплата — это совершенно новые деньги, которых у Ирины раньше не было ни в каком другом виде. Для их получения пришлось затратить существенные усилия — работать в течение целого месяца. А поступление по статье Вклад в банке «Престиж» практически никаких усилий Ирине не стоило: заскочить в банк в промежутке между другими делами и снять деньги со счета не так уж трудно, хотя и чуть сложнее, чем засунуть руку в сумочку и вынуть деньги из кошелька. Поступление денег по статье Вклад в банке «Престиж» — это почти то же самое, что перекалывание денег из тайника в кошелек.

Аналогичные замечания можно сделать и относительно второй части отчета: расходы по статьям Долг Маши и Долг Андрею по своей сути не являются расходами.

Деньги Ирины, которые временно находятся у Маши, — это почти то же самое, что деньги у Ирины в кошельке. Маша всегда рядом, она может вернуть деньги, в крайнем случае перезаняв их. Поэтому выдать деньги займы Маше — это то же самое, что переложить деньги из кошелька в тайник. Это не является настоящим расходом.

Ну а с деньгами, взятыми займы у Андрея, ситуация зеркально противоположная. Когда Ирина брала деньги Андрея во временное пользование, это не было настоящим доходом. Соответственно, возврат займа Андрею не следует считать настоящим расходом.

С доходами и расходами как таковыми Ирина разобралась. Осталось решить, что делать с теми доходами и расходами, которые, как она поняла, таковыми не являются, то есть с теми, которые в Иренином бухгалтерском учете личного хозяйства первоначально были отнесены к статьям Долг Маши, Долг Андрею и Вклад в банке «Престиж».

Ирина уже получила начальные сведения о профессиональном бухгалтерском учете и подумала, что в решении этого вопроса ей пригодится такое понятие, как *счет бухгалтерского учета*.

Счета бухгалтерского учета



Счет бухгалтерского учета — одно из фундаментальных понятий в профессиональном бухгалтерском учете, которое также применимо к бухгалтерскому учету личного хозяйства. Счет бухгалтерского учета является средством группировки сведений о стоимости имущества и обязательствах (долгах).

Собирательный термин для обозначения имущества и обязательств — **объекты бухгалтерского учета**.

Личное имущество можно разделить на следующие категории:

- **деньги** — наличные и безналичные;
- **эквиваленты денег** — банковские вклады и краткосрочные ценные бумаги Центрального банка;
- **финансовые инвестиции** — ценные бумаги предприятий и государственных организаций, а также вложения в чужой бизнес;
- **материальные ценности** — вещи, ценность которых может быть измерена в деньгах.

Деньги



Первая из упомянутых выше категорий имущества — это деньги.

Деньги — это бумажные купюры и монеты. Их вводит в обращение и выводит из обращения главный государственный банк. В нашей стране он называется Центральным банком Российской Федерации. Деньги объявляются

государством как обязательное к приему средство обращения и законное средство платежей. Кроме наличной формы (банкноты и монеты) деньги могут существовать в безналичной форме, то есть в виде записей на банковских счетах.

Часть своих наличных денег Ирина носит с собой в кошельке. Для пущей сохранности Ирина может перекладывать крупные купюры из кошелька во внутреннее отделение сумочки. Мелкие монеты, полученные на сдачу, Ирина может просто ссыпать в карман, поленившись лишний раз открыть кошелек. Но эти мелкие подробности размещения наличных денег несущественны для бухгалтерского учета, важно только то, что эти деньги всегда при Ирине, они готовы к использованию в любой момент. Поэтому для учета всех этих денег Ирина заведет (профессиональные бухгалтеры говорят — *откроет*) счет Кошелек.

Другую часть наличных денег Ирина хранит в тайнике в своей квартире. Эти деньги чуть менее доступны Ирине. Если они вдруг срочно понадобятся, то Ирине придется заехать к себе домой. Поэтому для учета этих денег Ирина откроет отдельный счет Тайник.

Наличные деньги представлены в виде банкнот и монет. Помимо них существуют безналичные деньги, которые хранятся на текущих счетах в банках. Безналичными деньгами тоже можно оперативно расплачиваться в магазинах, правда не во всех, используя пластиковую карту. Эту карту можно получить в банке сразу после открытия текущего счета. Безналичные деньги можно быстро превратить в наличные деньги с помощью банкомата, используя ту же пластиковую карту.

То есть *средства, хранящиеся на текущем счете в банке, — это тоже деньги.*

Когда Ирина откроет текущий счет в банке и получит пластиковую карточку, она *откроет* счет бухгалтерского учета Карточный счет.

Эквиваленты денег



Существуют *эквиваленты денег*, так называемые *почти деньги*. К эквивалентам денег относятся банковские вклады (депозиты), а также краткосрочные ценные бумаги, которые выпускает Центральный банк.

Эквиваленты денег отличаются от денег тем, что ими нельзя расплачиваться. Но обычно эквиваленты денег можно быстро превратить в деньги.

К эквивалентам деньгам относятся средства, которые Ирина хранит в виде вклада в банке «Престиж». Для учета этих средств Ирина открыла счет бухгалтерского учета Вклад в банке «Престиж».

Общее между **деньгами** и **эквивалентами денег** заключается в том, что их стоимость является **номинальной**. Это означает, что их стоимость как материальных предметов — бумажек и кусочков металла — не имеет значения. Центральный банк, выпускающий монеты и бумажные купюры, старается, чтобы стоимость их изготовления была поменьше. Но для нас имеет значение **номинал**, то есть денежная сумма, которая написана на купюре или на кусочке металла.

Номинальная стоимость **денег** обеспечивается всеобщей уверенностью, что на них можно что-то купить. Бумажными денежными купюрами и монетами можно расплачиваться только до тех пор, пока их признает за деньги главный государственный банк.

Номинальная ценность **эквивалентов денег** основывается на гарантии выпустившего их банка в любой момент обменять их обратно на деньги. Но если банк «лопнет», то **эквиваленты денег** превратятся в мусор.

Финансовые инвестиции



К эквивалентам денег примыкают **финансовые инвестиции**. К финансовым инвестициям относятся ценные бумаги, которые выпускают предприятия, банки и государственные органы: акции и облигации. Также финансовыми инвестициями являются

вложения в чужой бизнес, которые оформляются специальными договорами.

Обычно финансовые инвестиции сложнее превратить обратно в деньги, чем эквиваленты денег. Кроме того, финансовые инвестиции отличаются степенью риска. Финансовые инвестиции могут быть утрачены с гораздо большей вероятностью, чем эквиваленты денег. Но в случае удачи финансовые инвестиции дадут гораздо больший доход, чем самые лучшие эквиваленты денег.

У нашей Ирины пока нет финансовых инвестиций. Но они появятся в далеком будущем, когда Ирина решит завершить карьеру успешной бизнес-леди и отойти от активной деятельности.

На часть денег, заработанных непосильным трудом, Ирина приобретет акции. Для учета стоимости этих акций в бухгалтерском учете личного хозяйства Ирина откроет счет **Акции перспективных предприятий**.

Некоторую часть своих денег Ирина предоставит в распоряжение своему племяннику, пока маленькому сыну брата Андрея, для раскрутки его бизнес-идей в обмен на долю собственности в его будущем бизнесе.

Родственные отношения и любовь — это замечательно. Но бизнес есть бизнес, в бизнесе нет родственников, а есть партнеры. Для партнеров бизнес должен быть взаимовыгодным. Ирина подумала, что к пониманию этого надо будет сразу приучать мальчика.

Для учета этих вложений Ирина откроет счет **Вложения в бизнес любимого племянника**.

Материальные ценности



Материальные ценности — это вещи, стоимость которых можно выразить в деньгах. Это означает, что ценность таких вещей является общепризнанной и при желании владельца такую вещь можно продать.

Если же вещь продать нельзя, то такая вещь не является материальной ценностью и не попадает в сферу интересов бухгалтерского учета.

Практически у каждого человека есть вещи, которые дороги ему лично. Это вещи, которые представляют так называемую духовную ценность. Это могут быть старые фотографии, детские рисунки, старые школьные тетрадки.

Профессиональный бухгалтер не назовет такие вещи материальными ценностями. Продать их невозможно, поскольку они вряд ли будут интересны независимому покупателю. С другой стороны, если эти вещи вдруг пропадут, то возместить такую потерю их обладателю не помогут никакие деньги.

Но бухгалтерский учет не занимается тонкими духовными материями. Сфера интересов бухгалтерского учета ограничивается лишь тем, что измеряется в деньгах.

Стоимость своих материальных ценностей Ирина не учитывает и совершенно сознательно не собирается учитывать. Ирина уже знает, что в профессиональной бухгалтерии учитываются только те материальные ценности, которые предназначены для продажи (такие ценности могут именоваться *товарами* или *готовой продукцией*) или которые прямо или косвенно обеспечивают бизнес.

А собственно материальных ценностей другого назначения на предприятии и не должно быть.

Но у Ирины нет материальных ценностей, предназначенных для указанных целей, поскольку она пока не занимается бизнесом. Свои материальные ценности Ирина использует только для того, чтобы просто жить, причем по возможности жить хорошо. При этом Ирина уверена, что так называемые черные времена у нее никогда не наступят. Поэтому она даже отдаленно не предполагает что-либо продавать из своего личного имущества.

Материальные ценности, предназначенные для бизнеса или для продажи, появятся у Ирины в далеком будущем, после того как она накопит достаточно денег и решит отойти от активной деятельности. На часть заработанных денег Ирина приобретет имущество, способное приносить доход. Например, Ирина вложит свои деньги в жилье, чтобы в дальнейшем сдавать его в аренду. Для учета стоимости такого имущества Ирина откроет в бухгалтерском учете личного хозяйства счет **Доходные вложения в недвижимость**.

А другую часть заработанных денег Ирина вложит в имущество, выполняющее **функцию накопления и сбережения** — одну из функций денег. Такое имущество можно будет продать, есть понадобится купить что-нибудь нужное. Это те материальные ценности, стоимость которых, как правило, со временем возрастает. В частности, это **драгоценности**, то есть драгоценные металлы, драгоценные камни, а также изделия из них. Также со временем возрастает стоимость художественных работ старых мастеров.

Специально для реализации функции накопления и сбережения предназначены **слитки золота**. Банки охотно продают слитки золота своим клиентам. При этом банк может тут же принять слиток, проданный своему клиенту, на хранение. То есть сам золотой слиток как лежал в банковском хранилище, так и остается там лежать. Хранить золотые слитки у себя дома небезопасно, в банковском хранилище они будут гораздо сохраннее.

Если Ирина приобретет в банке золото, то для учета его стоимости она откроет счет **Золотые слитки**. А если Ирина начнет собирать коллекцию старинных драгоценностей и украшений, то для учета ее стоимости она откроет счет бухгалтерского учета **Коллекция драгоценностей**.

Рассмотренные категории материальных ценностей (**доходные вложения**, с одной стороны, и **средства накопления и сбережения**, с другой стороны), а также **финансовые инвестиции**

и эквиваленты денег являются средствами получения пассивного дохода.

Пассивный доход — это доход, который не зависит от каждодневной деятельности. Такой доход образуется от владения определенными видами имущества.

Но это вовсе не значит, что получатель пассивного дохода может расслабиться на всю оставшуюся жизнь и больше ничего не делать. Нет, нужно улавливать тенденции рынка, чтобы своевременно успеть продать имущество, которое рискует перестать приносить доход, и взамен приобрести более доходное (или хотя бы менее убыточное) имущество. Например, в преддверии финансового кризиса, может быть, целесообразно продать акции и вместо них купить слитки золота.

Определить заранее, что будет дешеветь, а что дорожать, — серьезная задача. Если сегодня все будут знать, что завтра акции точно подешевеют, то они подешевеют уже сегодня...

По этому поводу у игроков в преферанс есть поговорка «Знал бы прикуп — жил бы в Сочи».

Для подготовки столь важных решений необходимо регулярно оценивать стоимость каждого вида имущества, сопоставлять ее с размером дохода, который оно приносит. Стоимость каждого вида имущества целесообразно оценивать на отдельном счете бухгалтерского учета личного хозяйства.

Если есть **пассивный доход**, то, наверное, должен быть и **активный доход**?

Действительно, такой вид дохода существует. **Активный доход** — это доход, получаемый в результате каждодневной деятельности. В частности, активным доходом является заработная плата, которую получает Ирина. Активным доходом будет доход от личного бизнеса, если Ирина займется таковым.

Нематериальные активы



Кроме рассмотренных категорий имущества — денег, эквивалентов денег, финансовых инвестиций и материальных ценностей — существует еще одна, весьма специфическая категория — **нематериальные активы**.

Нематериальные активы — это плоды творческого и интеллектуального труда, которые не имеют материальной, осязаемой формы или для которых форма конкретного материального воплощения не имеет значения. Это литературные и музыкальные произведения, кинофильмы, театральные и телевизионные постановки, научные открытия, изобретения, компьютерные программы. Подобные нематериальные активы являются собственностью своих создателей, то есть своих **авторов**.

Кроме того, к нематериальным активам могут быть отнесены приобретенные права на занятие каким-либо видом бизнеса, лицензии, сертификаты.

Если Ирина когда-нибудь напишет гениальную поэму, то с точки зрения бухгалтерского учета эта поэма будет Ирининым нематериальным активом. Конкретная материальная форма существования поэмы не имеет значения. Поэма может быть написана карандашом на мятой бумаге, текст поэмы может быть набран на компьютере в виде текстового файла, может быть распечатан на принтере или типографским способом в большом количестве экземпляров. Текст поэмы может быть размещен в Интернете, может быть растиражирован на оптических дисках.

Но все это будут лишь конкретные материальные воплощения поэмы. Если удастся, Ирина сможет эти материальные воплощения продавать. При этом поэма как таковая будет оставаться собственностью своего автора — Ирининым нематериальным активом.

Обязательства



Обязательства — это отношения между двумя сторонами, в качестве которых могут выступать люди и организации, когда одна сторона должна сделать что-либо в пользу другой стороны. Обычно обязательства комбинируются попарно — являются взаимными. Например, когда Ирина входит в магазин, у магазина возникает обязательство перед Ириной (как и перед любым другим вошедшим покупателем) отдать ей вещи, которые она выберет. А у Ирины возникает ответное обязательство: отдать магазину денежную сумму — совокупную стоимость выбранных вещей.

В случае оперативной оплаты приобретения наличными деньгами два взаимных обязательства погашаются, едва успев возникнуть. Поэтому отражать такие обязательства в бухгалтерском учете личного хозяйства нет необходимости. Необходимость учета обязательства возникает тогда, когда в паре взаимных обязательств исполнение одного обязательства отстоит от исполнения другого обязательства на существенный интервал времени.

В профессиональном бухгалтерском учете существенный интервал времени — это один день. хозяйственные события отражаются в профессиональном бухгалтерском учете с точностью до дня, точное время события указывать не нужно.

Необходимость учета обязательств возникает, например, когда деньги дают в долг на определенное время. В течение этого времени одна сторона будет считаться обязанной исполнить свое обязательство, и в бухгалтерском учете следует показывать сумму, в которую оценивается это обязательство.

Когда одна сторона обязана отдать другой стороне деньги, такое обязательство может именоваться **финансовым обязательством**, **долговым обязательством** или просто **долгом**. Сторона, которая должна получить деньги, будет именоваться

кредитором, а сторона, которая должна отдать деньги, — **должником**.

Небольшую часть своих денег Ирина дала в долг подруге Маше. Во взаимоотношениях с Машей Ирина является **кредитором**, а Маша — **должником**. Для учета обязательства Маши Ирина завела счет **Долг Маши**.

Как мы помним, у Ирины имеется еще и собственный долг — долг брату Андрею. Во взаимоотношениях с братом Ирина является **должником**, а брат — **кредитором**. Для учета своих обязательств Ирина открыла счет **Долг Андрею**.

Ирина работает в торговой компании по трудовому договору. Это означает, что Ирина и торговая компания приняли пару взаимных обязательств: Ирина приняла обязательство выполнять работу в соответствии с должностной инструкцией и правилами, принятыми в компании, а торговая компания приняла обязательство регулярно выплачивать Ирине заработную плату. При этом компания исполняет свое обязательство с небольшой задержкой: зарплата за месяц выплачивается лишь четвертого числа следующего месяца.

По правилам профессиональной бухгалтерии Ирине следовало бы открыть счет **Задолженность работодателя по заработной плате**, чтобы первого, второго и третьего числа отражать на этом счете ожидаемую сумму заработной платы. Однако Ирина решила, что тратить лишнее время на учет такой задолженности не имеет смысла. И срок задержки небольшой, и Ирина не всегда точно знает, сколько она получит по итогам месяца.

Как мы помним, в день получения зарплаты Ирина зашла в магазин «Компьютерная техника» и оплатила покупку и доставку компьютера. Но в тот день компьютер ей не доставили.

Профессиональный бухгалтер поступил бы следующим образом. Он открыл бы счет бухгалтерского учета **Обязательство магазина «Компьютерная техника»**, чтобы отразить на этом счете денежную оценку обязательства магазина перед Ириной. А когда магазин доставит компьютер Ирине на дом, профессиональный бухгалтер погасил бы эту задолженность. Но Ирина посчитала,

что, поскольку магазин обладает хорошей репутацией, компьютер будет доставлен обязательно. Поэтому незачем засорять бухгалтерский учет личного хозяйства одноразовым краткосрочным обязательством.

Нежелание Ирины открывать не слишком нужные счета бухгалтерского учета соответствует следующему фундаментальному принципу бухгалтерского учета:

бухгалтерский учет следует вести рационально.

Этот принцип указывает, что затраты на ведение бухгалтерского учета не должны превышать пользы от использования учетных данных. То есть излишняя мелочность не приветствуется.

В профессиональном бухгалтерском учете провозглашенные принципы не реализуются непосредственно, там принципы реализуются через детально прописанные правила. И в рассмотренных выше ситуациях, когда Ирина не захотела открывать счета бухгалтерского учета, правила профессионального бухгалтерского учета говорят, что обязательства, пусть даже краткосрочные, нужно было учесть. Но для бухгалтерского учета личного хозяйства Ирина устанавливает правила сама.

Активы и пассивы



При классификации объектов бухгалтерского учета удобно воспользоваться такими понятиями профессионального бухгалтерского учета, как **активы** и **пассивы**.

Активы — это то, что у нас есть и что у нас будет, если перед нами исполняют все обязательства.

Пассивы — это то, чего у нас не будет, если мы исполним все свои обязательства.

В профессиональном бухгалтерском учете понятие *пассивы* трактуется чуть шире, но об этом в третьей части книги.

Объект бухгалтерского учета может являться активом или пассивом. Соответственно счет бухгалтерского учета, на котором отражается стоимость объекта, может быть *активным* или *пассивным*.

Активные счета бухгалтерского учета Ирины можно сгруппировать следующим образом:

- счета учета денег — счета Кошелек и Тайник;
- счет учета эквивалентов денег — Вклад в банке «Престиж»;
- счет учета обязательств Ирине — Долг Маши.

К пассивным счетам относится только один счет учета обязательств Ирины — счет Долг Андрею.

В профессиональном бухгалтерском учете помимо активных и пассивных счетов существуют *активно-пассивные счета*. В зависимости от того, кто кому должен, такой счет может играть роль либо активного, либо пассивного счета.

К активно-пассивным счетам в профессиональном учете отнесены все счета учета обязательств. Это удобно, когда два деловых партнера активно торгуют друг с другом и то один становится должником, то другой. В ситуации, когда Ирина открыла активный счет Долг Маши, профессиональный бухгалтер открыл бы активно-пассивный счет просто Маша, имея в виду, что этот счет также можно будет использовать в ситуации, когда Ирина возьмет в долг у Маши, пусть даже Ирина предполагает никогда этого не делать. Аналогично вместо пассивного счета Долг Андрею профессиональный бухгалтер открыл бы активно-пассивный счет Андрей.

Однако наша Ирина решила пока обойтись без понятия активно-пассивные счета, чтобы избежать лишней путаницы.

Ликвидность и срочность погашения



Ликвидность — это вторая универсальная характеристика актива; первой универсальной характеристикой актива является его стоимость.

Ликвидность — это способность актива быстро превратиться в деньги путем его продажи по рыночной цене. Абсолютно лик-

видным активом являются сами *деньги*, чуть менее ликвидным активом являются *эквиваленты денег*.

В профессиональном бухгалтерском учете счета нумеруются. При этом западный профессиональный бухгалтерский учет придерживается следующего принципа: активные счета бухгалтерского учета располагаются в определенном порядке: в порядке убывания ликвидности или же в порядке возрастания ликвидности. Благодаря соблюдению данного принципа облегчается анализ экономического положения предприятия. Но, к сожалению, в отечественном профессиональном бухгалтерском учете данный принцип реализован нечетко.

Если расположить активные счета бухгалтерского учета Ирины личного хозяйства в порядке убывания ликвидности, то получится следующий список:

- Кошелек;
- Тайник;
- Вклад в банке «Престиж»;
- Долг Маши.

Когда у Ирины появятся счета учета материальных ценностей, она добавит их в конец данного списка.

Если расположить активы усредненного предприятия в порядке убывания ликвидности, то получится следующий список:

- деньги;
- эквиваленты денег;

- текущие обязательства, то есть обязательства, оперативно образующиеся во взаимоотношениях с деловыми партнерами;
- материальные ценности, предназначенные для продажи, — готовая продукция, товары, а также сырье;
- машины и оборудование;
- недвижимость;
- незавершенное строительство.

А еще меньшей ликвидностью будет обладать предприятие в целом, если владельцы предприятия решат продать его целиком, со всем его имуществом и со всеми его проблемами.

Можно отметить еще одну закономерность. По мере убывания ликвидности актива убывает точность оценки его стоимости. Так, если деньги и эквиваленты денег оцениваются в бухгалтерском учете вполне адекватно, то оценка текущих обязательств уже не является стопроцентно точной и надежной. Если деловой партнер обанкротится, то наше предприятие не получит от него ничего.

Ситуация с материальными ценностями еще хуже. В бухгалтерском учете предприятия эти ценности могут быть отражены по какой угодно стоимости, но их реальная стоимость будет определена, только когда они будут проданы. Ну и еще хуже обстоит дело с оценкой стоимости предприятия в целом.

Объекты бухгалтерского учета оцениваются с точностью до копейки. Но эта точность обманчива...

Теперь перейдем от активов к пассивам.

Второй универсальной характеристикой пассива является *срочность погашения обязательства* (а первой, как легко догадаться, — стоимость пассива).

Пассивные счета бухгалтерского учета также целесообразно располагать в определенном порядке: в порядке убывания или в порядке возрастания срочности погашения обязательства.

Если расположить в порядке убывания срочности погашения пассивы усредненного предприятия, то получится следующий список:

- платежи государству (налоги, обязательные страховые взносы);
- обязательства перед работниками по заработной плате;
- текущие обязательства, то есть обязательства, оперативно образующиеся во взаимоотношениях с деловыми партнерами;
- кредиты банков;
- обязательства перед инвесторами и собственниками предприятия.

ЗАПИСЬ ДЕНЕЖНЫХ ОПЕРАЦИЙ РАЗДЕЛЬНО ПО СЧЕТАМ



Посмотрим, как изменится Иринин учет после введения в систему записей денежных операций *счетов бухгалтерского учета*.

Ирина уточнила понятие *денежной операции*.

Денежная операция — это любое перемещение денег между человеком и окружающим его внешним миром, а также любое перемещение денег, принадлежащих человеку, между местами их хранения.

Денежные операции делятся на три *типа*.

- *Денежная операция дохода* — получение Ириной денег, которых у нее раньше не было, в полное распоряжение. Сюда относятся заработная плата, денежные пособия, денежные подарки и деньги, которые Ирина найдет на дороге.
- *Денежная операция расхода* — траты Ириной своих собственных денег без расчета на их возврат. Сюда относятся

оплата товаров и услуг, а также убытки, например в случае утери денег.

- **Денежная операция перевода** — перемещения денег с одного счета бухгалтерского учета на другой. Сюда относятся Ирины бывшие операции дохода и расхода, которые мы признали «ненастоящими» доходами и «ненастоящими» расходами.

Вести записи денежных операций с использованием счетов бухгалтерского учета Ирина может по-разному.

Пока Ирина не освоила компьютер, она ведет бухгалтерский учет личного хозяйства в бумажном виде. Ирина может завести для каждого счета отдельную папку-скоросшиватель.

Система записей денежных операций отдельно по счетам является усовершенствованием системы записей денежных операций с разделением по статьям доходов и расходов (см. табл. 5). Для записи денежных операций Ирина будет использовать почти такую же таблицу с единственным отличием: заголовок столбца **Статья** Ирина заменит заголовком **Счет или статья**. Это связано с тем, что вместо одного понятия *статья* она теперь использует два — *счет* и *статья*. В столбце **Счет или статья** Ирина будет записывать название статьи дохода или расхода или же название счета, с которым связано движение денег.

И еще одно изменение. После того как Ирина поняла, что то, что она считала расходами и доходами, не всегда можно считать таковыми, она заменила заголовок столбца **Доход** заголовком **Поступление**, а заголовок **Расход** — заголовком **Списание**. Под **поступлением** Ирина будет понимать любое увеличение стоимости объекта бухгалтерского учета, которое может быть связано как с денежной операцией дохода, так и с денежной операцией перевода. А под **списанием** Ирина будет понимать любое уменьшение стоимости объекта бухгалтерского учета, которое может быть связано как с расходом, так и с переводом на другой счет.

Посмотрим, как будет выглядеть Иринина таблица с записями уже знакомых нам денежных операций по счету Кошелек за 4 марта (табл. 8).

Таблица 8

Операции по счету «Кошелек» (в рублях)

Дата	Комментарий	Счет или статья	Поступление	Списание	Остаток
4 марта	Остаток на начало дня				3145
4 марта	Зарплата за предыдущий месяц	Зарплата	27 500		30 645
4 марта	Обед в кафе «Ромашка»	Питание вне дома		200	30 445
4 марта	Оплата квартиры за месяц вперед	Жилье		8000	22 445
4 марта	Деньги займа Маше (перевод на другой счет)	Долг Маши		500	21 945
4 марта	Возврат части долга Андрею (перевод на другой счет)	Долг Андрею		5000	16 945
4 марта	Деньги со счета в банке «Престиж» (перевод с другого счета)	Вклад в банке «Престиж»	30 000		46 945
4 марта	Оплата компьютера и доставки в магазине «Компьютерная техника»	Бытовая техника		32 000	14 945
4 марта	Горячий бутерброд с чаем	Питание вне дома		50	14 895
4 марта	Покупка абонемента в бассейн «Чайка» на месяц вперед	Здоровье		600	14 295
4 марта	Оплата курсов компьютерной бухгалтерии в учебном центре «Новация» за три месяца вперед	Образование		2400	11 895
4 марта	Покупка продуктов и стирального порошка в универсаме «Удачная покупка»	Питание дома, хозяйство		245	11 650
4 марта	Заправка автомобиля	Транспорт		500	11 150

Таблица 8 (продолжение)

Дата	Комментарий	Счет или статья	Поступление	Списание	Остаток
4 марта	Перекладывание денег из кошелька в тайник (перевод на другой счет)	Тайник		8000	3150
4 марта	Итого за день		57 500	57 495	3150

По сравнению с таблицей записей денежных операций с разделением по статьям доходов и расходов (табл. 5) операций стало на одну больше. Добавилась операция **Перекладывание денег из кошелька в тайник**, которая до того, как Ирина ввела понятие **счета бухгалтерского учета** и открыла отдельный счет **Тайник**, денежной операцией не считалась.

Теперь представим Ирину таблицу с записями денежных операций на ту же дату по счету **Тайник** (табл. 9).

Таблица 9

Операции по счету «Тайник» (в рублях)

Дата	Комментарий	Счет или статья	Поступление	Списание	Остаток
4 марта	Остаток на начало дня				
4 марта	Перекладывание денег из кошелька в тайник (перевод с другого счета)	Тайник	8000		8000
4 марта	Итого за день		8000	0	8000

Как видим, в таблицу операций по счету **Тайник** Ирина записала единственную операцию **Перекладывание денег из кошелька в тайник** — ту же самую, которую она уже занесла в таблицу по счету **Кошелек**. Это операция **денежного перевода**. Различие в двух записях операции заключается в том, что для счета **Кошелек** она является **списанием**, а для счета **Тайник** — **поступлением** денег.

Теперь посмотрим на табл. 10 с записью денежной операции по счету **Вклад в банке «Престиж»**.

Таблица 10

Операции по счету «Вклад в банке «Престиж»» (в рублях)

Дата	Комментарий	Счет или статья	Поступление	Списание	Остаток
4 марта	Остаток на начало дня				75 000
4 марта	Деньги со счета в банке «Престиж» (перевод на другой счет)	Кошелек		30 000	45 000
4 марта	Итого за день		0	30 000	45 000

Сюда Ирина повторно записала операцию снятия денег со счета в банке, которую уже занесла в таблицу по счету **Кошелек**. Это опять операция *перевода*. Различие в двух записях одной операции заключается в том, что для счета **Кошелек** операция означает *поступление*, а для счета **Вклад в банке «Престиж»** — *списание* денег.

В табл. 11 представлена запись операции по счету **Долг Маши**.

Таблица 11

Операции по счету «Долг Маши» (в рублях)

Дата	Комментарий	Счет или статья	Поступление	Списание	Остаток
4 марта	Остаток на начало дня				
4 марта	Деньги займа Маше (перевод с другого счета)	Кошелек	500		500
4 марта	Итого за день		500	0	500

Ирина снова записала операцию, которая нам уже знакома по счету **Кошелек**. И снова это операция денежного перевода. Для счета **Кошелек** эта операция означает *списание*, для счета **Долг Маши** — *поступление* денег.

И последняя запись за день — запись по счету **Долг Андрею** (табл. 12).

Таблица 12

Операции по счету «Долг Андрею» (в рублях)

Дата	Комментарий	Счет или статья	Поступление	Списание	Остаток
4 марта	Остаток на начало дня				100 000
4 марта	Возврат части долга Андрею (перевод с другого счета)	Кошелек		5000	95 000
4 марта	Итого за день		0	5000	95 000

Здесь Ирина также повторила операцию, которую записала раньше по счету **Кошелек**. Эта операция опять является операцией **денежного перевода**. Но в отличие от всех предыдущих операций денежного перевода, когда по одному счету происходило **поступление** денег, а по другому счету — **списание**, возврат части долга Андрею является **списанием** по обоим счетам: и по счету **Долг Андрею**, и по счету **Кошелек**. Эта особенность операции имеет глубокий смысл, который мы раскроем чуть позже.

Запись денежных операций по счетам и статьям в единой таблице



Ирина просмотрела записи операций по счетам и подумала, что сделано еще не все. Если стоимость объекта бухгалтерского учета уточняется после записи каждой денежной операции в столбце **Остаток**, то итоги по статьям расходов и доходов не подводятся нигде. Поэтому нужно завести еще по отдельной папке-скоросшивателю для каждой статьи дохода и для каждой статьи расхода.

Но тогда запись каждой операции усложнится. Ведь каждую денежную операцию нужно будет записывать два раза в двух разных папках. А папок станет много, и в них будет легко запутаться.

Ирина решила, что нужно сохранить принцип: денежная операция записывается только один раз — так будет труднее ошибиться. Для этого нужно попробовать усовершенствовать систему записей табл. 5, введя в нее понятие *счет бухгалтерского учета*.

Ирина взяла чистую тетрадь и на ее развороте начертила таблицу. В новой таблице Ирина сохранила столбцы *Дата* и *Комментарий*. Столбцы бывших статей двойного назначения — нынешних счетов бухгалтерского учета — Ирина преобразовала в группы столбцов, включив в каждую группу по три столбца с однотипными названиями: *Поступление*, *Списание*, *Остаток*.

Пример такой таблицы для Ирининых операций от 4 марта представлен в виде табл. 13.

Таблицу можно условно разделить на две части: левую и правую. В левой части таблицы размещаются столбцы для записи общей информации по операциям и по счетам. В правой части таблицы размещаются столбцы статей доходов и статей расходов.

Своей новой таблицей Ирина осталась довольной. Каждая денежная операция теперь записывается один раз, часть вспомогательной работы по подведению итогов переносится на момент записи операции.

Однако представленная таблица уже с трудом поместилась по ширине Ирининой тетради. Не слишком удобно будет добавлять новые счета: для них нужно будет либо оставлять запасные столбца, либо полностью перерисовывать таблицу.

Ирина еще раз подумала, что надо срочно осваивать компьютерный бухгалтерский учет. Компьютер сразу снимет проблемы с проверкой арифметики. И у компьютера не будет проблем с размерами таблицы: ширина и высота таблицы в компьютере могут быть практически неограниченными.

Таблица 13

Мои денежные операции с разделением по счетам и статьям

Дата	Комментарий	Счета								
		кошелек			тайник			вклад в банке «Престиж»		
		Поступле-ние	Списание	Остаток	Поступле-ние	Списание	Остаток	Поступле-ние	Списание	Остаток
4 марта	Остаток на нача-ло дня			3145			0			75 000
4 марта	Зарплата за пре-дыдущий месяц	27 500		30 645			0			75 000
4 марта	Обед в кафе «Ромашка»		200	30 445			0			75 000
4 марта	Оплата квартиры за месяц вперед		8000	22 445			0			75 000
4 марта	Деньги займа Маше (перевод)		500	21 945			0			75 000
4 марта	Возврат части долга Андрею (перевод)		5000	16 945			0			75 000
4 марта	Деньги со счета в банке «Престиж» (перевод)	30 000		46 945			0	30 000		45 000
4 марта	Оплата компьюте-ра и доставки в ма-газине «Компью-терная техника»		32 000	14 945			0			45 000
4 марта	Горячий бутер-брод с чаем		50	14 895			0			45 000
4 марта	Покупка абоне-мента в бассейн «Чайка» на месяц вперед		600	14 295			0			45 000
4 марта	Оплата кур-сов компьютер-ной бухгалтерии в учебном центре «Новация» за три месяца вперед		2400	11 895			0			45 000

Дата	Комментарий	Счета								
		кошелек			тайник			вклад в банке «Престиж»		
		Поступле- ние	Списание	Остаток	Поступле- ние	Списание	Остаток	Поступле- ние	Списание	Остаток
4 марта	Покупка продук- тов в универсаме «Удачная покупка»		85	11 810			0			45 000
	Покупка сти- рального порош- ка в универсаме «Удачная покупка»		160	11 650			0			45 000
4 марта	Заправка авто- мобиля		500	11 150			0			45 000
	Перекалывание денег из кошель- ка в тайник (пе- ревод)		8000	3150	8000		8000			45 000
4 марта	Итого за день	57 500	57 495	3150	8000	0	8000	0	30 000	45 000

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ



Отчет о доходах и расходах, который был представлен выше, не дает представления о состоянии счетов бухгалтерского учета. То есть он не дает представления о том, сколько на определенный момент времени у Ирины имеется денег и где они находятся, сколько у нее долгов на этот же момент времени, кто ей должен и кому она должна.

Ответы на эти вопросы дает другой отчет — *отчет о финансовом положении*.

Таблица 13 (продолжение)

						Доходы		Текущие расходы						Долговременные расходы		
долг Маши			долг Андрею			зарплата	невыясненные доходы	питание дома	питание вне дома	жилье	хозяйство	транспорт	невыясненные расходы	бытовая техника	здоровье	образование
Поступление	Списание	Остаток	Поступление	Списание	Остаток											
		500			95 000			85								
		500			95 000						160					
		500			95 000							500				
		500			95 000											
500	0	500	0	5000	95 000	27 500	0	85	250	8000	160	500	0	32 000	600	2400

Отчет о финансовом положении по состоянию на конец дня 4 марта представлен в виде табл. 14.

Таблица 14

Мой отчет о финансовом положении (в рублях)

Статья	Сумма	Статья	Сумма
АКТИВЫ		ПАССИВЫ	
Кошелек	3150	Долг Андрею	95 000
Тайник	8000		
Вклад в банке «Престиж»	45 000		
Долг Маши	500		
ИТОГО АКТИВОВ	56 650	ИТОГО ПАССИВОВ	95 000
ЧИСТЫЕ АКТИВЫ	-38 350		

В профессиональном бухгалтерском учете аналогом отчета о финансовом положении является **бухгалтерский баланс**.

Отчет о финансовом положении разделен на две части: левую и правую. В левой части показаны сведения об активах Ирины с детализацией по счетам, а в правой части — сведения о ее пассивах. Денежные оценки активов и пассивов перенесены в представленный отчет из последней строки табл. 13.

В последней строке отчета рассчитана итоговая сумма, характеризующая текущее Иренино финансовое положение. Итоговая сумма называется **чистыми активами**.

Чистые активы — это деньги и ценности в денежном выражении, которые останутся в Иренином распоряжении, если, с одной стороны, ей вернут все долги, а с другой стороны, она расплатится по всем своим долгам.

Чистые активы личного хозяйства рассчитываются по следующей арифметической формуле:

$$\text{Чистые активы} = \text{Активы} - \text{Пассивы}.$$

Когда Ирина займется бизнесом, в левой части отчета о финансовом положении добавится строка **Вложения в торговый бизнес**.

Анализ отчета о финансовом положении



Как видим, Иренин отчет о финансовом положении имеет отрицательный итог. Чистые активы составили отрицательную сумму.

С точки зрения консультантов по управлению личными финансами, этот результат означает следующее. Иренино финансовое положение крайне неблагополучно. Если Иренин кредитор (то есть лицо, давшее ей деньги в займы, каковым является ее старший брат Андрей) потребует, чтобы Ирина немедленно вернула долг, то Ирина не сможет этого сделать.

Типичный совет от консультантов заключается в следующем. Количество денег и эквивалентов денег, накопленных человеком, должно быть равно размеру его средних расходов за несколько месяцев, но лучше — больше. Объяснение этому следующее: у человека должен быть денежный резерв на случай непредвиденных обстоятельств — например, в случае неожиданного увольнения с работы. После увольнения с работы у человека должно быть два-три месяца на спокойный поиск нового места. Человеку не следует хвататься за первый подвернувшийся вариант, как утопающему за соломинку. Следует потратить достаточно времени, чтобы подобрать себе работу с достойной оплатой и с хорошей перспективой.

Как видим, показатели Ирининового баланса совершенно не удовлетворяют изложенным рекомендациям. Но Ирина еще молода, у нее есть хороший брат, и в случае непредвиденных обстоятельств ей, наверное, будет простительно обратиться к нему за финансовой помощью.

Может, человек тоже сколько-нибудь стоит?



Предприятие с отрицательными чистыми активами полагается объявлять банкротом. Государство считает, что такое предприятие уже не способно выбраться из долговой ямы и его нужно срочно ликвидировать, пока это предприятие не наделало долгов еще больше.

Но отрицательные чистые активы Ирининового отчета о финансовом положении вовсе не говорят о том, что Ирине нужно потопиться, утопиться, пока финансовое положение не стало еще хуже. Во все нет.

Человек устроен сложнее, чем предприятие. Иринин отчет о финансовом положении не учитывает самого главного — он не учитывает ценность самой Ирины.

Да, мы знаем, что каждый человек уникален, что каждая человеческая жизнь бесценна. Эти красивые утверждения мало

кто будет оспаривать. Но наша книга не о красоте, а о презренных деньгах.

Страховым компаниям, предприятиям с опасным производством и государству нужно уметь по возможности точно оценивать стоимость жизни того или иного человека, чтобы знать размер справедливой компенсации семье при наступлении скорбного события. Скучные экономисты давно разработали методики решения данной задачи.

В популярной методике человек представлен в виде агрегата для генерации дохода. Стоимость этого агрегата эквивалентна стоимости усредненного доходного вложения с той же способностью генерировать доход.

Например, если принять, что усредненное доходное вложение — акции надежного предприятия, вклад в инвестиционном фонде — должно генерировать в течение года доход в размере 10% от своей стоимости, то человек, способный зарабатывать в течение года 0,5 млн рублей, будет стоить 5 млн рублей.

Похожим способом в не слишком добрые старые времена определялась стоимость рабов и крепостных крестьян. Раб или крепостной крестьянин оценивался как генератор доходов своему владельцу.



Исходя из текущей способности зарабатывать деньги, Ирина может оценить себя в 3 млн рублей. А если учесть, что благодаря трудовым амбициям способности Ирины зарабатывать деньги в будущем существенно возрастут, то она может оценить себя и в 10 млн рублей, и в большую сумму. Если добавить любую из этих сумм в левую часть отчета о финансовом положении Ирины, то отчет станет выглядеть просто прекрасно.

Ирина может разочек проделать такую операцию — для собственного успокоения. Но делать это на постоянной основе не нуж-

но. Если стоимость человека берутся определять страховщики, то это не значит, что стоимость человека можно определять в бухгалтерском учете. Причина в том, что в наше время человек перестал быть товаром. А в бухгалтерском учете отражается только то, что можно купить и продать.

Крепостное право в Российской империи и рабство в США были отменены не из-за того, что они противоречили высоким идеалам. Их отменили по банальной причине: изменилась экономическая ситуация, и владеть людьми стало невыгодно. Подневольный человек утрачивает интерес хорошо работать, учиться, осваивать новые полезные навыки. Свободный человек трудится гораздо эффективнее.

А Ирина даже не сможет продать себя своему работодателю, как бы хорошо тот к ней ни относился.

Желаемый отчет о финансовом положении



Ирина подумала, что ее текущая оценка в 3 млн рублей как генератора доходов — это не так уж плохо. Но только пока. Ирина отличается умом и сообразительностью и в будущем должна стоять гораздо больше. Она способна обеспечить себе

достойную и прекрасную жизнь.

Ирина решила прикинуть, как должен выглядеть ее отчет о финансовом положении в будущем. Результат представлен в табл. 15.

Ирина подумала, что примерно через 20 лет ее чистые активы должны будут измеряться в десятках миллионах рублей. И конечно, у нее должно быть хорошее жилье, хороший автомобиль и много другого имущества, которое будет обеспечивать высокое качество жизни. Данное имущество в представленном отчете не показано, поскольку оно не будет предназначено для продажи или бизнеса.

Таблица 15

**Мой желаемый отчет о финансовом положении через 20 лет
(в рублях)**

Статья	Сумма	Статья	Сумма
АКТИВЫ		ПАССИВЫ	
Кошелек	10 000	Годовой резерв текущих расходов	50 000
Текущий счет в банке	500 000	Годовой фонд путешествий	500 000
Вклады в банках	10 000 000	Фонд строительства нового коттеджа	20 000 000
Акции предприятий	20 000 000		
Золотые слитки	10 000 000		
Коллекция драгоценностей	5 000 000		
Доходная недвижимость	50 000 000		
Вложения в бизнес любимого племянника	5 000 000		
ИТОГО АКТИВОВ	100 510 000	ИТОГО ПАССИВОВ	21 000 000
ЧИСТЫЕ АКТИВЫ	79 510 000		

Бывает, что мы продаем что-нибудь нужное. Например, покупая новую квартиру, мы можем продать старую квартиру. Но следует ли из этого, что стоимость старой квартиры перед этим должна быть учтена в отчете о финансовом положении?

Действительно, планируя изменение жилищных условий, имеет смысл узнать, сколько денег удастся выручить за старую квартиру. Это позволит понять, сколько денег нам не хватает. Но отражать полученную оценку стоимости старой квартиры в бухгалтерском учете личного хозяйства ни к чему. Вместо этого лучше открыть счет **Фонд покупки новой квартиры**, предназначенный для накопления недостающих денег.

Но за счет чего возьмется такие чистые активы и все это имущество? Они могут взяться только за счет доходов. В течение этих лет нужно накапливать и приумножать доходы, причем доходов должно быть много.



Что же человеку на самом деле нужно?

Ответов на эти вопросы великое множество. «Хлеба и зрелищ!» — требовали плебеи от властей Древнего Рима. Древнегреческий философ Диоген жил в бочке и считал большинство потребностей человека надуманными. «All you need is love!» («Все, что тебе нужно, — это любви!») — пели «Битлз». «Человек за свою жизнь должен вырастить сына, посадить дерево и построить дом» — гласит восточная мудрость. «Не в деньгах счастье» — говорится в русской пословице.

Но если вы читаете эту книгу, то понимаете, что для достойного существования человеку нужны деньги. При отсутствии денег добиться счастья сложно.

Резервы и фонды



При составлении желаемого отчета о финансовом положении (см. табл. 15) Ирина воспользовалась такими понятиями профессионального бухгалтерского учета, как *резервы предстоящих расходов* и *фонды*.

И *резервы предстоящих расходов* (кратко — *резервы*), и *фонды* предполагают заблаговременное накопление денежных ресурсов на расходы, которые будут понесены в будущем. Резерв или фонд создается для определенного вида расходов на определенный период времени. В данном случае Ирина решила, что в будущем ей понадобятся два *резерва* для таких видов расходов, как *Текущие расходы* и *Расходы на путе-*

шествия сроком на год. Также может понадобиться Фонд строительства нового коттеджа, срок действия которого составит весь период строительства.

Главная разница между резервами и фондами заключается в строгости контроля за расходами. *Резерв* — это оценка предстоящих расходов. Если реальные расходы окажутся больше — ничего страшного, но, наверное, на следующий период нужно будет зарезервировать сумму побольше. Ну а *фонд* — это жесткий ограничитель предстоящих расходов. Если вдруг понадобится израсходовать большую сумму, чем планировалось, то сначала нужно будет принять решение об увеличении фонда.

На предприятии решения о создании фондов принимаются руководством, а решения о создании резервов — бухгалтерами.

Резервы и фонды — это пассивы. В отчете о финансовом положении они располагаются в правой части, напротив активов. Благодаря этому можно сразу увидеть, за счет каких активов можно будет оплатить запланированные расходы, если текущих доходов будет недостаточно. Например, Ирина сможет увидеть, что в случае недостаточности текущих доходов и самых ликвидных активов — денег, отраженных на счетах Кошелек и Текущий счет в банке, ей понадобится использовать чуть менее ликвидные активы, в первую очередь — учтенные на счете Вклады в банках, во вторую очередь — учтенные на счете Акции предприятий.

В профессиональном бухгалтерском учете не оговаривается, в какой форме существует резерв или фонд. Для обеспечения расхода в рамках резерва или фонда может быть уменьшена сумма любого ликвидного актива, показанного в левой части отчета. Разумеется, актив надо будет выбирать таким образом, чтобы вред для бизнеса был минимальным.

Но в личном хозяйстве резервы и фонды могут существовать в конкретных формах. Распространенными формами личных фондов являются копилки и так называемые записки.

УСОВЕРШЕНСТВОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДОХОДАХ И РАСХОДАХ



Чтобы понять, откуда взять доходы, призванные обеспечить ее прекрасное будущее, Ирина решила вернуться к своему первому бухгалтерскому отчету — *отчету о доходах и расходах* (см. табл. 6 и 7). После внедрения в бухгалтерский учет личного хозяйства понятия *счет бухгалтерского учета* этот

отчет нуждается в переделке.

Переделанный отчет о доходах и расходах Ирины за первый месяц ведения бухгалтерского учета личного хозяйства представлен в виде табл. 16.

Таблица 16

**Усовершенствованный отчет о моих доходах и расходах за месяц
(в рублях)**

Статья доходов или расходов	Сумма
ДОХОДЫ	
Зарплата	27 500
ИТОГО ДОХОДОВ	27 500
РАСХОДЫ	
Текущие расходы	
Питание дома	2200
Питание вне дома	7600
Жилье	8000
Хозяйство	6500
Транспорт	2250
Связь	500
Итого текущих расходов	27 050

Таблица 16 (продолжение)

Статья доходов или расходов	Сумма
Долговременные расходы	
Одежда и обувь	3500
Бытовая техника	32 000
Здоровье	600
Образование	2400
Итого долговременных расходов	35 000
ИТОГО РАСХОДОВ	62 050
РАЗНИЦА МЕЖДУ ДОХОДАМИ И РАСХОДАМИ	-34 550

В отличие от своего старого отчета о доходах и расходах, представленного в табл. 7, Ирина исключила операции, которые, как выяснилось, не являются «настоящими» доходами и расходами. Кроме того, Ирина разбила расходы на две группы: **текущие расходы** и **долговременные расходы**. В первую группу Ирина включила расходы, эффект от которых сказывается в течение месяца, а во вторую группу — расходы с более продолжительным эффектом.

Значительная часть долговременных расходов Ирины направлена на то, чтобы повышать ее стоимость — вложения Ирины в саму себя. Это, безусловно, расходы по статье **Образование** и отчасти расходы по статьям **Здоровье** и **Бытовая техника**. Если ввести счет бухгалтерского учета **Стоимость Ирины**, то эти вложения можно было бы учесть не как расходы, а как перевод средств на указанный счет. Но поскольку мы выяснили, что в бухгалтерском учете нельзя отражать стоимость человека, то вложения Ирины в саму себя придется учитывать как расходы, понимая, что такие расходы не следует смешивать с текущими расходами.

Если Ирина потратит на свое образование 2400 рублей, это не значит, что она станет стоить дороже на эту сумму. Эффект от расходов на образование конкретного человека рассчитать

практически невозможно. Экономисты, занимающиеся этим вопросом, рассчитывают усредненный эффект. И они уверяют, что расходы на образование – самые эффективные инвестиции.

В профессиональном бухгалтерском учете нет подобных проблем. Если стоимость человека оценивать в бухгалтерском учете нельзя, то оценка стоимости предприятия – это одна из задач профессионального бухгалтерского учета. Любые затраты, направленные на повышение стоимости предприятия, будут накапливаться на активных счетах бухгалтерского учета.

Анализ отчета о доходах и расходах



Ирина решила проанализировать обновленный отчет о доходах и расходах.

Первое, что увидела Ирина, — это что ее доходы едва покрыли текущие расходы. Соответственно долговременные расходы пришлось покрывать за счет старых накоплений, учтенных на счете Вклад в банке «Престиж».

А когда деньги на этом вкладе закончатся, оплачивать долговременные расходы будет нечем. Мечту о прекрасном будущем данный отчет ничуть не приблизил, наоборот — отдалил.

Доходы быстро повысить не удастся. А если не повышать доходы, то нужно сокращать расходы.

Например, расходы по статье Транспорт определенно сократятся, если отказаться от автомобиля и начать пользоваться общественным транспортом. Однако от данной идеи Ирина решила пока отказаться. При пользовании общественным транспортом Ирина будет терять больше времени на поездки, будет в них больше уставать и у нее останется меньше сил на развитие самой себя.

Можно сократить расходы по статьям Жилье и Хозяйство, если переселиться из города в пригород. Эту идею Ирина тоже забраковала. К поездкам по городу добавятся ежедневные переезды из пригорода в город и обратно. Соответственно возрастут расходы

по статье Транспорт. И в этих переездах Ирина будет расходовать время и энергию, которые можно было бы потратить на себя.

Но вот сократить расходы по статье Питание вне дома — вполне реальная задача. Питаться дома в разы дешевле, чем в ресторанах, кафе и уличных забегаловках. Ирина решила, что в начавшемся месяце надо постараться сократить расходы по этой статье на 2500 рублей за счет увеличения расходов по статье Питание дома на 500 рублей. Только надо будет изменить некоторые свои привычки. В результате текущие расходы должны будут сократиться на 2000 рублей.

Бюджет доходов и расходов



Чтобы четко закрепить принятое решение — сократить расходы по статье Питание вне дома, Ирина решила составить финансовый план расходов и доходов на начавшийся месяц, который также можно назвать *бюджетом доходов и расходов*.

Слово **бюджет** мы часто видим в новостях. Перед началом каждого года в Российской Федерации принимается **федеральный бюджет** — финансовый план доходов и расходов государства с детализацией по статьям доходов и расходов. Свои бюджеты ежегодно составляют субъекты Федерации — области, края и республики. Затем в течение года они контролируют их исполнение.

Предприятия используют финансовое планирование по желанию руководства, хотя на крупных предприятиях бюджеты используются практически без исключения. На западном предприятии составление бюджетов может рассматриваться как часть бухгалтерского учета, но на отечественном предприятии бухгалтеры бюджетами не занимаются. На наших предприятиях составлением бюджетов (а также контролем за их исполнением), как правило, занимаются финансовые менеджеры во главе с **финансовым директором**.

При составлении бюджета доходов и расходов Ирина решила опять воспользоваться такими понятиями профессионального бухгалтерского учета, как *резервы предстоящих платежей* и *фонды*. Результат Ирининой работы по составлению бюджета представлен в виде табл. 17.

Таблица 17

Бюджет моих доходов и расходов на начавшийся месяц (в рублях)

Статья доходов или расходов	Сумма
ДОХОДЫ	
Зарплата	27 500
ИТОГО ДОХОДОВ	27 500
РАСХОДЫ	
Текущие расходы	
Резерв расходов на питание дома	2700
Резерв расходов на питание вне дома	5100
Резерв расходов на жилье и хозяйство	14 000
Резерв расходов на транспорт	2000
Резерв прочих текущих расходов	1000
Итого текущих расходов	24 800
Долговременные расходы	
Фонд летнего отдыха	3000
Фонд покупки нового автомобиля	7000
Фонд прочих долговременных расходов	5000
Итого долговременных расходов	15 000
ИТОГО РАСХОДОВ	39 800
РАЗНИЦА МЕЖДУ ДОХОДАМИ И РАСХОДАМИ	-12 300

Если для планирования текущих расходов Ирина решила создать *резервы*, то для планирования долговременных расходов

Ирина решила создать **фонды**. Это означает, что при осуществлении каждого текущего расхода Ирина не будет проверять, сколько осталось средств в соответствующем резерве и остались ли они там вообще. Но долговременные расходы Ирина будет осуществлять строго в пределах средств, накопленных в фондах.

Ирина решила, что летом необходимо хорошо отдохнуть и набраться сил. Законных отпускных на это будет недостаточно, поэтому до отпуска надо будет накопить **Фонд летнего отдыха**, ежемесячно откладывая в него 3000 рублей.

Еще Ирина подумала, что ее автомобиль, полученный в подарок от брата Андрея, не вечен. Но рассчитывать на то, что брат будет всю жизнь дарить ей автомобили, неправильно — у него есть своя семья со своими потребностями, а Ирина уже стала полностью самостоятельным человеком. Через три-четыре года надо будет покупать новый автомобиль, и за это время нужно накопить денег. Для этой цели Ирина предусмотрела **Фонд покупки нового автомобиля**. Ирина подсчитала, что для того, чтобы к нужному моменту накопить достаточную сумму, ежемесячно нужно откладывать 7000 рублей.

Ну а для расходов на одежду и все остальное Ирина создала **Фонд прочих долговременных расходов**. Оценив прежние расходы по соответствующим статьям, Ирина решила, что в этот фонд достаточно откладывать по 5000 рублей каждый месяц.

Итоговая сумма бюджета — планируемая разница между доходами и расходами — составила глубокий минус: минус 12 300 рублей.

Это очень грустно. Получается, что доходы Ирины не обеспечивают расходы, к которым она уже привыкла. И уж тем более такие доходы не помогают приблизиться к ее мечте. Поэтому нужно понять, каким путем можно увеличить доходы.

Один путь увеличения доходов — повышение своей профессиональной квалификации и продвижение по карьерной лестнице наемного работника. Когда через несколько месяцев Ирина закончит курсы компьютерной бухгалтерии, она получит соответствующее свидетельство. Из разговоров слушателей курсов

Ирина поняла, что наличие данного свидетельства позволяет рядовому бухгалтеру рассчитывать на прибавку к зарплате в размере 5000 рублей. Поэтому Ирина решила, что после получения свидетельства она серьезно поговорит с работодателем. А если тот вдруг не согласится увеличить ей зарплату, то ей придется перейти на работу в конкурирующую компанию, куда ее уже звали.

После получения достаточного опыта работы рядовым бухгалтером Ирина может попытаться перейти на более ответственную работу — заместителем главного бухгалтера, а затем главным бухгалтером. На должности главного бухгалтера она будет получать минимум в два раза больше, чем сейчас, и ее текущая проблема с нестыковкой доходов и расходов будет полностью закрыта.

Поработав пару лет на должности главного бухгалтера, можно будет сделать следующий рывок по карьерной лестнице: перейти на работу в корпорацию, которая объединяет несколько компаний и занимается международной торговлей, и затем стать там топ-менеджером — главным бухгалтером или финансовым директором.

Чтобы обеспечить такое продвижения по карьерной лестнице, Ирине нужно будет учиться еще. Надо будет получить диплом магистра по экономике, диплом магистра делового администрирования (Master of Business Administration, сокращенно MBA) и сертификат, подтверждающий знание международных стандартов финансовой отчетности (МСФО). Но если Ирина станет топ-менеджером солидной корпорации, то ее мечты о прекрасном финансовом будущем приобретут черты реальности.

Второй путь увеличения собственных доходов — заняться бизнесом на свой страх и риск.



Ирина решила, что пока от первого пути увеличения личных доходов она отказываться не будет. Но сейчас она попробует заняться личным бизнесом. Только таким, который не будет заметно мешать ее учебе и работе.

Ирина подумала, что достижение поставленных финансовых целей не должно помешать решению важных личных задач: создать семью и воспитать хороших детей.

Но такой способ достижения личных финансовых целей, как выйти замуж за принца на белом коне с прицепом, набитым золотыми слитками, Ирина решила и близко не рассматривать как не соответствующий ее амбициям.

К бухгалтерскому учету личного бизнеса Ирины мы перейдем в следующей части нашей книги. Ну а в этой части книги коснемся еще нескольких вопросов, относящихся к бухгалтерскому учету личного хозяйства.

ЛИЧНОЕ ХОЗЯЙСТВО И КОМПЬЮТЕР



В наше время любая учетная работа ведется на компьютере с помощью компьютерных программ.

Для бухгалтерского учета можно использовать универсальный табличный редактор Microsoft Office Excel. Как мы видели, бухгалтерский учет личного хозяйства ведется в форме составления таблиц. А составлять таблицы на компьютере с помощью табличного редактора проще и быстрее, чем на бумаге с помощью ручки.

А еще проще и быстрее вести бухгалтерский учет личного хозяйства с помощью компьютерных программ, специально предназначенных для этих целей. Только сначала нужно потратить время на выбор подходящей программы и на ее освоение. В Интернете таких программ предлагается великое множество.

Ирина начала вести бухгалтерский учет личного хозяйства примитивно — в бумажном виде, но потом не пожалела об этом. При-

обретенный опыт бумажной работы помог ей понять, что она хочет получить от бухгалтерского учета своего хозяйства и каковы будут ее личные требования к компьютерной программе.

Основные преимущества ведения бухгалтерского учета личного хозяйства с помощью специализированной бухгалтерской программы по сравнению с ведением бухгалтерского учета вручную на бумаге заключаются в следующем.

Первое преимущество: исключаются арифметические ошибки и существенно сокращается количество смысловых ошибок. Компьютер не ошибается при выполнении арифметических действий. Компьютерная программа проверяет любые данные, вводимые пользователем, на полноту и непротиворечивость. Например, программа не позволит нам указать нелогичную дату денежной операции или забыть указать счет бухгалтерского учета.

Второе преимущество: компьютерная программа предоставляет удобные средства для доступа к данным бухгалтерского учета. Внутри себя программа хранит данные в виде таблиц размером с табл. 13 и гораздо больше. Но программа не показывает свои необъятные таблицы пользователю непосредственно. Любые данные, нужные пользователю, программа старается представить в удобном и обозримом виде.

Ведение бухгалтерского учета предприятия с помощью специализированной компьютерной программы обладает теми же самыми преимуществами.

Примерный вид программы бухгалтерского учета личного хозяйства на экране компьютера представлен на рис 1.

Здесь мы видим два окна программы: окно со списком денежных операций и окно выбранной денежной операции.

В списке денежных операций будет отображен минимальный набор данных, необходимых лишь для того, чтобы мы могли отличить одну денежную операцию от другой. Если нам потребуется

ся ввести новую денежную операцию или же посмотреть детали ранее введенной операции, то для этих целей программа откроет другое окно.

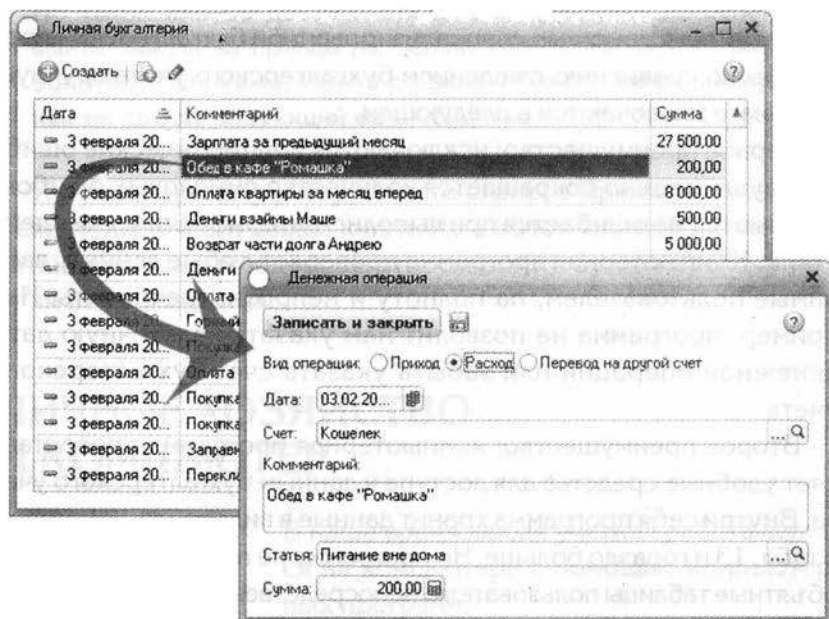


Рис. 1. Программа бухгалтерского учета личного хозяйства на экране компьютера

Компьютерная программа освобождает пользователя от необходимости корпеть над составлением отчетов, выискивая нужные данные в таблицах и рассчитывая итоги. Чтобы получить отчет о доходах и расходах, о финансовом положении, а также любой другой отчет, предусмотренный в программе, пользователю понадобится потратить несколько секунд на то, чтобы выбрать нужный вид отчета и указать исходные параметры. Ну а после этого программа мгновенно выберет из своих внутренних таблиц нужные данные, рассчитает итоги и отобразит на экране компьютера заполненный отчет.

ИНОСТРАННАЯ ВАЛЮТА



Хранить сбережения можно в иностранной валюте.

Предприятия имеют право владеть денежными средствами в иностранной валюте, только если занимаются торговлей с иностранными партнерами.

Средства в иностранной валюте занимают промежуточное положение между *деньгами* и *эквивалентами денег*. Если поехать с этими средствами за границу, то там они станут полноценными *деньгами* — ими можно будет расплачиваться. Но в нашей стране расплачиваться иностранной валютой запрещено законом, хотя средства в иностранной валюте легко обмениваются на рубли. Поэтому если средства в иностранной валюте находятся на территории нашей страны, их следует приравнивать к *эквивалентам денег*.

Отечественный профессиональный бухгалтерский учет ведется строго в государственной валюте — в рублях. Если у предприятия имеются средства в иностранной валюте, то их следует пересчитывать в рубли по официальному курсу, объявляемому Центральным банком России. Поскольку курсы валют меняются, то у предприятия будет периодически образовываться прибыль при росте курса иностранной валюты относительно рубля или убыток при падении курса иностранной валюты относительно рубля.

Бухгалтерский учет личного хозяйства можно вести в любой валюте. В качестве валюты учета удобнее выбрать ту валюту, в которой осуществляются основные расходы. То есть если основную часть времени проводить в России, то в качестве валюты бухгалтерского учета личного хозяйства следует выбрать российский рубль.

Для пересчета личных средств в иностранной валюте в рубли можно использовать курс, объявляемый Центральным бан-

ком. Но если средства в иностранной валюте хранятся в качестве страхового запаса на случай падения курса рубля — играют роль своеобразного Тайника, то это означает, что они рано или поздно будут обмениваться на рубли. В этом случае для пересчета иностранной валюты в рубли, может быть, лучше использовать реальный курс обмена валюты в ближайшем хорошем пункте обмена.

Операции обмена валюты туда-обратно влекут за собой убытки из-за того, что банки продают валюту по более высокому курсу, а покупают по более низкому. Наши убытки являются доходами банков.

Рассмотрим пример. Ирина решила купить 1000 евро в качестве страхового запаса. То есть Ирина предполагает в будущем поменять эти евро обратно на рубли. В лучшем из доступных обменников курс продажи евро составляет 42 рубля за 1 евро, а курс покупки составляет 40 рублей. То есть, чтобы купить 1000 евро, надо будет заплатить 42 000 рублей. А если Ирина захочет тут же продать эти евро, то вернет себе только 40 000 рублей. Поэтому при покупке 1000 евро Ирине следует сразу показать убыток в размере 2000 рублей в бухгалтерском учете личного хозяйства.

ИНФЛЯЦИЯ



Рубль, как и любая другая современная валюта, подвержен инфляции. То есть со временем покупательная способность рубля падает: через год на тот же рубль удастся купить меньшее количество товаров.

Это означает, что при долгосрочном планировании расходов и финансовых накоплений нужно использовать поправку на инфляцию. Как рассчитывать эту поправку — большая проблема. Проблема вызвана тем,

что разные виды товаров и разные виды услуг дорожают с разной скоростью, а иногда что-то даже дешевеет. Хотя в среднем все дорожает.

В каждой серьезной стране есть правительственный орган, который занимается статистикой и, в частности, рассчитывает уровень инфляции. Уровень инфляции рассчитывается применительно к усредненному гражданину, который в течение года потребляет стандартный набор товаров и услуг — так называемую потребительскую корзину. Удорожание этой корзины и принимается за уровень инфляции.

Государственный орган статистики, рассчитывающий уровень инфляции, регулярно подвергается критике за то, что тот якобы выполняет негласный заказ представить ситуацию с инфляцией лучше, чем она есть на самом деле. Расчеты независимых экономистов обычно показывают более высокий уровень инфляции. Причем такое происходит не только в нашей стране.

Уровень инфляции для предприятия отличается от уровня инфляции для гражданина, потому что предприятие и гражданин потребляют разные наборы товаров и услуг. Бюро по статистике труда (Bureau of Labor Statistics) при Министерстве труда США рассчитывает следующие показатели инфляции:

- Consumer Price Index, или сокращенно CPI, — индекс потребительских цен для усредненного гражданина, который считается основным показателем инфляции доллара США;
- Producer Price Index, или сокращенно PPI, — индекс цен на сырье, материалы и товары, которые потребляются усредненным предприятием.

Объявляемые значения этих двух индексов могут существенно различаться.

Конкретное предприятие или конкретный гражданин потребляет собственный набор товаров и услуг. Гражданин может копить средства на конкретное приобретение. Поэтому в идеале нужно рассчитывать персональный индекс инфляции, который будет за-

висеть от удорожания именно тех товаров и услуг, которые потребляются конкретным гражданином, а также от удорожания будущих приобретений, на которые копят деньги (причем последний фактор вообще не учитывается в потребительской корзине органа статистики). Например, если гражданин копит деньги на приобретение квартиры, то существенный вклад в его персональный индекс инфляции внесет индекс роста цен на недвижимость, причем не в целом по стране, а в регионе, а еще лучше — в районе, где будет расположена квартира.

Но рассчитывать персональный индекс инфляции сложно. Поэтому приходится пользоваться готовыми индексами инфляции, которые предлагаются государственным органом статистики и независимыми экономистами.

Отечественный бизнес, безусловно, страдает от инфляции. Но в отечественном профессиональном бухгалтерском учете учитывать потери из-за инфляции не полагается.

...И в этом есть своя логика. Инфляция вызвана тем, что государство печатает лишние деньги и тратит их на оплату своих избыточных расходов. Инфляция — это неявный налог, который платят граждане и предприятия за то, что имеют деньги.

Если в бухгалтериях предприятий начнут рассчитываться потери от инфляции, то полученные результаты легко станут предметом широкого обсуждения. И неявный налог с названием **инфляция** станет более явным. А государство в этом совсем не заинтересовано.

Также не предусмотрен учет инфляции в отечественных компьютерных программах, предназначенных для бухгалтерского учета личного хозяйства. Тем не менее в этих программах можно учесть потери от инфляции как особый вид расходов — расходы на удешевление государственной валюты.

Учет потерь от инфляции позволит понять реальную величину пассивного дохода, который мы получили в течение года, — это

могут быть проценты по вкладам, дивиденды по акциям и пр. Если вычесть из полученного пассивного дохода потери от инфляции, то доход рискует превратиться в убыток.

Можно оценить потери нашего личного хозяйства в течение года из-за инфляции как потерю реальной стоимости наших активов. Проблема в том, что состав наших активов в течение года меняется, а государственная валюта обесценивается в течение года неравномерно. Но для приблизительной оценки можно использовать среднегодовую оценку стоимости активов.

Приблизительно оценить, сколько наше личное хозяйство потеряло в течение года из-за удешевления государственной валюты, можно по следующему алгоритму:

1. Дожидаемся, когда станет известна оценка инфляции в завершившемся году.
2. Рассчитываем среднегодовую стоимость наших активов в завершившемся году. Для этого составляем отчеты о финансовом положении на конец каждого месяца завершившегося года и выбираем из этих отчетов итоговые суммы активов. Затем рассчитываем среднее значение.
3. Умножаем среднегодовую стоимость активов на долю увеличения цен в завершившемся году. Полученный результат принимаем за наши потери из-за инфляции.

Например, если инфляция за год составила 8%, а среднегодовая стоимость наших активов составила 1 млн рублей, то потери из-за инфляции можно будет оценить приблизительно в сумму

$$1\,000\,000 \times 0,08 = 80\,000 \text{ рублей.}$$

Заметим, что для получения более точного результата лучше считать по более сложной формуле:

$$1\,000\,000 \times 0,08 / (1 + 0,08) = 74\,074 \text{ рубля.}$$

Как видим, расхождение получилось несущественным. При небольшом уровне инфляции две формулы дают близкие результаты.

КЛАССИФИКАЦИЯ ЛИЧНЫХ РАСХОДОВ



На что мы тратим деньги, интересно не только нам самим. Этими вопросами интересуется такие науки, как *статистика* и *психология*. Статистика интересуется нашими расходами в интересах государства и крупных компаний, чтобы определить, как меняются наши предпочтения и, следовательно, какие товары и какие услуги станут более предпочтительными в ближайшем будущем, а какие — менее предпочтительными.

А психологии наши расходы интересны как способ удовлетворения наших потребностей.

Посмотрим, нет ли чего-нибудь полезного для нас в классификациях, которые предлагают статистика и психология.

Статистика



Для изучения вопроса, на что люди тратят свои деньги, статистика пользуется таким понятием, как *благо*.

Благо — это средство удовлетворения человеческих потребностей.

Блага делятся на две большие группы:

- **товары** — вещи, предметы, материальные объекты, которые можно купить (например, брюки, автомобиль, квартира, участок земли и т. д.) и которые, в принципе, можно перепродать;
- **услуги** — чьи-то полезные работы, которые мы оплачиваем, но товара при этом не получаем (например, химическая чистка одежды или ремонт бытовой техники). При потреблении

этих услуг новых вещей у нас не появляется, но улучшается качество уже имеющихся вещей.

Грань между услугой и товаром может быть весьма тонкой. Например, если купить мороженое в киоске, то это будет товар. А если зайти в кафе и заказать мороженое там, то это уже будет услуга. Посещение кафе связано не столько с покупкой мороженого, сколько с возможностью удобно посидеть за столиком, отдохнуть, пообщаться с друзьями.

Если купить брюки в магазине, то это будет товар. А если заказать их в швейной мастерской, то это будет услуга по пошиву брюк из ткани. Ткань можно купить в этой же мастерской. При этом именно ткань для пошива брюк будет являться товаром.

Довольно сложно квалифицировать ситуацию, когда еда и напитки продаются в киоске, рядом с которым стоит столик. Можно купить баночку кока-колы и присесть за столик, чтобы выпить ее, а можно пойти с ней дальше. Что представляет собой покупка баночки кока-колы в данном случае: услугу или товар?

Статистика ответ на этот вопрос как-то получает, но для нас ответ на этот вопрос особого значения не имеет. Если Ирина выпьет баночку кока-колы на улице, то без лишних раздумий отнесет ее стоимость к статье Питание вне дома.

Статистика выделяет две большие группы товаров:

- *продовольственные;*
- *непродовольственные.*

С этим делением на первый взгляд все понятно: продовольственные товары — это то, что едят или пьют, а непродовольственные — это то, что есть или пить нельзя. Однако и здесь есть свои особенности. Например, к продовольственным товарам отнесены сигареты, хотя их не едят и не пьют. А лекарства, которые в основном едят и пьют, относятся к непродовольственным товарам.

Продовольственные товары (они же *продукты питания*) делятся на следующие группы:

- мясные продукты (мясо, колбаса, сосиски и пр.);

- рыбные и морепродукты;
- молочные продукты (молоко, сыр, творог, йогурты и пр.);
- овощи и фрукты;
- хлеб и бакалея;
- напитки;
- алкогольные напитки и пиво;
- сладости;
- прочие продукты питания.

Непродовольственные товары делятся на следующие группы:

- недвижимость (земельные участки, дома, квартиры, строительные сооружения);
- транспортные средства (автомобили, мотоциклы, катера и т. д.);
- мебель;
- бытовая техника;
- одежда и обувь;
- хозяйственные товары (товары для домашнего хозяйства);
- медицинские товары (в первую очередь лекарства);
- спортивные товары;
- детские товары;
- культтовары (книги, газеты, журналы и т. д.);
- косметика и предметы гигиены;
- прочие товары.

Представленная классификация товаров соответствует классификации отраслей экономики, которые их выпускают, а также классификации магазинов или отделов магазинов, которые этими товарами торгуют.

Нам представленная классификация не всегда удобна. Нам может быть удобнее классифицировать товары по типам магазинов или отделов магазинов. Например, хозяйственные товары — это те, которые продаются в магазинах «Хозяйственные товары», «Товары для дома», «Бытовая химия» или же в хозяйственных отделах

внутри больших универсамов. Медицинские товары — это товары, которые продаются в аптеках, спортивные — товары, которые продаются в спортивных магазинах.

Теперь перейдем к услугам.

Статистика выделяет следующие группы услуг:

- бытовые услуги;
- медицинские услуги;
- образовательные услуги;
- культурно-развлекательные услуги;
- транспортные услуги ;
- услуги связи;
- услуги общественного питания;
- оздоровительные услуги;
- прочие услуги.

Приведенное здесь деление услуг на группы соответствует классификации предприятий сферы услуг. Так, бытовые услуги оказывают предприятия службы быта: химчистки, прачечные, ателье, различные мастерские. Медицинские услуги оказывают медицинские учреждения: поликлиники, больницы, медицинские центры. Образовательные услуги — образовательные учреждения: школы, колледжи, институты, университеты, учебные центры. Услуги общественного питания — предприятия общественного питания: столовые, кафе, рестораны.

У статистики есть еще один принцип деления благ (товаров и услуг) — это деление по степени удаленности от потребителя.

На языке статистики *потребитель* — это человек, который приобретает или использует товары и услуги исключительно для личного потребления, то есть для целей, не связанных с извлечением прибыли. В частности, таким потребителем является наша Ирина, которая решила вести бухгалтерский учет личного хозяйства. Бухгалтерский учет личного хозяйства, о котором идет речь в этой части книги, как раз и предназначен для простого человека — потребителя.

Если же человек займется бизнесом, то он уже будет считаться предпринимателем. Некоторые блага он станет приобретать не для личного потребления, а для того, чтобы использовать их в своем бизнесе и в конечном итоге продать.

Итак, *по степени удаленности от потребителя* товары и услуги делятся на:

- потребительские блага;
- ресурсы, или блага промежуточного потребления.

Потребительские блага — это товары, которые изготавливаются непосредственно для населения, то есть для нас с вами, и услуги, которые оказываются непосредственно нам с вами. Это то, что мы оплачиваем в магазинах и на рынках, а также на предприятиях сферы услуг. Само словосочетание *потребительские блага* образовано от слова *потребитель*.

Ресурсы — это товары и услуги, которые предназначены не для населения, а для предпринимателей и предприятий — для целей бизнеса. Такие товары и услуги все чаще называют западным термином *B-to-B* (*Bu-my-Bu — Business-to-Business*).

К товарам промежуточного потребления относятся, например, железобетонные плиты, которые делает завод железобетонных изделий. Завод продает эти плиты строительным предприятиям, а те уже делают из этих плит дома. Когда строительное предприятие построит из этих плит жилой дом, то этот дом и отдельные квартиры этого дома уже будут потребительскими товарами.

К услугам промежуточного назначения относится изготовление рекламы. Потребителями такой услуги являются предприятия и предприниматели, которые пользуются этой услугой с целью расширения своего бизнеса.

Граница между потребительскими благами и ресурсами бывает сложно уловима. Например, легковой автомобиль — это, безусловно, потребительский товар. Но если автозавод выпустит грузовую модификацию этой же модели, то это уже будет товар промежуточного потребления.

Если химический завод разольет краску в литровые банки для продажи в хозяйственных магазинах, то это будет потребительский товар. Но если та же самая краска будет разлита в большие бочки, то это будет товар промежуточного потребления, предназначенный для бизнеса: для строительного или ремонтного предприятия.

В своей жизни мы, обычные потребители, практически не пользуемся благами промежуточного потребления. А если и приобретем такой товар, то наверняка сможем определить статью расхода для этого товара. Например, Ирина может зайти в магазин «Рабочая одежда» и купить там для себя телогрейку. Государственная статистика относит телогрейку к товарам промежуточного назначения, так как телогрейка предназначена для производственных целей. Но Ирина отнесет расход на покупку телогрейки к статье расходов *Одежда и обувь*.

Для потребителя важнейшей характеристикой блага является длительность пользования. Если человек покупает какую-то вещь или оплачивает услугу, он должен знать, как долго будет этим благом пользоваться.

Для услуги длительность пользования не определяется. Услуга обычно оказывается достаточно быстро и воспринимается как краткосрочное событие. Хотя результат услуги может сказываться довольно долго. Например, результат от полученной образовательной услуги будет сказываться всю жизнь.

Что касается таких благ, как товары, то разделение их по критерию длительности пользования достаточно очевидно. Длительность пользования товаром — это период времени, в течение которого потребитель будет реально использовать этот товар.

Товары можно разбить на две большие категории:

- товары длительного пользования;
- товары краткосрочного пользования.

Статистика распределяет товары по этим двум категориям целыми товарными группами.

Товары длительного пользования — это товары, которые рассчитаны на срок полезного использования более трех лет. Это, как правило, дорогостоящие товары, которые покупают относительно редко.

К товарам длительного пользования относятся следующие группы непродовольственных товаров:

- недвижимость;
- транспортные средства;
- мебель;
- бытовая техника.

Товары краткосрочного пользования рассчитаны на срок полезного использования менее трех лет. Они обычно стоят недорого, и покупают их довольно часто.

К товарам краткосрочного пользования относятся все продовольственные товары, а также следующие группы непродовольственных товаров:

- одежда и обувь;
- хозяйственные товары;
- медицинские товары;
- спортивные товары;
- детские товары;
- культовары;
- косметика и предметы гигиены.

Следует отметить, что наша Ирина пренебрегла рекомендациями статистики и отнесла статью расходов *Одежда и обувь* к долгосрочным расходам. Ирина посчитала, что для деления расходов на долгосрочные и краткосрочные ей удобно использовать в качестве критерия разделения 1 месяц использования.

То, что статистика (причем как западная, так и российская) относит одежду и обувь к товарам краткосрочного пользования,

может быть откровением для наших людей старшего поколения. Киса Воробьянинов из незабываемого романа Ильфа и Петрова «Двенадцать стульев» носил свой пиджак 15 лет, и тот был почти как новый:

Но современная одежда на такой срок ношения не рассчитана. И даже не потому, что со времен событий, описанных в романе «Двенадцать стульев», она стала менее прочной.

Срок полезного использования вещи не обязательно определяется сроком ее **физического износа**, то есть периодом времени, через который она обветшает и ее использование станет невозможным. Существует еще и **моральный износ** вещи: со временем она становится немодной, несовременной.

Каждый сезон мода меняется и вынуждает покупателей менять свой гардероб снова и снова, хотя старая одежда и обувь еще в порядке.

Психология



Психология, в частности, изучает потребности человека. А личные расходы, которые рассматриваются в нашей книге, являются способом удовлетворения потребностей.

Классическое исследование потребностей человека принадлежит американскому психологу **Абрахаму Маслоу (Abraham Maslow)**. Маслоу выделил пять основных **уровней потребностей** человека, расположив их по нерархическому принципу:

- **физиологические потребности** — потребности, удовлетворение которых необходимо для функционирования организма человека (голод, жажда, секс, отдых и т. д.); это первый уровень иерархии потребностей;
- **потребности в безопасности и защищенности** — потребности, удовлетворение которых необходимо для обе-

спечения существования человека в обществе (защита от боли, гнева, страха);

- **социальные потребности** — потребности в общении с другими людьми, в любви, семье и друзьях; сюда же входят культурные потребности, в частности потребность в зрелищах;
- **потребность в самоутверждении** — потребность в свободе и независимости в выбранной сфере деятельности;
- **потребность в самоактуализации** — потребность в полной реализации своих творческих способностей; это высший уровень иерархии потребностей.

Представленная иерархия потребностей также именуется **пирамидой Маслоу**.

Человек при удовлетворении своих потребностей как бы движется вверх по лестнице, переходя от низкого уровня к более высокому.

Два нижних уровня потребностей — это потребности первичные, потребности низшего уровня.

Следующие три уровня — это потребности вторичные, потребности высшего уровня. Удовлетворение первичных потребностей является условием для появления и удовлетворения вторичных потребностей.

Мы знаем, что если человек хочет пить или есть, если человек устал и хочет выспаться, если человек замерз и хочет согреться, хочет, извините, в туалет, то эти простые потребности затмевают у него любые желания общаться и самоутверждаться. Хотя, конечно, в жизни бывает, что человек жертвует низшим ради высшего.

Маслоу составил усредненную иерархию человеческих потребностей. У конкретного человека может быть своя иерархия. Художник может рисовать картины, несмотря на голод. Фанатик может пожертвовать собственной жизнью ради великой идеи.

На тему об иерархии человеческих потребностей есть анекдот.

Философ Диоген сидел в бочке и ел чечевичную похлебку. На роскошной колеснице к нему подъехал философ Антипа и сказал:

— Вот, Диоген, если бы ты научился льстить императору, как это делаю я, тебе не пришлось бы есть чечевичную похлебку!

— А если бы ты, Антипа, научился есть чечевичную похлебку, тебе не пришлось бы льстить императору!

Вернемся к нашей Ирине. Можно констатировать, что Ирине пока удастся удовлетворять три нижних уровня своих потребностей: физиологические потребности, потребности в безопасности и защищенности, социальные потребности. Причем на удовлетворение социальных потребностей она тратит совсем немного денег. Сюда можно отнести расходы по статье Питание вне дома, поскольку она часто бывает в кафе с подругой Машей и другими друзьями.

Хотя можно предположить, что в статье расходов Образование отражаются все пять уровней иерархии Маслоу. Ведь образование — это необходимость для сносного существования современного человека. Конечно, многие люди просто получают удовольствие, когда что-то изучают и узнают что-то новое, интересное. При этом они становятся более эрудированными, что позволяет им уважать себя и получать больше уважения со стороны окружающих.

Например, Ирина может записаться на курсы по изучению древнегреческого языка. По их окончании она сможет получить удовольствие, прочитав «Одиссею» и «Илиаду» Гомера в подлиннике, но вряд ли это поможет Иринуному продвижению по службе: для ее работы знание древнегреческого языка не требуется.

Все же люди идут получать образование не столько для удовлетворения социальных потребностей или самоутверждения, сколько чтобы получить возможность зарабатывать деньги для обеспечения других своих потребностей.

К статье Спорт и здоровье также могут относиться расходы, удовлетворяющие потребности всех пяти уровней иерархии Маслоу. Когда человек тратит деньги на занятия спортом и укрепление здоровья, он вкладывает их в самого себя, что в дальнейшем может помочь ему заработать больше денег на удовлетворение собственных потребностей.

Ирина сможет продвинуться вверх по иерархии Маслоу в будущем, но для этого ей нужно будет достичь поставленных финансовых целей.

Помимо иерархии Маслоу придумано много альтернативных классификаций потребностей человека. Заслуживает внимания одна отечественная классификация, которая подразделяет потребности человека на *рациональные* и *иррациональные*.

Рациональные потребности — это потребности в рамках научно обоснованных норм. А *иррациональные потребности* — это потребности, которые выходят за рамки научно обоснованных норм. Сюда относятся чрезмерное употребление пищи (попросту говоря, обжорство), курение, употребление алкогольных напитков и наркотиков.

Вряд ли кто-либо будет искать научно обоснованные нормы потребления, чтобы применить их для себя. Для многих расходов, в которых нет ничего плохого, такие нормы найти не удастся. Как можно, например, обосновать научно расходы на такие мероприятия, как прогулка по горам в зоне вечных снегов, поездка на коралловые острова или турне по Италии? Ведь вместо этого можно совершенно бесплатно погулять в парке, понырять за ракушками в ближайшем водоеме и посмотреть виды Италии по Интернету.

Можно изменить приведенные выше определения рациональных и иррациональных потребностей следующим образом. Удовлетворение *рациональных потребностей* помогает человеку в достижении благородной цели — прожить достойную, красивую, счастливую и долгую жизнь. А удовлетворение *иррациональных потребностей* этому мешает.

В профессиональном бухгалтерском учете можно найти прямые аналоги приведенным понятиям: **признаваемые расходы** и **непризнаваемые расходы**.

Признаваемые расходы — это расходы, направленные на достижение цели существования предприятия. А цель существования предприятия — это получение прибыли. Ну а **непризнаваемые расходы** — это расходы, не имеющие отношения к достижению указанной цели.

Ирина решила, что иррациональные потребности — это не для нее. Общение с друзьями не должно сочетаться с какими бы то ни было злоупотреблениями. Употребление алкогольных напитков и курение — это личное дело каждого взрослого человека. Но лично она получит гораздо больше удовольствия от вечеринки и от разговора с друзьями, если обойдется без этого. Такие статьи расходов, как **Алкогольные напитки** и **Сигареты**, в бухгалтерском учете ее личного хозяйства никогда не появятся.

Часть II

ЛИЧНЫЙ БИЗНЕС



Бизнес, собственное дело — это и проще, и сложнее, чем работа по найму. Проще потому, что нет начальства, которому нужно нравиться и с которым нужно согласовывать свои действия. Сложнее потому, что приходится самостоятельно входить в непростой мир деловых отношений. В этом мире существуют клиенты, партнеры, конкуренты. Он напоминает арену спортивной борьбы. Конкуренты не будут приветствовать появление начинающего предпринимателя громом оваций. Новичку в этом мире предстоит самостоятельно доказывать свое право на место под солнцем.

Большинство людей подобная перспектива отпугивает. И в качестве основного источника заработка они выбирают работу по найму.

Работать по найму проще. Думать можно меньше, а виноватых найти проще. Виноватых в том, что доходы маловаты. Виногато, естественно, начальство, которое работать заставляет много, а платит мало.

В то же время на работу по найму соглашаются многие из тех людей, кто вполне в состоянии открыть свои собственные предприятия. Действительно, может быть лучше работать на хорошей должности в крупной фирме, чем владеть собственным, но небольшим бизнесом. Ведь если предприятие достаточно крупное, если работа на нем хорошо налажена, то эффективность работы в расчете на одного работника будет существенно выше, чем на небольшом предприятии. У крупного предприятия есть возмож-

ность купить хорошее оборудование, нанять достаточное количество хорошо подготовленных работников и рационально распределить между ними обязанности. При этом каждому работнику не придется быть универсалом: он будет выполнять узкий набор конкретных функций, поэтому сможет в них хорошо разобраться и выполнять их весьма эффективно. Зарплата высококлассного специалиста крупной корпорации может многократно превосходить общий доход небольшого предприятия.

Так что весьма разумная альтернатива самостоятельному бизнесу — стать востребованным высококвалифицированным специалистом.

Героиня нашей книги Ирина решила, не отказываясь от перспективы стать востребованным высококвалифицированным специалистом, попробовать себя в личном бизнесе, но только в таком, который не слишком мешает данной перспективе, то есть легко совмещается с работой по найму и учебой. Такой бизнес Ирина нашла довольно быстро — это торговля косметикой. Ирина решила, что может покупать косметику небольшими партиями и продавать ее поштучно по чуть более высокой цене своим друзьям, коллегам и знакомым.

ХОЗЯЙСТВЕННАЯ ОПЕРАЦИЯ



Бухгалтерский учет личного хозяйства Ирина вела путем регистрации *денежных операций*. Однако для бухгалтерского учета личного бизнеса Ирина решила использовать другой термин — *хозяйственная операция*. Причина в том, что термин *хозяйственная операция* охватывает ситуации, когда в операции не используются деньги.

Например, Ирина может взять товары у поставщика *на реализацию*. Это означает, что при получении товаров Ирина ничего не заплатит поставщику, но она обещает заплатить, как только про-

даст эти товары, — за счет денег, полученных от продажи. С другой стороны, Ирина может отдать своей клиентке товар без получения денег, если та оплатила этот товар заранее или обещала заплатить за него позже. Это все будут хозяйственные операции без участия денег.

В профессиональном бухгалтерском учете термину **хозяйственная операция** предпочитают другой термин — **факт хозяйственной жизни**.

Причина в следующем. Термин **хозяйственная операция** неявно предполагает сознательные действия работников предприятия. Но в хозяйственной жизни предприятия случаются события, происходящие как бы сами собой, но которые тоже нужно регистрировать в бухгалтерском учете. Это, например, усушка и утруска продуктов, износ оборудования, недостачи материальных ценностей. Для описания таких событий больше подойдет термин **факт хозяйственной жизни**.

ПРОСТАЯ И ДВОЙНАЯ БУХГАЛТЕРИЯ



Когда Ирина занималась бухгалтерским учетом личного хозяйства, она вела так называемую **простую бухгалтерию**.

Простая бухгалтерия может использовать **счета бухгалтерского учета**. При регистрации денежной операции Ирина обязательно использовала один счет бухгалтерского счета, а иногда использовала два счета. Операции, использующие один счет, назывались **операциями дохода** и **операциями расхода**, а операции, использующие два счета, назывались **операциями перевода**.

Но в профессиональном бухгалтерском учете счета применяются строго попарно. То есть в профессиональном бухгалтерском учете используются только **операции перевода**.

Бухгалтерский учет, использующий счета бухгалтерского учета попарно, именуется *двойной бухгалтерией*. А запись операции с использованием пары счетов бухгалтерского учета именуется *двойной записью*.

Синоним термина двойная запись — *проводка*.

В противоположность *двойной записи* профессионального бухгалтерского учета запись хозяйственной операции по правилам простой бухгалтерии именуется *простой записью*.

Распространено заблуждение, что двойная бухгалтерия — это что-то сомнительное, когда бухгалтер ведет два учета: один для официальной отчетности, а другой — для нужд руководства. Но на самом деле двойная бухгалтерия — это абсолютно нормальный и законный профессиональный бухгалтерский учет.

Данное заблуждение иллюстрируется следующим анекдотом. Директор спрашивает нового бухгалтера: «Вы, конечно, знаете, как вести двойную бухгалтерию?» — «Безусловно, — отвечает тот. — На последнем месте работы я вел даже тройную бухгалтерию: первую бухгалтерию я вел для директора, где показывал фактические доходы и расходы, вторую бухгалтерию я вел для собрания акционеров, где не показывал никаких доходов, а третью бухгалтерию — для налоговой инспекции, где показывал одни убытки».

Если Ирина решит заняться личным бизнесом серьезно, то ей следует обратиться в налоговую инспекцию (инспекцию Федеральной налоговой службы — ФНС) по месту жительства и зарегистрироваться там в качестве *индивидуального предпринимателя*.

Государство не требует от индивидуальных предпринимателей, чтобы они знали профессиональный бухгалтерский учет. Государство обязывает индивидуальных предпринимателей вести учет своей деятельности в *книге учета доходов и расходов*. В этой книге

нужно регистрировать все поступления денег и все расходы денег, связанные с бизнесом, — как в простой бухгалтерии, которую мы рассмотрели в первой части книги.

Однако наша Ирина уже знает правила профессионального бухгалтерского учета, поскольку освоила профессию бухгалтера. И Ирина понимает, что вести учет хозяйственной деятельности по правилам двойной бухгалтерии гораздо эффективнее, чем по правилам простой бухгалтерии. Поэтому Ирина решила, что для себя лично она будет вести учет личного бизнеса по правилам двойной бухгалтерии.

К учету личного хозяйства двойная бухгалтерия была неприменима. Причина в том, что в личном хозяйстве присутствует субъект, который не является объектом бухгалтерского учета; этот субъект — человек. Для личного хозяйства человек является поглотителем расходов, с одной стороны, и генератором доходов, с другой стороны. Но человека нельзя оценить в деньгах, его нельзя отразить на счете бухгалтерского учета. Поэтому в бухгалтерском учете личного хозяйства доходы появляются ниоткуда, а расходы уходят в никуда.

В личном хозяйстве для регистрации операции можно использовать двойную запись, если только операция не касается напрямую человека. В противном случае для регистрации операции приходится использовать простую запись.

В бухгалтерском учете бизнеса — как личного бизнеса, так и коллективного (то есть в бухгалтерском учете предприятия) — такой проблемы нет. Все объекты, имеющие отношение к бизнесу, оцениваются в деньгах. Человека там замещает такой объект учета как **прибыль** — разница между доходами и расходами.

Получение максимальной прибыли — это цель бизнеса. Но в случае неудачи полученные доходы не покроют расходов и прибыль превратится в **убыток**. Поэтому в профессиональном бухгалтерском учете соответствующий счет имеет название **Прибыли и убытки**.

Собирательный термин для обозначения прибыли и убытка — **финансовый результат**. Прибыль — это положительный финансовый результат, убыток — отрицательный.

Ирина решила, что во избежание путаницы она будет вести бухгалтерский учет личного бизнеса отдельно от бухгалтерского учета личного хозяйства. По окончании каждого месяца она будет в бухгалтерском учете личного бизнеса рассчитывать полученную прибыль и затем будет регистрировать эту прибыль в бухгалтерском учете личного хозяйства как доход по новой статье **Доходы от торгового бизнеса**. А для учета денег, изъятых из личного хозяйства и вложенных в бизнес, она решила в бухгалтерском учете личного хозяйства открыть активный счет **Вложения в торговый бизнес**. На этом счете Ирина будет отражать денежную сумму, которую, наверное, удастся вернуть в личное хозяйство, если закрыть бизнес.

Два бухгалтерских учета отражают разные стороны нашей Ирины, поэтому ей придется принудить себя к раздвоению личности. В бухгалтерском учете личного хозяйства Ирина предстает в качестве потребителя, а в бухгалтерском учете личного бизнеса — в качестве предпринимателя. **Ирина-предприниматель** обеспечивает дополнительный доход **Ирине-потребителю**. С другой стороны, Ирина-предприниматель становится должником Ирины-потребителя в размере денежной суммы, отраженной в бухгалтерском учете личного хозяйства на счете **Вложения в торговый бизнес**.

Дебет и кредит



В двойной бухгалтерии все хозяйственные операции являются операциями перевода. В операции перевода определенная денежная сумма — сумма хозяйственной операции — переносится с одного счета бухгалтерского учета на другой. В результате денежный остаток на одном счете уменьшится, а на другом счете увеличится.

Только так бывает не всегда.

Так будет, если оба счета являются активными. Например, если Ирина получит товары у своего поставщика и заплатит за них из

своего кошелька 5000 рублей, то при регистрации данной хозяйственной операции остаток на счете Кошелек уменьшится на указанную сумму, а остаток на счете Товары на ту же сумму увеличится. Отметим, что оба счета являются активными, поскольку предназначены для учета имущества.

Аналогично обстоит дело и в ситуации, когда оба счета являются пассивными: в результате регистрации хозяйственной операции увеличится денежный остаток на одном счете и уменьшится на другом.

Но если два счета бухгалтерского учета относятся к противоположным типам, то есть если один счет бухгалтерского учета — активный, а другой — пассивный, то здесь уже возникают варианты. При регистрации хозяйственной операции остатки по обоим задействованным счетам могут либо уменьшиться, либо увеличиться.

Например, когда Ирина брала наличные деньги взаймы у брата Андрея, то в результате регистрации этой хозяйственной операции должен был увеличиться остаток на активном счете Кошелек и увеличиться остаток на пассивном счете Долг Андрею. А если Ирина возвращает деньги Андрею, то при регистрации такой хозяйственной операции остаток на активном счете Кошелек уменьшается и остаток на пассивном счете Долг Андрею тоже уменьшается.

Если использовать активно-пассивные счета, то есть такие счета бухгалтерского учета, которые в зависимости от хозяйственной ситуации могут играть роль как активных, так и пассивных счетов, то получаются еще более сложные комбинации. Особенно сложно будет разобраться в ситуации, когда в результате хозяйственной операции роль активно-пассивного счета меняется: из активного счета он превращается в пассивный счет или наоборот.

В профессиональном бухгалтерском учете активно-пассивными счетами являются счета учета обязательств, в частности долгов.

Гениальное решение, заметно упрощающее ведение двойной бухгалтерии, было найдено более пяти веков назад. Вместо пары

терминов *поступление* и *списание* бухгалтеры стали использовать другую пару терминов: *дебет* и *кредит*.

Прямого соответствия между этими двумя парами терминов нет. Хотя в лексиконе итальянских ростовщиков, откуда эти термины когда-то были заимствованы, *дебет* и *кредит* означали те же самые поступление и списание. Но свой первоначальный смысл термины *дебет* и *кредит* утратили.

На бухгалтерском языке *дебет* означает увеличение *актива* или уменьшение *пассива*.

Кредит противоположен *дебету*. На бухгалтерском языке *кредит* означает уменьшение *актива* или увеличение *пассива*.

В слове *кредит* ударение ставится на первом слоге.

Бухгалтерский термин *кредит* и банковский термин *кредит* имеют общее происхождение. Но если мы говорим о банковском кредите, то ударение следует ставить на втором слоге.

При этом получается, что два счета всегда используются противоположным образом: один счет используется для *дебета*, а другой — для *кредита*. Это не зависит от того, какие счета задействованы в проводке: *активные*, *пассивные* или *активно-пассивные*.

Поэтому после того, как Ирина выберет два счета бухгалтерского учета, ей остается лишь не перепутать дебет с кредитом.

Проводка



Запись хозяйственной операции с использованием двух счетов — счета дебета и счета кредита — называется *проводкой*.

Проводка должна содержать следующие элементы:

- *дата* регистрации хозяйственного события;

- *счет дебета*;
- *счет кредита*;
- *сумма*;
- *комментарий*: номер и название документа, который подтверждает хозяйственное событие, а также любые другие пояснения.

Чтобы проводки было удобно различать, принято использовать **номер проводки**.

Первая проводка личного бизнеса Ирины, регистрирующая ее стартовые вложения в бизнес, представлена в табл. 18.

Таблица 18

**Проводка стартового вложения в бизнес
(запись в журнале проводок)**

Дата	Номер проводки	Счет дебета	Счет кредита	Сумма, рублей	Комментарий
02.04.20**	1	Кошелек	Вложения в торговый бизнес	5000	Стартовое вложение в бизнес

Данная проводка отражает следующее событие: Ирина открыла кошелек, специально предназначенный для бизнеса, и вложила в него 5000 рублей.

А проводка приобретения товара у поставщика может, например, выглядеть, как представлено в табл. 19.

Таблица 19

Проводка приобретения товара (запись в журнале проводок)

Дата	Номер проводки	Счет дебета	Счет кредита	Сумма, рублей	Комментарий
02.04.20**	2	Товары	Кошелек	5000	Куплено 25 банок крема у поставщика Евгения

В бухгалтерском учете хозяйственные операции могут быть сложными, то есть регистрироваться несколькими проводками.

В бухгалтерском учете используется понятие *корреспонденция счетов*. Корреспонденция — это взаимосвязь. *Корреспонденция счетов* — это взаимосвязь двух счетов, которая возникает в результате их использования в одной проводке.

Глядя на представленную в табл. 19 проводку, можно сказать, что счет Товары корреспондируется со счетом Кошелек.

Еще в бухгалтерском учете используется понятие *оборот*.

Оборот — это движение денег по выбранному счету бухгалтерского учета, причем такой оборот может быть *дебетовым* или *кредитовым*. Также оборотом можно назвать перемещение денег с одного счета бухгалтерского учета на другой.

Глядя на проводку табл. 19, можно сказать следующее:

- *дебетовый оборот* по счету Товары составил 5000 рублей;
- *кредитовый оборот* по счету Кошелек составил 5000 рублей;
- *оборот с дебета* счета Товары в *кредит* счета Кошелек (вариант — *оборот с кредита* счета Кошелек в *дебет* счета Товары) составил 5000 рублей; еще один вариант — со счета Кошелек в дебет счета Товары списано 5000 рублей.

Бумажная форма бухгалтерского учета



В наше время уже мало кто ведет бухгалтерский учет бизнеса на бумаге. С помощью компьютеров делать это и проще, и быстрее, и лучше.

Компьютер у Ирины уже есть. Для бухгалтерского учета личного бизнеса Ирина может использовать компьютерные программы, предназначенные для предприятий. Правда, это будет немного напоминать стрельбу из пушки по воробьям: у этих программ слишком много функций, которые Ирине не пона-

добьются, но на выяснение этого факта придется потратить время. Поэтому может быть удобнее выбрать компьютерную программу, разработанную специально для предпринимателей.

Но, чтобы разобраться с особенностями бухгалтерского учета личного бизнеса и сформулировать собственные требования к компьютерной программе, Ирина решила сначала попробовать более наглядный бумажный способ ведения бухгалтерского учета.

Ирина завела две бухгалтерские книги, представляющие собой обычные скоросшиватели: *журнал проводок* и *главную книгу*.

В *журнале проводок*, как это следует из его названия, Ирина будет вести записи проводок — заносить их в таблицу со следующими столбцами: **Дата**, **Номер проводки**, **Счет дебета**, **Счет кредита**, **Сумма**, **Комментарий**, как показано выше в табл. 18 и 19. Каждая строка таблицы журнала проводок будет предназначена для записи одной проводки.

В *главной книге* Ирина станет формировать итоговые суммы по счетам бухгалтерского учета. Именно на основании записей в главной книге она будет впоследствии составлять бухгалтерские отчеты: отчет о прибылях и убытках и бухгалтерский баланс.

Каждый лист в главной книге будет отведен под один счет бухгалтерского учета и содержит таблицу со следующими столбцами: **Дата проводки**, **Номер проводки**, **Дебет**, **Кредит**, **Остаток**.

Напомним, что в профессиональном бухгалтерском учете вместо слова **остаток** может использоваться термин *сальдо*.

После того как Ирина запишет проводку в журнал проводок, она откроет главную книгу на странице, соответствующей счету дебета проводки, и внесет в таблицу запись, соответствующую этой проводке. В графу **Номер проводки** она внесет порядковый номер проводки из журнала проводок, в графу **Дата проводки** — дату проводки, в графу **Дебет** — сумму проводки, в графу **Кредит** не внесет ничего. После этого она рассчитает остаток, то есть денежную сумму, которая будет числиться на счете после этой записи.

Затем Ирина откроет лист главной книги, который соответствует счету кредита проводки, и выполнит аналогичные действия, только сумму проводки внесет не в графу **Дебет**, а в графу **Кредит**.

Записи главной книги, соответствующие двум первым проводкам личного бизнеса Ирины (табл. 18 и 19) приведены в табл. 20 и 21.

Таблица 20

Главная книга — счет «Кошелек» (активный)

Дата	Номер проводки	Дебет	Кредит	Остаток
02.04.20**	1	5000		5000
02.04.20**	2		5000	0

Таблица 21

Главная книга — счет «Товары» (активный)

Дата	Номер проводки	Дебет	Кредит	Остаток
02.04.20**	2	5000		5000

Для определения остатка вовсе не обязательно считать суммы записей за всю историю существования предприятия. Достаточно взять остаток предыдущей записи и прибавить (или отнять) сумму текущей записи.

При вводе записей в журнал проводок не требуется помнить, являются ли используемые счета активными, активно-пассивными или пассивными. Но об этом следует вспоминать при вводе записей в главную книгу. Остаток по счету может быть или дебетовым, или кредитовым. Но должно соблюдаться следующее правило: у **активных счетов** остаток может быть только **дебетовым**, а у **пассивных** — только **кредитовым**. Ну а у **активно-пассивного счета** остаток может быть и **дебетовым**, и **кредитовым**.

Чтобы получить дебетовый остаток, суммы по дебету должны плюсоваться, а суммы по кредиту — вычитаться. А чтобы получить

кредитовый остаток, нужно действовать наоборот: плюсовать суммы по кредиту и вычитать суммы по дебету.

Поскольку сумма каждой проводки регистрируется по дебету одного счета и кредиту другого счета, в бухгалтерском учете должно выполняться следующее правило:

в главной книге сумма всех дебетовых сальдо должна равняться сумме всех кредитовых сальдо.

Именно по этому правилу много веков бухгалтеры проверяли правильность заполнения бухгалтерских книг.

Соблюдение этого правила — залог того, что каждая проводка правильно зарегистрирована и правильно разнесена по страницам главной книги. Конечно, можно сделать две ошибки, которые компенсируют друг друга (например, можно ошибиться на семь рублей по дебету одного счета и на семь рублей по кредиту другого счета), но подобное совпадение маловероятно. Главное преимущество двойной бухгалтерии перед простой бухгалтерией как раз и заключается в возможности использовать это правило.

Это правило оберегает Ирину от формальных, арифметических ошибок. Но если она допустит ошибку по существу, то есть если при записи проводки неправильно выберет счет бухгалтерского учета или неправильно укажет сумму, то это правило ничем не поможет. Сумма дебетовых сальдо все равно получится равной сумме кредитовых сальдо.

Бухгалтерские ошибки по существу обнаруживаются путем сверки данных бухгалтерского учета с независимыми данными, например полученными путем *инвентаризации*.

Инвентаризация — это проверка наличия имущества и состояния финансовых обязательств на определенную дату путем сличения фактических данных с данными бухгалтерского учета. Ирина может проводить инвентаризацию наличных денег путем пересчета денег в кошельке и инвентаризацию имущества, учтенного на счете Товары, путем пересчета хранящихся у нее банок крема.

Описанная выше система ведения бухгалтерских записей с использованием двух бухгалтерских книг (журнала проводок и главной книги) напоминает так называемую староитальянскую систему бухгалтерского учета, которую описал более пяти веков назад итальянский монах и математик Лука Пачоли (Luca Pacioli, 1445–1517) в первой печатной книге, где были рассмотрены вопросы бухгалтерского учета.

Староитальянской системой было удобно пользоваться, когда бухгалтерский учет вел один человек. Но на большом предприятии бухгалтерский учет ведут несколько бухгалтеров и по системе с двумя книгами уже ничего не получится. Не будут же бухгалтеры писать в этих двух книгах по очереди!

Нужно было придумать способ, как разделить журнал проводок на несколько журналов, каким образом, через какие промежуточные этапы собирать данные для главной книги.

За несколько столетий развития бухгалтерского учета было придумано много систем, позволяющих разделить учетную работу между разными работниками. В докомпьютерную эру на отечественных предприятиях была распространена так называемая **журнально-ордерная система** ведения бухгалтерского учета.

Но в эпоху тотальной компьютеризации все это стало не нужно. Круг развития бухгалтерской мысли замкнулся. Бухгалтерский учет вернулся к своим истокам — к староитальянской системе.

ТОРГОВЫЙ БИЗНЕС



Торговый бизнес предполагает покупку материальных ценностей и их последующую продажу. Те материальные ценности, которые покупаются с целью перепродажи, называются **товарами**.

Чтобы такой бизнес приносил доход, товары должны продаваться по цене более

высокой, чем покупаются. Разница между ценой продажи и ценой приобретения называется *торговой наценкой*.

Для успеха бизнеса решающее значение имеет взаимодействие с партнерами по бизнесу. В этом взаимодействии выделяются следующие стадии:

- заключение договора между партнерами, в соответствии с которым партнеры принимают встречные обязательства: каждая сторона обязуется передать какие-либо материальные ценности или сделать что-нибудь полезное;
- выполнение обязательств одним партнером;
- выполнение обязательств другим партнером.

Стадия заключения договора хоть и весьма важна с точки зрения бизнеса, но никак не отражается в бухгалтерском учете. С точки зрения бухгалтерского учета договор с клиентом — это обещания, намерения и предположения. Но в бухгалтерском учете отражаются обязательства с реальной материальной ответственностью, когда в случае невыполнения обязательства одним партнером другой партнер сможет обратиться в суд с требованием компенсировать понесенные убытки.

Перечисленные выше стадии взаимодействия партнеров используются в оптовой торговле, которой занимаются предприятия и предприниматели.

Ирина является оптовым покупателем по отношению к своему поставщику. А по отношению к своим покупателям она является розничным продавцом.

Если ведется розничная торговля, то стадия заключения договора опускается. В розничной торговле применяется принцип *публичной оферты*: покупатель имеет право выбрать любой товар, имеющийся в магазине, оплатив его в соответствии с указанной ценой.

Если в магазине, занимающемся розничной торговлей, цена товара для всех покупателей будет одинаковой, то в оптовой торговле цена может устанавливаться для партнеров индивидуально.

Ирина решила, что по отношению к своим покупателям она будет соблюдать принцип публичной оферты: любой человек сможет купить у нее косметику по единой для всех цене. А у постоянных покупателей она будет собирать заказы, чтобы для них у нее всегда были достаточные запасы косметики.

Счета бухгалтерского учета для торгового бизнеса



В личном хозяйстве может накапливаться имущество нечеткого назначения, ласково называемое **барахлом**. С одной стороны, это имущество следовало бы выбросить, а с другой — жалко это делать: вдруг оно еще пригодится.

Для бизнеса подобная ситуация недопустима. Любое имущество, приобретаемое для целей бизнеса, должно приносить доход непосредственно или помогать получению дохода косвенно. Если какое-либо имущество перестало использоваться в бизнесе, от него нужно немедленно избавиться, лучше — продать. Ведь бесполезное имущество занимает пространство, которое стоит денег и которое можно было бы использовать для размещения чего-нибудь нужного.

Имущество, непосредственно приносящее доход, относится к **оборотному имуществу**. В торговом бизнесе это будут **товары**, а в производственном бизнесе — **готовая продукция**. Кроме того, к оборотному имуществу относятся **деньги**, получаемые от продажи товаров или готовой продукции, а также расходуемые на закупку товаров или сырья для изготовления продукции. Обычно основная часть полученных денег направляется на закупку новых партий товаров взамен проданных. Тем самым поддерживается кругооборот оборотного имущества в соответствии со знаменитой формулой экономиста Карла Маркса: **деньги — товар — деньги**.

Понятие **оборотное имущество** перекрывается понятием **оборотные активы**.

Оборотные активы — это денежные средства, а также те виды активов, которые в ближайшее время (в пределах года) должны быть обращены в деньги или другие активы. То есть **оборотные активы** — это **оборотное имущество** плюс обязательства перед нашим бизнесом со стороны деловых партнеров и остального внешнего мира.

Чтобы учитывать оборотные активы личного бизнеса, Ирина открыла соответствующие счета бухгалтерского учета.

Ирина предполагает осуществлять все платежи наличными деньгами. Для учета этих денег она открыла счет **Кошелек**.

В бухгалтерском учете личного хозяйства у Ирины тоже был открыт счет **Кошелек**. Но эти два счета учитывают разные деньги: счет **Кошелек** личного хозяйства учитывает деньги, предназначенные для личных расходов Ирины, а новый счет **Кошелек** будет учитывать деньги, предназначенные для бизнеса и полученные от бизнеса. Но на самом деле те и другие деньги могут храниться рядом — в разных отделениях одного кошелька.

Для учета запасов косметики, которую Ирина купила, но еще не продала, она открыла активный счет **Товары**, который мы уже упоминали. Ирина решила, что поскольку цена продажи косметики является единой для всех покупателей, будет удобнее отражать запасы косметики на этом счете в ценах продажи.

В профессиональном бухгалтерском учете предприятие имеет право само выбирать, в каких ценах оно будет учитывать товарные запасы: в ценах приобретения или в ценах продажи. Обычно предприятие розничной торговли выбирает первый вариант — учитывает товарные запасы в ценах продажи. Это облегчает проведение инвентаризации товаров в магазине, поскольку цены продажи товаров пишутся на ценнике. Да и незачем информировать продавцов магазина о ценах закупки...

А предприятие оптовой торговли обычно учитывает товарные запасы в ценах приобретения.

Можно заметить, что проводка, представленная выше в табл. 19, соответствует учету торговых запасов в ценах приобретения.

А чтобы по данным бухгалтерского учета можно было узнать закупочную стоимость запасов косметики, Ирина открыла пассивный счет **Торговая наценка**. Чтобы определить закупочную стоимость запасов, нужно будет из продажной стоимости, учтенной на счете **Товары**, вычесть сумму наценки, учтенную на счете **Торговая наценка**.

Дополнительная польза от использования счета учета торговой наценки заключается в том, что можно оценить, какая будет получена прибыль, после того как все торговые запасы будут распроданы.

В профессиональном бухгалтерском учете полагается использовать счет учета торговой наценки, если товары учитываются в ценах продажи. Если же товары учитываются в ценах приобретения, то торговую наценку учитывать не нужно.

Счет учета торговой наценки является так называемым **контрарным счетом**.

Контрарный счет предназначен для уменьшения оценки объектов бухгалтерского учета, представленной на **основном счете**. По отношению к контрарному счету **Торговая наценка** основным счетом является счет **Товары**.

По своему экономическому смыслу счет учета торговой наценки является активным, но тогда суммы на нем должны быть отрицательными. Ведь торговая наценка — это не чьи-то обязательства, это поправка к стоимости товаров, которые являются активами.

Но отрицательные числа в бухгалтерском учете могут породить путаницу. Поэтому в отечественном профессиональном учете

счет учета торговой наценки чисто формально отнесен к пассивным счетам. Впрочем, как и остальные контрарные счета.

Для учета расчетов по обязательствам с поставщиками товаров и покупателями Ирина решила открывать активно-пассивные счета, используя в названиях счетов их имена. Так, для учета взаимоотношений со своим основным поставщиком она завела счет **Евгений (поставщик)**.

Для регистрации прибыли Ирина открыла активно-пассивный счет **Прибыли и убытки**, а для регистрации вложений собственных средств в бизнес — пассивный счет **Вложения в торговый бизнес**.

Как мы помним, в бухгалтерском учете личного хозяйства Ирина-потребитель тоже открыла счет **Вложения в торговый бизнес**, только там этот счет является активным. Тем самым в двух бухгалтерских учетах отражается следующий факт: когда какие-либо средства изымаются из личного хозяйства и вкладываются в бизнес, Ирина-предприниматель становится должником Ирины-потребителя.

Приобретение товара



Для своего поставщика Ирина является новым оптовым покупателем, пока не заслужившим доверия. Поэтому поставщик продает Ирине косметику на условиях стопроцентной оплаты.

Ирина может оплатить косметику заранее. Но ей удобнее это делать одновременно с получением товара.

Получение и оплату косметики можно зарегистрировать как хозяйственную операцию обмена денег на товар. Поскольку Ирина решила учитывать свою торговую наценку на отдельном счете, получатся две проводки. Записи такой операции представлены в табл. 22.

Таблица 22

Хозяйственная операция получения и оплаты товара

Дата	Номер проводки	Счет дебета	Счет кредита	Сумма	Комментарий
02.04.20**	2	Товары	Кошелек	5000	Куплено 25 банок крема у поставщика Евгения
02.04.20**	3	Товары	Торговая наценка	1250	Зарегистрирована торговая наценка на 25 банок крема

Согласно представленной операции, Ирина купила у поставщика 25 банок крема по цене 200 рублей за штуку и собирается продавать их по цене 250 рублей за штуку.

После отражения операции в главной книге на счете **Товары** будет зарегистрирован дебетовый остаток на сумму 6250 рублей, на счете **Торговая наценка** будет зарегистрирован кредитовый остаток на сумму 1250 рублей, а дебетовый остаток счета **Кошелек** будет уменьшен на сумму 5000 рублей.

Ирина пролистала главную книгу и подумала, что при таком способе записи хозяйственных операций не будет регистрироваться важная информация — история взаимоотношений с поставщиком. А эту историю хорошо бы где-нибудь записывать. Знать, когда и на какую сумму были куплены товары, может быть полезно для разных целей. Например, первый поставщик Ирины уже пообещал ей скидки и разные другие льготы, когда она выйдет на высокий уровень закупок. Чтобы рассчитать уровень закупок у этого поставщика, указывать сведения о нем в комментариях проводки недостаточно. Когда проводок будет много, собирать историю взаимоотношений с поставщиком по комментариям будет неудобно. Лучше отражать сумму закупок у поставщика на каком-нибудь отдельном счете.

Поэтому Ирина решила, что ей не надо стремиться к излишней лаконичности в своих регистрационных записях. Лучше она бу-

дет использовать следующее правило профессионального бухгалтерского учета: получение материальных ценностей и оплата материальных ценностей — это разные хозяйственные операции. В каждой из этих операций используется счет расчетов с поставщиком.

Ирина разделила представленную в табл. 22 хозяйственную операцию на две операции. Переделанные записи хозяйственных операций Ирины представлены в табл. 23 и 24.

Таблица 23

Хозяйственная операция получения товара

Дата	Номер проводки	Счет дебета	Счет кредита	Сумма	Комментарий
02.04.20**	2	Товары	Евгений (поставщик)	5000	Получено 25 банок крема
02.04.20**	3	Товары	Торговая наценка	1250	Зарегистрирована торговая наценка на 25 банок крема

Таблица 24

Хозяйственная операция оплаты товара

Дата	Номер проводки	Счет дебета	Счет кредита	Сумма	Комментарий
02.04.20**	4	Евгений (поставщик)	Кошелек	5000	Оплачено 25 банок крема

В результате отражения представленных проводок в главной книге добавятся записи на счете **Евгений (поставщик)**. На этом счете будет зарегистрировано поступление по дебету и по кредиту на одинаковую сумму 5000 рублей. Остаток по счету останется нулевым — это значит, что Ирина и ее поставщик друг другу ничего не должны.

Записи главной книги по указанному счету представлены в табл. 25.

Таблица 25

Главная книга — счет «Евгений (поставщик)» (активно-пассивный)

Дата	Номер проводки	Дебет	Кредит	Остаток
02.04.20**	2		5000	5000 (кредит)
02.04.20**	4	5000		0

Счет **Евгений (поставщик)** является активно-пассивным. Следовательно, остаток по счету может получаться как дебетовым, так и кредитовым. Поэтому в графе **Остаток** следует в дополнение к сумме остатка указывать, является ли остаток дебетовым или кредитовым.

Когда записей по счету **Евгений (поставщик)** наберется много, Ирина сможет определять объемы закупок по итогам в колонках **Дебет** и **Кредит** представленной таблицы. Итоговый дебетовый оборот по счету будет означать общую денежную сумму, которую она уплатила поставщику, а итоговый кредитовый оборот будет означать общую покупную стоимость товаров, полученных Ириной от поставщика.

Продажа товара и валовая прибыль



Ирина немного задумалась. А всегда ли нужно при регистрации продаж использовать счета учета обязательств покупателей? Ведь если к ней подошел незнакомый человек и попросил продать ей банку крема, то она может зарегистрировать одной проводкой факт передачи товара и факт получения денег, как это показано в табл. 26.

После продажи торговая наценка проданного товара превращается в прибыль. Данный факт зарегистрирован второй проводкой (с номером 6) представленной операции.

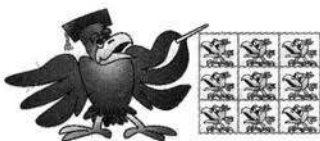
Таблица 26

Хозяйственная операция розничной продажи

Дата	Номер проводки	Счет дебета	Счет кредита	Сумма	Комментарий
03.04.20**	5	Кошелек	Товары	250	Продана одна банка крема
03.04.20**	6	Торговая наценка	Прибыли и убытки	50	Зарегистрирована прибыль от продажи одной банки крема

Именно так – без использования счетов учета обязательств покупателей – регистрируются розничные продажи в профессиональном бухгалтерском учете. Покупатели, приобретающие товары в магазине, не обязаны представляться продавцу, а если даже и представляются, то продавец данное обстоятельство никак не регистрирует. По этой причине в профессиональном бухгалтерском учете розничные покупатели не различаются.

Учет взаимоотношений с покупателями



Но Ирина подумала, что в бухгалтерском учете ее личного бизнеса должна отражаться история взаимоотношений с каждым ее покупателем. Например, для своего первого покупателя по имени Светлана Ирина открыла счет **Светлана (покупатель)**. А для покупателей, которые не представляют, а также для разовых покупателей Ирина предусмотрела активно-пассивный счет **Разные покупатели**.

Используя новый счет **Светлана (покупатель)**, Ирина разделила последнюю хозяйственную операцию на две хозяйственные операции, как показано в табл. 27 и 28.

Таблица 27

Хозяйственная операция оплаты товара розничным покупателем

Дата	Номер проводки	Счет дебета	Счет кредита	Сумма	Комментарий
03.04.20**	5	Кошелек	Светлана (покупатель)	250	Получены деньги за одну банку крема

Таблица 28

Хозяйственная операция передачи товара розничному покупателю

Дата	Номер проводки	Счет дебета	Счет кредита	Сумма	Комментарий
03.04.20**	6	Светлана (покупатель)	Товары	250	Продана одна банка крема
03.04.20**	7	Торговая наценка	Прибыли и убытки	50	Зарегистрирована прибыль от продажи одной банки крема

Теперь в главной книге на странице счета **Светлана (покупатель)** будет отражаться история взаимоотношений с покупателем по имени Светлана. По дебету счета будут отражаться стоимость товаров, переданных покупателю Светлане, в ценах продажи, а по кредиту — сумма денег, полученных от этого покупателя.

Валовая прибыль



Прибыль, полученную в результате продажи банки крема, можно интерпретировать как прирост средств Ирины, которые она вложила в бизнес. Но для удобства прибыль учитывается на счете **Прибыли и убытки** отдельно от самих вложенных средств — чтобы можно было легко увидеть размер прибыли и соотнести ее с вложенными средствами.

Вложенные средства отражаются на пассивном счете **Вложения в торговый бизнес** — как долг Ирины-предпринимателя Ирине-потребителю. Поэтому полученная прибыль тоже должна учитываться как пассив. Соответственно получение прибыли должно отражаться по кредиту счета **Прибыли и убытки** — как показано в табл. 28. А если получится убыток, то его надо будет отразить по дебету счета **Прибыли и убытки**.

Если в главной книге остаток по счету **Прибыли и убытки** получится кредитовым, это будет означать, что Ирина заработала прибыль. А если остаток по счету получится дебетовым, то, значит, она получила убыток.

Отметим важный момент. Представленная выше хозяйственная операция (см. табл. 28) не регистрирует окончательную прибыль, которую получила Ирина от продажи банки крема. Чтобы узнать, сколько она действительно заработала на этой продаже, следует учесть и другие расходы, связанные с торговым бизнесом, например расходы на транспорт, — так называемые *косвенные расходы*. Но такие расходы могут регистрироваться в другие моменты, поэтому учесть их в составе прибыли удобнее позже, например по завершении месяца.

Прибыль, при расчете которой учтены все косвенные расходы, именуется *чистой прибылью*. А прибыль от продаж товаров, при расчете которой учтены только расходы на приобретение товаров, именуется *валовой прибылью*.

Таким образом, вторая проводка (с номером 7) хозяйственной операции табл. 28 регистрирует получение *валовой прибыли*.

В профессиональном бухгалтерском учете оценка стоимости приобретения товаров, которые удалось продать, именуется *себестоимостью продаж*, а стоимость проданных товаров в ценах продажи — *выручкой*. То есть валовая прибыль — это разница между выручкой и себестоимостью продаж.

В рассмотренном примере продажи одной банки крема выручка составит 250 рублей, себестоимость продаж — 200 рублей, а валовая прибыль — 50 рублей.

Себестоимость продаж — это разновидность расходов. Себестоимость продаж относится к так называемым **прямым расходам**. В общем случае к прямым расходам относится стоимость ресурсов, непосредственно расходуемых на продажу товаров и изготовление продукции. На производственном предприятии к прямым расходам будет отнесена стоимость сырья, материалов и деталей, израсходованных на изготовление продукции, а также заработная плата рабочих.

Ирина посмотрела на хозяйственную операцию табл. 28 и подумала, что отражать валовую прибыль по каждой продаже на счете **Прибыли и убытки** и там же отражать косвенные расходы — неправильно. В бухгалтерской отчетности косвенные расходы надо показывать отдельно.

При анализе состояния бизнеса сумму косвенных расходов нужно видеть отдельно от себестоимости продаж. Косвенные расходы могут появляться по собственным причинам и минимизироваться собственными способами.

Ирина решила, что до расчета чистой прибыли валовую прибыль лучше предварительно накопить на отдельном счете, как это делается в профессиональном бухгалтерском учете. Поэтому Ирина сделала следующее: открыла новый активно-пассивный счет **Продажи**, предназначенный для отражения валовой прибыли.

Еще Ирина увидела, что в главной книге нигде не отразились точные суммы продаж, которые могут понадобиться при составлении бухгалтерской отчетности. Суммы денежных поступлений отразились по дебету счета **Кошелек**, но по дебету этого счета не всегда будут отражаться продажи. Например, по дебету счета **Кошелек** отразятся ее вложения в собственный бизнес. Поэтому Ирина решила переделать последнюю хозяйственную операцию так, чтобы выручка отражалась как кредитовый оборот по счету **Продажи**, а себестоимость как дебетовый оборот по счету **Продажи**, — так же, как в профессиональном бухгалтерском учете.

Переделанная хозяйственная операция передачи товара розничному покупателю представлена в табл. 29.

Таблица 29

Хозяйственная операция передачи товара розничному покупателю с регистрацией выручки

Дата	Номер проводки	Счет дебета	Счет кредита	Сумма	Комментарий
03.04.20**	6	Светлана (покупатель)	Продажи	250	Зарегистрирована выручка от продажи одной банки крема
03.04.20**	7	Продажи	Товары	250	Списаны товарные запасы
03.04.20**	8	Продажи	Торговая наценка	-50	При списании товарных запасов учтена торговая наценка

При регистрации данной операции в главной книге получим следующее:

- кредитовый оборот по счету **Продажи** составит 250 рублей — это будет выручка;
- дебетовый оборот по указанному счету составит $250 - 50 = 200$ рублей — это будет прибыль;
- разница между кредитовым оборотом и дебетовым оборотом по счету **Продажи** составит 50 рублей — это будет прибыль.

Проводка с отрицательной суммой может именоваться **сторнировочной** проводкой.

В последней проводке операции табл. 29 можно поменять местами счета дебета и кредита местами и соответственно знак суммы с минуса на плюс. На практике так иногда делают, чтобы не связываться с отрицательными числами. Но тогда при подведении итогов будет сложнее разобраться, что означают дебетовый и кредитовый обороты счета **Продажи**.

Если Ирина в дальнейшем будет регистрировать свои продажи по образцу представленной операции, то в главной книге по кредиту счета Продажи будет накапливаться выручка, а по дебету будет накапливаться себестоимость продаж.

Выручка, затраты и расходы



Ирина решила, что в ее личном торговом бизнесе должно соблюдаться следующее правило: товар обменивается на деньги, а не на обещания заплатить. Отдавать косметику в долг она не будет.

Но если есть правило, то могут быть и исключения. Добрый старый знакомый может попросить банку крема для очень срочного подарка под обещание расплатиться сразу же после получения зарплаты. Ирине будет

сложно не согласиться.

В хозяйственной деятельности предприятия оптовой торговли несовпадение по времени операции отгрузки товара и операции получения оплаты — обычное дело.

Когда передача товара покупателю не совпадает по времени с получением оплаты, возникает вопрос: а в какой момент образуется валовая прибыль? Когда был передан товар или когда были получены деньги?

Этот вопрос напрямую связан со следующим вопросом: а что такое **выручка**?

Казалось бы, вопрос элементарный. Ну конечно, выручка — это деньги, полученные за проданные товары. В магазине это будут деньги, которые продавцы-кассиры получают от покупателей и складывают в денежные ящики кассовых аппаратов.

Но при профессиональном бухгалтерском учете считается, что это не так или не совсем так. Профессиональный бухгалтер-

ский учет предписывает определять — *признавать* — выручку от продажи товара по факту передачи товара покупателю. На практике такой принцип признания выручки называют проще: *по отгрузке*.

Факт признания выручки также может именоваться *продажей товара* или *реализацией товара*.

Для предприятий малого бизнеса предусмотрено исключение: такие предприятия могут регистрировать выручку по факту получения денег — *кассовым методом*. На практике говорят — *по оплате*.

Законодательство учитывает, что у предприятия малого бизнеса риск не получить оплату за отпущенные товары выше, чем у крупного предприятия. Малый бизнес вынужден иметь дело с менее надежными деловыми партнерами, чем крупный бизнес. Кроме того, малые предприятия не располагают специальными средствами борьбы с неплательщиками (например, специально подготовленными юристами), которые есть у крупных предприятий.

Одновременно с регистрацией выручки (или, что то же самое, регистрацией *продажи*, или *реализации*) полагается регистрировать расходы, относящиеся к этой выручке. Ну и сразу после регистрации выручки и расходов можно рассчитывать валовую прибыль.

Хозяйственная операция, представленная выше в табл. 28, реализует принцип регистрации выручки *по оплате*.

Перед расчетом прибыли, в том числе валовой, требуется определять *расходы*. Поэтому уточним, что это такое.

В бухгалтерском учете используются два, казалось бы, близких по смыслу понятия: *затраты* и *расходы*. Но между ними имеется принципиальная разница.

Затраты — это уменьшение любого ресурса: денег, материальных ценностей. Но имеется в виду, что этот ресурс может обмениваться на другой ресурс или на обязательство.

Например, передавая деньги поставщику, Ирина **затрачивает** деньги в обмен на обязательство поставщика отдать товар. И при этом не возникает **расхода** в бухгалтерском смысле.

Расходы — это безвозвратные затраты ресурсов, обеспечившие получение выручки. Передача товара покупателю будет признана расходом, если выручка определяется по отгрузке.

Затраты ресурса регистрируется по кредиту счета учета этого ресурса, а факт признания этих затрат как расхода регистрируется по дебету счета учета расходов. В бухгалтерском учете Ирининогo бизнеса прямые расходы регистрируются по дебету счета **Продажи**. Другие виды расходов регистрируются по дебету других счетов.

С учетом приведенных определений последнюю хозяйственную операцию (см. табл. 29) можно прокомментировать следующим образом. В представленной хозяйственной операции **признана выручка** на сумму 250 рублей (первая проводка операции) и **признаны расходы** на сумму 200 рублей (разница между суммами второй и третьей проводок). А валовая прибыль определена в главной книге как разница между кредитовым и дебетовым оборотами счета **Продажи** или как дебетовый оборот по счету **Торговая наценка**.

В представленной выше паре хозяйственных операций — операция оплаты (см. табл. 27) и операция передачи товара покупателю (табл. 28, переделанная в табл. 29) — использован принцип признания выручки **по отгрузке**. Но Ирина подумала, что, может, лучше признавать выручку **по оплате**? Чтобы подготовить решение, Ирина изобразила на чистом листе те же хозяйственные опе-

рации в случае, если она решит регистрировать выручку по оплате. Результат представлен в виде табл. 30 и 31.

Таблица 30

Хозяйственная операция оплаты товара розничным покупателем с регистрацией выручки

Дата	Номер проводки	Счет дебета	Счет кредита	Сумма	Комментарий
03.04.20**	5	Кошелек	Продажи	250	Зарегистрирована выручка от продажи одной банки крема
03.04.20**	6	Продажи	Товары	250	Списаны товарные запасы
03.04.20**	7	Продажи	Торговая наценка	-50	При списании товарных запасов учтена торговая наценка
03.04.20**	8	Товары	Светлана (покупатель)	250	Расчет по обязательству перед покупателем

Таблица 31

Хозяйственная операция передачи товара розничному покупателю без регистрации выручки

Дата	Номер проводки	Счет дебета	Счет кредита	Сумма	Комментарий
03.04.20**	9	Светлана (покупатель)	Товары	250	Зарегистрирована передача банки крема покупателю

Ирина стала размышлять над новыми записями хозяйственных операций. Проводок получилось на одну больше, что означает некоторое усложнение. Но есть сложность посерьезнее: в момент получения денег и регистрации выручки нужно знать сумму торговой наценки. При последующей оплате, то есть когда Ирина по-

лучает деньги после передачи товара покупателю, это не страшно, поскольку торговая наценка переданного товара будет известна. Но при предварительной оплате, то есть когда Ирина сначала берет деньги, а только через какое-то время передает товар, торговая наценка переданного товара не будет известна точно, если Ирина еще не получила этот товар у поставщика. Ведь отпускная цена поставщика может меняться. Можно попробовать выкрутиться следующим образом: указать торговую наценку приблизительно, ориентируясь на текущие цены поставщика, а потом, когда торговая наценка станет точно известна, при необходимости ввести корректирующую проводку.

Но Ирина решила, что лишние сложности бухгалтерского учета ей не нужны. Она будет регистрировать выручку по отгрузке, как в профессиональном бухгалтерском учете. Тем более что такие ситуации, когда момент получения оплаты не совпадает с моментом передачи товара покупателю, в ее личном торговом бизнесе будут редки.

Следует отметить, что то неудобство метода регистрации выручки *по оплате*, которое выявила наша Ирина, не единственное.

Оперативный учет и планирование



Ирина пролистала журнал проводок и главную книгу и задумалась над следующими вопросами: «В бухгалтерском учете отражаются только денежные суммы, но где здесь можно будет записать, что я продаю своим покупателям и сколько я продаю? И могу ли я где-нибудь здесь записывать заказы своих покупателей и планировать закупки?»

Первый вопрос — что именно продается — не актуален, пока Ирина продает товар одного наименования — банки с кремом. Денежная оценка запасов этих товаров в ценах продажи отражаются на счете **Товары**. Если у Ирины появится еще один товар, то мож-

но будет открыть другой счет специально для этого товара. Может, будет неудобно использовать разные счета для учета разных товаров, когда количество наименований товаров начнет измеряться десятками или сотнями. Но личный торговый бизнес Ирины до этого вряд ли дойдет.

А на второй вопрос — сколько продается — ответа пока нет. Бухгалтерский учет требует отражать деньги, но не штуки.

Нет ответов и на вопросы об учете заказов покупателей и о планировании закупок. Бухгалтерский учет отражает обязательства с финансовой или материальной ответственностью. Заказы и планы — это не такие обязательства.

В поисках ответов Ирина решила пролистать свои записи лекций из колледжа, где она училась на бухгалтера. В одной из лекций Ирина натолкнулась на следующую информацию.

Бухгалтерский учет — не единственный вид учета, который ведется на предприятии. Помимо бухгалтерского учета на предприятии ведется *оперативный учет*.

Оперативный учет представляет собой процесс наблюдения и регистрации отдельных объектов и явлений хозяйственной деятельности. В оперативном учете могут использоваться как денежные, так и натуральные измерители (в частности, штуки).

Бухгалтеры предприятия оперативным учетом не занимаются, им занимаются сотрудники других подразделений. Оперативным учетом товаров занимаются кладовщики и продавцы. Оперативным учетом наличных денег предприятия занимаются кассиры. Оперативным учетом обязательств деловых партнеров — покупателей занимается отдел продаж, а оперативным учетом обязательств деловых партнеров — поставщиков занимается отдел закупок. В оперативном учете используются собственные классификационные списки, которые могут называться по-разному: номенклатура, перечни и пр. В бухгалтерском учете эти списки называются *счетами аналитического учета*.

Оперативный учет пересекается с бухгалтерским учетом. В бухгалтерском учете область пересечения с оперативным учетом имеет *аналитический учет*.

Данные в области пересечения оперативного учета с бухгалтерским учетом должны совпадать. То есть данные по *счетам аналитического учета* должны совпадать с данными по *счетам бухгалтерского учета*. Бухгалтерия предприятия периодически проверяет другие подразделения на предмет такого совпадения. Проверки могут проводиться в форме инвентаризаций.

На предприятии могут использоваться следующие виды планирования: *оперативное планирование* и *бюджетирование*, причем бюджетирование также может именоваться *финансовым планированием*.

Бюджетирования мы уже касались в первой части книги.

Если в оперативном учете отражается то, что уже случилось — как и в бухгалтерском учете, — то оперативное планирование смотрит в будущее. На предприятии оперативное планирование основывается на прогнозах, а также на документах, предвещающих хозяйственные события. Например, для отдела продаж предприятия такими документами будут договоры на поставку товаров и счета, выписанные клиентам.

Оперативный план отдела продаж должен быть согласован с планом отдела закупок таким образом, чтобы к моменту отгрузки обещанного заказа необходимые товары были получены.

Бюджеты (финансовые планы) составляются финансовым отделом, руководитель которого может именоваться *финансовым директором*. Финансовый директор должен спланировать поступления и списания денежных средств предприятия таким образом, чтобы были обеспечены оперативные планы других отделов. А если ожидается временная нехватка средств, то на этот период финансовый директор должен успеть оформить кредит в банке.

Отношение бухгалтерского учета к смежным видам учета иллюстрируется рис. 2.

Но наша Ирина сама себе и отдел продаж, и отдел закупок, и финансовый директор.



Рис. 2. Отношение бухгалтерского учета к смежным видам учета.

Она решила реализовать бюджетирование в простейшем виде: надо будет просто поддерживать определенный уровень оборотных средств, участвующих в кругообороте *деньги — товар — деньги*. Сначала это будет 5000 рублей в деньгах или 25 штук в банках крема по цене приобретения 200 рублей за банку, что как раз соответствует стартовым вложениям Ирины в торговый бизнес. Когда товарные запасы будут сокращаться до 5–10 банок, превращаясь в деньги, полученные от покупателей, Ирина будет пополнять запасы у поставщика, меняя деньги опять на банки. Если будет образовываться прибыль, она будет изымать лишние деньги в личное хозяйство. В периоды ажиотажных продаж косметики перед Новым годом и Международным женским днем уровень оборотных средств надо будет увеличивать. Но для этого Ирина не пойдет в банк брать кредит, а перебросит в бизнес дополнительные средства из личного хозяйства. То есть Ирина-предприниматель возьмет деньги у Ирины-потребителя. По окончании ажиотажа Ирина-предприниматель вернет эти деньги Ирине-потребителю.

А если в будущем поставщик Ирины согласится давать товары на реализацию, то есть под обещание заплатить за них после того, как товары будут проданы (то есть реализованы), Ирине собственные оборотные средства больше не понадобятся. Ирина сможет вернуть деньги, вложенные в бизнес, обратно в личное хозяйство.

Оперативное планирование личного бизнеса Ирина решила реализовать как сбор заказов у покупателей с последующим контролем за их исполнением. Ирина поняла, что в рамках бухгалтерского учета реализовать такое планирование не получится. Для оперативного планирования она заведет отдельный блокнот, который будет постоянно носить с собой. В этот блокнот Ирина будет записывать следующую информацию о каждом заказе: кому, что, сколько и когда она обещала продать. А когда заказ будет исполнен, Ирина будет вписывать дату исполнения заказа. По данным этого блокнота она сможет легко зарегистрировать соответствующую хозяйственную операцию в бухгалтерском учете личного бизнеса.

Ну а оперативный учет Ирина решила попробовать реализовать в рамках бухгалтерского учета. На курсах компьютерного бухгалтерского учета Ирина изучает программу, в которой бухгалтерский учет дополнен так называемым *количественным учетом*. Ирина подумала, что если она внедрит данную идею в бухгалтерский учет личного бизнеса, то отдельный оперативный учет ей, наверное, не понадобится.

Количественный учет



Количественный учет — это расширение возможностей бухгалтерского учета, позволяющее для объекта учета отражать не только денежную, но и количественную оценку. Единица измерения количествен-

ной оценки может быть любой: штука, килограмм, кубометр, литр и пр. В Иренином случае единицей измерения будет штука.

Количественный учет не предусмотрен правилами профессионального бухгалтерского учета. Но из этого вовсе не следует, что он запрещен.

Можно сказать, что количественный учет — это перехват бухгалтерским учетом некоторых возможностей оперативного учета.

Ирина решила, что количественный учет она будет вести по счетам **Товары** и **Торговая наценка**. Соответственно в проводках с участием этих счетов нужно будет помимо денежной суммы указывать количество. Журнал проводок надо будет переделать — добавить в него колонку **Количество**.

Переделанный журнал проводок с хозяйственными операциями, которые были рассмотрены выше, представлен в виде табл. 32.

Таблица 32

Журнал проводок за 2–3 апреля

Дата	Но- мер про- вод- ки	Дебет		Кредит		Сум- ма	Комментарий
		счет	ко- личе- ство	счет	ко- личе- ство		
02.04.20**	1	Кошелек		Вложения в торговый бизнес		5000	Стартовое вло- жение в биз- нес
02.04.20**	2	Товары	25	Евгений (постав- щик)		5000	Получен товар
02.04.20**	3	Товары		Торговая наценка	25	1250	Получен то- вар — заре- гистрирована торговая на- ценка
02.04.20**	4	Евгений (постав- щик)		Кошелек		5000	Оплачен по- лученный то- вар (25 банок крема)

Дата	Но- мер про- вод- ки	Дебет		Кредит		Сум- ма	Комментарий
		счет	ко- личе- ство	счет	ко- личе- ство		
03.04.20**	5	Кошелек		Светлана (покупа- тель)		250	Товар оплачен покупателем
03.04.20**	6	Светлана (покупа- тель)		Продажи		250	Товар передан покупателю — зарегистриро- вана выручка
03.04.20**	7	Продажи		Товары	1	250	Товар пере- дан покупа- телю — списаны товарные за- пасы
03.04.20**	8	Продажи	1	Торговая наценка	-1	-50	При списании товарных за- пасов учтена торговая на- ценка

Так же Ирина переделала листы главной книги для счетов **Това-
ры** и **Торговая наценка**. В табл. 33 и 34 показано, как будут выгля-
деть эти листы после переделки.

Таблица 33

Главная книга — счет «Товары» (активный) за 2–3 апреля

Дата	Номер провод- ки	Дебет		Кредит		Остаток	
		коли- чество	сумма	коли- чество	сумма	коли- чество	сумма
02.04.20**	2	25	5000			25	5000
02.04.20**	3		1250			25	6250
03.04.20**	7			1	250	24	6000

Таблица 34

Главная книга — счет «Торговая наценка» (пассивный) за 2–3 апреля

Дата	Номер проводки	Дебет		Кредит		Остаток	
		количество	сумма	количество	сумма	количество	сумма
02.04.20**	3			25	1250	25	1250
03.04.20**	8			-1	-50	24	1200

А в табл. 35–39 показаны остальные листы главной книги, за действовавшие в описанных выше операциях. Их не потребовалось переделывать из-за появления количественного учета.

Таблица 35

Главная книга — счет «Кошелек» (активный) за 2–3 апреля

Дата	Номер проводки	Дебет (сумма)	Кредит (сумма)	Остаток (сумма)
02.04.20**	1	5000		5000
03.04.20**	4		5000	0
03.04.20**	5	250		250

Таблица 36

Главная книга — счет «Продажи» (активно-пассивный) за 2–3 апреля

Дата	Номер проводки	Дебет (сумма)	Кредит (сумма)	Остаток (сумма)
03.04.20**	6		250	250 (кредит)
03.04.20**	7	250		0
03.04.20**	8	-50		50 (кредит)

Таблица 37

Главная книга — счет «Евгений (поставщик)» (активно-пассивный) за 2–3 апреля

Дата	Номер проводки	Дебет	Кредит	Остаток
02.04.20**	2		5000	5000 (кредит)
02.04.20**	4	5000		0

Таблица 38

Главная книга — счет «Светлана (покупатель)» (активно-пассивный) за 2–3 апреля

Дата	Номер проводки	Дебет	Кредит	Остаток
03.04.20**	5		250	250 (кредит)
03.04.20**	6	250		0

Таблица 39

Главная книга — счет «Вложения в торговый бизнес» (пассивный) за 2–3 апреля

Дата	Номер проводки	Дебет (сумма)	Кредит (сумма)	Остаток (сумма)
02.04.20**	1		5000	5000

Ирина проверила результаты заполнения главной книги: сложила сначала дебетовые остатки, затем отдельно — кредитовые остатки. Сумма получилась одинаковой: 6250 рублей. Значит, скорее всего, главную книгу Ирина заполнила правильно.

Ирина полюбовалась результатами своей учетной работы. Получилось просто замечательно! Главная книга теперь показывает не только деньги, но и банки крема, которыми она располагает. Благодаря внедрению количественного учета в бухгалтерский учет ее бизнеса оперативный учет ей не понадобится.

Следует отметить, что количественный учет позволяет обойтись без оперативного учета только в самом простом бизнесе.

Рассмотрим магазин, торгующий одеждой. Здесь у каждого вида товаров будут такие дополнительные измерители, как размер, полнота, цвет, сорт. Все это надо где-то как-то учитывать. Чтобы не запутаться во всем этом, учитывать это лучше в специальных таблицах и отдельно от бухгалтерского учета. Тем более что для этого есть специально подготовленные работники — товароведы и продавцы.

На крупном предприятии возникает неопределенность даже с таким, казалось бы, очевидным натуральным измерителем, как штука. У продавцов в розницу штукой будет экземпляр товара, на оптовом складе — коробка со стандартным количеством экземпляров товаров, у транспортного отдела — транспортная упаковка. При необходимости штуки транспортных упаковок пересчитываются в штуки коробок и далее в штуки экземпляров, но без отдельного оперативного учета со всем этим не разобраться...

Есть еще одна причина, которая оправдывает отдельное существование оперативного учета. На крупном предприятии имеются материально ответственные лица: уже упоминавшиеся товароведы и продавцы, а также кладовщики и кассиры. Эти лица обязаны вести учет материальных ценностей (а кассиры — денег) в пределах своей ответственности. Учет, который ведется материально ответственными лицами, как раз и является оперативным учетом.

Учетная цена



Учетная цена — это стоимость единицы объекта учета по данным бухгалтерского учета. В бухгалтерском учете личного бизнеса Ирины учетную цену можно определить очень просто: разделить остаток денежной суммы по счету на остаток

количества по этому же счету. Если проделать это действие для счетов **Товары** и **Торговая наценка** (см. табл. 34 и 34), то получим следующие результаты:

- учетная цена для счета **Товары** составляет 250 рублей;
- учетная цена для счета **Торговая наценка** составляет 50 рублей.

Ну и еще можно рассчитать учетную цену для себестоимости продажи единицы товара — как разницу между двумя представ-

ленными учетными ценами. В результате получим 200 рублей. Это будет цена приобретения единицы товара.

Учетная цена нужна для того, чтобы правильно рассчитать сумму списания со счета. Например, если покупателю передаются 4 банки крема, то со счета **Товары** надо будет списать сумму $4 \times 250 = 1000$ рублей, а со счета **Торговая наценка** надо будет списать сумму $4 \times 50 = 200$ рублей.

Возникает проблема, что считать учетной ценой, когда разные экземпляры объектов учета будут приобретаться по разным ценам. Простейшее решение этой проблемы для Ирины заключается в следующем. При записи каждой операции поступления штуки регистрируются независимо от денег. После этого учетная цена определяется расчетным путем: новая сумма остатка делится на новое количество остатка. То есть учетная цена будет определяться как средняя цена всех единиц, числящихся на счете.

Не слишком ли запутанно? Разберем на примере.

Пусть Иринин поставщик объявил весеннюю распродажу, и Ирина решила не упустить такой благоприятный момент и приобрести партию банок крема по более низкой цене — 150 рублей за банку в количестве 30 банок. При этом свою цену продажи она решила пока оставить прежней — 250 рублей за банку.

Пусть на момент новой закупки в бухгалтерском учете Ирины числится 10 нераспроданных банок крема: на сумму 2500 рублей на счете **Товары**, то есть по учетной цене 250 рублей за банку, и на сумму 500 рублей на счете **Торговая наценка**, то есть по 50 рублей торговой наценки за банку.

После регистрации в бухгалтерском учете поступления новой партии банок получится следующее. На счете **Товары** добавится количество 30 и денежная сумма 7500 рублей (30 банок по 250 рублей). Новый остаток количества на указанном счете составит 40, а новый остаток денежной суммы составит 10 000 рублей. Учетная цена на счете **Товары** составит $10\,000 / 40 = 250$ рублей за банку, то есть останется прежней.

На счете **Торговая наценка** добавится то же количество — 30 банок, а также денежная сумма 3000 рублей (из расчета торговой наценки 100 рублей на банку). Остаток количества на указанном счете составит 40 — как и на счете **Товары**, а остаток денежной суммы составит 3500 рублей. Учетная цена на счете **Торговая наценка** (наверное, лучше выразиться **учетная торговая наценка**) составит $3500/40 = 87,5$ рубля — это будет новый размер торговой наценки на банку крема.

Представленный в примере расчет учетной цены предполагает использование *метода оценки запасов по средней стоимости*.

При использовании данного метода — *метода оценки запасов по средней стоимости* — для регистрации поступления товаров Ирине не требуется проводить специальных расчетов ни в журнале проводок, ни в главной книге. Поступление товаров по изменившейся цене регистрируется как обычная хозяйственная операция получения товаров, наподобие представленной в табл. 23. Учетную цену требуется рассчитывать только перед списанием товаров.

Метод оценки запасов по средней стоимости — не единственный возможный метод. В профессиональном бухгалтерском учете помимо данного метода может применяться *метод оценки запасов по себестоимости первых по времени приобретений*, который также называется методом **ФИФО**.

Ударение в слове **ФИФО** принято ставить на первом слоге. Название метода **ФИФО** происходит от английского FIFO — first input, first output, что переводится как «первый пришел — первый ушел».

Метод **ФИФО** предполагает, что купленные товары как бы выстраиваются в очередь на продажу. При продаже товара из этой очереди выбираются те товары, которые стоят в ней первыми.

Метод оценки запасов по средней стоимости моделирует ситуацию, когда мы продаем какую-нибудь жидкость из большого резервуара, например бензин на автозаправочной станции. Периодически подъезжает поставщик и заливает в резервуар новую порцию жидкости, которая перемешивается с остатками старой жидкости.

Ну а метод ФИФО моделирует поведение разумного продавца штучного товара, который в первую очередь отпускает покупателю товары из самой ранней партии. В противном случае какой-либо товар рискует залежаться и выйти за пределы срока годности.

В своей торговой деятельности Ирина как раз и старается действовать по методу ФИФО: продавать в первую очередь ранее приобретенные товары, чтобы у нее не залежалась ни одна банка крема, ведь у крема есть срок годности. Но в бухгалтерском учете своего торгового бизнеса она может использовать метод, который сочтет более удобным.

Применение метода ФИФО требует решения технической проблемы, связанной с ведением списка очереди запасов на выбытие. В бумажном бухгалтерском учете с этой проблемой проще не связываться. Когда Ирина перейдет на компьютерный бухгалтерский учет личного бизнеса, она сможет свободно выбрать любой из представленных выше методов. И если она выберет метод ФИФО, то технические проблемы его применения возьмет на себя компьютерная программа.

Переоценка



Иногда цену продажи товаров приходится менять.

Ирина поняла, что ее поставщик объявил весеннюю распродажу неспроста: в торговле этим видом косметики наступил мертвый сезон. Ирина решила, что надо последовать

его примеру и объявить своим покупателям о снижении цены продажи косметики. Это означает, что суммы, отраженные на счетах **Товары** и **Торговая наценка**, надо будет изменить.

Но количества, отраженные на этих счетах, надо будет оставить прежними.

Ирина решила, теперь банку крема она будет продавать за 200 рублей вместо прежних 250 рублей, то есть на 50 рублей дешевле.

На момент принятия такого решения на счетах **Товары** и **Торговая наценка** числятся 40 банок крема. Сумма общего изменения составит на $40 \times 50 = 2000$ рублей.

Хозяйственная операция переоценки запасов банок крема представлена в табл. 40.

Таблица 40

Хозяйственная операция переоценки товаров

Дата	Номер проводки	Дебет		Кредит		Сумма	Комментарий
		счет	количество	счет	количество		
25.04.20**	42	Торговая наценка	0	Товары	0	2000	Снижена цена продажи банки крема на 50 рублей

На счете **Товары** сумма операции отразится по кредиту, то есть общая сумма в ценах продажи будет уменьшена, поскольку **Товары** — счет активный. На счете **Торговая наценка** сумма отразится по дебету. В результате общая сумма торговой наценки тоже будет уменьшена, поскольку **Торговая наценка** — счет пассивный.

Косвенные расходы



К *косвенным расходам* относятся расходы на бизнес, которые не могут быть напрямую отнесены на себестоимость продаж товаров или изготовления продукции.

В последний день первого месяца своего торгового бизнеса Ирина стала вспоминать: а не было ли у нее подобных расходов? Да, были. В начале месяца она купила в канцелярском отделе магазина два скоросшивателя, пачку бумаги и еще какую-то мелочовку — специально чтобы вести журнал проводок и главную книгу. За покупки она заплатила 300 рублей, но не из денег, предназначенных для бизнеса, а из денег своего личного хозяйства.

Ирина решила, что можно выкрутиться следующим образом: представить, что, оплачивая ту покупку, она дополнительно вложила в бизнес те самые 300 рублей.

Для регистрации косвенных расходов можно было бы использовать счет Продажи или счет Прибыли и убытки. Но Ирина подумала, что такие расходы надо видеть отдельно, предварительно накапливая их на отдельном счете, как это делается в профессиональном бухгалтерском учете. Для этой цели Ирина открыла активный счет **Косвенные расходы**.

Приобретение канцелярских товаров Ирина зарегистрировала в бухгалтерском учете личного бизнеса хозяйственной операцией, представленной в табл. 41.

В профессиональном бухгалтерском учете подобное хозяйственное событие следовало бы зарегистрировать двумя операциями: одной хозяйственной операцией зарегистрировать поступление материальных ценностей, а другой — списать эти материальные ценности на расходы. Но Ирина решила зарегистрировать событие упрощенно.

Таблица 41

Хозяйственная операция регистрации канцелярских расходов

Дата	Номер проводки	Дебет		Кредит		Сумма	Комментарий
		счет	количество	счет	количество		
30.04.20**	47	Косвенные расходы		Вложения в торговый бизнес		300	Приобретены канцтовары для ведения бухгалтерского учета

В представленной хозяйственной операции приобретенные ценности были сразу списаны на расходы, как только были получены бизнесом, хотя на самом деле они расходуются не сразу, а постепенно. Но именно так поступает профессиональный бухгалтер с любыми материальными ценностями со сроком полезного использования меньше года, которые нельзя отнести на прямые расходы, то есть, в частности, с материальными ценностями, которые не являются товарами или сырьем для изготовления продукции. К таким ценностям можно отнести канцтовары для офиса предприятия, швабру для уборщицы, смазку для станков.

Подобные ценности списываются на расходы, как только принимаются к использованию по назначению. То есть они списываются на расходы немного досрочно. В этой досрочности проявляется уже упоминавшийся фундаментальный принцип бухгалтерского учета. Согласно этому принципу, *бухгалтерский учет следует вести рационально*, то есть не тратя усилий на излишние мелочи.

С канцтоварами Ирина благополучно разобралась и стала вспоминать дальше. Она прикинула, что в течение месяца примерно пятая часть поездок на ее личном автомобиле была непосредственно связана с торговым бизнесом. По данным бухгалтерского учета ее личного хозяйства, расходы на автомобиль в течение месяца составили 2500 рублей. Соответственно 500 рублей этих расходов надо перенести из расходов личного хозяйства в расходы лично-

го бизнеса. Данное решение Ирина зарегистрировала хозяйственной операцией, представленной в табл. 42.

Таблица 42

Хозяйственная операция регистрации транспортных расходов

Дата	Номер проводки	Дебет		Кредит		Сумма	Комментарий
		счет	количество	счет	количество		
30.04.20**	48	Косвенные расходы		Вложения в торговый бизнес		500	Регистрация транспортных расходов в апреле

В профессиональном бухгалтерском учете полагается транспортные расходы, относящиеся к доставке товара, регистрировать не как косвенные расходы, а добавлять к оценке себестоимости товаров. Но Ирина решила, что в ее небольшом бизнесе подобная мелочность учета будет нерациональна.

После того как Ирина зарегистрировала в бухгалтерском учете личного бизнеса операции, представленные в табл. 41 и 42, она зарегистрировала симметричные операции в бухгалтерском учете личного хозяйства.

Отметим, что бухгалтерский учет личного бизнеса, в принципе, можно вести без использования счета **Кошелек** и любых других счетов учета денежных средств. При этом любой расход денежных средств, выполняемый в интересах бизнеса, следует относить в кредит счета **Вложения в торговый бизнес**, как это сделано в хозяйственных операциях табл. 41 и 42. А любое поступление денежных средств — в дебет счета **Вложения в торговый бизнес**, тем самым интерпретируя его как возврат средств из бизнеса обратно в личное хозяйство.

Но так легко запутаться. И в профессиональном бухгалтерском учете так не делается, поскольку средства предприятия четко отделены от средств собственников.

Инвентаризация



В процессе ведения личного торгового бизнеса у Ирины могут возникать разные неприятности. Ирина может не досчитаться какого-либо товара по разным причинам: она может ошибиться в подсчете количества товара при его получении у поставщика, может выронить несколько банок крема где-нибудь в пути. Ну и кто-нибудь из ее знакомых может утащить банку крема «по-дружески».

Для контроля над сохранностью имущества в профессиональном бухгалтерском учете предусмотрена **инвентаризация**.

Инвентаризация — это проверка наличия и состояния материальных ценностей и денег.

В первой части книги мы уже обсуждали процедуру инвентаризации применительно к проверке денег в кошельке.

Ирина решила, что инвентаризацию товарных запасов она будет проводить в конце каждого месяца перед подведением итогов. Для этого нужно будет сначала подсчитать, сколько у нее осталось банок крема, а затем сверить подсчитанное количество с учетным остатком количества на счетах **Товары** и **Торговая оценка**. Заранее учетное количество лучше не смотреть, чтобы не настроить себя на получение учетного количества.

Если в результате инвентаризации Ирина обнаружит недостачу нескольких банок крема, то она запишет соответствующую хозяйственную операцию в свою бухгалтерию.

Для регистрации потерь товарных запасов можно использовать счет **Прибыли и убытки**. Но Ирина решила, что такие потери лучше предварительно накапливать на отдельном счете, чтобы видеть их отдельно от других расходов, как это делается в профессиональном бухгалтерском учете. Поэтому специально для регистрации подобных потерь Ирина открыла активный счет **Потери от недостач**.

В последний день своего первого торгового месяца Ирина пересчитала остатки косметики и обнаружила, что по сравнению с тем количеством, которое числится на счетах **Товары** и **Торговая наценка**, не хватает двух банок крема. Для отражения этого факта Ирина записала хозяйственную операцию, представленную в табл. 43.

Таблица 43

Хозяйственная операция регистрации недостачи по итогам инвентаризации

Дата	Номер проводки	Дебет		Кредит		Сумма	Комментарий
		счет	количество	счет	количество		
30.04.20**	49	Потери от недостач		Товары	2	400	Зарегистрирована недостача 2 банок крема, учетная цена продажи — 200 рублей
30.04.20**	50	Потери от недостач		Торговая наценка	-2	-75	Зарегистрирована недостача 2 банок крема, учетная торговая наценка — 37,5 рубля

Иногда случается обратная ситуация. В результате инвентаризации может быть обнаружено, что товаров на самом деле имеется больше, чем числится по бухгалтерским записям.

Чтобы зарегистрировать такое чудо в бухгалтерском учете, Ирина введет такую же хозяйственную операцию, как представленная в табл. 43, со следующим отличием: в каждой проводке она поменяет местами счета дебета и кредита, а затем вместо счета **Потери от недостач** укажет новый счет **Доходы от излишков**.

Помимо инвентаризации товаров Ирина провела *инвентаризацию наличных денег*, предназначенных для личного торгового

го бизнеса, — просто их пересчитала. Полученная сумма совпала с суммой остатка на счете Кошелек. Значит, здесь нет никаких потерь и излишков и по итогам данной инвентаризации записывать хозяйственную операцию не нужно.

Безнадежные долги



Другое прискорбное событие, которое может случиться при ведении бизнеса, — появление *безнадежного долга* со стороны делового партнера или покупателя.

Например, Ирина могла выдать 4 банки крема своей старой знакомой по имени Клавдия под клятвенное обещание заплатить 1000 рублей через три дня. Но через неделю Ирина выяснила, что эта знакомая взяла эти банки за день до своего переезда в другой город.

Ирина решила, что ей все ясно: Клавдия ее обманула, платить она с самого начала не собиралась. Ирине не остается ничего другого, как признать, что дебетовый остаток счета Клавдия (покупатель) на сумму 1000 рублей является безнадежным долгом. Поэтому, вместо того чтобы и дальше учитывать этот долг на указанном счете как надежду на получение денег, следует списать его с данного счета как безвозвратную потерю текущего месяца.

В профессиональном бухгалтерском учете потери вследствие признания безнадежных долгов накапливаются отдельно от рассмотренных выше потерь, вызванных недостатками. Смысл в этом следующий. Те и другие виды потерь одинаково прискорбны, но способы борьбы с ними и способы предотвращения различаются. Поэтому суммы этих потерь лучше видеть раздельно.

Для регистрации потерь от признания безнадежных долгов Ирина открыла активный счет Прочие расходы. А сам безнадежный долг она списала хозяйственной операцией, представленной в табл. 44.

Таблица 44

Хозяйственная операция списания безнадежного долга

Дата	Номер проводки	Дебет		Кредит		Сумма	Комментарий
		счет	количество	счет	количество		
30.04.20**	51	Прочие расходы		Клавдия (покупатель)		1000	Списан безнадежный долг

В профессиональном бухгалтерском учете списать безнадежный долг не так-то просто. Чтобы это сделать, недостаточно решения самого главного бухгалтера или даже владельца предприятия. Нужно собрать максимальный набор доказательств, подтверждающих, что долг является абсолютно безнадежным. Для этого предприятие должно испробовать все способы взыскания долга, предусмотренные законом, в том числе обращение в суд. Ну а если предприятие это не проделает, то нужно будет дожидаться истечения срока исковой давности, который составляет 3 года.

Сторно и возврат товаров

При ведении бухгалтерского учета случаются ошибки. В связи с этим иногда появляется необходимость удалить ранее введенную проводку.

Казалось бы, проще всего — вычеркнуть ошибочно введенную проводку из журнала проводок и соответствующие записи главной книги, а затем пересчитать итоговые

суммы главной книги, если проводка успела повлиять на какие-либо итоги. В компьютеризированном бухгалтерском учете это делается еще проще, там удаление ошибочной записи занимает доли секунды, а связанные с этим удалением исправления делаются автоматически.

Но в профессиональном бухгалтерском учете считается, что нужно сохранять сведения о том, что когда-то были введены ошибочные записи. А для нейтрализации ошибочной проводки надо вводить так называемую *сторнировочную проводку*.

Сторно можно перевести с итальянского языка как «аннулирование».

Сторнировочная проводка полностью повторяет ошибочную проводку со следующим изменением: сумма проводки указывается с отрицательным знаком. В прежние времена сторнировочные проводки записывали красными чернилами, поэтому способ аннулирования проводки вводом сторнировочной проводки иногда называют *красным сторно*.

Просматривая записи журнала проводок, Ирина натолкнулась на пару хозяйственных операций (табл. 45 и 46) с любопытными комментариями.

Таблица 45

Хозяйственная операция оплаты товара розничным покупателем

Дата	Номер проводки	Дебет		Кредит		Сумма	Комментарий
		счет	количество	счет	количество		
04.04.20**	9	Кошелек		Разные покупатели		250	Получены деньги за банку крема от блондинки из параллельной группы

Продолжая просматривать записи журнала проводок, Ирина вспомнила, что это были операции с тем самым покупателем, для которого позже она открыла счет **Лариса (покупатель)**. И Ирина подумала, что в ее бухгалтерском учете следует воссоздать правильную историю взаимоотношений с этим покупателем.

Она решила сначала нейтрализовать проводки представленных выше хозяйственных операций, в которых был использован счет **Разные покупатели**. Для этого она ввела хозяйственную операцию, показанную в табл. 47.

Таблица 46

Хозяйственная операция передачи товара розничному покупателю

Дата	Номер проводки	Дебет		Кредит		Сумма	Комментарий
		счет	количество	счет	количество		
04.04.20**	10	Разные покупатели		Продажи		250	Продана одна банка крема блондинке из параллельной группы
04.04.20**	11	Продажи		Товары	1	250	Списаны товарные запасы
04.04.20**	12	Продажи		Торговая наценка	-1	-50	При списании товарных запасов учтена торговая наценка

Таблица 47

Хозяйственная операция сторнирования проводок по счету «Разные покупатели» от 4 апреля

Дата	Номер проводки	Дебет		Кредит		Сумма	Комментарий
		счет	количество	счет	количество		
30.04.20**	52	Кошелек		Разные покупатели		-250	СТОРНО: Получены деньги за банку крема от блондинки из параллельной группы
30.04.20**	53	Разные покупатели		Продажи		-250	СТОРНО: Продана одна банка крема блондинке из параллельной группы

А для восстановления истории взаимоотношений с покупателем Ирина ввела хозяйственную операцию, представленную в табл. 48.

Таблица 48

Хозяйственная операция исправления проводок от 4 апреля

Дата	Номер проводки	Дебет		Кредит		Сумма	Комментарий
		счет	количество	счет	количество		
30.04.20**	54	Кошелек		Лариса (покупатель)		250	Получены деньги за одну банку крема
30.04.20**	55	Лариса (покупатель)		Продажи		250	Продана одна банка крема

Расчет чистой прибыли

В последний день месяца Ирина решила ввести ряд проводок, которые должны обеспечить правильный расчет чистой прибыли с отражением результатов на счете **Прибыли и убытки**.

До сих пор отдельные составляющие чистой прибыли накапливались на других счетах. Валовая прибыль от продажи товаров накапливалась как дебетовый остаток на счете **Продажи**, отдельные виды расходов накапливались как кредитовые остатки на счетах **Косвенные расходы**, **Потери от недостач** и **Прочие расходы**. Чтобы рассчитать чистую прибыль, остатки на указанных счетах следует перенести на счет **Прибыли и убытки**.

Проводки расчета чистой прибыли Ирина объединила в хозяйственную операцию, представленную в табл. 49.

Затем Ирина зарегистрировала представленную операцию в главной книге. Каждая проводка операции отразилась на счете **Прибыли и убытки**, как показано в табл. 50.

Таблица 49

Хозяйственная операция расчета чистой прибыли

Дата	Номер проводки	Дебет		Кредит		Сумма	Комментарий
		счет	количество	счет	количество		
30.04.20**	56	Продажи		Прибыли и убытки		5325	Добавили валовую прибыль
30.04.20**	57	Прибыли и убытки		Косвенные расходы		800	Вычли косвенные расходы
30.04.20**	58	Прибыли и убытки		Потери от недостач		325	Вычли потери от недостач
30.04.20**	59	Прибыли и убытки		Прочие потери		1000	Вычли прочие потери

Таблица 50

Главная книга — счет «Прибыли и убытки» (активно-пассивный) за апрель

Дата	Номер проводки	Дебет (сумма)	Кредит (сумма)	Остаток (сумма)
30.04.20**	56		5325	5325 (кредит)
30.04.20**	57	0		4525 (кредит)
30.04.20**	58	0		4200 (кредит)
30.04.20**	59	0		3200 (кредит)
Итого в апреле		0	5325	3200 (кредит)

Остаток по счету **Прибыли и убытки** получился кредитовым. Это хорошо. Это означает, что за первый месяц торгового бизнеса удалось получить чистую прибыль.

Оборотная ведомость



Информация, необходимая Ирине для составления бухгалтерских отчетов, собирается в главной книге. Но если она захочет составить бухгалтерские отчеты за период, ей потребуется проделать подготовительную работу с главной книгой. Ирина должна будет подвести итоги за этот пери-

од по каждому счету: рассчитать обороты по дебету и обороты по кредиту. Остаток на конец периода специально рассчитывать не нужно, поскольку он определяется после каждой записи.

Лист главной книги для счета Прибыли и убытки с рассчитанными оборотами по дебету и кредиту приведен выше, в табл. 50.

Чтобы было легче формировать итоговые бухгалтерские отчеты, целесообразно подготовить промежуточный отчет — *оборотную ведомость*.

Оборотная ведомость — это список оборотов и остатков по счетам за выбранный период времени. Оборотная ведомость еще может называться *оборотным балансом* или *оборотнo-сальдовой ведомостью*.

Как мы, наверное, помним, *сальдо* — это синоним слова «остаток». То есть термин *оборотнo-сальдовая ведомость* подразумевает, что кроме оборотов в отчете отображаются сальдо (то есть остатки).

Оборотная ведомость составляется очень просто: в нее переносятся итоговые сведения каждого счета главной книги. Оборотная ведомость за первый месяц Ирининогo торгового бизнеса представлена в табл. 51.

В оборотной ведомости соблюдаются следующие правила:

- итоговая сумма оборотов по дебету совпадает с итоговой суммой оборотов по кредиту;

- итоговая сумма дебетовых начальных остатков совпадает с итоговой суммой кредитовых начальных остатков;
- итоговая сумма дебетовых конечных остатков совпадает с итоговой суммой кредитовых конечных остатков.

Таблица 51

Оборотная ведомость за апрель

Счет	Начальный остаток		Обороты		Конечный остаток	
	дебет	кредит	дебет	кредит	дебет	кредит
Кошелек			30 850	27 500	3350	
Товары			36 250	29 050	7200	
Торговая наценка			2000	3350		1350
Евгений (поставщик)			27 500	27 500		
Светлана (покупатель)			250	850		600
Лариса (покупатель)			2750	2750		
Марина (покупатель)			400		400	
Галина (покупатель)			9750	9750		
Клавдия (покупатель)			1000	1000		
Разные покупатели			12 500	12 500		
Продажи			26 650	26 650		
Косвенные расходы			800	800		
Потери от недостач			325	325		
Прочие потери			1000	1000		
Прибыли и убытки			2125	5325		3200
Вложения в торговый бизнес				5800		5800
ИТОГО	0	0	154 150	154 150	10 950	10 950

Эти правила являются следствием принципа *двойной записи*, согласно которому сумма каждой проводки отражается в главной книге дважды: по дебету одного счета и по кредиту другого счета.

Отчет о прибылях и убытках торгового бизнеса



Эффективность бизнеса в выбранном периоде времени характеризует бухгалтерский отчет с названием *отчет о прибылях и убытках*.

В бухгалтерском учете личного хозяйства аналогом данного отчета является *отчет о доходах и расходах*.

Отчет о прибылях и убытках помогает понять, за счет чего удалось получить чистую прибыль (или почему получился убыток), какие факторы и в каком денежном выражении повлияли на размер прибыли (или убытка).

Отчет о прибылях и убытках за первый месяц Ирининового торгового бизнеса представлен в виде табл. 52.

Таблица 52

Отчет о прибылях и убытках торгового бизнеса за апрель (в рублях)

Показатель	Сумма
Выручка	26 650
Себестоимость продаж	-21 325
Валовая прибыль (промежуточный итог)	5325
Косвенные расходы	-800
Потери от недостач	-325
Прочие потери	-1000
Чистая прибыль (окончательный итог)	3200

В отчете о прибылях и убытках суммы вычитаемых показателей показаны со знаком *минус*.

В профессиональном бухгалтерском учете при подготовке отчета принято вместо использования знака *минус* заключать число в скобки. То есть в представленном отчете вместо **-800** следовало бы написать **(800)**. Считается, что скобки заметить легче, чем минус.

Идея заимствована из англо-американской бухгалтерии. Идея разумная, но к ней надо привыкать. Мы оставили в отчете минусы, поскольку пока минусы нам привычнее.

Данные для заполнения отчета о прибылях и убытков взяты из оборотной ведомости (см. табл. 51), а также из хозяйственной операции расчета чистой прибыли (см. табл. 49):

- **Выручка** — это кредитовый оборот по счету Продажи;
- **Валовая прибыль** — это кредитовый оборот по счету Прибыли и убытки или сумма первой проводки указанной операции;
- **Косвенные расходы, Потери от недостач, Прочие потери** — это обороты дебетовые обороты соответствующих счетов или суммы остальных проводок указанной операции;
- **Чистая прибыль** — это кредитовый остаток по счету Прибыли и убытки.

Бухгалтерский баланс торгового бизнеса



Бухгалтерский баланс характеризует имущественное положение бизнеса: какими деньгами, материальными ценностями и прочими ресурсами располагает бизнес и какими обязательствами он обременен. Бухгалтерский баланс ха-

рактеризует накопленную мощь бизнеса (или его слабость).

В бухгалтерском учете личного хозяйства аналогом бухгалтерского баланса является **отчет о финансовом положении**.

Бухгалтерский баланс на конец первого месяца Ирининого торгового бизнеса представлен в виде табл. 53.

Таблица 53

Бухгалтерский баланс торгового бизнеса на 30 апреля (в рублях)

АКТИВЫ		ПАССИВЫ	
показатель	сумма	показатель	сумма
Кошелек	3350	Светлана (покупатель)	600
Товары (без торговой наценки)	5850	Прибыль	3200
Марина (покупатель)	400	Вложения в торговый бизнес	5800
ИТОГО АКТИВОВ	9600	ИТОГО ПАССИВОВ	9600

В бухгалтерском балансе под датой подразумевается момент окончания этой даты.

Бухгалтерский баланс полностью составлен на основе оборотной ведомости (см. табл. 51), причем даже не всей ведомости, а только колонки с заголовком **Конечный остаток**. Конечные остатки распределены между левой стороной баланса с подзаголовком **Активы** и правой стороной с подзаголовком **Пассивы**. Слева отображены дебетовые остатки, а справа соответственно кредитовые остатки счетов оборотной ведомости. Сделано единственное исключение: дебетовый остаток по счету **Товары** объединен с кредитовым остатком по счету **Торговая наценка** путем вычитания одного остатка из другого, а результат этого вычитания указан слева — среди активов.

В этом есть глубокий смысл. Счет **Торговая наценка** является дополнительным, точнее, контрарным счетом по отношению к счету **Товары**. Пассивным счетом он сделан формально. По своему эко-

номическому смыслу счет Торговая наценка должен быть активным счетом, показывающим отрицательные остатки.

...Что мы уже обсуждали выше.

В результате объединения счетов Товары и Торговая наценка баланс показывает стоимость товаров в ценах приобретения. Это соответствует следующему фундаментальному принципу: *бухгалтерский учет следует вести осмотрительно.*

Осмотрительность бухгалтерского учета предусматривает большую готовность к признанию расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов. А сомнения в оценке имущества и обязательств лучше разрешать в пользу выбора менее оптимистичной оценки.

То есть при составлении баланса предполагается, что, для того чтобы продать товары по заявленным ценам продажи, надо затратить время и другие ресурсы, стоимость которых в балансе не показана. А вот обменять товары обратно на деньги по ценам приобретения должно получиться почти бесплатно.

Правда, если Ирина попытается вернуть косметику поставщику, то выручить за товары денежную сумму, указанную в балансе, ей не удастся. На конец месяца у нее осталось 36 банок крема по учетной закупочной цене 162,5 рубля, а последний раз поставщик отпускал косметику по цене всего лишь 150 рублей за банку. То есть если поставщик согласится принять косметику обратно по своей последней цене, то Ирина получит $36 \times 150 = 5400$ рублей. Это на 450 рублей меньше, чем указано в балансе. А скорее всего, поставщик согласится принять косметику, если только согласится, по еще меньшей цене...

Но при составлении баланса так глубоко задумываться не полагается. Нужно просто выбрать наименее оптимистичную оценку актива из доступных.

Кроме того, составлять бухгалтерские отчеты в предположении о ликвидации бизнеса — это специальная задача. Если такая

задача не поставлена, то бухгалтерские отчеты составляются в предположении о том, что бизнес продолжается.

В таком подходе к составлению отчетов проявляется еще один фундаментальный принцип бухгалтерского учета: **предположение о непрерывности деятельности**. Пока не поступили конкретные указания, предполагается, что бизнес будет существовать вечно.

Итоговая сумма активов совпала с итоговой суммой пассивов. В бухгалтерском балансе активы должны быть всегда сбалансированы с пассивами.

Иначе бухгалтерский баланс не назывался бы балансом...

Совпадение итоговых сумм активов и пассивов — это еще одно следствие принципа двойной записи.

В бухгалтерском балансе своего торгового бизнеса Ирина расположила активы в порядке убывания **ликвидности**, а пассивы — в порядке убывания срочности погашения.

Данную очередность расположения активов и пассивов мы обсуждали в первой части книги применительно к **отчету о финансовом положении**.

Анализ бухгалтерских отчетов



Ирина стала рассматривать получившиеся отчеты. Всего она вложила в бизнес 5800 рублей, на которые получила 3200 рублей прибыли. Казалось бы, неплохая отдача на вложенный капитал, 55% всего лишь за месяц! У крупного бизнеса таких показателей и близко не бывает!

Но в отчетах не учтены затраты личных ресурсов Ирины, в частности ее времени. Ирина не стала назначать сама себе зарплату, поскольку эту зарплату все равно не с кого требовать. Поэтому получилось, что она работала бесплатно.

Ирина прикинула, сколько времени она потратила на бизнес в часах, затем разделила сумму полученной прибыли на получившееся число. В результате она получила сумму своего дохода за час занятия бизнесом. Затем Ирина проделала такую же процедуру применительно к своей основной работе и получила сумму зарплаты за час работы бухгалтера.

Ирина сравнила результаты и расстроилась. Получилось, что собственный бизнес оценивает рабочее время Ирины-предпринимателя в два раза дешевле, чем ее работодатель оценивает рабочее время Ирины-бухгалтера. Конечно, в будущем она постарается избежать потерь вследствие недостатков и безнадежных долгов, которые показаны в отчете о прибылях и убытках. Но если сейчас исключить эти потери из отчета, результаты все равно получатся неудовлетворительными.

Ирина подумала, что надо найти такой бизнес, в котором станет цениться время предпринимателя дороже, а лучше — существенно дороже, чем время наемного работника. Тем более что идея такого бизнеса у нее уже созрела, а в торговом бизнесе все равно наступил мертвый сезон. Но совсем бросать торговый бизнес она не будет, ведь клиенты уже есть, и надо хотя бы распродать запасы косметики.

После этих раздумий Ирина решила более внимательно рассмотреть бухгалтерский баланс.

Итоговая оценка активов составила 9600 рублей. Обязательства бизнеса, показанные в пассиве баланса, составили 600 рублей. (Расшифровывается как обязательство выдать косметику покупателю Светлане.) Собственные средства бизнеса составили 9600 рублей — это вложения плюс полученная прибыль.

По данным баланса можно рассчитать чистые активы по следующей формуле:

Чистые активы = Активы – Обязательства пассива.

Чистые активы — это *осмотрительная* оценка стоимости бизнеса. Чистые активы совпадут с итогом баланса после того, как бизнес выполнит все принятые обязательства.

В нашем случае для удовлетворения принятых обязательств Ирина должна выдать покупателю Светлане обещанную косметiku.

Чистые активы мы уже рассматривали в первой части книги применительно к отчету о финансовом положении бухгалтерского учета личного хозяйства.

Ирина подумала, что в связи с наступлением мертвого сезона деньги ее торговому бизнесу будут не нужны. Запасы косметики в ближайшее время пополнять не понадобится, их и так слишком много. Ну а если вдруг возобновятся продажи, то запасы можно будет пополнить за счет новых денег, вырученных от продаж.

Поэтому Ирина решила изъять из бизнеса все наличные деньги в пользу личного хозяйства. Данное изъятие Ирина зарегистрировала хозяйственной операцией, представленной в табл. 54.

Таблица 54

Хозяйственная операция изъятия средств из бизнеса

Дата	Номер проводки	Дебет		Кредит		Сумма	Комментарий
		счет	количество	счет	количество		
01.05.20**	60	Прибыли и убытки		Кошелек		3200	Изъята прибыль
01.05.20**	61	Вложения в торговый бизнес		Кошелек		150	Частично изъята вложения в бизнес

В бухгалтерском учете личного хозяйства Ирина регистрирует симметричную хозяйственную операцию.

Для Ирины нет принципиальной разницы, на какой счет отнести изъятые средства — **Прибыли** и **убытки** или **Вложения в торговый бизнес**. Но в профессиональном бухгалтерском учете, который ведется на предприятии, разница есть. Размер вложений в предприятие со стороны собственников указывается в учредительных документах предприятия. В дальнейшем эти вложения играют роль страхового фонда, который следует сохранять в самых сложных обстоятельствах. Эти вложения разрешено изымать только при ликвидации предприятия, причем в последнюю очередь. А текущие изъятия средств предприятия могут проводиться только за счет заработанной прибыли.

Прибыль предприятия может изыматься в пользу собственников в форме выплаты **дивидендов**.

ЛИЧНЫЙ ПРОИЗВОДСТВЕННЫЙ БИЗНЕС



Разобравшись, какими возможностями располагает компьютер, Ирина подумала, что теперь она может попробовать себя в производственном бизнесе. Ирина вспомнила свои прежние таланты и решила, что может заняться вязанием. Разумеется, на современном техническом уровне.

Для этого Ирина купила современную вязальную машину с компьютерным управлением, купила компьютерную программу для машинного вязания, современную швейную машину и точные весы. Ирина решила открыть прямо в своей квартире ателье по изготовлению вязаной одежды.

В этой ситуации Ирина сама осуществляет все стадии общения с клиентом:

- принимает заказы на изготовление продукции (эту стадию еще можно назвать заключением договора);

- сдает готовую продукцию клиентам;
- получает деньги от клиентов за готовую продукцию.

Чтобы принять заказ от клиента (или заключить с ним договор в виде устного соглашения), Ирина будет использовать компьютер. На экране монитора Ирина будет показывать различные модели и помогать выбрать расцветку и размер.

Между первой и второй стадиями общения с клиентом можно указать стадию, относящуюся в чистом виде к производству, — стадию производства готовой продукции. Эта стадия обычно занимает продолжительное время и скрыта от клиента. Однако благодаря хорошему техническому оснащению у нашей Ирины эта стадия может занимать меньше времени, чем у ее конкурентов. Если изделие небольшое и клиент хочет получить его как можно скорее, то Ирина может связать нужную вещь даже в присутствии клиента. Естественно, за срочность Ирина возьмет дополнительные деньги.

Небольшая оговорка. С точки зрения *статистики* Иринин личный бизнес — изготовление вязаной одежды по индивидуальным заказам — будет относиться не к сфере производства, а к сфере услуг. К сфере производства статистика отнесет швейную фабрику, где одежда изготавливается крупными партиями по заранее разработанным моделям.

Но для бухгалтерского учета нет принципиальной разницы между изготовлением продукции партиями или изготовлением продукции по индивидуальным заказам. Поэтому мы будем называть Иринин бизнес производственным.

Еще одна оговорка. В торговом бизнесе присутствовали *покупатели*, а в позаказном производственном бизнесе их заменили *заказчики* и *клиенты*. Для бухгалтерского учета данное изменение терминологии не имеет значения; важно что всеми этими терминами обозначаются приобретатели материальных ценностей.

Что такое производство



В процессе *производства* человек с помощью *средств труда* превращает одни материальные ценности — *предметы труда* в другие материальные ценности — *продукты труда*. Таким образом, производство — это процесс создания новых материальных ценностей с использованием уже имеющихся

материальных ценностей.

Средства труда, предметы труда и продукты труда — это термины экономической теории. В бухгалтерском учете используется другая терминология, у работников самого производства — третья. Вместо термина *предметы труда* работники производства используют много других терминов: *сырье, материалы, полуфабрикаты, детали, узлы, комплектующие изделия*.

Но, чтобы вести бухгалтерский учет производства, не требуется уметь отличать детали от узлов и полуфабрикатов и от всего остального. Для бухгалтерского учета производства важно, что всеми этими терминами обозначаются материальные ценности, которые будут израсходованы при изготовлении продукции. В бухгалтерском учете для обозначения всего этого разнообразия предназначен термин *материалы*.

Материалы — это материальные ценности, которые расходуются при изготовлении готовой продукции: сырье, полуфабрикаты, детали и т. д.

На языке бухгалтерского учета результат производства, названный выше *продуктом труда*, именуется *готовой продукцией*. А понятию *средства труда* в бухгалтерском учете соответствует термин *основные средства*. *Основные средства* — это машины, оборудование, инструменты, с помощью которых человек превращает *предметы труда* в *готовую продукцию*.

В **производственном учете**, который является разновидностью упоминавшегося выше **оперативного учета**, вместо термина **основные средства** может использоваться термин **основные фонды**.

В отличие от **материалов**, которые расходуются в процессе производства, **основные средства** после выпуска готовой продукции не исчезают.

В производственном бизнесе можно выделить основной цикл движения материальных ценностей, содержащий следующие стадии:

- закупка материалов;
- производство готовой продукции;
- продажа готовой продукции.

Используемые в этом цикле **материалы** и **готовая продукция**, а также **деньги** относятся к **оборотному имуществу**.

Как мы уже выясняли применительно к торговому бизнесу, **оборотное имущество** является частью **оборотных активов**. В состав оборотных активов помимо оборотного имущества входят оперативно образующиеся обязательства со стороны клиентов и поставщиков.

Вне этого цикла остался такой важный процесс производственного бизнеса, как приобретение основных средств. Но обычно основные средства приобретаются реже, чем материалы.

В торговом бизнесе имеется аналогичный цикл движения материальных ценностей. Но там он содержит лишь две стадии: закупку товаров и продажу товаров.

В производственном бизнесе в отличие от торгового бизнеса кругооборот **деньги — товар — деньги** заменяется кругооборотом **деньги — материалы — готовая продукция — деньги**.

Счета и субсчета



Бухгалтерский учет разных видов бизнеса удобно вести совместно, если используются общие ресурсы. У Ирины теперь образовались два вида бизнеса: торговля косметикой и производство вязаных изделий. Единственный общий ресурс, который используется в этих видах бизнеса, — это деньги.

Ирина решила, что во избежание путаницы она будет вести бухгалтерский учет производственного бизнеса отдельно от учета торгового бизнеса. А разделить деньги между видами бизнеса несложно: Ирина просто заведет еще один кошелек.

Ирина приняла еще одно решение: она начнет вести бухгалтерский учет производственного бизнеса в бумажной форме с использованием двух бухгалтерских книг: *журнала проводок* и *главной книги*. Бумажную систему бухгалтерского учета с использованием этих книг Ирина уже освоила применительно к личному торговому бизнесу. Ирина посчитала, что так ей будет проще прояснить для себя особенности учета производственного бизнеса. Ну а потом, разумеется, она перейдет на компьютерный бухгалтерский учет.

Для бухгалтерского учета производственного бизнеса Ирина открыла такие же счета, которые она использовала в торговом бизнесе:

- активный счет **Кошелек** — для учета наличных денег, предназначенных для производственного бизнеса;
- пассивный счет **Вложения в производственный бизнес** — для учета денег, изъятых из личного хозяйства и вложенных в новый бизнес;
- активно-пассивный счет **Прибыли и убытки** — для учета прибыли и, если такое случится, убытка;
- активно-пассивный счет **Продажи** — для отражения валовой прибыли;

- активный счет **Потери от недостач** — для предварительного накопления сумм таких потерь;
- активный счет **Прочие потери** — для предварительного накопления сумм потерь по причине признания безнадежных долгов и по всем прочим причинам.

Открыв пассивный счет **Вложения в производственный бизнес**, Ирина переключилась на бухгалтерский учет личного хозяйства и открыла там счет с тем же названием, только сделала его активным. На этих двух счетах в двух видах бухгалтерского учета будет учитываться одна и та же сумма, только в производственном бизнесе она будет учитываться как пассив, а в личном хозяйстве будет учитываться как актив. То есть и там и там сумма будет учитываться как долг Ирине-потребителю со стороны Ирины — производственного предпринимателя.

Вместо активного счета **Косвенные расходы** Ирина открыла следующие счета:

- активный счет **Косвенные производственные расходы** — для предварительного накопления сумм косвенных расходов, связанных с производством;
- активный счет **Косвенные общие расходы** — для предварительного накопления сумм косвенных расходов, не связанных с производством.

В профессиональном бухгалтерском учете разные виды косвенных расходов накапливаются на разных счетах. Косвенные расходы, образующиеся в производственных подразделениях, могут накапливаться на счете **Общепроизводственные расходы**, а расходы, образующиеся в подразделениях общего назначения — бухгалтерии, дирекции, службе охраны и пр., — накапливаются на счете **Общехозяйственные расходы**. В Иренином личном производственном бизнесе всех этих подразделений нет, но Ирина может разделить косвенные расходы по смыслу. Например, расходы на канцтовары и прочие приобретения, нуж-

ные для ведения бухгалтерского учета, можно будет посчитать общехозяйственными расходами, а расходы на смазку и протирку вязальной машины отнести к общепроизводственным расходам.

Счет Товары в Иринином производственном бизнесе не понадобится. Но зато ей понадобятся два новых счета: **Материалы** и **Готовая продукция**. Оба счета будут активными.

Ирина задумалась, а как она будет учитывать разные виды материалов? Хорошо бы сделать так, чтобы стоимость материалов учитывалась отдельно по видам материалов и параллельно учитывалась общая стоимость материалов. Ирина подумала, что для решения этой задачи стоит заимствовать одну хорошую идею профессионального бухгалтерского учета — *субсчета*.

Счета бухгалтерского учета — это средства группировки сведений первого уровня об объектах учета, а *субсчета* — средства группировки второго уровня. Если объекты учета, отражаемые на каком-либо счете, можно разделить на подгруппы по какому-либо признаку, то для каждой подгруппы объектов можно открыть собственный субсчет. Если объект учитывается на субсчете, то он автоматически будет учитываться на счете, к которому открыт субсчет.

Бухгалтерский учет не может и не должен стремиться к детализации учета большей, чем предусмотренная в *оперативном учете*. При максимальной детализации бухгалтерского учета субсчета совпадут со *счетами аналитического учета* — элементами классификации оперативного учета.

Поэтому Ирина решила, что в дальнейшем она будет открывать к счету **Материалы** субсчета по видам используемых материалов. В наименовании таких субсчетов она будет использовать наименование вышестоящего счета и черточку.

Приняв такое решение, Ирина открыла к счету **Материалы** следующие субсчета по видам материалов, которые ей уже известны:

- **Материалы — Пряжа;**
- **Материалы — Пуговицы;**
- **Материалы — Молнии.**

Идею использования черточки Ирина тоже заимствовала из профессиональной бухгалтерии. Только там счета и субсчета нумеруются, а черточка используется в номере субсчета. Например, если счет имеет номер 41, то субсчета, открытые к этому счету, будут иметь номера 41-01, 41-02 и т. д.

Для всех этих счетов Ирина предусмотрела **количественный учет**. Для субсчета **Материалы — Пряжа** единицей измерения будет **грамм**; а для субсчетов **Материалы — Пуговицы** и **Материалы — Молнии** единицей измерения будет **штука**.

Что такое **количественный учет**, мы уже выясняли применительно к торговому бизнесу.

А для оценки запасов в случае их списания с субсчетов учета материалов Ирина решила применять **метод оценки запасов по средней стоимости** как наиболее простой метод для применения в бумажном бухгалтерском учете.

Метод оценки запасов по средней стоимости мы также рассматривали выше применительно к торговому бизнесу.

Ирина задумалась над следующим вопросом: а как она будет учитывать разные мелкие вещи — нитки, крючочки и прочие необходимые, но дешевые материалы? Заводить для каждой мелочи отдельный субсчет — это лишние хлопоты и нарушение принципа рациональности. Может, она будет отражать всю эту мелочовку непосредственно на счете **Материалы**?

Правила профессионального бухгалтерского учета не запрещают так поступать. Но Ирина подумала, что будет меньше путаницы, если в своем учете она примет следующее правило: **если к счету открыты субсчета, то сам счет в проводках не используется**. При соблюдении этого правила сумма остатков по субсчетам всегда будет равна сумме остатка по счету.

Поэтому Ирина открыла еще один субсчет, специально для учета разной мелочи: **Материалы — Прочие**.

Разумеется, количественный учет на таком субсчете был бы бессмысленным.

Со счетом **Готовая продукция** Ирина решила поступить аналогично. К этому счету Ирина заранее открыла следующие субсчета, исходя из названий изделий:

- **Готовая продукция — Кофты;**
- **Готовая продукция — Жакеты;**
- **Готовая продукция — Костюмы;**
- **Готовая продукция — Свитера;**
- **Готовая продукция — Прочая.**

Для перечисленных субсчетов, кроме последнего, Ирина предусмотрела количественный учет с единицей измерения *штука*.

Для учета оборудования, используемого в бизнесе, Ирина открывает активный счет **Основные средства**. К указанному счету Ирина открыла следующие субсчета в соответствии с названиями оборудования:

- **Основные средства — Вязальная машина;**
- **Основные средства — Швейная машина;**
- **Основные средства — Весы.**

Ирина слегка задумалась: а следует ли ей открывать субсчет для компьютера? Ведь компьютер она первоначально приобретала для личного хозяйства. С другой стороны, теперь компьютер будет использоваться в основном для производственного бизнеса. Поэтому лучше отразить сей факт в бухгалтерском учете.

И Ирина открыла субсчет

- **Основные средства — Компьютер.**

Поскольку на каждом субсчете основных средств предполагается учитывать только один объект, количественный учет по этим счетам не нужен.

Раздельный учет объектов основных средств необходим для начисления **амортизации**. Но об этом чуть позже...

Ну и напоследок Ирина решила открыть счет **Нематериальные активы** — для учета компьютерной программы, купленной для производственного бизнеса. Поскольку у нее пока только один нематериальный актив, субсчета к этому счету Ирина решила не открывать. И естественно, не предусматривать для него количественный учет.

В профессиональном бухгалтерском учете четко определено, что можно отнести к нематериальным активам. Если бы компьютерная программа была уникальной разработкой, то есть если бы она была написана программистами по специальному заказу Ирины и передана ей как объект авторского права, то такую программу можно было бы учесть как нематериальный актив. Но программа, распространяемая во множестве копий, рассматривается бухгалтерским учетом как аналог книги, продаваемой в книжном магазине. Разработчики компьютерной программы продают копии программы, а сама программа остается нематериальным активом разработчиков. Точно так же текст книги остается нематериальным активом автора или издательства.

По правилам профессионального бухгалтерского учета приобретенную копию компьютерной программы можно сразу списать как косвенные расходы. Или ее можно списать постепенно в течение срока использования, для чего начальную стоимость копии программы следует отразить на счете **Расходы будущих периодов**.

В профессиональном бухгалтерском учете на счете **Расходы будущих периодов** можно отражать любые денежные затраты, которые списываются на расходы постепенно. Например, можно отразить подписку на газеты и журналы, предварительно оплаченную стоимость сервисного обслуживания оборудования.

Но Ирина подумала, что правила профессионального бухгалтерского учета ей пока не указ, ведь она ведет учет производственного бизнеса для себя лично. И для нее нет принципиальной разницы между счетами **Расходы будущих периодов** и **Нематериальные**

активы. Но название **Нематериальные активы** применительно к компьютерной программе ей кажется более логичным.

Когда Ирина занималась торговым бизнесом, у нее не успела возникнуть потребность в основных средствах или нематериальных активах. Хотя если бы ее торговая деятельность привела к необходимости открыть торговую точку, то ей пришлось бы купить торговое оборудование. И тогда она учла бы это оборудование как основные средства.

Для учета будущих обязательств перед своими клиентами Ирина открыла счет **Клиенты**. К этому счету она сразу открыла субсчет **Клиенты — Разные** специально для непредставившихся клиентов. Ирина решила, что для ее производственного бизнеса будет полезно, если бухгалтерский учет будет по возможности накапливать историю взаимоотношений со всеми клиентами. Поэтому для каждого представившегося клиента она будет заводить собственный субсчет с использованием имени клиента: **Клиенты — Мария Ивановна**, **Клиенты — Оля** и т. п.

Ирина задумалась: а надо ли ей открывать счета и субсчета для учета обязательств поставщиков? Пока вроде бы нет такой необходимости. Материалы она собирается покупать в магазине или на торговой базе, сразу за них расплачиваясь. Никаких обязательств при этом возникать не будет. То есть счета для учета таких обязательств не понадобятся.

Принятие к учету основных средств и нематериальных активов



Ирина решила начать бухгалтерский учет своего производственного бизнеса с регистрации основных средств и нематериальных активов. Для этого она ввела хозяйственную операцию, представленную в табл. 55.

Таблица 55

Хозяйственная операция принятия основных средств и нематериальных активов к учету

Дата	Номер проводки	Дебет		Кредит		Сумма	Комментарий
		счет	количество	счет	количество		
05.05.20**	1	Основные средства — вязальная машина		Вложения в производственный бизнес		12 000	Принятие основного средства к учету
05.05.20**	2	Основные средства — швейная машина		Вложения в производственный бизнес		9600	Принятие основного средства к учету
05.05.20**	3	Основные средства — весы		Вложения в производственный бизнес		2400	Принятие основного средства к учету
05.05.20**	4	Основные средства — компьютер		Вложения в производственный бизнес		30 000	Принятие основного средства к учету
05.05.20**	5	Нематериальные активы		Вложения в производственный бизнес		3600	Принятие к учету компьютерной программы

В момент оплаты перечисленных приобретений Ирина еще не успела завести отдельный кошелек для производственного бизнеса, то есть Ирина платила из денег личного хозяйства. Поэтому все приобретения Ирина отнесла на кредит счета **Вложения в производственный бизнес**.

После регистрации указанной операции в главной книге на счете **Вложения в производственный бизнес** отобразился кредитовый остаток в размере 57 600 рублей. На субсчетах учета основ-

ных средств и на счете Нематериальные активы отобразились суммы проводок.

Если бы Ирина сначала переложила необходимые деньги в специальный кошелек для производственного бизнеса, а потом заплатила бы за покупки, то после регистрации данных действий в главной книге конечные остатки получились бы такими же.

Когда Ирина покупала компьютер для личного хозяйства, она заплатила 32 000 рублей. Но Ирина подумала, что за прошедшее небольшое время компьютер успел слегка обветшать и чуть-чуть устареть. Поэтому при передаче компьютера в производственный бизнес она оценила его чуть дешевле.

В профессиональном бухгалтерском учете нельзя отразить факт приобретения оборудования и факт принятия его к учету в качестве объекта основных средств одной операцией. И в этом есть своя логика.

На крупном предприятии получение оборудования и передача его в эксплуатацию — два разных хозяйственных события. В этих событиях участвуют разные работники, события оформляются разными документами.

За получение оборудования может отвечать отдел закупок, отдел снабжения или склад. Факт получения оборудования подтверждается документами под названиями *товарная накладная, товарно-транспортная накладная, приходная накладная* и др. Данный документ затем передается в бухгалтерию предприятия, которая регистрирует хозяйственную операцию поступления оборудования.

Передача оборудования в эксплуатацию проводится с участием работников того подразделения, где оно будет использоваться. Данное хозяйственное событие подтверждается документом под названием *акт приема в эксплуатацию*. Этот документ также передается в бухгалтерию предприятия, которая регистрирует хозяйственную операцию принятия основных средств к учету.

Но у нашей Ирины пока нет всех этих подразделений. Поэтому она зарегистрировала получение оборудования и передачу его в эксплуатацию одной хозяйственной операцией.

Приобретение материалов



Ирина приобретает материалы для своего производственного бизнеса в магазине или на торговой базе, сразу расплачиваясь. В этом случае нет практического смысла отдельно регистрировать факт оплаты и факт получения. Хозяйственное событие

приобретения материалов можно зарегистрировать одной операцией вроде представленной в табл. 56.

Таблица 56

Хозяйственная операция приобретения материалов

Дата	Номер проводки	Дебет		Кредит		Сумма	Комментарий
		счет	количество	счет	количество		
06.05.20**	7	Материалы — Пряжа		Кошелек	1000	6000	Приобретена пряжа голубого и красного цветов фирмы А
06.05.20**	8	Материалы — Пряжа		Кошелек	1000	5000	Приобретена пряжа сиреневого и желтого цветов фирмы Б
06.05.20**	9	Материалы — Пуговицы		Кошелек	100	500	Приобретены перламутровые пуговицы разных оттенков
06.05.20**	10	Материалы — Пуговицы		Кошелек	100	400	Приобретены металлические пуговицы

Дата	Номер проводки	Дебет		Кредит		Сумма	Комментарий
		счет	количество	счет	количество		
06.05.20**	11	Материалы — Пуговицы		Кошелек	100	300	Приобретены пластмассовые пуговицы
06.05.20**	12	Материалы — Молнии		Кошелек	10	700	Приобретены разъемные молнии разной длины
06.05.20**	13	Материалы — Молнии		Кошелек	10	500	Приобретены неразъемные молнии разной длины
06.05.20**	14	Материалы — Прочие		Кошелек		240	Приобретены нитки

В профессиональном бухгалтерском учете предприятия оплату материалов полагается регистрировать отдельно от получения материалов.

После регистрации указанной операции в главной книге дебетовый остаток на счете **Кошелек** уменьшится на общую сумму проводок представленной хозяйственной операции, то есть остаток уменьшится на 13 640 рублей. А остатки по субсчетам счета **Материалы** в целом увеличатся на ту же сумму.

После регистрации представленной операции в главной книге на субсчете **Материалы — Пряжа** Ирина задумалась над следующим вопросом. Разные виды пряжи она закупила по разным ценам: за пряжу фирмы А она заплатила 6 рублей за грамм, а за пряжу фирмы Б — 5 рублей за грамм. Но на субсчете **Материалы — Пряжа** данные о количестве закупленной пряжи и о потраченной сумме просуммировались, а данные о фирме — производителе пряжи пропали. То есть в учете произошло обезличивание

и усреднение пряжи. Теперь по данным главной книги можно лишь определить, что учетная цена грамма пряжи составляет 5,5 рубля.

Аналогичное усреднение случилось с пуговицами и молниями.

Ирина подумала, что, для того чтобы бороться с таким обезличиванием и усреднением в рамках бухгалтерского учета, понадобится открыть больше субсчетов. Ну а если ее производственный бизнес будет успешно развиваться, то потребуются не большее, а гораздо большее количество субсчетов. Но насколько важна такая детализация бухгалтерского учета? Материалы обладают массой дополнительных характеристик, которые важны для клиентов, но несущественны для бухгалтерского учета: цветом, размером, дизайном отдельных элементов. Учитывать все это лучше в отдельном виде учета — в *оперативном учете* (который мы уже неоднократно упоминали). Если производственный бизнес Ирины приобретет большой размах, она вернется к этому вопросу и решит, какой оперативный учет ей нужен.

В результате своих раздумий Ирина приняла следующее решение. Если цены приобретения отдельных разновидностей материалов не слишком различаются, то Ирина будет учитывать такие материалы на общем субсчете. Но как только цены приобретения материалов, учитываемых на общем субсчете, разойдутся в два раза или больше, она постарается разделить такой субсчет на два субсчета. Нужно экономить затраты своих усилий на учет, то есть соблюдать *принцип рациональности бухгалтерского учета*.

Выпуск готовой продукции



После того как Ирина заканчивает вязать изделие по заказу клиента, она отражает данное событие в бухгалтерском учете личного производственного бизнеса хозяйственной операцией, подобной представленной в табл. 57.

Таблица 57

Хозяйственная операция регистрации изготовления кофты по заказу № 1 от 11 мая

Дата	Номер проводки	Дебет		Кредит		Сумма	Комментарий
		счет	количество	счет	количество		
12.05.20**	18	Готовая продукция — Кофты	1	Материалы — Пряжа	200	1100	Израсходованы материалы на готовую продукцию
12.05.20**	19	Готовая продукция — Кофты		Материалы — Пуговицы	5	20	Израсходованы материалы на готовую продукцию

В профессиональном бухгалтерском учете предприятия не получится списать материалы и зарегистрировать выпуск готовой продукции одной хозяйственной операцией.

Приобретенные материалы хранятся на складе материалов. Когда они передаются в производственное подразделение — цех, данное событие регистрируется **внутренней накладной, требованием-накладной** или каким-нибудь другим документом. На основании этого документа бухгалтерия предприятия регистрирует факт превращения материалов в **производственные запасы**.

Процесс производства может включать несколько стадий, материальные ценности в процессе производства могут переходить из цеха в цех. Все эти стадии и переходы будут фиксироваться документами, которые могут передаваться в бухгалтерию предприятия. С началом процесса производства производственные запасы становятся **незавершенным производством**. При переходе из цеха в цех они могут учитываться как **полуфабрикаты собственного изготовления**.

Когда процесс производства заканчивается, готовая продукция передается из последнего цеха на склад готовой продукции, что

фиксируется отдельным документом и отражается в бухгалтерском учете как событие превращения *незавершенного производства* в *готовую продукцию* на основании *акта выпуска готовой продукции*, *внутренней накладной* или другого документа.

Но у нашей Ирины склад материалов, цех и склад готовой продукции располагаются в одной комнате. Поэтому она зарегистрировала процесс превращения материалов в готовую продукцию упрощенно, одной хозяйственной операцией.

После регистрации данной хозяйственной операции в главной книге дебетовый остаток субсчета *Готовая продукция — Кофты* увеличится на общую сумму операции, то есть на 1120 рублей. А дебетовые остатки счетов *Материалы — Пряжа* и *Материалы — Пуговицы* уменьшатся на суммы соответствующих проводок операции.

Метод учета расхода материалов представленной операции в профессиональном бухгалтерском учете называется *позаказным методом калькуляции*. При позаказном методе расход материалов регистрируется отдельно на каждое изделие, то есть на каждый заказ.

Но чаще в практике профессионального бухгалтерского учета применяется другой метод учета расхода материалов, который называется *нормативным* (или *плановым*) методом калькуляции. Нормативный метод предполагает, что на каждое изделие заранее устанавливаются нормы расходов каждого материала. Бухгалтерия предприятия рассчитывает расход материалов в два этапа: первый этап — это предварительный расчет на основании норм; второй этап — уточняющий расчет.

Предварительный расчет определяет расход материалов пропорционально количеству выпущенных изделий и на основе норм. А уточняющий расчет проводится на основе *инвентаризации* остатков материалов.

Нормативный метод применяется в массовом производстве однотипных изделий.

Если бы Ирина использовала нормативный метод калькуляции и для своего производственного бизнеса, ей пришлось бы установить типовые нормы расхода материалов на каждое изделие, то есть среднее количество пряжи, пуговиц и молний на одну кофту, костюм, свитер и т. д. В конце каждого месяца Ирина считала бы, сколько изделий она связала за месяц, и определяла бы по нормам расход материалов на эту продукцию.

Периодически Ирина проводила бы инвентаризацию оставшихся материалов. Если бы при инвентаризации обнаруживалась недостача или излишки материалов по сравнению с тем количеством, которое числится на счетах бухгалтерского учета, то Ирина вносила бы в свой бухгалтерский учет корректирующую запись.

Но у Ирины не будет совсем одинаковых изделий. Поэтому тратить усилия на разработку норм нерационально. Проще использовать позаказный метод калькулирования.

Реализация готовой продукции



Ирина решила, что в своем производственном бизнесе она будет регистрировать выручку *по отгрузке*, то есть по факту передачи готовой продукции клиенту.

Как мы помним, Ирина принимала такое же решение применительно к своему торговому бизнесу. И именно *по отгрузке* регистрируется выручка в профессиональном бухгалтерском учете.

Экзотические заказы Ирина решила выполнять на условиях предоплаты. Причина простая: если клиент вдруг откажется забирать такой заказ, то она вряд ли сумеет продать готовое изделие кому-нибудь еще. Ну а по заказам на простые изделия Ирина решила принимать оплату в момент передачи готового изделия.

То есть Ирина допустила, что момент получения оплаты заказа может не совпадать с моментом передачи заказа клиенту. Поэтому

передачу готового изделия клиенту и получение оплаты следует регистрировать отдельно — как это полагается делать в профессиональной бухгалтерии.

Хозяйственные операции передачи готового изделия и получения оплаты по первому заказу Ирины представлены в табл. 58 и 59.

Таблица 58

Хозяйственная операция передачи клиенту готового изделия по заказу № 1

Дата	Номер проводки	Дебет		Кредит		Сумма	Комментарий
		счет	количество	счет	количество		
12.05.20**	20	Клиенты — Мария Ивановна		Продажи		4500	Готовая продукция по заказу № 1 передана клиенту
12.05.20**	21	Продажи		Готовая продукция — Кофты	1	1120	Списана себестоимость заказа № 1

При регистрации передачи готового изделия списана его себестоимость, определенная как общая сумма хозяйственной операции табл. 57. В результате регистрации операции табл. 58 в главной книге кредитовый остаток на счете **Продажи** составит 3380 рублей — это будет валовая прибыль по данной операции.

Таблица 59

Хозяйственная операция получения оплаты от клиента за заказ № 1

Дата	Номер проводки	Дебет		Кредит		Сумма	Комментарий
		счет	количество	счет	количество		
12.05.20**	22	Кошелек		Клиенты — Мария Ивановна		4500	Получена оплата от клиента по заказу № 1

Оперативное планирование производственного бизнеса



Ирина уже выяснила, что пока она может обойтись без отдельного оперативного учета. Важную часть оперативного учета она сможет реализовать в рамках бухгалтерского учета за счет внедрения туда такого элемента оперативного учета, как *количественный учет*. Подобным образом Ирина решала аналогичную проблему применительно к своему торговому бизнесу.

Но ведь еще нужно разобраться с оперативным планированием! Такое планирование необходимо, поскольку Ирина собирается принимать у клиентов заказы, что-то им обещать. Эти обещания лучше не запоминать, а регистрировать. А будет еще лучше, если клиент будет подтверждать согласие с Ириниными обещаниями своей подписью.

Ирина подумала и решила, что реализовать подобное оперативное планирование в рамках бухгалтерского учета производственного бизнеса не получится — как раньше не получилось сделать это в рамках бухгалтерского учета торгового бизнеса. Бухгалтерский учет смотрит в прошлое, а планирование — в будущее. Придется реализовать оперативное планирование отдельно от бухгалтерского учета.

Для оперативного планирования Ирина решила завести отдельную папку, чтобы вкладывать туда листы с описанием принятых заказов. По каждому заказу Ирина будет записывать, кому и что — со всеми деталями — она обещала связать, на какую сумму она договорилась с клиентом и когда она обещала выполнить заказ. На основании этих данных Ирина будет отрабатывать заказ и затем регистрировать хозяйственную операцию выпуска готовой продукции.

Инвентаризация



Первый месяц производственного бизнеса Ирины получился напряженным. Но вот этот месяц подошел к концу,

и Ирина решила выполнить ряд завершающих процедур. Одна из таких процедур — инвентаризация.

Ирина провела инвентаризацию наличных денег в кошельке, предназначенном для производственного бизнеса. Результат совпал с остатком на счете Кошелек. Это означает, что с наличными деньгами все в порядке.

Инвентаризацию своих основных средств Ирина провела одним взглядом. Все четыре объекта основных средств, учтенные в бухгалтерском учете, никуда не исчезли.

С инвентаризацией готовой продукции тоже оказалось все просто. К концу месяца Ирина изготовила кофту, а клиентка не успела ее забрать. Кофта висит на видном месте — значит, с готовой продукцией тоже все в порядке.

Ну а с инвентаризацией материалов пришлось повозиться. Ирина пересчитала все пуговицы и все молнии. Результат совпал с количественными остатками по соответствующим субсчетам. Затем Ирина взвесила пряжу. По сравнению с остатками по счету **Материалы — Пряжа** пряжи оказалось на 150 граммов меньше.

Материалы, отражаемые по субсчету **Материалы — Прочие**, Ирина решила не пересчитывать. При изготовлении продукции Ирина не особенно учитывала расход этих материалов. На взгляд этих материалов осталось немного, поэтому не будет большой ошибкой, если она полностью спишет их остатки в завершившемся периоде.

Результаты инвентаризации Ирина зарегистрировала хозяйственной операцией, представленной в табл. 60.

То есть Ирина решила, что выявленные расхождения случились не вследствие какого-либо злого умысла. Расхождение в оценке веса пряжи случилось в результате технической ошибки — может быть, весы неправильно определяли расход пряжи на выпуск каких-то изделий. Поэтому такую ошибку надо просто исправить. Использовать для регистрации подобных отклонений особые счета — **Потери от недостач** или **Доходы от излишков** — неправильно по смыслу.

Таблица 60

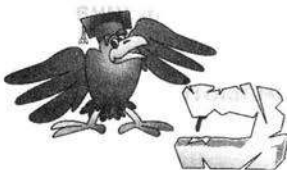
Хозяйственная операция списания материалов по результатам инвентаризации

Дата	Номер про-водки	Дебет		Кредит		Сум-ма	Комментарий
		счет	коли-чество	счет	коли-чество		
31.05.20**	77	Про-дажи		Матери-алы — Пряжа	150	825	Списание недостачи пряжи по результа-там инвентаризации
31.05.20**	78	Про-дажи		Матери-алы — Прочие		250	Списание остатков прочих материалов

В практике бухгалтерского учета производственного бизнеса считается приемлемым метод, при котором расходы материалов регистрируются исключительно на основании инвентаризаций. То есть в течение месяца или любого другого периода учета выпуск продукции регистрируется без списания материалов. А чтобы определить, сколько было израсходовано материалов, проводится инвентаризация материалов.

Но данный метод имеет огромный недостаток. Полностью пропадает информация о затратах материалов на выпуск разных видов готовой продукции. То есть по данным бухгалтерского учета не удастся выяснить, на какие изделия тратится мало материалов, а на какие — много.

Ну и другой недостаток данного метода — исключается возможность по данным бухгалтерского учета обнаружить хищение материалов.

Амортизация

Амортизация — это процесс перенесения по частям стоимости основных средств и нематериальных активов по мере их фи-

зического или морального износа на стоимость производимой продукции.

Если Ирина сразу отнесет стоимость приобретенных объектов и нематериального актива на расходы, то в первый месяц ее производственного бизнеса получится убыток. Казалось бы, это нелогично, объекты за месяц никуда не исчезли, только чуть-чуть поизносились. Их даже можно продать — разумеется, со скидкой от цены приобретения.

Другая идея — стоимость объектов вообще не учитывать в расходах, пока они не придут в негодность или пока мы их не выбросим. Но это будет другая крайность.

Приход объекта в негодность по прошествии времени — это закономерность. У объекта есть нормативный срок эксплуатации. Поэтому стоимость объекта должна быть списана на расходы постепенно в течение этого срока.

В бухгалтерском учете только наша Земля считается вечной...

Ирина решила, что пусть нормативный срок эксплуатации объектов основных средств составит 2 года, а нематериального актива — компьютерной программы — составит 1 год. Соответственно в конце каждого месяца она будет списывать на расходы $1/24$ часть начальной стоимости каждого объекта основных средств и $1/12$ начальной стоимости нематериального актива.

Расходы, вызванные амортизацией, Ирина будет отражать на счете Косвенные производственные расходы. А для регистрации накопленной амортизации Ирина открыла пассивные счета Амортизация основных средств и Амортизация нематериальных активов, затем к счету Амортизация основных средств она открыла субсчета по названиям объектов основных средств:

- Амортизация основных средств — Вязальная машина;
- Амортизация основных средств — Швейная машина;
- Амортизация основных средств — Весы;
- Амортизация основных средств — Компьютер.

Счета учета амортизации — это **контрарные** счета, как рассмотренный выше счет **Торговая наценка**. Они являются дополнительными к счетам учета основных средств и нематериальных активов. К пассивным счетам они отнесены формально.

В последний день месяца Ирина ввела хозяйственную операцию начисления амортизации, представленную в табл. 61.

Таблица 61

Хозяйственная операция начисления амортизации

Дата	Номер проводки	Дебет		Кредит		Сумма	Комментарий
		счет	количество	счет	количество		
31.05.20**	79	Косвенные производственные расходы		Амортизация основных средств — Вязальная машина		500	Начислена амортизация за месяц (срок эксплуатации — 24 месяца)
31.05.20**	80	Косвенные производственные расходы		Амортизация основных средств — Швейная машина		400	Начислена амортизация за месяц (срок эксплуатации — 24 месяца)
31.05.20**	81	Косвенные производственные расходы		Амортизация основных средств — Весы		100	Начислена амортизация за месяц (срок эксплуатации — 24 месяца)
31.05.20**	82	Косвенные производственные расходы		Амортизация основных средств — Компьютер		1250	Начислена амортизация за месяц (срок эксплуатации — 24 месяца)
31.05.20**	83	Косвенные производственные расходы		Амортизация нематериальных активов		300	Начислена амортизация за месяц (срок эксплуатации — 12 месяцев)

Отметим, что в профессиональном бухгалтерском учете нельзя назначать срок эксплуатации объекта произвольно, как это сделала Ирина. Предусмотрен диапазон нормативных сроков, зависящий от классификационной группы, к которой относится объект. Срок эксплуатации можно выбирать из этого диапазона.

На предприятии амортизация уменьшает прибыль, а с прибыли может уплачиваться налог на прибыль. Но, казалось бы, для предприятия нет принципиальной разницы, какой срок эксплуатации установить объекту. При ускоренной амортизации прибыль текущего периода будет поменьше, но зато потом она будет больше. Итоговая сумма прибыли и сумма налога на прибыль за длинный период получится одинаковой. За счет ускорения амортизации мы лишь откладываем уплату части налога на прибыль на потом.

В этих рассуждениях не учтено одно большое НО: **инфляция**. Потом деньги будут стоить меньше. Поэтому лучше потом заплатить налог побольше, но сейчас поменьше.

К приведенным рассуждениям следует добавить, что на предприятии налог на прибыль исчисляется по данным отдельного вида учета — **налогового учета по налогу на прибыль**. Но принципы начисления амортизации в налоговом учете по налогу на прибыль примерно такие же, как в бухгалтерском учете.

И еще одно замечание. Способ расчета суммы амортизации, который выбрала Ирина — одинаковыми долями в течение срока эксплуатации, — это **линейный способ начисления амортизации**. В профессиональном бухгалтерском учете (а также в налоговом учете по налогу на прибыль) также можно использовать нелинейные способы, когда в начале срока эксплуатации амортизация начисляется в большем размере, а к концу срока — в меньшем. Эти способы учитывают, что обычно к концу срока эксплуатации полезность объекта убывает.

Но при бумажной системе учета использовать нелинейные способы хлопотно.

Амортизация была одним из самых дискуссионных вопросов в теории бухгалтерского учета.

С понятием **амортизация** связано другое понятие — **остаточная стоимость**. Эта стоимость определяется как разница между **начальной стоимостью** объекта и **суммой амортизации**, накопленной с момента начала его использования.

Сказанное можно описать следующей формулой:

$$\begin{aligned} & \text{Остаточная стоимость} = \\ & = \text{Начальная стоимость} - \text{Накопленная амортизация.} \end{aligned}$$

Из этой формулы можно получить другую формулу:

$$\begin{aligned} & \text{Накопленная амортизация} = \\ & = \text{Начальная стоимость} - \text{Остаточная стоимость.} \end{aligned}$$

При расчете амортизации можно действовать в соответствии с последней формулой. Получится следующий алгоритм начисления амортизации.

В конце каждого расчетного периода нужно вызвать независимого оценщика и узнать у него остаточную стоимость объекта. Затем по последней формуле нужно вычислить новую сумму накопленной амортизации. Потом нужно определить разницу между новой суммой накопленной амортизации и старой суммой накопленной амортизации. Это и будет та сумма амортизации, которую нужно начислить за текущий расчетный период.

Как определять остаточную стоимость? Здесь имеется две концепции.

Остаточную стоимость основного средства можно определить как **ликвидационную стоимость**. Это будет денежная сумма, за которую объект реально можно продать.

Остаточную стоимость можно определить как **восстановительную стоимость**. Это денежная сумма, за которую можно **восстановить** объект в случае его внеплановой безвозвратной

утраты. То есть за какую сумму можно приобрести аналогичный объект с аналогичной степенью изношенности.

Ликвидационная стоимость обычно меньше восстановительной стоимости.

Подход к расчету амортизации через определение ликвидационной стоимости может показать парадоксальный результат.

Например, предприятие, занятое выпуском уникальной продукции, заказало и установило уникальное оборудование. Если же внезапно будет принято решение о ликвидации предприятия, то это уникальное оборудование реально можно будет продать по цене металлолома, дополнительно затратившись на его демонтаж. Получится, что в бухгалтерском учете то уникальное оборудование, которое рассчитано на несколько лет работы, должно быть практически полностью списано на амортизацию в первый же месяц его использования.

Понятие ликвидационной стоимости — это память о страшных историях из периода начального развития капитализма, когда предприятия лопались, а их имущество распродавалось на аукционах с молотка. Бухгалтер предприятия того периода чувствовал себя сидящим на бочке с порохом и считал себя обязанным в любой момент быть готовым к ликвидации предприятия.

Но в наше время стало понятно, что уникальное оборудование не следует отправлять на металлолом и что работающее предприятие невыгодно распродавать в виде отдельных предметов. Предприятие выгодно продавать целиком, лучше когда оно успешно работает. На худой конец можно продавать отдельные подразделения предприятия. Для определения продажной стоимости предприятия или подразделения имеет значение, насколько красиво оно смотрится в бухгалтерском балансе, какую прибыль показывает текущий отчет о прибылях и убытках и какую прибыль можно ожидать от предприятия в будущем. И не важно, по какой конкретно остаточной стоимости числится в бухгалтерском учете то или иное основное средство.

Подход к расчету амортизации через оценку остаточной стоимости остался в истории бухгалтерского учета.

Расчет чистой прибыли



Ирина продолжила вводить завершающие операции. Она зарегистрировала косвенные общие расходы и затем приступила к расчету чистой прибыли. Для этого она открыла главную книгу и посмотрела суммы конечных остатков следующих счетов: **Продажи** — по кредиту отобразилась валовая прибыль, **Косвенные производственные расходы** и **Косвенные общие расходы** — по дебетам отобразились суммы соответствующих видов расходов. Остатки по счетам **Потери от недостач** и **Прочие потери** оказались нулевыми — значит, соответствующих видов потерь не было.

Чтобы рассчитать чистую прибыль, нужно конечные кредитовые и дебетовые остатки перечисленных счетов перенести на счет **Прибыли и убытки**.

Хозяйственная операция расчета чистой прибыли производственного бизнеса представлена в табл. 62.

Таблица 62

Хозяйственная операция расчета чистой прибыли

Дата	Номер проводки	Дебет		Кредит		Сумма	Комментарий
		счет	количество	счет	количество		
31.05.20**	84	Продажи		Прибыли и убытки		41 365	Добавлена валовая прибыль
31.05.20**	85	Прибыли и убытки		Косвенные производственные расходы		2550	Вычтены косвенные расходы
31.05.20**	58	Прибыли и убытки		Косвенные общие расходы		800	Вычтены потери от недостач

Ирина зарегистрировала представленную операцию в главной книге. Кредитовый остаток по счету **Прибыли и убытки** составил 38 015 рублей. Значит, первый месяц производственного бизнеса удался!

Оборотная ведомость



Прежде чем составлять бухгалтерские отчеты, нужно проделать подготовительную работу: в главной книге рассчитать обороты по дебету и обороты по кредиту и затем заполнить оборотную ведомость.

Оборотная ведомость за первый месяц Ирининогo производственного бизнеса представлена в табл. 63.

Таблица 63

Оборотная ведомость за май

Счет	Начальный остаток		Обороты		Конечный остаток	
	дебет	кредит	дебет	кредит	дебет	кредит
Кошелек			59 500	24 850	34 650	
Материалы — Пряжа			22 000	18 425	3575	
Материалы — Пуговицы			1200	180	1020	
Материалы — Молнии			1200	360	840	
Материалы — Прочие			450	450	0	
Готовая продукция — Жакеты			2560	1280	1280	
Готовая продукция — Костюмы			8960	8960		
Готовая продукция — Кофты			1120	1120		
Готовая продукция — Прочая			5700	5700		

Счет	Начальный остаток		Обороты		Конечный остаток	
	дебет	кредит	дебет	кредит	дебет	кредит
Клиенты — Оксана			30 000	25 000	5000	
Клиенты — Оля			5000	10 000		5000
Клиенты — Прочие			20 000	20 000		
Продажи			59 500	59 500		
Основные средства — Весы			2400		2400	
Основные средства — Вязальная машина			450		450	
Основные средства — Компьютер			30 000		30 000	
Основные средства — Швейная машина			9600		9600	
Нематериальные активы			3600		3600	
Амортизация основных средств — Весы				100		100
Амортизация основных средств — Вязальная машина				500		500
Амортизация основных средств — Компьютер				1250		1250
Амортизация основных средств — Швейная машина				400		400
Амортизация нематериальных активов				300		300
Клиенты — Мария Иванова			4500	4500		
Косвенные производственные расходы			2550	2550		
Косвенные общие расходы			800	800		

Таблица 63 (продолжение)

Счет	Начальный остаток		Обороты		Конечный остаток	
	дебет	кредит	дебет	кредит	дебет	кредит
Прибыли и убытки			3350	41 365		38 015
Вложения в производственный бизнес				46 850		46 850
ИТОГО	0	0	274 440	274 440	92 415	92 415

Из-за большого количества субсчетов оборотная ведомость получилась слишком большой. Ирина решила *свернуть* субсчета: показать в ведомости только данные по счетам.

Результат Ириной работы по приведению ведомости к более компактному виду представлен в табл. 64.

Таблица 64

Оборотная ведомость за май без субсчетов

Счет	Начальный остаток		Обороты		Конечный остаток	
	дебет	кредит	дебет	кредит	дебет	кредит
Кошелек			59 500	24 850	34 650	
Материалы			24 850	19 415	5435	
Готовая продукция			18 340	17 060	1280	
Клиенты			4500	4500	5000	5000
Основные средства			42 450		42 450	
Нематериальные активы			3600		3600	
Амортизация основных средств				2250		2250
Амортизация нематериальных активов				300		300

Счет	Начальный остаток		Обороты		Конечный остаток	
	дебет	кредит	дебет	кредит	дебет	кредит
Продажи			59 500	59 500		
Косвенные производственные расходы			2550	2550		
Косвенные общие расходы			800	800		
Прибыли и убытки			3350	41 365		38 015
Вложения в производственный бизнес				46 850		46 850
ИТОГО	0	0	219 440	219 440	92 415	92 415

Обратим внимание, что конечный остаток по строке **Клиенты** получился двусторонним: один остаток — дебетовый, другой — кредитовый. Причина в том, что Ирина рассчитала два остатка независимо: первый остаток как сумму дебетовых остатков субсчетов счета **Клиенты**, второй остаток — как сумму кредитовых остатков субсчетов счета **Клиенты**.

Двусторонний остаток, рассчитанный по такой методике, называется *развернутым сальдо*.

Развернутое сальдо с одной стороны показывает, сколько всего должны нам, а с другой стороны показывает, сколько всего должны мы.

Для счета **Клиенты** можно было бы рассчитать обычное, «свернутое» сальдо в виде одного числа. Получился бы нуль — будто никто никому ничего не должен.

Но так делать не стоит. Подобный расчет — это по сути взаимозачет долгов, которые совершенно не связаны между собой. Такой расчет сглаживает реальную картину финансового положения бизнеса.

Бухгалтерские отчеты производственного бизнеса



Подготовив оборотную ведомость, Ирина решила составить бухгалтерские отчеты — отчет о прибылях и убытках и бухгалтерский баланс.

Отчет о прибылях и убытках за первый месяц Ирининового производственного бизнеса представлен в виде табл. 65.

Таблица 65

**Отчет о прибылях и убытках производственного бизнеса за май
(в рублях)**

Показатель	Сумма
Выручка	59 500
Себестоимость производства	-18 135
Валовая прибыль (промежуточный итог)	41 365
Косвенные производственные расходы	-2550
Косвенные общие расходы	-800
Чистая прибыль (окончательный итог)	38 015

Данные для заполнения отчета о прибылях и убытков взяты из оборотной ведомости, а также из хозяйственной операции расчета чистой прибыли (см. табл. 62):

- **Выручка** — это кредитовый или дебетовый (они одинаковые) оборот по счету **Продажи**;
- **Валовая прибыль** — это кредитовый оборот по счету **Прибыли и убытки**;
- **Косвенные производственные расходы, Косвенные общие расходы** — это суммы дебетовых и кредитовых оборотов (они одинаковые) по соответствующим счетам;
- **Чистая прибыль** — это кредитовый остаток по счету **Прибыли и убытки**.

Бухгалтерский баланс на конец первого месяца Ирининового производственного бизнеса представлен в виде табл. 66.

Таблица 66

Бухгалтерский баланс производственного бизнеса на 31 мая (в рублях)

АКТИВЫ		ПАССИВЫ	
показатель	сумма	показатель	сумма
Кошелек	34 650	Клиенты	5000
Материалы	5435	Прибыль	38 015
Готовая продукция	1280	Вложения в производственный бизнес	46 850
Клиенты	5000		
Основные средства (остаточная стоимость)	40 200		
Нематериальные активы (остаточная стоимость)	3300		
ИТОГО АКТИВОВ	89 865	ИТОГО ПАССИВОВ	89 865

Бухгалтерский баланс составлен полностью по данным последней колонки оборотной ведомости (см. табл. 64). Слева — под заголовком **Активы** — отображены дебетовые конечные остатки, а справа — под заголовком **Пассивы** — кредитовые конечные остатки. Сделаны следующие исключения: дебетовый остаток по счету **Основные средства** объединен с кредитовым остатком по счету **Амортизация основных средств** путем вычитания одного остатка из другого, а дебетовый остаток по счету **Нематериальные активы** тем же способом объединен с кредитовым остатком по счету **Амортизация нематериальных активов**.

Причина в том, что счета накопления амортизации являются **контрарными** по отношению к счетам **Основные средства** и **Нематериальные активы**. В результате объединения баланс показывает так называемую **остаточную стоимость** основных средств,

которая меньше стоимости их приобретения. Это чисто расчетное значение, которое не является ни *восстановительной*, ни *ликвидационной* стоимостью. Но данный прием соответствует принципу *осмотрительности* бухгалтерского учета — для бухгалтерского баланса просто выбирается менее оптимистичная оценка из тех, которые можно получить по данным бухгалтерского учета.

Также соответственно принципу осмотрительности оценена готовая продукция. Она оценена по себестоимости, хотя клиент должен заплатить за нее гораздо больше.

В бухгалтерском балансе Ирина расположила активы в порядке убывания *ликвидности*, а пассивы — в порядке убывания срочности погашения.

Анализ бухгалтерских отчетов производственного бизнеса



Ирина посмотрела на баланс. Прибыль составила 38 015 рублей при вложениях 46 850 рублей. То есть отдача на вложенный капитал получилась прекрасной. Вероятно, в следующем месяце бизнес даст чистый плюс, и все вложенные деньги удастся вернуть в личное хозяйство. И это несмотря на

то, что время для начала бизнеса было выбрано неудачное.

Ирина прикинула, какая прибыль пришлась на час занятия бизнесом. Получилось, что ее производственный бизнес оценил ее время в 4 раза дороже, чем работодатель оценивает рабочее время Ирины-бухгалтера. Всего лишь со второй попытки удалось найти бизнес, в котором так хорошо ценится время предпринимателя!

Конечно, при расчете прибыли не были учтены кое-какие расходы. Можно было бы учесть стоимость пространства квартиры, которое Ирина отвела под бизнес. Но результат получился бы не-намного хуже.

Ирина приняла следующее решение. Торговым бизнесом она больше заниматься не будет. Она передаст его подруге Маше,

если та захочет такой бизнес принять, или просто закроет его после распродажи остатков косметики.

От карьеры бухгалтера Ирина откажется, по крайней мере на ближайшую перспективу. С текущего места работы она уволится.

А производственным бизнесом Ирина займется на более серьезном уровне. В течение лета Ирина зарегистрирует предприятие, подыщет помещение и наймет хороших работников. С сентября, с началом нового сезона, предприятие начнет функционировать. Это предприятие будет ее новым местом работы.

Себестоимость



В этой части книги разберем еще один вопрос: а что такое себестоимость?

Себестоимость готовой продукции — это та денежная сумма, которую пришлось потратить на ее изготовление.

Расчет себестоимости выполняется в рамках оперативного учета, поскольку в этом расчете помимо денежных измерителей используются натуральные измерители. Тем не менее расчет себестоимости часто относят к бухгалтерскому учету.

Определять себестоимость готовой продукции нужно для анализа эффективности бизнеса, чтобы можно было понять, какие изделия выпускать выгодно, а какие не очень.

Иногда приходится выпускать не слишком выгодные изделия или даже работать в убыток ради того, чтобы клиент потом заказал что-нибудь дорогое. Но подобные соображения — это уже *маркетинговый анализ*. А бухгалтерский учет вместе с оперативным учетом могут подготовить данные для такого анализа.

Существует несколько видов себестоимости. Самый простой — *прямая себестоимость*.

Прямая себестоимость — это сумма прямых расходов на готовое изделие или товар. В Иринином личном производственном бизнесе прямую себестоимость изделия составляет стоимость материалов, которые были израсходованы на изделие и которые учтены на статье Прямые расходы на производственный бизнес.

На предприятии в прямую себестоимость дополнительно включается зарплата рабочих.

В Иринином торговом бизнесе прямой себестоимостью была стоимость приобретения товаров.

Другой вид себестоимости — *полная себестоимость*.

Полная себестоимость — это совокупность всех расходов, прямых и косвенных, понесенных на изготовление и продажу готового изделия.

Для определения полной себестоимости изделия нужно установить, какая часть косвенных расходов должна быть отнесена на изделие.

Косвенные расходы можно распределять между изделиями разными способами: пропорционально прямым расходам, пропорционально продажной цене. Наиболее распространенный способ — распределение пропорционально прямым расходам.

Типовое решение задачи расчета полной себестоимости при распределении косвенных расходов пропорционально прямым расходам будет заключаться в следующем.

После завершения очередного месяца составляется отчет о доходах и расходах, который покажет общую сумму косвенных расходов, а также общую сумму прямых расходов этого месяца. Затем рассчитывается отношение между косвенными расходами и прямыми расходами в процентах. Для получения полной себестоимости каждого изделия его прямая себестоимость увеличивается на полученные проценты.

Рассмотрим пример. По данным отчета о прибылях и убытках производственного бизнеса Ирины (табл. 65), прямая себе-

стоимость всех изделий составила 18 135 рублей, а косвенные расходы — 3350 рублей. Значит, на 1 рубль прямых расходов приходится $3350/18\,135 = 0,1847$ рубля косвенных расходов (18,47%).

Прямая себестоимость первой кофты, которую связала Ирина, составила 1120 рублей. Значит, для получения полной себестоимости указанная сумма должна быть увеличена на 18,47%. Получим следующий результат: $1120 \times (1 + 0,1847) = 1327$ рублей.

Так как Ирине теперь известна полная себестоимость готового изделия, она может определить и чистую прибыль по этому изделию, то есть денежную сумму, которую она заработала на производстве и продаже кофты.

Чистая прибыль от продажи готового изделия — это разница между его продажной ценой и полной себестоимостью.

Ирина продала рассмотренную выше кофту за 4500 рублей (табл. 58). Соответственно чистая прибыль от продажи этой кофты составила $4500 - 1327 = 3173$ рубля.

В профессиональном бухгалтерском учете предприятия косвенные затраты разделены по уровням. При этом между прямой и полной себестоимостью располагается еще несколько видов себестоимости по следующей цепочке:

*прямая себестоимость — цеховая себестоимость —
производственная себестоимость — заводская
себестоимость — полная себестоимость.*

К каждому элементу этой цепочки, кроме первого, привязаны косвенные затраты определенного уровня. Так, к цеховой себестоимости привязаны косвенные затраты, возникающие на уровне цеха, к производственной себестоимости — возникающие на уровне всех производственных подразделений и т. д. При перемещении по цепочке вправо себестоимость увеличивается, так как к ней добавляются косвенные затраты все новых и новых уровней.

Часть III

ПРЕДПРИЯТИЕ

Итак, героиня нашей книги Ирина решила поднять свой производственный бизнес на новый качественный уровень: заняться бизнесом как своей основной работой и расширить его за счет привлечения наемных работников.

Ирина задумалась: а так ли уж нужно для этого регистрировать предприятие? Может, поступить проще — зарегистрировать себя в качестве индивидуального предпринимателя? Ведь индивидуальный предприниматель тоже имеет право нанимать работников.

Ирина решила, что с этим вопросом нужно разобраться. И также выяснить достоинства и недостатки разных систем налогообложения, ведь там тоже есть возможность выбора.

ОРГАНИЗАЦИОННЫЕ ФОРМЫ БИЗНЕСА



Бизнес может существовать в разнообразных организационных формах, но основных организационных форм две: индивидуальный предприниматель и предприятие.

Индивидуальный предприниматель

Индивидуальный предприниматель — это физическое лицо, официально зарегистрировавшееся для осуществления предпринимательской деятельности.

Физическое лицо — это юридический термин для обозначения просто человека.

Индивидуальный предприниматель обязан платить налоги в соответствии с системой налогообложения, которую он выберет, и вести учет своей деятельности по правилам простой бухгалтерии в *книге доходов и расходов*.



Ирина, как любой совершеннолетний гражданин, может пойти в инспекцию Федеральной налоговой службы (ФНС) по месту жительства и зарегистрироваться в качестве индивидуального предпринимателя. Бумаг для этого оформлять надо немного, а заплатить придется 800 рублей.

Несмотря на такую простоту оформления бизнеса, весь крупный и средний бизнес представлен предприятиями. Причин этому несколько.

Во-первых, предприниматель выполняет в одном лице функции руководителя, финансового директора, начальников отдела кадров, отдела труда и заработной платы, а также отвечает за налоговую отчетность. Предприниматель не может создать полноценную структуру управления бизнесом и распределить все эти функции между разными работниками.

Во-вторых, предпринимателю сложнее привлечь квалифицированный персонал. Работники не воспринимают индивидуального предпринимателя как надежного работодателя.

В-третьих, предпринимателю не удастся получить лицензии на многие виды деятельности, требующие лицензирования.

В-четвертых, предпринимателю обычно сложно наладить сотрудничество с крупными компаниями в качестве их поставщика, поскольку те не воспринимают индивидуальных предпринимателей как серьезных деловых партнеров.

Ирина подумала, что перечисленные недостатки такой формы организации бизнеса, как индивидуальный предприниматель, для нее скорее несущественны. Пока у нее будет лишь несколько

наемных работников, надобность распределять функции управления бизнесом не возникнет. Лицензии для ее вида деятельности вообще не нужны, а крупным компаниям она пока ничего не собирается поставлять. На все-таки надо изучить вопрос с регистрацией предприятия. Может зарегистрировать предприятие «на вырост»? Если только это не окажется слишком дорогим удовольствием,

Предприятие

Предприятие — это коммерческая организация, то есть организация, которая занимается *предпринимательской деятельностью*. А цель предпринимательской деятельности — получение прибыли.

Помимо коммерческих организаций существуют *некоммерческие организации*. Это благотворительные фонды, политические партии, религиозные организации и пр. Цель существования некоммерческой организации не имеет отношения к получению прибыли.



Понятие *организация* охватывается понятием *юридическое лицо*. Подразумевается, что юридическое лицо совершает осмысленные действия и несет за них ответственность перед людьми, другими организациями и государством. Юридическое

лицо может подать в суд и на отдельного гражданина, если он нанес ему ущерб, в том числе на своего работника, если тот испортил или присвоил имущество организации. Гражданин также может подать судебный иск к юридическому лицу.

В юриспруденции используется обобщающий термин для физических и юридических лиц — *лица*. Этот термин подчеркивает, что перед судом все эти лица равны.

При создании предприятия нужно выбрать организационно-правовую форму. Наиболее популярны следующие три формы:

- общество с ограниченной ответственностью (ООО);
- закрытое акционерное общество (ЗАО);
- открытое акционерное общество (ОАО).

Общество с ограниченной ответственностью создается — *учреждается* — одним или несколькими партнерами, которыми могут быть как физические, так и юридические лица. Такие партнеры будут именоваться *учредителями*. Каждый учредитель будет владеть долей организации, пропорциональной его вкладу в имущество организации. Вложения учредителей в свое предприятие именуются *уставным капиталом*.

Уставный капитал — это именно *уставный* капитал, но никак не уставной.

Понятие *ограниченная ответственность*, включенное в название организационно-правовой формы ООО, — это важнейший принцип взаимодействия организации с ее владельцами. Ограниченная ответственность означает, что владельцы несут финансовую и имущественную ответственность только в пределах своих вкладов в имущество организации. Оформляя новый бизнес юридически, будущие владельцы предприятия рискуют только теми деньгами, которые они вкладывают.

В отличие от организации индивидуальный предприниматель несет ответственность всем своим личным имуществом.

Открытое акционерное общество (ОАО) — это разновидность акционерного общества, а акционерное общество — это форма предприятия, у которого уставный фонд разделен на определенное количество акций. Владельцы предприятия именуются *акционерами*.

У ОАО акции открыты к продаже всем желающим. То есть акционер ОАО имеет право продать свои акции кому угодно.

Закрытое акционерное общество (ЗАО) — это акционерное общество, акции которого могут быть проданы конкретному физическому или юридическому лицу только с согласия большинства акционеров. То есть ЗАО — это некое объединение знакомых между собой людей, в которое посторонние лица допускаются неохотно.

ЗАО является промежуточной организационно-правовой формой между ООО и ОАО.

Понятие «ограниченная ответственность» распространяется и на ОАО, и на ЗАО, хотя оно не включено в названия этих организационно-правовых форм. Владельцы акционерного общества — акционеры — несут ответственность за деятельность общества только в пределах своих вкладов.

Покупая акцию общества, акционер вкладывает свои деньги в этот бизнес. При этом в случае банкротства акционерного общества он рискует только деньгами, потраченными на приобретение акции. Деловые партнеры обанкротившегося акционерного общества не смогут предъявить акционеру никаких финансовых претензий.

Проще всего зарегистрировать предприятие в форме ООО. Для этого нужно оформить комплект учредительных документов, перечислив в них учредителей и указав доли учредителей в уставном капитале и размер уставного капитала — не менее 10 000 рублей. Для оформления комплекта документов может понадобиться помощь юристов.

Организационно-правовая форма предприятия определяет, каким способом будут взаимодействовать владельцы между собой и с руководством предприятия. Сложнее всего организовано взаимодействие в акционерном обществе — ОАО и ЗАО. Высшим органом акционерного общества является *собрание акционеров*, которое избирает свой представительный орган — *совет директоров* или *наблюдательный совет* и назначает единоличного руководителя предприятия — *генерального директора*. Генеральный

директор — это уже наемный работник. Кроме того, могут быть предусмотрены два руководящих органа: единоличный — *генеральный директор* и коллективный — *правление акционерного общества*.

У ООО структура взаимодействия владельцев и руководства обычно проще. Высшим органом ООО является *собрание учредителей*. Собрание учредителей назначает *директора* (или *генерального директора*, чтобы звучало солиднее). Обычно в небольших ООО директором становится главный учредитель.

Считается, что солидному бизнесу соответствует организационно-правовая форма ОАО. Но многие крупные отечественные предприятия, например банки, продолжают существовать в форме ООО.

Предприятие обязано вести бухгалтерский учет по правилам, которые не зависят от организационно-правовой формы и от применяемой системы налогообложения. Суммы налогов, уплачиваемых предприятием, обычно не зависят от организационно-правовой формы предприятия, они зависят только от применяемой системы налогообложения.

Хотя бывают исключения...

Разобравшись с организационно-правовыми формами предприятий, Ирина поняла, что если она решит учредить предприятие, то в качестве организационно-правовой формы она выберет ООО. В случае грандиозного успеха бизнеса она потом реорганизует свое ООО в ОАО, не меняя названия предприятия.

ПЛАТЕЖИ В БЮДЖЕТ



Ирина стала разбираться дальше. Ведь надо выбрать не только организационную форму бизнеса, но и систему налогообложения. Надо выяснить, какие возможны варианты и сколько они стоят.

От выбранной системы налогообложения зависит совокупность уплачиваемых налогов.

Упрощенная система налогообложения

Индивидуальный предприниматель и предприятие имеют право применять *упрощенную систему налогообложения*.

Указанная система специально предназначена для малого бизнеса. Поэтому предусмотрены следующие ограничения:

- выручка бизнеса в течение года не может превышать 60 млн рублей;
- наемных работников должно быть не более 100 человек;
- стоимость основных средств не должна превышать 100 млн рублей;
- предприятие не может иметь филиалы.

Еще предусмотрен запрет на применение упрощенной системы для ряда видов деятельности. Однако нашей Ирины этот запрет не касается.



Налогоплательщик может выбрать один из следующих объектов налогообложения:

- *доходы;*
- *доходы, уменьшенные на величину расходов.*

Доходы — это выручка. А *доходы, уменьшенные на величину расходов*, — это примерно то же самое, что и *прибыль*.

Доходы и расходы признаются по оплате.

В налогообложении используются термины *налоговая база* и *ставка налога*. *Налоговая база* — это денежная сумма, которая облагается налогом. Для упрощенной системы в зависимости от выбранного объекта налогообложения это будет *сумма доходов* или *сумма доходов, уменьшенная на сумму расходов*. А *налоговая ставка* — это доля налоговой базы, которая изымается при уплате налога.

Для объекта налогообложения *доходы* налоговая ставка устанавливается в размере 6%. А для объекта налогообложения *доходы, уменьшенные на величину расходов*, налоговая ставка устанавливается в размере 15%.

Например, если применяется объект налогообложения *доходы* и сумма доходов составила 1000 рублей, то сумма налога, рассчитанная по ставке 6%, составит 60 рублей.

Патентная система налогообложения



Патентная система налогообложения похожа на упрощенную систему. Для нее предусмотрены следующие дополнительные ограничения:

- применять систему может только индивидуальный предприниматель;
- можно нанять не более 15 работников;
- применять систему можно к определенным видам деятельности.

Сумма налога рассчитывается на основании потенциального дохода и не зависит от реального дохода. Налоговая ставка составляет 6% от потенциального годового дохода. Размер потенциального дохода определяется региональными властями в зависимости от вида деятельности, места расположения бизнеса и других параметров.

Ирина убедилась, что для ее вида деятельности — пошив и вязание трикотажных изделий — патентная система разрешена к применению. Но эту систему ей будет удобнее рассмотреть во вторую очередь. Если Ирина решит зарегистрировать себя в качестве индивидуального предпринимателя и примет решение о целесообразности применения упрощенной системы налогообложения, то потом она изучит законодательство своего региона и сравнит упрощенную систему с патентной системой налогообложения. И сделает окончательный выбор.

Общий режим налогообложения



В налоговом законодательстве упрощенная система налогообложения и патентная система налогообложения объединяются понятием *специальные режимы налогообложения*.

Еще налоговым законодательством предусмотрены следующие специальные системы налогообложения:

- система налогообложения для сельскохозяйственных производителей (единый сельскохозяйственный налог);
- система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности.

Система налогообложения для сельскохозяйственных производителей немного лучше упрощенной системы. Но, к сожалению, на Ирину деятельность эта система не распространяется. А система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход похожа на патентную систему налогообложения. Но кажется, ее скоро отменят.

Чтобы перейти на какой либо *специальный режим налогообложения*, нужно предпринять специальное усилие: подать специальное заявление в инспекцию ФНС. Если предприниматель или предприятие не будут предпринимать таких усилий, будет считаться, что они применяют *общий режим налогообложения*.

Общий режим налогообложения предусматривает уплату нескольких налогов. Основными налогами для предприятия будут:

- налог на прибыль организаций;
- налог на добавленную стоимость (НДС);
- налог на имущество организаций.

Основными налогами для индивидуального предпринимателя будут следующие:

- налог на доходы физических лиц;
- НДС.

Налог на прибыль организаций

Предприятие, применяющее общий режим налогообложения, уплачивает *налог на прибыль организаций*.

Объектом налогообложения является *прибыль*, которая рассчитывается как доходы (выручка) минус расходы. Доходы и расходы признаются *по отгрузке*.

Обычная ставка налога составляет 24%.

Власти региона имеют право немного снизить эту ставку.

Налог на добавленную стоимость



Индивидуальные предприниматели и предприятия, применяющие общий режим налогообложения, исчисляют и уплачивают *налог на добавленную стоимость*.

В названии налога присутствует понятие *добавленная стоимость*.

Добавленная стоимость — это прирост стоимости продукта (готовой продукции или товара) на стоимость приобретенных ресурсов. То есть это остальные затраты, понесенные налогоплательщиком, и прибыль от продажи продукта.

НДС — это *облагороженный* налог с продаж. Если налогом с продаж облагалась полная стоимость продукта, то под НДС подпадает только та часть стоимости продукта, которая была добавлена усилиями налогоплательщика.

Обычная ставка НДС составляет 18%. Для некоторых видов товаров — некоторых видов лекарств, продуктов питания, товаров для детей, периодических изданий — предусмотрена льготная ставка 10%.

НДС исчисляется *по оплате*. Система исчисления НДС предусматривает использование счетов-фактур — специальных документов, которые поставщики товаров и услуг вручают друг другу. В счете-фактуре указывается сумма НДС в составе общей стоимости продукта, в которой учтена вся предшествующая цепочка создания продукта. То есть если стоимость продукта без учета НДС составляет 100 рублей, то при использовании обычной ставки 18% общая стоимость продукта составит 118 рублей, а сумма НДС в составе общей стоимости составит 18 рублей.

Сумма НДС, которую налогоплательщик должен уплатить в государственный бюджет, рассчитывается как разница между следующими элементами:

- общая сумма НДС в счетах-фактурах налогоплательщика, которые он выписал получателям своих товаров и услуг, а также общая сумма НДС в составе выручки от розничных покупателей (в последнем случае счета-фактуры выписывать не нужно);
- общая сумма НДС в счетах-фактурах, которые налогоплательщик получил от своих поставщиков.

Поскольку НДС исчисляется по оплате, необходимо, чтобы поставки были оплачены. При расчете суммы НДС к уплате в бюджет могут быть учтены предварительные оплаты.

Сравним НДС с налогом на прибыль организаций.

При исчислении налога на прибыль организаций затраты на приобретение ресурсов учитываются с задержкой. Если приобретаются товары, то для зачета расходов товары надо продать. Если приобретаются материалы, то их надо потратить на изготовление продукции, а продукцию надо реализовать. Приобретенные основные средства признаются в расходах через механизм амортизации, то есть зачет расходов на основные средства растягивается на несколько лет.

Но при исчислении НДС затраты на приобретение ресурсов зачитываются, как только они были оплачены (в том числе затраты

на приобретение основных средств). То есть НДС в составе приобретенных ресурсов зачитывается раньше, чем приобретенные ресурсы позволят получить выручку. Это качество НДС позволяет предположить, что НДС является более **добровольным** налогом по отношению к налогоплательщику в сравнении с налогом на прибыль.

Однако НДС окажется совсем **недобровольным** налогом, если посмотреть, как сумма налога зависит от результатов бизнеса. Когда у бизнеса дела обстоят неважно, доходы едва покрывают расходы, сумма налога на прибыль будет не большой. А если бизнес получит убыток, то налог на прибыль вообще не будет исчислен.

Но если у бизнеса идут хоть какие-нибудь продажи, то будут и добавленная стоимость. Даже если бизнес работает с **е** в убыток, НДС будет исчислен.

Таким образом, НДС в цене реализованного продукта и НДС в цене приобретенных ресурсов, относящихся к данному продукту, учитываются в разные моменты времени. При исчислении НДС добавленная стоимость продукта непосредственно не рассчитывается. Но если взять достаточно длинный интервал времени, чтобы можно было предположить, что в течение этого интервала все поставки получены и оплачены, вся продукция с использованием приобретенных ресурсов выпущена и реализована, все приобретенные основные средства списаны на расходы посредством амортизации, то получится, что налог был исчислен с суммарной добавленной стоимости всех реализованных продуктов.

Большая неприятность для плательщика НДС — закупить товары у поставщика, который НДС не платит, например поскольку применяет упрощенную систему налогообложения. Такой поставщик напишет в своем счете-фактуре фразу **Без НДС**. Получатель товара при исчислении своего НДС не сможет ничего вычесть. Тогда налог на **добавленную стоимость** превратится в налог **полную стоимость**.

Налог на имущество организаций

Предприятие, применяющее общий режим налогообложения, помимо НДС и налога на прибыль уплачивает *налог на имущество организаций*.

Налоговой базой является остаточная стоимость основных средств по данным бухгалтерского учета (начальная стоимость основных средств минус накопленная амортизация). Ставка налога составляет 2,2% в расчете на год.

Предприятия малого бизнеса, как правило, не имеют в собственности дорогих основных средств: зданий, уникального оборудования и пр. Поэтому для них сумма этого налога обычно незначительна по сравнению с суммами других налогов.

Налог на доходы физических лиц для предпринимателя



Если индивидуальный предприниматель применяет общий режим налогообложения, то помимо НДС он уплачивает *налог на доходы физических лиц (НДФЛ)*.

НДФЛ уплачивает каждый работающий человек, только он не всегда это замечает. Обязанность исчислить НДФЛ и уплатить его в государственный бюджет принимает на себя его работодатель. А работник получает зарплату уже за вычетом суммы НДФЛ.

Индивидуальный предприниматель, применяющий общий режим налогообложения, исчисляет НДФЛ со своих доходов самостоятельно. Объектом налогообложения являются доходы за вычетом расходов, что примерно соответствует прибыли. Обычная ставка налога составляет 13%.

Если налогоплательщик не является **налоговым резидентом**, то есть если он проводит на территории Российской Федерации

менее полугода в течение года, то для него ставка увеличивается до 30%.

Другие налоги с бизнеса

При определенных обстоятельствах индивидуальный предприниматель и предприятие будут уплачивать дополнительные налоги — *транспортный налог, налог на землю, налог на добычу полезных ископаемых* и пр. — независимо от применяемой системы налогообложения.

Платежи в бюджет за наемных работников



Платежи в государственный бюджет за наемных работников не зависят от того, какая организационная форма выбрана для бизнеса — индивидуальный предприниматель или предприятие. Также платежи за наемных работников не зависят от приме-

няемой системы налогообложения.

Работодатель обязан исчислить НДФЛ с зарплаты своих работников (обычно по ставке 13%) и перечислить его в бюджет.

Кроме того, работодатель обязан начислить **обязательные страховые взносы** на зарплату своих работников и перечислить их в федеральные страховые фонды:

- Пенсионный фонд — на обеспечение трудовых пенсий;
- Федеральный фонд обязательного медицинского страхования — на поддержку государственных медицинских учреждений;
- Фонд социального страхования — на обеспечение социальных выплат в случае временной нетрудоспособности граждан.

Взносы в каждый фонд исчисляются по собственной ставке. Суммарная ставка составляет 30%, пока совокупная зарплата работника за год не достигла предельной суммы, составляющей 568 000 рублей. К заработной плате свыше этой суммы применяется ставка 10%.

Платежи в бюджет с доходов индивидуальных предпринимателей



Индивидуальный предприниматель обязан независимо от применяемой системы налогообложения и от размеров полученного дохода уплатить за себя в течение года **обязательные страховые взносы** в фиксированном размере 35 665 рублей.

Если индивидуальный предприниматель применяет упрощенную систему налогообложения, то он исчисляет со своих доходов соответствующий налог, рассмотренный выше. Сумму дохода, оставшуюся в его распоряжении после уплаты налога, он может потратить как ему заблагорассудится: может направить на развитие бизнеса или изъять в личное хозяйство.

Если индивидуальный предприниматель применяет общий режим налогообложения, ситуация будет аналогичной. С полученных доходов он уплачивает НДС, как было рассмотрено выше. Оставшуюся в его распоряжении сумму дохода предприниматель может потратить, как захочет.

У предприятия ситуация чуть сложнее. Если владельцы предприятия решили изъять часть дохода в свою пользу, то они обязаны с изымаемой суммы исчислить НДС по ставке 9%, что не зависит от применяемой системы налогообложения.

Изымаемая в пользу владельцев часть дохода предприятия именуется **дивидендами**.

Сравнение организационных форм бизнеса и систем налогообложения



Ирина решила определить, какую часть полученной выручки будет уплачивать ее бизнес в государственный бюджет в зависимости от организационной формы бизнеса — индивидуальный предприниматель или предприятие, а также от выбранной системы налогообложения.

Исходя из опыта личного производственного бизнеса, Ирина решила, что в среднем из полученной выручки 1000 рублей надо будет направлять 200 рублей на закупку материалов. Материалы облагаются НДС, что важно при применении общего режима налогообложения. То есть если она выберет данный режим, то материалы надо будет закупать в таком месте, где будут выдавать счет-фактуру. Это реально, если закупать материалы у крупной торговой компании.

Около 300 рублей из полученных 1000 рублей выручки надо будет направлять на оплату труда наемных работников и обязательные страховые взносы. Ирина подумала, что это даже с небольшим запасом.

Наверное, около 100 рублей придется направить на разные другие расходы: аренду помещения, рекламу, закупку нового оборудования. Для общего режима налогообложения важно, удастся ли получить счета-фактуры на эти расходы. Заранее предугадать сложно, может получиться по-всякому. Поэтому Ирина приняла соломоново решение: пусть 50 рублей — это будут расходы с включением НДС, а другие 50 рублей — без включения НДС.

А то, что после этого останется, то есть 400 рублей, будет направлено на платежи в государственный бюджет (сколько насчитается), развитие бизнеса и личный предпринимательский доход Ирины.

На экране своего компьютера Ирина открыла табличный редактор и провела в нем сравнительный расчет. Результат представлен в табл. 67.

Таблица 67

Сравнение организационных форм и систем налогообложения

Показатели	Предприниматель или организация + упрощенная система налогообложения		Организация + общий режим налогообложения		Предприниматель + общий режим налогообложения	
	объект налогообложения — доходы	объект налогообложения — доходы минус расходы	налог на добавленную стоимость	налог на прибыль организаций	налог на добавленную стоимость	налог на доходы физических лиц
Выручка (с НДС)	1000					
Расходы:						
Материалы (с НДС)	-200	-200	-200	-200	-200	-200
Прочие расходы (с НДС)	-50	-50	-50	-50	-50	-50
Прочие расходы (без НДС)	-50	-50		-50		-50
Зарплата работников и страховые взносы	-300	-300		-300		-300
НДС к уплате в бюджет	-114			-114		-114
Налоговая база	1000	400	750	286	750	286
Ставка налога	6%	15%	15,25%	24%	15,25%	13%
Сумма налога к уплате	-60	-60	-114	-69	-114	-37
Всего надо уплатить в госбюджет	-60	-60	-183		-152	
Остается на развитие бизнеса и на предпринимательский доход	340	340	217		248	

В таблице для каждой комбинации организационной формы и системы налогообложения Ирина отвела колонку, а для комбинаций с участием общего режима налогообложения — две колонки, по колонке для каждого исчисляемого налога. В каждой такой колонке Ирина указала только те расходы, которые признаются для текущего налога.

Ирина подумала, что налог на имущество организаций, который будет уплачивать предприятие в случае применения общего режима налогообложения, будет небольшим. Этот налог она проигнорировала.

Налоговую базу по каждой колонке Ирина определила как выручку за вычетом всех признаваемых расходов.

Ставку НДС она определила расчетным путем: $18/118 = 15,24\%$. Причина в том, что выручку и расходы, облагаемые НДС, она оценила с включением НДС.

Ставку налога по каждой колонке Ирина определила как произведение налогооблагаемой суммы и ставки налога.

Вывод получился следующим. Самой выгодной является упрощенная система налогообложения, причем при исходных данных Ирины результаты для двух объектов налогообложения совпали. С каждой 1000 рублей выручки требуется уплатить в государственный бюджет всего лишь 60 рублей. Это для обеих организационных форм бизнеса — для индивидуального предпринимателя и для предприятия.

А самой невыгодной оказалась комбинация предприятие плюс общий режим налогообложения. С каждой 1000 рублей выручки в бюджет потребуется уплачивать 183 рубля. То есть в 3 раза больше, чем при упрощенной системе налогообложения.

Ирина задумалась чуть на другую тему. Ее нынешним клиентам все равно, включен НДС в состав готовой продукции или нет. А что, если покупателем ее продукции станет плательщик НДС — крупная торговая компания? Ему ведь будет важно получить счет-

фактуру с указанной суммой НДС. А если Ирина будет использовать упрощенную систему налогообложения, то сумма НДС в счете-фактуре будет нулевой. Чтобы составить конкуренцию поставщику аналогичного товара, который платит НДС, придется уменьшить свою отпускную цену на указанные выше 15,24%. Но может, при такой большой скидке с отпускной цены будет выгоднее перейти на общий режим налогообложения и тоже платить НДС? Уменьшать отпускную цену тогда не потребуется.

Ирина провела еще один сравнительный расчет, уменьшив в табл. 67 выручку на 15,24% для комбинаций, применяющих упрощенную систему налогообложения. Упрощенная система налогообложения все равно осталась выгоднее общего режима налогообложения, но разница получилась менее существенной.

Тут Ирина вспомнила следующую деталь. В отделе закупок ее бывшей торговой компании висел следующий лозунг: «С упрощенцами не сотрудничаем». Очевидно, у крупных компаний сложилось стойкое предубеждение против малого бизнеса, использующего упрощенную систему налогообложения. Пробить это предубеждение какой-либо скидкой с выручки будет сложно.

Ирина сообразила, что в своих размышлениях слишком забежала вперед. Продажа готовой продукции крупным компаниям — это далекое будущее. Когда оно наступит, Ирина специально ради сотрудничества с такими компаниями изменит режим налогообложения своего бизнеса или учредит новое предприятие, установив для него общий режим налогообложения.

Сравнение способов получения предпринимательского дохода



Ирина стала думать дальше. А каким способом она будет изымать свой предпринимательский доход, чтобы направлять его на личные нужды? Если она регистрируется как индивидуальный предприниматель, то

вариант будет один и самый прекрасный — она будет просто брать сколько захочет, учитывая возможности и потребности бизнеса. Надо только не забывать в течение года платить страховые взносы в фиксированном размере.

А если она учредит предприятие, то будут возможны варианты. Она может платить себе зарплату как директору или платить себе дивиденды как учредителю. Просто так брать деньги из кассы предприятия она не сможет, поскольку имущество предприятия отделено от имущества учредителей.

Ирина подумала, что для сравнения всех вариантов нужно провести еще один расчет. Только для этого расчета надо будет указать общую годовую сумму, которую она захочет изъять из бизнеса. Причина в том, что размеры дополнительных изъятий в бюджет — НДФЛ, страховых взносов — будут зависеть от общей суммы изымаемого дохода. Ирина решила понять, какова должна быть эта сумма.

В бухгалтерском учете личного хозяйства Ирина однажды подсчитала, какая сумма нужна ей в месяц, чтобы, соблюдая разумную экономию, не отказываться радикально от сложившихся привычек (см. табл. 17). Эта сумма составила 39 800 рублей. Соответственно в год получится $39\,800 \times 12 = 477\,600$ рублей.

Но если Ирина станет владелицей бизнеса, ей придется расширить свои привычки. Чтобы привлечь новых клиентов и деловых партнеров, надо будет ходить в фитнес-клуб и другие интересные места. Придется тратить больше денег на свой внешний вид, дружить с нужными людьми. И на все это понадобятся дополнительные деньги. Поэтому Ирина решила, что для расчета она использует следующую сумму: миллион рублей желаемого дохода в год, разумеется, чистыми деньгами.

Результат сравнительного расчета, выполненный Ириной в табличном редакторе, представлен в табл. 68.

Проводя расчеты, Ирина учла, что НДФЛ исчисляется не из выдаваемой на руки зарплаты, а из начисленной зарплаты. Например, чтобы получить на руки 1 млн рублей при ставке 13%, надо начислить зарплату в размере $1\,000\,000 / (1 - 0,13) = 1\,149\,425$ рублей. И на последнюю сумму будут начислены страховые взносы.

Форма бизнеса + система налого- обложения	Способ вы- платы дохо- да себе	Из дохо- да бизне- са хочу за- брать себе в течение года	Из доходов бизнеса придется дополнительно изъять для уплаты в госбюджет							
			налог на доходы физических лиц		страховые взносы		косвенная экономия на налоге на бизнес			итого в гос- бюджет
			Ставка	Сумма	Ставка	Сумма	Уменьше- ние налого- вой базы	Став- ка	Сумма	
объект — доходы, у- меньшен- ные на сум- му расхо- дов	В виде пред- принима- тельского дохода (ди- виденды)	1 000 000	9% «сверху»	98 901	Не начис- ляются	0			98 901	
			13% «сверху»	149 425	30% до 568 000 и 10% выше	228 543	-1 377 968	24%	-330 712	47 256
Организа- ция + об- щий режим	В виде пред- принима- тельского дохода (ди- виденды)	1 000 000	9% «сверху»	98 901	Не начис- ляются	0			98 901	
			Налог уже учтен в табл. 67		Фикси- рованная сумма		35 665		35 665	

Еще Ирина учла косвенную экономию за счет уменьшения налога с бизнеса — это может быть налог, взимаемый в связи с применением упрощенной системы налогообложения при объекте налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов, или налог на прибыль организаций в случае общего режима налогообложения. Зарплата — это один из видов расходов бизнеса. Если с увеличением расходов уменьшается налоговая база этого налога, то сумма того налога тоже уменьшается и у бизнеса возникает экономия.

Рассматривая полученные результаты, Ирина сделала вывод, о котором уже догадывалась. В организации, применяющей упрощенную систему налогообложения, самым невыгодным будет способ изъятия денег путем выплаты зарплаты. А если организация применяет общий режим налогообложения, то, как ни странно, этот способ будет самым выгодным — за счет того, что при начислении зарплаты раздуваются расходы предприятия и соответственно уменьшается налоговая база налога на прибыль организаций. Вот только для самого бизнеса общий режим налогообложения разорителен.

Выбор организационной формы бизнеса и системы налогообложения



Ирина еще раз рассмотрела свои таблицы и приняла окончательное решение. В качестве системы налогообложения однозначно надо выбрать упрощенную систему, а в качестве организационной формы бизнеса она склонилась к выбору предприятия, точнее ООО. Предприятие чуть проигрывает инди-

видуальному предпринимателю из-за того, что при изъятии предпринимательского дохода приходится исчислять НДФЛ по ставке 9%. Но предприятие — это хорошая организационная форма для

дальнейшего расширения бизнеса. И это более солидно, чем индивидуальный предприниматель.

На предприятии придется вести бухгалтерский учет, но Ирину это не пугает. Сначала она будет делать это сама, поскольку на предприятии малого бизнеса директор имеет право сам вести бухгалтерский учет.

Ирина задумалась над следующим вопросом: кого включить в состав учредителей нового ООО? Было бы полезно включить туда человека, который помог бы развитию бизнеса и смог бы защитить его от неприятностей. Но пока такого человека у Ирины нет, а если потом он появится, можно будет включить его в состав учредителей, внося изменения в учредительные документы.

Ирина успела поделиться своими планами с подругой Машей, и та уже попросила принять ее на работу. Ирина подумала: может, имеет смысл включить Машу в состав учредителей, выделив ей небольшой процент уставного капитала? Тогда Маше тоже можно будет выплачивать предпринимательский доход, что, как выяснилось, выгоднее, чем выплачивать зарплату.

Но зарплата определяется результатами труда работника, а размер выплачиваемого предпринимательского дохода определяется итоговой доходностью бизнеса, помноженной на желание владельцев бизнеса получить деньги. Поэтому у Маши может пропасть стимул стараться что-то делать самой. Если Ирина когда-нибудь захочет изъять крупную сумму денег, например чтобы приобрести жилье, то пропорциональную долю придется выплатить Маше. Ирина не сможет сказать: «Знаешь, любимая подруга, ничего ты не получишь, свои проценты ты не отработала» — ведь это будет нарушением закона.

По результатам своих раздумий Ирина решила, что будет регистрировать ООО с единственным учредителем — лично собой. Законом такое допускается. А в качестве системы налогообложения она выберет упрощенную систему.

ДОКУМЕНТЫ И СЧЕТА БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА



Ирина заранее настроилась на то, что по крайней мере первое время на своем предприятии ей придется выполнять ряд функций, которые на крупных предприятиях выполняют специально предназначенные для этого подразделения: бухгал-

терия, группа расчета зарплаты, плановый отдел, отдел кадров, касса.

Как кассиру Ирине придется изучить **Порядок ведения кассовых операций**. Как кадровику ей придется исследовать трудовое законодательство. Как плановику и расчетчику зарплаты Ирине надо будет разработать правила начисления зарплаты.

Ирина подумала, что зарплата ее работников должна включать два компонента: повременную оплату труда и сдельную оплату. Повременная оплата труда будет рассчитываться на основании оклада и времени, которое работник проведет на работе. А сдельная оплата труда будет зависеть от объема выполненной работы. Простейший способ расчета сдельной оплаты — определять ее как заранее установленную долю отпускной цены готовой продукции.

Как бухгалтер Ирина должна будет определить форму бухгалтерского учета. Но тут реальных вариантов выбора оказалось немного. Ирина уже поработала бухгалтером в крупной компании и поняла, что вести бухгалтерский учет предприятия с использованием бумажных журналов и книг — это чрезвычайно трудозатратно. Объем бумажной работы получится слишком большим. Надо будет сразу начать вести бухгалтерский учет с использованием бухгалтерской компьютерной программы. Тем более что подходящую программу она уже изучила на курсах.

Во-первых, компьютерная программа избавит Ирину от необходимости лично заполнять главную книгу и любые формы отчетности. От Ирины будет требоваться зарегистрировать хозяйственную операцию. Главную книгу и все остальные отчетные формы программа сформирует автоматически.

Во-вторых, с помощью программы можно будет распечатывать много нужных документов. Значительная часть данных будет подставляться в печатную форму документа автоматически. То есть формировать документы с помощью программы будет удобнее, чем с помощью табличного или текстового редактора.

В-третьих, как поняла Ирина, бюрократическая мысль государственных органов шагает нога в ногу с техническим прогрессом. Отчетные формы, которые понадобится представлять в инспекцию ФНС и социальные фонды, стали объемными и сложными. Но компьютерной программе не страшны никакие объемы и никакие сложности.

Как директор и бухгалтер Ирина должна будет разработать порядок документооборота. При этом полагается утвердить формы документов, которые будут использоваться на предприятии. Также нужно будет разработать *учетную политику бухгалтерского учета*.

Документы



Документ — это деловая бумага. В принципе, документом можно назвать любой лист бумаги с нанесенным на него осмысленным текстом. Но для бухгалтерского учета документ — это лист бумаги с таким текстом, который подтверждает или

предвещает какое-либо событие хозяйственной жизни предприятия.

Бумажный документ может занимать несколько листов.

Помимо бумажных документов законодательством предусмотрены **электронные документы**. Их уже начали применять крупные компании.

Документ заполняется на бланке в соответствии с predetermined порядком заполнения. Если бланк документа и порядок заполнения утверждены на уровне государства, то бланк называется **типовой или унифицированной формой**.

Предприятия могут изменять унифицированные формы в сторону усложнения, могут изобретать свои собственные формы. Но в любом случае документ должен содержать следующие обязательные сведения — **реквизиты**:

- наименование документа;
- дата составления;
- наименование предприятия, составившего документ;
- содержание хозяйственного события;
- количественные показатели в натуральном и денежном выражении;
- фамилии, инициалы и должности ответственных лиц;
- личные подписи указанных лиц.

Кроме перечисленных обязательных реквизитов обычно присутствует реквизит под названием **номер документа**. С помощью этого реквизита удобно различать документы между собой.

Если документ является **внешним документом**, то есть если он предназначен для использования не только внутри предприятия, но и за его пределами, то помимо личных подписей на документе должна быть поставлена круглая печать предприятия. Но если документ не предназначен для использования за пределами предприятия, то есть является **внутренним документом**, то печать на нем ставить не нужно.

Внешние документы можно разделить на две подкатегории: **исходящие документы** и **входящие документы**.

Исходящий документ формируется на предприятии и передается за пределы предприятия: деловому партнеру, покупателю, в инспекцию ФНС и т. д. Исходящий документ печатается и оформляется в нескольких экземплярах, чтобы один из них можно было передать в бухгалтерский архив документов.

Входящий документ поступает на предприятие извне. Это, например, товарная накладная поставщика или выписка с расчетного счета в банке.

Разные категории документов представляют разную ценность для бухгалтерского учета. В качестве исходных данных для ведения бухгалтерского учета используются так называемые **первичные документы**, или **документы бухгалтерского учета**.

Первичный документ является свидетельством случившихся фактов хозяйственной жизни предприятия. На основании первичного документа в бухгалтерском учете регистрируется хозяйственная операция.

К первичным документам, в частности, относятся:

- **накладные** разных видов (**товарная накладная**, **товарно-транспортная накладная** и пр.) — свидетельствуют о том, что материальные ценности были переданы другому предприятию или другому материально ответственному лицу;
- **кассовый чек** — свидетельствует о том, что работник предприятия получил от розничного покупателя причитающиеся предприятию наличные деньги; кассовый чек формируется кассовым аппаратом, а полученные деньги работник должен вложить в денежный ящик кассового аппарата, в результате чего наличные деньги станут собственностью предприятия;
- **приходный кассовый ордер** — свидетельствует о том, что касса предприятия получила наличные деньги от физического лица, каковым может быть работник предприятия или представитель делового партнера;
- **расходный кассовый ордер** — при наличии подписи получателя денег свидетельствует об обратном — о том, что касса

предприятия выдала наличные деньги, находившиеся в собственности предприятия, физическому лицу;

- **платежная ведомость** — при наличии подписей работников предприятия свидетельствует о том, что работники получили от предприятия причитающуюся им заработную плату в виде наличных денег.

Другая важная категория документов предприятия — **организационно-распорядительные документы**.

Организационно-распорядительный документ разрешает проведение хозяйственной операции. К таким документам относятся договоры, счета, приказы, распоряжения, доверенности и пр.

Для бухгалтерского учета организационно-распорядительные документы важны как предвестники хозяйственных событий. Эти документы могут использоваться в бухгалтерском учете как инструмент контроля.

Можно выделить еще одну категорию документов — **комбинированные документы**. Эти документы выполняют функции как организационно-распорядительных, так и первичных документов. К ним относятся упомянутые выше **платежные ведомости** и **расходные кассовые ордера**. Пока в этих документах получатель денег не расписался, хозяйственное событие не произошло. Соответственно, такой документ является **организационно-распорядительным документом**. Но, как только получатель денег распишется, документ станет **первичным документом** — **документом бухгалтерского учета**. Документ регистрирует следующее событие хозяйственной жизни предприятия: деньги предприятия переданы получателю.

Ирина не увидела необходимости разрабатывать для своего предприятия какие-либо особые формы **первичных документов**. Если она будет вести бухгалтерский учет своего предприятия с помощью бухгалтерской компьютерной программы, которую изучила на курсах, то проблема организации документооборота в значительной степени решится с помощью программы. В программе

предусмотрена возможность распечатывать документы по самым разнообразным формам.

Правда, поскольку программа предназначена для бухгалтерского учета, в ней не предусмотрены формы **организационно-распорядительных документов**. Ирине придется поискать формы таких документов дополнительно, очевидно в Интернете. В частности, надо будет найти формы трудовых договоров и других кадровых документов.

На предприятии надо будет обязательно предусмотреть место для бухгалтерского архива документов, а для каждого вида документов завести отдельную папку-скоросшиватель. С особой тщательностью надо будет собирать **первичные документы** как основания для регистрации хозяйственных событий в бухгалтерском учете. Входящие и исходящие документы надо будет четко разделять по разным папкам.

Инспекция ФНС может эти папки проверить. И если будет найдено расхождение между зарегистрированными событиями и документами, то у предприятия будут неприятности.

Учетная политика



Учетная политика — это перечень внутренних правил бухгалтерского учета для случаев, когда предприятие может выбирать какое-либо правило среди нескольких вариантов. В частности, в учетной политике надо указать:

- используемый метод оценки запасов при списании (**ФИФО** или **по средней стоимости**);
- используемый способ амортизации основных средств и нематериальных активов.

Ирина подумала, что в качестве метода оценки запасов она выберет метод по средней стоимости как более простой. Хотя

при использовании компьютерной программы можно было бы выбрать и ФИФО.

А в качестве способа амортизации Ирина решила выбрать какой-нибудь из нелинейных методов, с помощью которого, как ей показалось, будет более адекватно распределяться стоимость основных средств по периодам использования: сначала будет списываться на расходы побольше, а к концу срока эксплуатации — поменьше.

В учетной политике еще надо определить, какие виды *резервов предстоящих расходов* будут использоваться в бухгалтерском учете предприятия.

Ирина подумала, что в учетной политике надо будет предусмотреть такой вид *резервов предстоящих расходов*, как *резерв на оплату отпусков*.

Традиционный сезон отпусков — лето. А для бизнеса Ирины лето — как раз не сезон. Поэтому отдыхать ее работники должны будут летом и, может быть, даже разумнее всем работникам уходить в отпуск одновременно в июле или августе и на это время закрывать предприятие.

Но на период отпуска работникам надо будет выплатить отпускные деньги, а на них надо будет начислить страховые взносы. В бухгалтерском учете отпускные вместе с взносами отражаются как расходы наряду с зарплатой.

В период своего отпуска работник не приносит выручки. Если работники уйдут в отпуск одновременно, то при расчете прибыли предприятия в этом периоде получится убыток.

По экономическому смыслу такой результат будет ошибочным. Отпускные должны быть учтены в расходах предприятия заранее. Отпускные работника следует отнести на расходы всех тех месяцев года, когда он работал и зарабатывал себе право на законный отпуск и законные отпускные. А в период самого отпуска отпускные не должны учитываться как текущие расходы.

Для исправления данной смысловой ошибки предназначен **резерв на оплату отпусков**. Пока работнику начисляется зарплата и страховые взносы на зарплату, в этот резерв надо будет дополнительно начислять сумму, составляющую определенную долю этих начислений. Эти дополнительные начисления будут отражаться в бухгалтерском учете как текущие расходы. Но когда работник уйдет в отпуск, причитающиеся ему отпускные будут списаны не за счет текущих расходов предприятия, а за счет этого резерва.

План счетов



В состав учетной политики входит **рабочий план счетов** предприятия.

В данном контексте **план** — это просто список. Упорядоченный список.

Рабочий план счетов — этот список счетов и субсчетов, которые могут использоваться в бухгалтерском учете предприятия.

Рабочий план счетов разрабатывается самим предприятием, но его свобода в этом вопросе существенно ограничена. Рабочий план счетов предприятия должен быть построен на основании типового плана счетов, утвержденного Министерством финансов Российской Федерации.

Ирина подумала, что, прежде чем решать вопрос с разработкой рабочего плана счетов своего предприятия, нужно получше разобраться с типовым планом счетов. И она прояснила следующее.

В типовом плане счетов предусмотрена нумерация счетов и субсчетов. Номер счета бухгалтерского учета представляет собой двузначное число в диапазоне от 01 до 99. Некоторые числа из этого диапазона не используются. Не существует, например, бухгалтерских счетов с номерами 06, 09, 12, 13. Кроме номера счет имеет название.

Ирина подумала, что нумерация счетов — это удобно. Номер счета существенно короче его названия. Кроме того, за счет нумерации можно установить нужный порядок следования счетов.

Предприятие не имеет права изменять названия бухгалтерских счетов, приведенных в типовом плане счетов. Также предприятие не может вводить счета, используя свободные номера.

Для нужд бухгалтерского учета обычного предприятия того количества счетов, которое имеется в типовом плане счетов, недостаточно. Поэтому предприятие может открывать к счетам субсчета. Типовой план счетов уже содержит некоторые субсчета, но они носят рекомендательный характер. Для нумерации рекомендованных субсчетов в типовом плане счетов используется черточка. Например, субсчета, открытые к счету 41 «Товары», нумеруются следующим образом: 41-1, 41-2 и т. п.

На практике для нумерации субсчетов могут использовать другие знаки: точку, косую черту и пр.

Ирина подумала, что поскольку счетов так много, исследовать их лучше по частям и с использованием какой-нибудь классификации. Она нашла вариант такой классификации, представленный на рис. 3.

Схема представленной классификации имеет вид дерева, точнее перевернутого дерева. Корень дерева — это план счетов, то есть совокупность всех счетов. Активным счетам отведена левая половина схемы классификации, а пассивным счетам — правая.

В схеме счета объединены в группы трех уровней. Вся совокупность счетов делится на группы счетов первого уровня, которые, в свою очередь, могут делиться на группы счетов второго уровня, а те могут делиться на группы счетов третьего уровня. Группы, на которых процесс деления заканчивается, являются разделами плана счетов.

Разделы плана счетов указаны внизу схемы римскими цифрами.

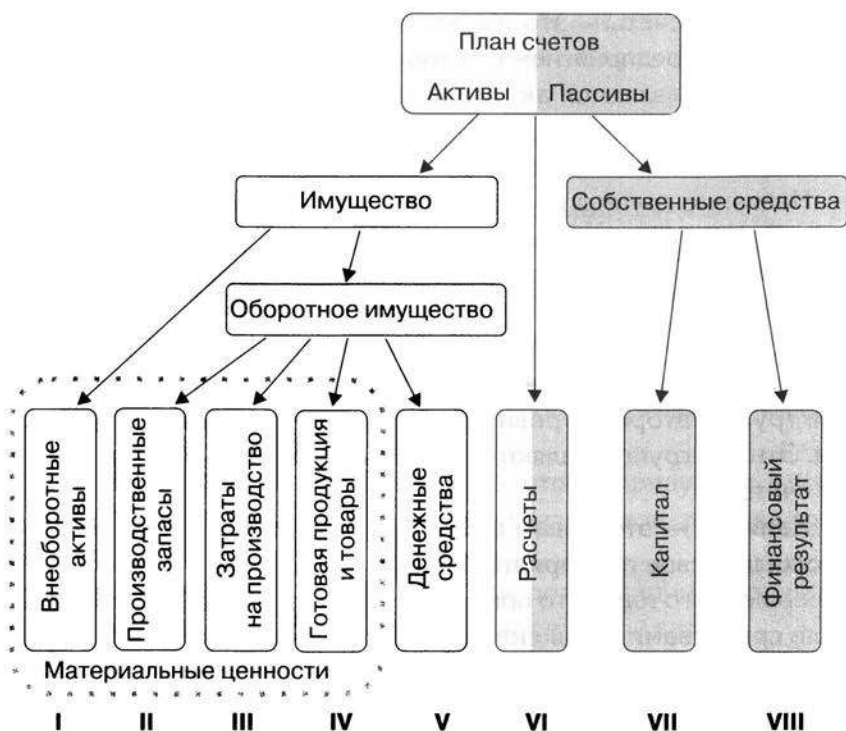


Рис. 3. Классификация счетов бухгалтерского учета по экономическому смыслу

Схема содержит следующие три группы первого уровня:

- **Имущество;**
- **Расчеты;**
- **Собственные средства.**

Последняя группа первого уровня — **Собственные средства** — это не собственность предприятия и не ее имущество, как может показаться на первый взгляд. Это средства владельцев, которые они вложили в предприятие. В процессе работы предприятия к первоначально вложенным средствам могут добавляться средства, которые предприятие заработало благодаря предпринимательской деятельности. Все счета этой группы являются *пассивными*.

Группа Расчеты — это обязательства предприятия и обязательства перед предприятием со стороны деловых партнеров. Счета этой группы являются *активно-пассивными*. Эта группа не делится на другие, то есть она является конечной группой. Группе **Расчеты** соответствует раздел плана счетов с номером VI.

Название группы первого уровня **Имущество** говорит само за себя. К этой группе относится имущество, которое находится в собственности предприятия. Счета этой группы являются *активными*.

Теперь перейдем к группам второго уровня.

Группа первого уровня **Собственные средства** делится на две группы второго уровня: **Капитал** и **Финансовые результаты**. Эти две группы являются конечными, то есть разделами плана счетов.

Капитал — это деньги владельцев предприятия, которые они вложили в свое предприятие по состоянию на конец последнего заверченного года. Это приблизительно то, что раньше мы называли средствами, вложенными в бизнес. Соответствующий раздел плана счетов имеет номер VII.

Финансовые результаты — это прибыль или убыток, которые накопились за текущий год. Раздел плана счетов имеет номер VIII.

Группа первого уровня **Имущество** делится на две группы второго уровня: **Внеоборотные активы** и **Оборотное имущество**.

Внеоборотные активы — это имущество, которое организация намерена использовать долго, не меньше одного года. В эту группу, в частности, входят основные средства и нематериальные активы. Группа является конечной, соответствующий раздел плана счетов имеет номер I.

Самая разветвленная часть схемы классификации проходит через группу второго уровня **Оборотное имущество**.

Оборотное имущество — это такое имущество, которое в организации долго не задерживается или не должно долго задерживаться, если предприятие работает нормально. Оборотное имущество участвует в том самом обороте, который описывается формулами **деньги — товар — деньги** для торгового бизнеса и **деньги — ма-**

териалы — готовая продукция — деньги для производственного бизнеса. Группа делится на следующие четыре конечные группы — разделы плана счетов:

- Производственные запасы, раздел II;
- Затраты на производство, раздел III;
- Готовая продукция и товары, раздел IV;
- Денежные средства, раздел V.

Производственные запасы — это материалы, которые организация закупает для изготовления продукции, а также для обеспечения жизнедеятельности организации.

Затраты на производство — это те же материалы в процессе их превращения в готовую продукцию.

Готовая продукция и товары — это готовая продукция, в которую наконец-то превратились материалы и детали, а также товары, закупленные с целью перепродажи.

Денежные средства — это деньги организации в наличной и безналичной форме, в том числе в иностранной валюте.

Бухгалтерские счета распределяются по разделам в порядке возрастания номеров. Номера счетов раздела I начинаются с цифры 0 (самый первый счет имеет номер 01), номера счетов раздела II начинаются с цифры 1 (первый счет раздела имеет номер 10), раздела III — с цифры 2 (первый счет раздела имеет номер 20). То есть для первых трех разделов типового плана счетов действует следующее правило соответствия номеров бухгалтерских счетов и номеров разделов: первая цифра номера счета равна номеру раздела минус единица.

Но дальше соответствие между номерами счетов и разделов смещается. Номера счетов раздела IV начинаются с цифры 4 (первый счет имеет номер 40), раздела V — с цифры 5 (первый счет имеет номер 50). А номера счетов раздела VI начинаются с двух цифр: 6 и 7 (при этом первый счет раздела имеет номер 60). Номера счетов раздела VII начинаются с цифры 8 (первый счет раздела имеет номер 80), раздела VIII — с цифры 9 (первый счет раздела имеет номер 90).

Рабочий план счетов



Ирина подумала, что для бухгалтерского учета ее предприятия понадобится лишь небольшая часть типового плана счетов. Но тратить время на то, чтобы выбрать эти счета из типового плана и составить собственный рабочий план счетов, нет практического смысла.

Ирина собралась вести бухгалтерский учет с помощью компьютерной программы, которую изучила на курсах. В этой программе уже есть детализированный план счетов, перекрывающий потребности бухгалтерского учета практически любых предприятий. Для Ирининогo предприятия этот план будет еще более избыточным, чем типовой план счетов.

Но Ирина подумала, что в избыточности плана счетов компьютерной программы нет ничего страшного. Компьютерная программа сама разберется, какие счета ей понадобятся при регистрации тех или иных хозяйственных операций. А Ирина просто распечатает этот план счетов и напишет на нем сверху, что этот план является рабочим планом счетов бухгалтерского учета ее предприятия.

Но, чтобы получше разобраться с типовым планом счетов, Ирина выписала из него те счета, которые должны будут использоваться на ее предприятии. Результат работы Ирины представлен в табл. 69.

Таблица 69

Счета бухгалтерского учета для моего предприятия

Раздел плана счетов	Номер плана	Наименование счета	Для учета каких объектов будет использоваться на моем предприятии
I	01	Основные средства	Швейные и вязальные машины и другое оборудование
	02	Амортизация основных средств	Амортизация машин и другого оборудования

Раздел плана счетов	Номер плана	Наименование счета	Для учета каких объектов будет использоваться на моем предприятии
II	10	Материалы	Пряжа и другие материалы
III	20	Основное производство	Пряжа и другие материалы в процессе работы, расходы на амортизацию
	26	Общехозяйственные расходы	Косвенные общие расходы
IV	41	Товары	Сопутствующие товары для продажи клиентам
	42	Торговая наценка	Торговая наценка на сопутствующие товары
	43	Готовая продукция	Кофты, жакеты и другая продукция
V	50	Касса	Наличные деньги
	51	Расчетные счета	Безналичные деньги на счетах в банках
VI	60	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Обязательства поставщиков и перед поставщиками
	62	Расчеты с покупателями и заказчиками	Обязательства клиентов и перед клиентами
	68	Расчеты по налогам и сборам	Обязательства перед госбюджетом по уплате НДФЛ и других налогов
	69	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	Обязательства перед фондами по уплате обязательных страховых взносов
	70	Расчеты с персоналом по оплате труда	Обязательства перед персоналом по заработной плате
VII	80	Уставный капитал	Мои вложения в предприятие
VIII	90	Продажи	Валовая прибыль
	91	Прочие доходы и расходы	Расходы на налоги на предприятие и прочие расходы
	94	Недостачи и потери от порчи ценностей	Потери от недостач
	96	Резервы предстоящих расходов	Резерв на оплату отпусков
	99	Прибыли и убытки	Чистая прибыль

Составляя список, Ирина подумала, что помимо продукции собственного изготовления ее предприятие будет торговать сопутствующими товарами. Поэтому она включила в список счета 41 «Товары» и 42 «Торговая наценка».

В список включен счет 20 «Основное производство». А существует ли счет «Неосновное производство»?

Такой счет типовым планом счетов не предусмотрен. Но там предусмотрены счета 23 «Вспомогательные производства» и 29 «Обслуживающие производства и хозяйства». Данные счета Ирине не понадобятся.

Типовые хозяйственные события



Таким образом, Ирина выяснила, что специально составлять рабочий план счетов не понадобится, если она будет вести бухгалтерский учет предприятия с использованием компьютерной программы. Ведь у программы этот план уже готов.

Но Ирине еще нужно понять, какие виды хозяйственных событий будут происходить на ее предприятии. Каждому виду хозяйственных событий нужно будет сопоставить вид документа. А после этого можно будет определить порядок документооборота на предприятии и подготовить бухгалтерский архив с необходимым набором папок для первичных документов.

Сначала Ирина нарисовала схему типовых хозяйственных событий своего предприятия, увязав хозяйственные события с используемыми счетами бухгалтерского учета. Результат Иринино творчества представлен на рис. 4.

На схеме рис. 4 каждое типовое хозяйственное событие обозначено стрелкой. Хозяйственное событие может быть связано с перемещением материальных ценностей или с перемещением денег.



Рис. 4. Типовые события хозяйственной жизни моего предприятия

Счет 42 «Торговая наценка» Ирина на схеме не показала, поскольку этот счет является **контрарным** к счету 41 «Товары».

Ирина использовала в схеме счета учета имущества и счета учета расчетов. Все эти счета она обозначила шариками.

На схеме каждая стрелка, обозначающая хозяйственное событие, направлена от одного счета к другому счету. Это значит, что в бухгалтерском учете хозяйственное событие будет регистрироваться проводкой по кредиту счета начала стрелки и по дебету счета конца стрелки.

По представленной схеме Ирина составила список типовых хозяйственных событий и увязала каждое событие с проводкой

и с видом документов. Результат этой Ирининой работы представлен в табл. 70.

Таблица 70

**Типовые события, проводки и первичные документы
моего предприятия**

Типовое событие	Проводка		Первичный документ
	счет дебета	счет кредита	
Предприятие заплатило поставщику безналичными деньгами	60 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками»	51 «Расчетные счета»	Платежное поручение (исходящий), выписка с расчетного счета в банке (входящий)
От поставщика получены материалы	10 «Материалы»	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	Товарная накладная или другой документ от поставщика (входящий)
От поставщика получены товары	41 «Товары»	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	
	41 «Товары»	42 «Торговая наценка»	
От поставщика получено оборудование	07 «Оборудование к установке»	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	
Полученное оборудование принято в эксплуатацию	01 «Основные средства»	07 «Оборудование к установке»	Акт приема в эксплуатацию (внутренний)
Материалы переданы в производство	20 «Основное производство»	10 «Материалы»	Требование-накладная (внутренний)
Выпущена готовая продукция	43 «Готовая продукция»	20 «Основное производство»	Акт выпуска готовой продукции (внутренний)

Типовое событие	Проводка		Первичный документ
	счет дебета	счет кредита	
Покупатель получил от предприятия готовую продукцию	62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»	43 «Готовая продукция»	Товарный чек (исходящий)
Покупатель получил от предприятия товар	62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»	41 «Товары»	
Покупатель заплатил за готовую продукцию или товар наличными деньгами	50 «Касса»	62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»	Кассовый чек (исходящий)
Предприятие выплатило зарплату работникам наличными деньгами	70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»	50 «Касса»	Расчетная ведомость (внутренний)
Предприятие сдало в банк наличные деньги	51 «Расчетные счета»	50 «Касса»	Объявление на взнос наличными (исходящий), выписка с расчетного счета в банке (входящий)
Предприятие заплатило налоги	68 «Расчеты по налогам и сборам»	51 «Расчетные счета»	Платежное поручение (исходящий), выписка с расчетного счета в банке (входящий)
Предприятие заплатило обязательные страховые взносы	69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»	51 «Расчетные счета»	Платежное поручение (исходящий), выписка с расчетного счета в банке (входящий)

Ирина задумалась, а как она будет регистрировать событие **Материалы переданы в производство**, указанное в таблице? Склад материалов ее предприятия будет представлять собой обычный стеллаж, на полках которого будет лежать пряжа,

пуговицы, молнии и прочие расходные материалы. Когда работнику понадобится какой-нибудь материал, он будет подходить к стеллажу и просто брать то, что ему нужно. Специального материально ответственного лица при этом стеллаже не будет. Материально ответственных лиц на ее предприятии пока вообще не будет, за сохранность имущества будет отвечать сама Ирина как директор.

Контроль за расходом материалов будет удобнее выполнять на следующем этапе производственной деятельности — на этапе выпуска готовой продукции. Прежде чем регистрировать событие **Выпущена готовая продукция**, Ирина будет помещать готовое изделие на весы и определять расход материалов. Заодно с регистрацией данного события в бухгалтерском учете Ирина будет распечатывать бумажный **Акт выпуска готовой продукции**, подписывать его и подшивать в соответствующую папку бухгалтерского архива.

Ирина подумала, что хозяйственное событие **Материалы списаны в производство** она будет регистрировать в конце месяца на основании всех хозяйственных операций выпуска готовой продукции, которые накопятся в течение месяца. Только данное событие она будет регистрировать **задним числом**, указывая в качестве даты хозяйственной операции дату в начале месяца. Заодно Ирина будет распечатывать бумажный документ **Требование-накладную**, тоже от начала месяца. Хотя, может быть, лучше разбить это событие на несколько частей и распечатать несколько документов **Требование-накладная**.

В любом случае будет получаться немного неправдоподобно: на предприятии всегда точно известно, что именно будет выпущено в ближайшем будущем и каким будет расход материалов. Но зато первичные документы бухгалтерского учета будут в порядке.

Ирина задумалась над другим вопросом. Наверное, в конце каждого месяца надо будет проводить инвентаризацию материалов, чтобы уточнить расход материалов и чтобы работники

видели, что расход материалов контролируется. Но Ирина постарается обойтись без лишних формальностей — без составления акта инвентаризации. Если будут обнаружены небольшие недостачи или небольшие излишки, то она просто внесет поправки в последние операции регистрации выпуска готовой продукции.

Некоторые важные события хозяйственной жизни предприятия не показаны на рис. 4. Соответственно, эти события не отразились и в табл. 70. Это *расчеты* или *начисления*. То есть это события, которые не связаны с перемещением материальных ценностей или денег, а появляются как результат тихой бухгалтерской работы.

Ирина решила перечислить эти события отдельно. Результат Ирининой работы представлен в табл. 71.

Таблица 71

Типовые события-расчеты и первичные документы моего предприятия

Типовое событие — расчет	Проводка		Первичный документ
	счет дебета	счет кредита	
Предприятие начислило зарплату работникам	20 «Основное производство»	70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»	Расчетная ведомость по зарплате (внутренний)
Предприятие исчислило налог на доходы физических лиц с зарплаты работников	70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»	68 «Расчеты по налогам и сборам»	Расчетная ведомость по зарплате (внутренний)
Предприятие начислило страховые взносы на зарплату работников	20 «Основное производство»	69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»	Карточка учета страховых взносов (внутренний)
Начисление амортизации основных средств	25 «Основное производство»	02 «Амортизация основных средств»	Справка-расчет амортизации (внутренний)
Предприятие исчислило налог на предприятие	91 «Прочие доходы и расходы»	68 «Расчеты по налогам и сборам»	Налоговая декларация (исходящий)

Ирина просмотрела списки типовых событий хозяйственной жизни своего предприятия. Кажется, на первое время она предусмотрела все или почти все хозяйственные события. Теперь можно заняться подготовкой бухгалтерского архива: собрать комплект папок-скоросшивателей и на каждой папке написать, документы какого вида будут в нее подшиваться.

АНАЛИТИЧЕСКИЙ УЧЕТ



Ирина решила прояснить следующий вопрос: а понадобится ли на ее предприятие в дополнение к бухгалтерскому учету вести оперативный учет?

Что такое оперативный учет, Ирина уже выясняла, когда занималась личным бизнесом. *Оперативный учет* представляет со-

бой процесс наблюдения и регистрации отдельных объектов и явлений хозяйственной деятельности. В отличие от бухгалтерского учета, который должен использовать денежные измерители, в оперативном учете могут использоваться как денежные, так и натуральные измерители. Оперативный учет пересекается с бухгалтерским учетом, причем в бухгалтерском учете область пересечения именуется *аналитическим учетом*. В аналитическом учете используются классификаторы с собственными названиями — номенклатуры, перечни и пр.

Отношение бухгалтерского учета к оперативному учету пояснялось на рис. 2.

На крупном предприятии оперативный учет ведут разные подразделения. *Оперативный складской учет* ведут склады и отдельные материально ответственные лица. *Оперативный производственный учет* ведут производственные подразделения. *Оперативный учет расчетов с персоналом* ведет группа расчета заработной платы.

В противовес **плану счетов бухгалтерского учета** упорядоченные перечни объектов оперативного учета могут именоваться **планами счетов аналитического учета**.

Бухгалтерия крупного предприятия может не вести учет с детализацией до **счетов аналитического учета** — до отдельных видов материалов и товаров, до отдельных работников и т. д.

Обязанность бухгалтерии — оценивать объекты имущества крупными классификационными категориями, соответствующими счетам бухгалтерского учета. Но данные бухгалтерского учета должны совпадать с данными оперативного учета. Так, стоимость всех материалов по данным оперативного учета должна совпасть с денежной оценкой, отраженной на счете 10 «Материалы». Стоимость всех товаров должна совпасть с денежной оценкой на счете 41 «Товары». А обязательства по заработной плате перед всеми работниками по данным оперативного учета должны совпасть с оценкой задолженности предприятия перед работниками на счете 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда».

Когда Ирина вела бухгалтерский учет личного бизнеса, ей удалось обойтись без отдельного оперативного учета благодаря следующим приемам:

- для детализации учета по видам учетных объектов Ирина использовала субсчета;
- чтобы оценивать виды объектов учета в натуральных измерителях, Ирина дополнила бухгалтерский учет **количественным учетом**.

Напомним, что **количественный учет** позволяет обойтись без оперативного учета только в самом простом бизнесе.

Для учета личного бизнеса Ирины этих двух приемов оказалось достаточно. Хотя уже тогда у нее были сомнения по поводу использования субсчетов. Ирина открыла для каждого вида материалов свой субсчет, но субсчетами ей не удалось отразить такие

особенности материала, как цвет и фирма-производитель. А если ее предприятие будет успешно работать, то материалы добавятся. И дополнительных характеристик у них будет гораздо больше...

И как учитывать расчеты с работниками по заработной плате и связанным с ней платежам в госбюджет? Пока работников будет немного, для каждого работника можно будет открыть следующие субсчета:

- субсчет работника к счетам 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» — для расчетов по зарплате работника;
- субсчет работника к счету 68 «Расчеты по налогам и сборам» — для обязательств по уплате НДФЛ, исчисленного с зарплаты работника;
- несколько субсчетов работника к счету 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» — для расчетов по отдельным видам обязательных страховых взносов.

Хотя уже для одного работника это будет выглядеть запутанно. А если предприятие разрастется, появятся подразделения, то путаницы будет еще больше. Видимо, для детализации расчетов с работниками нужно будет поискать какой-нибудь другой способ.

Ирина решила посмотреть, как этот вопрос решен и решен ли он в бухгалтерской компьютерной программе.

Ирине удалось выяснить следующее. Хотя в программе и предусмотрены субсчета, они не используются как подмена счетов аналитического учета. Вместо этого в программе используются сами счета аналитического учета. При регистрации хозяйственных операций в дополнение к счетам бухгалтерского учета указываются счета аналитического учета.

Например, операция изготовления кофты в личном бизнесе Ирины, представленная в табл. 57, в бухгалтерском учете предприятия будет выглядеть, как в табл. 72.

Ирина решила проверить, как будет отражаться в бухгалтерском учете начисление зарплаты работникам, и ввела пробную хозяйственную операцию. Пробная операция начисления зарплаты представлена в табл. 73.

Таблица 72

Хозяйственная операция регистрации изготовления кофты

Дата	Номер проводки	Дебет		Кредит		Сумма	Комментарий
		счет	аналитический счет	количество	аналитический счет	количество	
05.09.20**	1	43 «Готовая продукция»	Кофты	1	10 «Материалы»	200	Материалы списаны на готовую продукцию
05.09.20**	2	43 «Готовая продукция»	Кофты		01 «Материалы»	5	20

Таблица 73

Хозяйственная операция начисления зарплаты и удержания НДФЛ

Дата	Номер проводки	Дебет		Кредит		Сумма	Комментарий
		счет	аналитический счет	количество	аналитический счет	количество	
30.09.20**	1	20 «Основное производство»			Петрова Мария		Начислена зарплата за вторую половину месяца
30.09.20**	2	70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»	Петрова Мария Сергеевна	68 «Расчеты по налогам и сборам»	НДФЛ, Петрова Мария Сергеевна	3250	Из зарплаты удержан НДФЛ
30.09.20**	3	20 «Основное производство»			Федорова Оксана Ивановна	20 000	Начислена зарплата за вторую половину месяца
30.09.20**	4	70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»	Федорова Оксана Ивановна	68 «Расчеты по налогам и сборам»	НДФЛ, Федорова Оксана Ивановна	2600	Из зарплаты удержан НДФЛ

Для начисления зарплаты Ирине потребовалось перечислить работников и указать начисленные суммы оплаты труда. После этого суммы НДФЛ к удержанию программа рассчитала автоматически.

Ирина уже выяснила, что лично ей будет выгоднее всего получать деньги в виде предпринимательского дохода. Но теперь она подумала: наверное, надо будет назначить себе небольшую зарплату, чтобы начислять на нее обязательные страховые взносы и зарабатывать себе трудовую пенсию — на всякий случай. Ведь предпринимательский доход страховыми взносами не облагается. Если Ирина всю жизнь будет получать только предпринимательский доход, то трудовой пенсии у нее не будет.

И инспекция ФНС не станет придираться, задавая вопросы вроде: «А почему это у вас директор не получает зарплату? Пусть получает, как все, и платит НДФЛ по ставке 13%».

Ирина полюбовалась, как ловко в компьютерной программе к бухгалтерскому учету добавлен небольшой оперативный учет. Благодаря этому отдельный оперативный учет ее предприятию не потребуется. По крайней мере, первое время.

ТЕКУЩАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ РАБОТА И ОТЧЕТНОСТЬ



Ирина подумала, что нужно будет прорепетировать будущую бухгалтерскую работу на своем предприятии. Для этого следует ввести в компьютерную программу пробные хозяйственные операции первого месяца работы ее предприятия, а затем попробовать сформировать бухгалтерские отчеты.

Хозяйственные операции и проводки

Итак, Ирина решила провести генеральную репетицию перед началом реальной бухгалтерской работы. Она ввела в компьютерную программу пробные хозяйственные операции текущей работы первого месяца работы ее предприятия. Последней датой месяца Ирина зарегистрировала ряд завершающих операций. После этого Ирина вывела на экран компьютера журнал проводок и стала разглядывать проводки, которые сформировала программа по ее хозяйственным операциям (табл. 74).



Ирина решила, что самой первой операцией в бухгалтерском учете ее предприятия будет операция регистрации уставного капитала. Вероятно, уставный капитал надо будет полностью оплатить деньгами. В журнале проводок такая операция отразилась проводкой № 1.

Ирина собралась передать своему предприятию оборудование, которое она раньше приобрела для личного производственного бизнеса. Данное оборудование можно было бы указать как взнос учредителя в уставный капитал. Но Ирина подумала, что оборудование уже не считается новым, поэтому оценка его стоимости при принятии к учету не будет однозначной. При желании эту оценку можно будет оспорить. К оценке стоимости может придаться инспекция ФНС в случае налоговой проверки.

Если бы Ирина была заинтересована раздувать расходы предприятия чтобы уменьшить суммы уплачиваемых налогов, то можно было бы разобраться с этой проблемой. Ведь один из видов расходов — амортизация, которую можно было бы начислять на переданное оборудование. А если оборудование стоит меньше некоторой пороговой величины, то его можно списать на расходы сразу при передаче в эксплуатацию.

Таблица 74
Журнал проводок моего предприятия за сентябрь

Дата	Номер проводки	Дебет			Кредит			Сумма	Комментарий
		счет	аналитический счет	количество	счет	аналитический счет	количество		
01.09.20**	1	51 «Расчетные счета»	Расчетный счет в банке «Диамант»		80 «Уставный капитал»			100 000	Учредитель оплатил уставный капитал
01.09.20**	2	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	Департамент имущества мэрии		51 «Расчетные счета»	Расчетный счет в банке «Диамант»		15 000	Оплачена аренда помещения за сентябрь
01.09.20**	3	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	Рекламное агентство «Любимый город»		51 «Расчетные счета»	Расчетный счет в банке «Диамант»		3000	Оплачена реклама в сентябре
01.09.20**	4	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	ОАО «Техснаб»		51 «Расчетные счета»	Расчетный счет в банке «Диамант»		25 000	Оплачено оборудование
01.09.20**	5	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	ЗАО «Оптовая галантерея»		51 «Расчетные счета»	Расчетный счет в банке «Диамант»		55 725	Оплачены материалы и товары

Дата	Номер проводки	Дебет			Кредит			Сумма	Комментарий
		счет	аналитический счет	количественное	счет	аналитический счет	количественное		
02.09.20**	6	07 «Оборудование к установке»	Вязальная машина		60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	ОАО «Техснаб»		15 000	Поставщик доставил оборудование
02.09.20**	7	07 «Оборудование к установке»	Швейная машина		60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	ОАО «Техснаб»		10 000	
02.09.20**	8	01 «Основные средства»	Вязальная машина		07 «Оборудование к установке»	Вязальная машина		15 000	Оборудование принято в эксплуатацию
02.09.20**	9	01 «Основные средства»	Швейная машина		07 «Оборудование к установке»	Швейная машина		10 000	
02.09.20**	10	10 «Материалы»	Пряжа	13 000	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	ЗАО «Оптовая галантерея»		45 500	Поставщик доставил материалы и товары
02.09.20**	11	10 «Материалы»	Пуговицы	275	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	ЗАО «Оптовая галантерея»		825	

Таблица 74 (продолжение)

Дата	Номер проводки	Дебет			Кредит			Сумма	Комментарий
		счет	аналитический счет	количество	счет	аналитический счет	количество		
02.09.20**	12	10 «Материалы»	Молнии	110	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	ЗАО «Оптовая галантерея»		4400	
02.09.20**	13	41 «Товары»	Сопутствующие товары		60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	ЗАО «Оптовая галантерея»		5000	
02.09.20**	14	41 «Товары»	Сопутствующие товары		42 «Торговая наценка»	Сопутствующие товары		2500	
10.09.20**	15	43 «Готовая продукция»	Кофты	35	10 «Материалы»	Пряжа	7000	24 500	Материалы списаны на готовую продукцию (сводно за месяц)
10.09.20**	16	43 «Готовая продукция»	Кофты		10 «Материалы»	Пуговицы	175	525	
10.09.20**	17	43 «Готовая продукция»	Жакеты	20	10 «Материалы»	Пряжа	5000	17 500	
10.09.20**	18	43 «Готовая продукция»	Жакеты		10 «Материалы»	Молнии	60	2400	

Дата	Номер проводки	Дебет			Кредит			Сумма	Комментарий
		счет	аналитический счет	количество	счет	аналитический счет	количество		
10.09.20**	19	62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»	Сводный клиент		90 «Продажи»	Выручка		157 500	Готовая продукция передана клиенту (сводно)
10.09.20**	20	90 «Продажи»	Себестоимость продаж		43 «Готовая продукция»	Кофты	35	25 025	
10.09.20**	21	62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»	Сводный клиент		90 «Продажи»	Выручка		100 000	
10.09.20**	22	90 «Продажи»	Себестоимость продаж		43 «Готовая продукция»	Жакеты	20	19 900	
10.09.20**	23	50 «Касса»			62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»	Сводный клиент		257 500	Клиент заплатил за готовую продукцию (сводно)
15.09.20**	24	20 «Основное производство»			70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»	Петрова Мария Сергеевна		5000	Начислена зарплата за первую половину сентября

Таблица 74 (продолжение)

Дата	Номер про- водки	Дебет			Кредит			Сумма	Коммента- рий
		счет	аналитиче- ский счет	ко- личе- ство	счет	аналитиче- ский счет	ко- личе- ство		
15.09.20**	25	70 «Расчеты с персона- лом по опла- те труда»	Петрова Мария Сергеевна		68 «Расчеты по налогам и сборам»	НДФЛ, Пе- трова М. С.		650	
15.09.20**	26	20 «Основ- ное произ- водство»			70 «Расче- ты с пер- соналом по оплате тру- да»	Федорова Оксана Ивановна		5000	
15.09.20**	27	70 «Расчеты с персона- лом по опла- те труда»	Федорова Оксана Ивановна		68 «Расчеты по налогам и сборам»	НДФЛ, Федоро- ва О. И.		650	
16.09.20**	28	70 «Расчеты с персона- лом по опла- те труда»	Петрова Мария Сергеевна		50 «Касса»			4350	Выплатена зарплата за первую половину сентября
16.09.20**	29	70 «Расчеты с персона- лом по опла- те труда»	Федорова Оксана Ивановна		50 «Касса»			4350	

Дата	Номер проводки	Дебет			Кредит			Сумма	Комментарий
		счет	аналитический счет	количественное	счет	аналитический счет	количественное		
17.09.20**	30	51 «Расчетные счета»	Расчетный счет в банке «Диамант»		50 «Касса»			210 000	Наличная выручка сдана в банк (сводно)
20.09.20**	31	62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»	Сводный клиент		90 «Продажи»	Выручка		4500	Товары переданы клиенту (сводно)
20.09.20**	32	90 «Продажи»	Себестоимость продаж		41 «Товары»	Сопутствующие расходы		4500	
20.09.20**	33	90 «Продажи»	Себестоимость продаж		42 «Торговая наценка»	Сопутствующие расходы		-1500	
20.09.20**	34	50 «Касса»			62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»	Сводный клиент		4500	Клиент заплатил за товары (сводно)
30.09.20**	35	20 «Основное производство»			70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»	Петрова Мария Сергеевна		25 000	Начислена зарплата за вторую половину сентября

Таблица 74 (продолжение)

Дата	Номер про-водки	Дебет			Кредит			Сумма	Коммента-рий
		счет	аналитиче-ский счет	ко-личес-тво	счет	аналитиче-ский счет	ко-личес-тво		
30.09.20**	36	70 «Расчеты с персона-лом по опла-те труда»	Петрова Мария Сергеевна		68 «Расчеты по налогам и сборам»	НДФЛ		3250	
30.09.20**	37	20 «Основ-ное произ-водство»			70 «Расчеты с персона-лом по опла-те труда»	Федорова Оксана Ивановна		20 000	
30.09.20**	38	70 «Расчеты с персона-лом по опла-те труда»	Федорова Оксана Ивановна		68 «Расчеты по налогам и сборам»	НДФЛ		2600	
30.09.20**	39	20 «Основ-ное произ-водство»			69 «Расчеты по социаль-ному стра-хованию и обеспе-чению»	Петро-ва М. С., страховая часть в Пен-сионный фонд (16%)		4800	Начисле-ны обяза-тельные страховые взносы за сентябрь за Петро-ву Марию Сергеевну

Дата	Номер проводки	Дебет			Кредит			Сумма	Комментарий
		счет	аналитический счет	количественное	счет	аналитический счет	количественное		
30.09.20**	40	20 «Основное производство»			69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»	Петрова М. С., накопительная часть в Пенсионный фонд (6%)		1800	
30.09.20**	41	20 «Основное производство»			69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»	Петрова М. С., Фонд социального страхования (2,9%)		870	
30.09.20**	42	20 «Основное производство»			69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»	Петрова М. С., ФФОМС (5,1%)		1530	
30.09.20**	43	20 «Основное производство»			69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»	Федорова О. И., страховая часть в Пенсионный фонд (16%)		4000	Начислены обязательные страховые взносы за сентябрь

Таблица 74 (продолжение)

Дата	Номер проводки	Дебет			Кредит			Сумма	Комментарий
		счет	аналитический счет	количество	счет	аналитический счет	количество		
30.09.20**	44	20 «Основное производство»			69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»	Федорова О. И., накопительная часть в Пенсионный фонд (6%)		1500	за Федорову Оксану Ивановну
30.09.20**	45	20 «Основное производство»			69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»	Федорова О. И., Фонд социального страхования (2,9%)		725	
30.09.20**	46	20 «Основное производство»			69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»	Федорова О. И., ФФОМС (5,1%)		1275	
30.09.20**	47	26 «Общехозяйственные расходы»			60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	Департамент имущества мэрии		15 000	Оказаны услуги по аренде в сентябре

Дата	Номер проводки	Дебет			Кредит			Сумма	Комментарий
		счет	аналитический счет	количество	счет	аналитический счет	количество		
30.09.20**	48	26 «Общехозяйственные расходы»			60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	Рекламное агентство «Любимый город»		3000	Оказаны услуги по рекламе в сентябре
30.09.20**	49	91 «Прочие доходы и расходы»	Расходы на налоги		68 «Расчеты по налогам и сборам»	Налог, взимаемый в связи с применением упрощенной системы налогообложения		15 720	Исчислен налог на прибыль по ставке 6% от дохода
30.09.20**	50	20 «Основное производство»			96 «Резервы предстоящих платежей»	Резерв на оплату отпусков		5958	Начислен резерв на оплату отпусков
30.09.20**	51	20 «Основное производство»			26 «Общехозяйственные расходы»			18 000	Определен финансовый результат (автоматический расчет)

Таблица 74 (продолжение)

Дата	Номер проводки	Дебет			Кредит			Сумма	Комментарий
		счет	аналитический счет	количество	счет	аналитический счет	количество		
30.09.20**	52	90 «Продажи»	Себестоимость продаж		20 «Основное производство»			95 458	
30.09.20**	53	90 «Продажи»	Прибыль или убыток от продаж		99 «Прибыли и убытки»			118 617	
30.09.20**	54	99 «Прибыли и убытки»			91 «Прочие доходы и расходы»	Сальдо прочих доходов и расходов		15 720	

Но если Ирина будет применять упрощенную систему налогообложения с объектом налогообложения **доходы**, то расходы не будут влиять на сумму исчисляемого налога.

Поэтому Ирина решила, что оборудование, которое она покупала для себя лично, она не будет принимать к учету на своем предприятии.

Репетируя бухгалтерский учет на своем предприятии, Ирина отобразила взаимоотношения с клиентами обобщенно следующим образом:

- в течение месяца на предприятие пришел один, но очень солидный клиент и заказал много изделий — проводки № 15–18;
- затем этот клиент забрал все заказанные изделия — проводки № 19–22;
- и сразу заплатил за них — проводка № 23;
- потом этот клиент зашел еще раз и купил сопутствующие товары — проводки № 31–34.

Последней датой месяца пришлось зарегистрировать много завершающих хозяйственных операций. В частности, Ирина зарегистрировала операцию начисления зарплаты своим работникам за вторую половину месяца с удержанием налога на доходы физических лиц (НДФЛ) из начисленной зарплаты — проводки № 35–38. Также она зарегистрировала операцию начисления обязательных страховых взносов на зарплату за весь месяц — проводки № 39–46. Еще Ирина зарегистрировала факт оказания услуг по аренде и рекламе, которые были оплачены предварительно в начале месяца, — это проводки № 47 и 48.

На последнюю дату месяца Ирина зарегистрировала операцию исчисления налога, взимаемого в связи с применением упрощенной системы налогообложения при объекте налогообложения **доходы**, — это проводка № 49. Чтобы рассчитать сумму налога, она сформировала оборотную ведомость (табл. 75), определила нало-

говую базу — кредитовый оборот по счету 90 «Продажи» — и числила 6% от суммы этого оборота.

Ирина заметила, что в общем случае такой способ определения налоговой базы не годится. Налоговая база данного налога — доход (выручка) — определяется *по оплате*, а в бухгалтерском учете предприятия выручка определяется *по отгрузке*. Но если клиенты предприятия будут сразу расплачиваться при получении готовой продукции, то указанные способы определения выручки дадут одинаковые результаты.

Также на последнюю дату Ирина зарегистрировала хозяйственную операцию начисления резерва на оплату отпусков — проводка № 50. Сумму проводки компьютерная программа определила автоматически как 1/12 долю от общей суммы начисленной заработной платы и страховых взносов.

Ирина попыталась зарегистрировать начисление амортизации на основные средства, которые она приняла к учету в начале месяца, — проводки № 8 и 9. Но программа не сформировала ни одной проводки. Ирина стала разбираться и поняла, что к программе не может быть претензий. По правилам бухгалтерского учета амортизацию можно начислять только со следующего месяца после месяца принятия основных средств к учету.

В самую последнюю очередь Ирина ввела хозяйственную операцию определения финансового результата — проводки № 51–54. Проводки данной операции программа сформировала автоматически. Сначала программа списала затраты, накопленные на счете 26 «Общехозяйственные расходы», в дебет счета 20 «Основное производство» — проводка № 51. Получилось, что все затраты, прямые и косвенные, связанные с выпуском готовой продукции, теперь отражены как дебетовый остаток этого счета. Затем программа отнесла все эти затраты в дебет счета 90 «Продажи», то есть отразила их на себестоимость готовой продукции, — проводка № 52.

Ирина подумала, что программа могла бы оставить часть затрат, накопленных на счете 20 «Основное производство», как оценку незавершенного производства. Но для этого Ирина должна была указать сведения об остатках незавершенного производства. Однако поскольку Ирина таких сведений программе не предоставила, та сформировала проводку № 52 из предположения, что на момент завершения месяца незавершенного производства на предприятии нет.

Еще Ирина подумала, что если бы на конец месяца она указала сведения об остатках готовой продукции, то часть затрат, накопленных на счете 20, программа отнесла бы на стоимость готовой продукции.

Оборотная ведомость



Ирина решила посмотреть, как будет выглядеть внутренний бухгалтерский отчет — *оборотная ведомость*, а также внешние бухгалтерские отчеты ее предприятия — *отчет о прибылях и убытках* и *бухгалтерский баланс*. Для этого ей не пришлось проводить расчеты

самой, как она делала это раньше при ведении бухгалтерского учета бумажным способом. Отчеты сформировались программой по командам Ирины.

Автоматически сформированная оборотная ведомость представлена в табл. 75.

Оборотная ведомость уже была нужна Ирине при вводе хозяйственных операций для того, чтобы определить налоговую базу налога, взимаемого в связи с применением упрощенной системы налогообложения, с объектом налогообложения *доходы* — это кредитовый оборот по счету 90 «Продажи».

Таблица 75

Оборотная ведомость моего предприятия за сентябрь

Счет	Начальный остаток		Обороты		Конечный остаток	
	дебет	кредит	дебет	кредит	дебет	кредит
01 «Основные средства»			25 000		25 000	
07 «Оборудование к установке»			25 000	25 000		
10 «Материалы»			50 725	44 925	5800	
20 «Основное производство»			95 458	95 458		
26 «Общехозяйственные расходы»			18 000	18 000		
41 «Товары»			7500	4500	3000	
42 «Торговая наценка»				1000		1000
43 «Готовая продукция»			44 925	44 925		
50 «Касса»			262 000	218 700	43300	
51 «Расчетные счета»			310 000	98 725	211 275	
60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»			98 725	98 725		
62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»			262 000	262 000		
68 «Расчеты по налогам и сборам»				22 870		22 870
69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»				16 500		16 500
70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»			15 850	55 000		39 150
80 «Уставный капитал»				100 000		100 000

Счет	Начальный остаток		Обороты		Конечный остаток	
	дебет	кредит	дебет	кредит	дебет	кредит
90 «Продажи»			262 000	262 000	118 617	118 617
91 «Прочие доходы и расходы»			15 720	15 720	15 720	15 720
96 «Резервы предстоящих платежей»				5958		5958
99 «Прибыли и убытки»			15 720	118 617		102 897
ИТОГО	0	0	1 508 623	1 508 623	422 712	422 712

Отчет о прибылях и убытках предприятия



Затем Ирина сформировала с помощью программы *отчет о прибылях и убытках*. Отчет получился объемным, но значительная часть показателей отчета осталась незаполненной. Чтобы сделать отчет понятнее для себя, Ирина скопировала его в таблич-

ный редактор и удалила из отчета большинство неиспользуемых показателей. Результат совместной работы компьютерной программы и Ирины представлен в виде табл. 76.

Ирина стала разглядывать полученный отчет. В первую очередь она обратила внимание, что вычитаемые показатели заключены в круглые скобки, которые здесь использованы вместо знака *минус*.

Потом Ирина попыталась понять, как было определено значение показателя в строке **Себестоимость продаж**. Получилось, что в состав себестоимости продаж были включены косвенные расходы, которые в течение месяца собирались на счете **26 «Общехозяйственные расходы»**. Наверное, было бы лучше показать косвенные расходы отдельно — в строках **Коммерческие рас-**

ходы и Управленческие расходы. Не исключено, что так можно будет сделать, если в программе поменять настройки учетной политики.

Таблица 76

Отчет о прибылях и убытках моего предприятия за сентябрь (в рублях)

Показатель	Сумма
Выручка	262 000
Себестоимость продаж	(143 383)
Валовая прибыль (убыток)	118 616
Коммерческие расходы	
Управленческие расходы	
Прочие расходы	(15 720)
Чистая прибыль (убыток)	102 896

С другой стороны, этот отчет является **внешним**. То есть этот отчет предназначен для того, чтобы демонстрировать результативность бизнеса разным внешним заинтересованным лицам, в первую очередь инспекции ФНС. Или если Ирине захочется получить в банке кредит на развитие бизнеса, то она предоставит этот отчет банку.

Отчет о прибылях и убытках показывает, насколько хорош (или плох) бизнес в целом. Но он не помогает получить ответы на вопросы вроде: что можно сделать для улучшения бизнеса? Какие виды деятельности, какие товары, какая продукция обеспечивают прибыль? Каковы причины косвенных расходов?

Очевидно, для поиска ответов на подобные вопросы нужны совсем другие отчеты, с другой детализацией доходов и расходов. Ирина подумала, что их надо будет поискать среди отчетов компьютерной программы.

Бухгалтерский баланс предприятия



Ирина сформировала с помощью программы **бухгалтерский баланс** на последнюю дату своего пробного периода. Данный отчет получился еще объемнее, чем **отчет о прибылях и убытках**, а показателей с неуказанными значениями в нем оказа-

лось еще больше. Ирина опять решила сделать отчет компактнее и понятнее для себя, скопировав его в табличный редактор и удалив все неиспользуемое. Результат представлен в виде табл. 77.

Таблица 77

Бухгалтерский баланс моего предприятия на 30 сентября (в рублях)

Показатель		Сумма
АКТИВ		
I. Внеоборотные активы		
	Основные средства	25 000
Итого по разделу I		25 000
II. Оборотные активы		
	Запасы	7800
	Дебиторская задолженность	0
	Денежные средства и денежные эквиваленты	254 575
Итого по разделу II		262 375
БАЛАНС		287 375
ПАССИВ		
III. Капитал и резервы		
	Уставный капитал	100 000

Таблица 77 (продолжение)

Показатель		Сумма
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	102 897
Итого по разделу III		202 897
IV. Долгосрочные обязательства		
	Заемные средства	0
Итого по разделу IV		0
V. Краткосрочные обязательства		
	Кредиторская задолженность	78 520
	Оценочные обязательства	5958
Итого по разделу V		84 478
БАЛАНС		287 375

В представленном бухгалтерском балансе активы и пассивы расположились последовательно друг за другом — сначала активы, затем пассивы.

Активы упорядочились в порядке повышения ликвидности: сверху отобразились сведения о наименее ликвидных активах — **Основных средствах**, а внизу отобразились сведения о максимально ликвидных активах — **Денежных средствах и денежных эквивалентах**.

Пассивы упорядочились в порядке повышения срочности погашения задолженности.

Когда Ирина составляла бухгалтерские балансы личного бизнеса, она использовала обратный порядок расположения активов и пассивов: активы она упорядочивала в порядке уменьшения ликвидности, а пассивы — в порядке уменьшения срочности погашения.

Тот порядок был ориентирован на текущее управление бизнесом. Вверху отображались активы и пассивы, требующие каж-

додневного внимания. А новый порядок расположения активов и пассивов больше подходит владельцам бизнеса, которых текущие проблемы не слишком интересуют.

Ирина подумала, что любой порядок имеет право на существование. Гораздо важнее четко соблюдать однажды выбранный порядок.

В бухгалтерском балансе первым среди пассивов указан пассив с наименьшей срочностью погашения — **Уставный капитал**. Этот пассив будет погашаться только при ликвидации предприятия, причем в самую последнюю очередь. А внизу оказались пассивы с самой высокой срочностью погашения обязательств. Первой среди них указана **Кредиторская задолженность**, в составе которой учтены следующие задолженности:

- задолженность по зарплате, которая была начислена в последний день месяца, но будет выплачена в первых числах следующего месяца, — конечный кредитовый остаток по счету 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» в оборотной ведомости табл. 75;
- задолженности по НДФЛ с зарплаты работников, а также по налогу, взимаемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения, — конечный кредитовый остаток по счету 68 «Расчеты по налогам и сборам», эти налоги были начислены по итогам месяца, а уплатить их полагается в следующем месяце;
- задолженность перед государственными фондами по обязательным страховым взносам с зарплаты работников, которые также были начислены в последний день месяца, а будут перечислены в фонды в следующем месяце, — это конечный кредитовый остаток по счету 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению».

Во вторую и последнюю очередь среди пассивов с самой высокой срочностью погашения указаны **Оценочные обязательства**. Данный пассив отразил резерв на оплату отпусков —

конечный кредитовый остаток по счету 96 «Резервы предстоящих платежей».

Этот пассив предполагается погашать лишь в период отпусков, следующим летом, то есть после всех задолженностей, отраженных в строке **Кредиторская задолженность**. Ирина подумала, что, поскольку в самом низу оказался пассив с не самой высокой срочностью погашения, логика порядка следования пассивов оказалась нарушенной. Но тут ничего не поделаешь, унифицированный бланк бухгалтерского баланса рассчитан на усредненную ситуацию. Хотя если бы Ирина составляла бухгалтерский баланс лично для себя, то она переставила бы эту строку на один шаг выше.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ



вочных систем.

Ирина решила, что теперь у нее все готово к ведению бухгалтерского учета на предприятии и к этому готова она сама. Если в ее бухгалтерской практике возникнет непонятная ситуация, то она всегда сможет решить проблему с помощью бухгалтерских справочных систем.

А наша книга на этом завершается, и мы расстаемся с нашей героиней Ириной на самом взлете ее деловой карьеры. Хочется надеяться, что наше знакомство оказалось интересным, а чтение — нескучным.

Книга получилась на треть посвященной простой бухгалтерии и на две трети — профессиональной бухгалтерии, в которой используется двойная запись.

Широко распространено мнение, что профессиональная бухгалтерия — это занятие для посвященных людей, что обычным людям очень сложно разобраться в профессиональном бухгалтерском учете. Но как мы с вами убедились, в этом нет ничего сложного, а в чем-то профессиональная бухгалтерия даже проще простой бухгалтерии. Два вида бухгалтерии на самом деле очень близки друг другу. В наше время граница между ними еще более размывается благодаря бухгалтерским компьютерным программам.

Тем не менее у каждого из этих двух видов бухгалтерского учета есть разумные пределы применимости. Профессиональная двойная бухгалтерия нужна серьезному бизнесу, который использует материальные ресурсы и нацелен на получение прибыли.

УКАЗАТЕЛЬ

- Актив 43
- Активно-пассивный счет 44
- Активный счет 44
- Амортизация 179, 258
- Аналитический учет 124, 240
- Баланс 151, 191, 263
- Безнадежный долг 142
- Бюджетирование 68, 125
- Валовая прибыль 116
- Выручка 119
- Главная книга 102
- Двойная запись 95
- Дебет 99
- Денежная операция 10
- Документ 221
- Журнал проводок 102
- Затраты 121
- Инвентаризация 18, 104, 140, 178
- Инфляция 76, 182
- Касса 19
- Кассовый метод 202
- Количественный учет 127, 164
- Косвенные расходы 116, 137
- Кредит 99
- Ликвидность 45
- Материалы 159
- Налог на добавленную стоимость 205
- Налог на доходы физических лиц 208, 209, 210
- Налог на имущество организаций 208
- Налог на прибыль организаций 205
- Нематериальные активы 40
- Оборот 101
- Оборотная ведомость 148, 186, 259
- Оборотное имущество 107, 230
- Общий режим налогообложения 204
- Обязательства 41
- Оперативное планирование 125
- Оперативный учет 124, 240
- Основные средства 159
- Отчет о доходах и расходах 27, 65
- Отчет о прибылях и убытках 150, 190, 261
- Отчет о финансовом положении 56
- Пассив 43
- Пассивный счет 44
- Патентная система налогообложения 203
- План счетов 227
- Проводка 99
- Развернутое сальдо 189
- Расходы 121
- Регистрация задним числом 30, 238
- Резерв 69, 226
- Себестоимость 116, 193
- Сторно 118, 144
- Страховые взносы 209, 210
- Субсчет 163
- Счет аналитического учета 163, 241
- Счет бухгалтерского учета 33, 163
- Упрощенная система налогообложения 202
- Уставный капитал 199
- Учетная политика 225
- Учетная цена 132
- Финансовые инвестиции 35
- Фонд 69
- Хозяйственная операция 93
- Чистая прибыль 116, 146, 185
- Эквиваленты денег 34

Гартвич Андрей Витальевич
**Популярная бухгалтерия.
Как понять бухгалтерский учет**
Серия «Бухгалтеру и аудитору»

Заведующий редакцией	<i>А. Толстиков</i>
Руководитель проекта	<i>Е. Базанов</i>
Ведущий редактор	<i>Е. Маслова</i>
Литературный редактор	<i>Н. Сулейманова</i>
Художник	<i>С. Заматевская</i>
Корректоры	<i>Н. Нестерова, Н. Сулейманова</i>
Верстка	<i>Л. Егорова</i>

ООО «Питер Пресс», 192102, Санкт-Петербург, ул. Андреевская (д. Волкова), 3,
литер А, пом. 7Н.

Налоговая льгота — общероссийский классификатор продукции ОК 005-93, том 2;
95 3005 — литература учебная.

Подписано в печать 14.08.13. Формат 60×90/16. Усл. п. л. 17,000. Тираж 3000. Заказ № 599.
Отпечатано в полном соответствии с качеством предоставленных издательством материалов
в ГПО «Псковская областная типография». 180004, Псков, ул. Ротная, 34.



ПОПУЛЯРНАЯ БУХГАЛТЕРИЯ КАК ПОНЯТЬ БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ

Эта книга поможет вам научиться думать как бухгалтер.

Известный автор множества бестселлеров в очень простой и понятной форме объясняет основные принципы и правила бухгалтерского учета. Благодаря оригинальной подаче материала вы поймете самую суть этой непростой науки. Вам не понадобится что-либо заучивать — вместо этого придет понимание и умение анализировать.

Последовательно, от простого к сложному, рассматриваются различные формы бухгалтерского учета, начиная с учета личных денег и заканчивая профессиональным бухгалтерским учетом.

Тем, кто только знакомится с учетом, книга послужит введением в профессию бухгалтера и экономиста. Для людей, которые уже связаны с этой профессией или получают экономическое образование, издание сыграет роль связующего звена между реальной жизнью и учетом. Также книга пригодится тем, кто ощутил потребность в более серьезном отношении к собственным финансам, кому не хватает элементарных бухгалтерских и экономических знаний.

Книга адресована самому широкому кругу читателей.



 **ПИТЕР®**

Заказ книг:

Санкт-Петербург

тел.: (812) 703-73-74, postbook@piter.com

www.piter.com —

вся информация о книгах и веб-магазин

ISBN 978-5-496-00745-0



9 785496 007450