



**НВУЗ АНО**

**«Региональный финансово-экономический институт»**

# **НАЧАЛА БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА**

**(Третья лекция)**

## Содержание

О КОНСТРУИРОВАНИИ БУХГАЛТЕРСКИХ СЧЕТОВ .....	4
Введение.....	4
Бочки-счета.....	4
Добавим к бочкам трубки.....	6
Делим бочки пополам.....	7
Делаем проводки.....	8
Свои счета — свои богатства.....	9
Копаем ямку — образуется горка.....	9
От поляны — к волейбольной площадке.....	10
Решение проблемы отрицательных чисел.....	11
Вернем долг назад.....	13
Повторение — мать учения.....	14
Бочка-пылесос.....	14
Два пылесоса лучше одного.....	16
Бухгалтерскому учету – бухгалтерский язык.....	17
Рисуем бухгалтерские проводки.....	18
Учимся говорить по-бухгалтерски.....	20
Обобщение ранее сказанного.....	21
Превращаем бочку в бочонки.....	22
Синтетические счета.....	23
План счетов.....	24
Дебетуем — кредитуем.....	25
Опять занимаем деньги.....	26
Реверсивная проводка.....	27
Как делать реверсивную проводку.....	28
Пример с банком.....	30
От слов к делу.....	31
Уставный капитал.....	33
Начинаем работу со схемой счетов.....	34
Еще раз про уставный капитал.....	35

Первая проводка.....	36
Учимся правильно.....	39
Всю наличность в одну копилку.....	39
Расчетный счет.....	41
Основные средства.....	42
Нематериальные взносы.....	44
Первая покупка.....	46
Не забываем про НДС.....	48
Материалы.....	50
Приступим же к работе.....	51
Немного об основном производстве.....	52
Работа сделана.....	54
Продаем продукцию.....	54
Куда деньги ушли?.....	56
Продано!.....	56
Другой НДС.....	57
Подсчитаем, что заработали.....	58
Подводим итоги.....	59
Финансовый анализ.....	61
А каков баланс?.....	63

# О КОНСТРУИРОВАНИИ БУХГАЛТЕРСКИХ СЧЕТОВ

## Введение

В предыдущей лекции мы с вами разобрались с балансом. Вы узнали, что баланс — это самый главный бухгалтерский документ, который состоит из двух половинок: в левой половинке записываются **активы** предприятия, а в правой — **пассивы**.

В свою очередь, каждая половинка баланса состоит из нескольких полочек или строчек, на каждой из которых записано название какого-нибудь актива или пассива.

Полочка баланса, на которой Вы можете прочесть название актива или пассива, называется **статьей баланса**.

Что же касается сегодняшнего занятия, то разговор на нем пойдет о бухгалтерских счетах. Вы уже немного познакомились с ними в первой лекции. Теперь пришло время остановиться на этом вопросе подробнее.

## Бочки-счета

Когда предприятие записывает стоимость активов и пассивов в баланс, оно как бы раскладывает их по полочкам и таким образом наводит порядок. Получается очень удобно: здесь у нас лежат деньги, тут — основные средства, а вон там — долги учредителям.

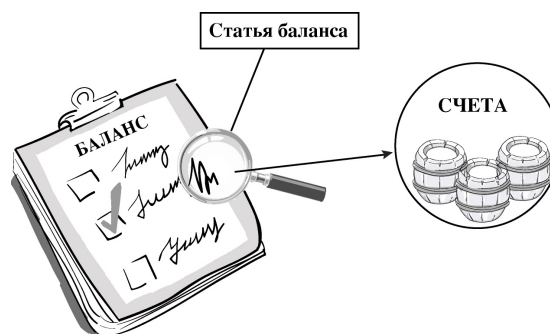
Тем не менее у баланса есть свои недостатки. Если каждый день прямо на нем мы будем записывать все изменения в стоимости активов и пассивов, происходящие на предприятии, то нам придется по сто раз стирать одни цифры и записывать другие. В результате такого стирания уже через неделю баланс превратится в грязную и дырявую бумажку.

Есть и другая проблема. Мы говорим, что разложили в балансе стоимость всех активов и пассивов по полочкам (**статьям баланса**) и от этого нам стало удобнее работать. Но держать стоимость на полках не совсем практично, так как она там может запылиться или неожиданно свалиться нам на голову. Поэтому необходимо придумать кое-что другое.

В частности, следующее: давайте на каждую полку (**статью**) баланса установим по одной или несколько бочек, а затем стоимость всех наших активов и пассивов разложим именно в них. Каждую такую бочку мы назовем бухгалтерским счетом, или просто **счетом**.

Как Вы думаете, сколько бочек нужно установить на каждую статью баланса?

Несколько лет назад ответ на этот вопрос можно было найти без труда. Для этого достаточно было посмотреть на баланс. После названия каждой статьи баланса государство указывало номера счетов, которые должны стоять на этой полочке. Поэтому можно было не только сосчитать, сколько бочек-счетов расположено на полке (**статья баланса**), но и узнать номера этих счетов.



В новом образце баланса больше такой подсказки нет. Государство решило, что все бухгалтеры стали более грамотными, поэтому сами могут решить, какой счет на какую полочку поставить.

Однако Вам такая задача пока еще не под силу. Поэтому мы сделали для Вас особый бухгалтерский баланс, в котором после названия каждой статьи записаны номера основных бочек-счетов, прикрепленных к этой статье баланса. Такой баланс Вы найдете в приложении №4. Откройте его и распечатайте.

Теперь Вы можете легко ответить на вопрос, который мы задавали ранее: сколько номеров записано правее статьи баланса, столько бочек и расположено на этой полке.

Если напротив статьи **НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ** стоит два счета: *04 счет (Нематериальные активы)* и *05 (Амортизация нематериальных активов)*, — то на этой полочке расположено две бочки-счета.

Однако в балансе Вы можете встретить статьи, напротив которых вообще не указаны номера счетов. Это совсем не значит, что на этих полочках (статьях) не стоит ни одной бочки-счета, просто эти статьи баланса очень редко используются в бухгалтер-

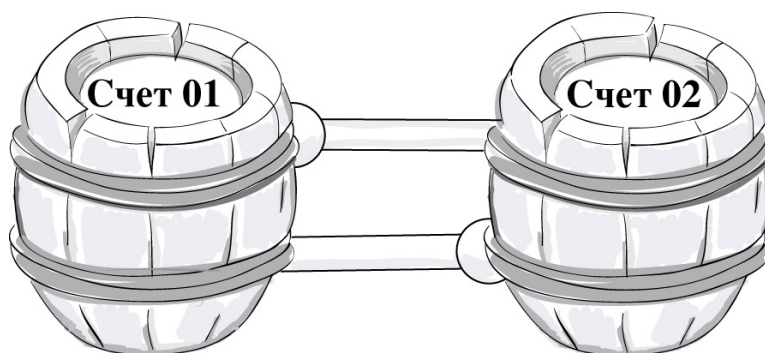
ском учете, поэтому мы решили пока не заострять на них ваше внимание. Сейчас просто представьте, что напротив таких статей стоит пара-тройка бочек-счетов, номера которых Вам пока не известны.

## Добавим к бочкам трубки

Вас, наверное, интересует, почему мы бочки называем **счетами**?

А потому, что они будут помогать нам **считать** стоимость наших активов и пассивов. Чтобы сделать из простых бочек своих помощников, давайте их немного усовершенствуем.

Представим себе, что мы с вами взяли две бочки-счета и соединили их между собой двумя трубками, которые называются **трубки для корреспонденции**.



Откуда такое название? Дело в том, что по этим трубкам мы будем переправлять стоимость из одной бочки в другую.

А стоимость, отправляемая из одного счета в другой, будет называться корреспонденцией. Отсюда и название трубок.

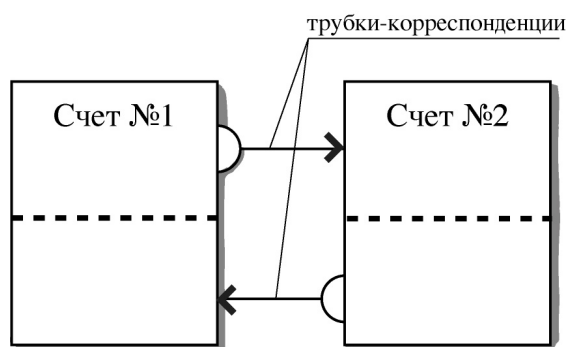
Как должны работать трубки? Представьте себе, что Вы со своим другом находитесь в разных кабинетах, которые соединены между собой трубкой для корреспонденции.

Теперь, предположим, что Вы решили отправить друг другу какую-то корреспонденцию. Если вы, не зная о намерениях соседа, сделаете это одновременно, то ваши посылки столкнутся посередине трубы и застрянут там надолго.

Чтобы этого не случилось, необходимо установить следующее правило: **по трубке можно отправлять корреспонденцию только в одну сторону. Назад по этой же трубке корреспонденция двигаться никогда не должна.**

Это правило распространяется и на наши бочки-счета. Если мы захотим перекачать стоимость из счета № 1 в счет № 2, то мы будем использовать верхнюю трубку. А если нам потребуется перекачать стоимость из счета № 2 в счет № 1, то мы воспользуемся нижней трубкой.

Однако рисовать бочки в натуральном виде, как мы это делали на предыдущем рисунке, сложно и очень трудоемко. Поэтому давайте дальше будем рисовать бочки так, как это показано на следующем рисунке, то есть в виде прямоугольников.



**Счета и трубки для корреспонденции**

Чтобы по рисунку можно было понять, в какую сторону трубка пропускает стоимость, мы всегда будем рисовать ее в виде стрелки. Направление стрелки совпадет с направлением движения стоимости при отправке корреспонденции.

### **Делим бочки пополам**

Теперь давайте в каждую бочку вставим металлическую перегородку, которая разделит бочку-счет на две половинки. Эта перегородка показана на нашем рисунке штрихпунктирной линией.

Штрихпунктирная линия обозначает, что вся эта перегородка усеяна дырочками, сквозь которые, как сквозь сито, стоимость может свободно перетекать из одной половинки бочки в другую.

В подавляющем большинстве случаев перегородка-сито будет свободно пропускать через себя стоимость, находящуюся в бочке. Но может получиться и так, что нам потребуется изолиро-

вать одну половинку бочки от другой. В этом случае мы нажмем кнопку на бочке, и дырочки в перегородке автоматически закроются, не пропуская стоимость на другую половинку бочки до тех пор, пока нам снова не понадобится ее открыть. Но это будет случаться крайне редко.

А теперь остановитесь с чтением, посмотрите на наш рисунок и подумайте: какая половинка счета является дебетом у счета №1 и у счета №2, а какая — кредитом.

Правильно, дебетовой является та половинка бочки, в которую стоимость приходит. А кредитовой — та, из которой стоимость вытекает.

### **Делаем проводки**

Теперь давайте займемся бухучетом. Пусть счет № 1 обозначает банк, а счет № 2 обозначает расчетный счет нашего предприятия. Предположим, банк дал нашему предприятию кредит в размере 10 000 рублей и перевел деньги на наш расчетный счет. Как нам отразить это перетекание денег на наших бочках-счетах?

Ответ напрашивается сам собой: нужно списать 10 000 рублей с кредита счета «Банк» и записать их в дебет счета «Расчетный счет».

Если Вы еще ни разу не занимались бухучетом, то перед вами может встать проблема: как Вы спишите деньги со счета банка, если не знаете, сколько у банка денег?

Если бы Вы знали, сколько у банка денег, Вы бы уменьшили эту сумму на 10 000 рублей. Но Вам это неизвестно, и от чего отнять ваш кредит Вы не знаете.

Кто же в банке Вам скажет, сколько у него есть денег?! Никто! Это коммерческая тайна!

А даже если бы банк и захотел всем об этом рассказывать, то, конечно, не смог бы этого сделать просто физически, потому что у него каждую секунду происходит масса операций: платежи, кредиты. Не может же он каждую секунду сообщать тысячам своих клиентов, сколько у него имеется денег.



Нет, конечно! Есть выход попроще: не надо вообще считать деньги в чужом кармане.

### **Свои счета — свои богатства**

Почему Вы решили, что на счете «Банк» Вам нужно записывать те деньги, которые имеются у банка?!

**В своем бухучете Вы учитываете только то, что является вашим имуществом.** Чужое имущество Вам считать не нужно.

Что вашего может быть на счете «Банк»? Отвечаем: ваш долг перед банком или долг банка перед Вами. И никак иначе.

Еще раз повторяем, что на счете «Банк» Вы должны записывать размеры долгов, а не суммы денег, которыми владеет банк.

Сначала на счете «Банк» и в дебете, и в кредите были нули. Что они обозначали? Они обозначали, что у Вас не было никаких долгов: ни тех, что Вы должны банку, ни тех, что банк должен Вам.

Теперь, когда банк выдал Вам 10 000 рублей кредита, там появился ваш долг перед банком. И тут возникает маленькая проблема — как от нуля отнять десять тысяч?!

### **Копаем ямку — образуется горка**

Математика Вас научила следующему: если Вы отнимете от нуля десять тысяч рублей, то получите отрицательное число «минус десять тысяч».

Но мы уже говорили, что бухучет был изобретен тогда, когда люди не знали о существовании отрицательных чисел, поэтому бухгалтеры не пользуются отрицательными числами.

Так как же нам отнять 10 000 от нуля, не используя при этом знак «минус»? Попробуем решить эту задачу.

Представим себе обычную поляну, на которой земля лежит ровным слоем.

Давайте уровень земли, лежащей ровным слоем, примем за ноль.

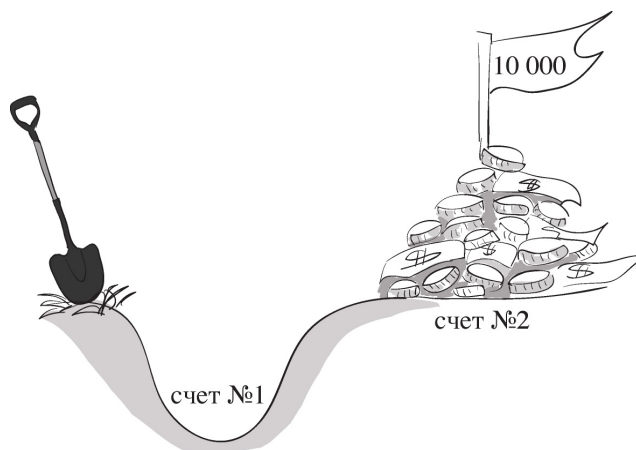
Теперь мы начинаем выкапывать землю в одном месте и сыпать ее в кучку в другом. Пусть каждый кубический сантиметр земли превращается у нас в один рубль.

Итак, мы выкопали 10 000 рублей в одном месте и насыпали их в другом месте. Что образовалось в том месте, из которого мы забрали 10 000 рублей? Ямка.

А что образовалось в том месте, куда мы насыпали 10 000 рублей? Горка.

Чему мы уподобим ямку? Отрицательному числу: «минус десять тысяч».

Чему мы уподобим ямку? Положительному числу: «плюс десять тысяч».



### От поляны — к волейбольной площадке

Для дальнейшего усвоения учебного материала представьте, что наша поляна — это волейбольная площадка.

Волейбольная площадка разделена на две половинки. Назовем одну половинку дебетом, вторую — кредитом.

**На кредитовой половинке у нас могут появляться только ямки.**

**На дебетовой половинке у нас могут появляться только горки.**

Что нам это дает? А вот что.

*Вариант 1.* Представим себе, что Вы смотрите на площадку и видите, что на ней нет ни одной горки, а есть одна большая ямка. Что это значит? Это значит, что на этой площадке у нас имеется долг нашего предприятия перед кем-то. Нам сейчас неважно, как зовут того, кому мы должны. Мы бы знали имя того, кому мы должны, если бы знали название этой волейбольной площадки. Но нас сейчас этот вопрос не интересует. Какая разница, кому мы должны?! Должны и должны.

*Вариант 2.* Представим себе, что Вы смотрите на площадку и видите, что на ней нет ни одной ямки, а есть она большая горка. Что это значит? Это значит, что на этой площадке у нас имеются какие-то активы. Нам сейчас неважно, какой актив мы имеем. Мы

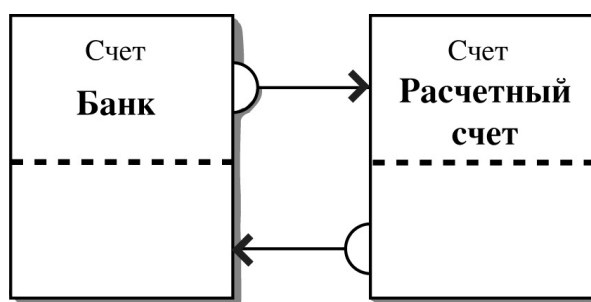
бы знали название этого актива, если бы знали название этой волейбольной площадки. Но нас сейчас этот вопрос не интересует. Какая разница, какой актив мы имеем?! Имеем и имеем.

Вы, конечно, спросите: «А как на одной половинке волейбольной площадки могла появиться горка, если на другой половинке нет ямки?»

Отвечаем: значит землю насыпали с другой волейбольной площадки. И там, скорее всего, есть ямка, но отсутствует горка.

### Решение проблемы отрицательных чисел

А теперь еще раз посмотрите на рисунок счетов. Разве они не напоминают Вам волейбольную площадку с сеткой? Напоминают. Вот и давайте с ними поработаем, чтобы решить нашу проблему.



Итак, банк выдал нам кредит на 10 000 рублей. На кредитовой половинке счета «Банк» мы должны выкопать ямку и перенести выкопанные деньги в дебетовую половинку счета «Расчетный счет».

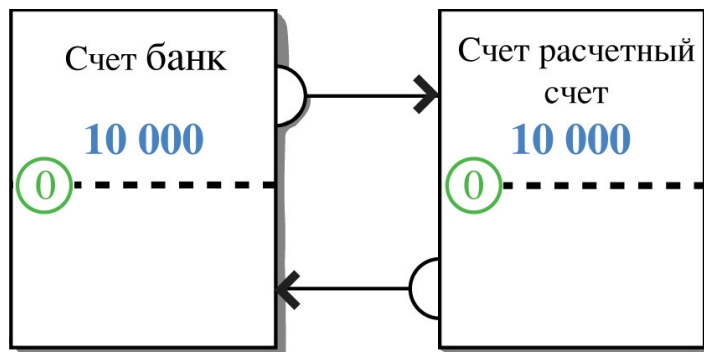
Но тут получается маленькая загвоздка: мы не можем начать совершать какие-либо операции со счетом, если не знаем, в каком стартовом состоянии находится этот счет.

В нашем случае на старте мы имеем на обоих счетах нули. Вот и давайте нарисуем на следующем рисунке **зеленый** кружок и впишем в него **зеленым цветом ноль**.

**Зеленый цвет будет обозначать, что мы с него стартуем. Зеленый цвет светофора всегда разрешает движение.**

Теперь, когда стартовая ситуация на счетах обозначена, мы можем делать проводки стоимости.

Рисовать ямки и горки мы не будем. Вместо этого мы напишем **синим цветом** и там, и там цифру **10 000**. И вот какую картинку мы получим.



Еще раз посмотрите на счета. Как Вы отличите дебетовую половинку от кредитовой? Как Вы отличите ямку от горки, если и та, и другая не нарисованы, а записаны в виде одинаковых чисел?

Легко! С помощью стрелки.

Если «наконечник стрелы» втыкается в половинку счета, значит в эту половинку стоимость будет вливаться, значит она называется **дебетом**. Значит на ней может быть горка, потому что ямок в дебете никогда не бывает.

Если хвост стрелки выходит из половинки счета, значит из этой половинки стоимость будет уходить, такая половинка называется **кредитом**. Значит на ней может существовать ямка, а горок в кредите никогда не образуется.

Вариант 1. Если Вы смотрите на какой-то счет и видите, что в его кредитовой половинке записана какая-то сумма, значит на этой половинке точно находится ямка. То есть долг предприятия перед кем-то. Перед кем — Вы определите по названию счета. В нашем случае долг имеется перед банком.

Почему обязательно ямка? Потому что в кредите никогда не образуются горки. В кредите может быть или ноль, или ямка. Третьего не дано.

Вариант 2. Если Вы смотрите на какой-то счет и видите, что в его дебетовой половинке записана какая-то сумма, значит на этой половинке находится горка. То есть актив предприятия. Какой актив — Вы определите по названию счета. В нашем случае имеются безналичные деньги на расчетном счете.

Почему обязательно горка? Потому что в дебете никогда не образуются ямки. В дебете может быть или ноль, или горка. Третьего не дано.

### Вернем долг назад

Теперь предположим, что мы решили вернуть долг назад. Перекачиваем по нижней трубке 10 000 из счета «Расчетный счет» в счет «Банк».

Для этого запишем **синим цветом** два раза цифру 10 000: сначала в кредите счета «Расчетный счет», потом в дебете счета «Банк».

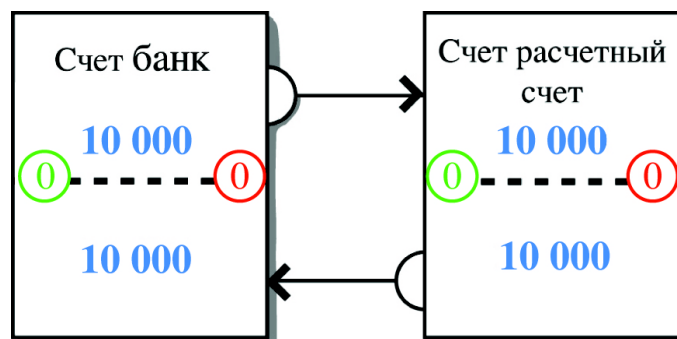
Что мы получим после этого?

Рассмотрим счета по очереди. Начнем со счета «Расчетный счет».

В дебете счета «Расчетный счет» была горка. Теперь в кредите этого счета образовалась ямка такого же размера, как и горка.

Вы знаете, что каждая горка стремится осыпаться вниз и засыпать ямку. Наше сито (волейбольная сетка) этому не мешает. Так как горка и ямка одного размера, то они уравниваются и исчезают. Опять получится ноль. Но теперь он не стартовый, а финишный. Именно поэтому мы запишем его **красным цветом** и обведем **красным кружком**.

То же самое произойдет и со счетом «Банк». Там тоже не остается ни горки, ни ямки. И тоже появится финишный красный ноль.



## Повторение — мать учения

Посмотрим еще раз на наши счета и повторим ранее изученное.

Итак, каждая бочка у нас разделена ситом на две части. К первой половинке прикреплена одна трубка, а ко второй – другая.

Ту половину бочки, из которой трубка выкачивает стоимость, мы назовем **кредитовой** половинкой счета, или просто **кредитом** (сокращенно – Кт), потому что из этой половинки «крадется» у бочки ее содержимое.

Ту половину бочки, в которую трубка вливает стоимость, мы назовем **дебетом** (сокращенно – Дт), потому что через эту половину в бочку будет **добавляться** содержимое, ранее выкачанное из кредита другой бочки.

Запомните: **дебет** и **кредит** – это две половинки бухгалтерского счета.

## Бочка-пылесос

Итак, мы проиллюстрировали перетекание денег со счета на счет с помощью бочек.

А теперь давайте проиллюстрируем работу бухгалтерских счетов с помощью пылесоса.

Любой человек, любая организация, у которой кто-то занял деньги, стремится вернуть долг себе назад как можно скорее. Разве не так?

Поэтому кредитовая половинка счета «Банк» не ведет себя пассивно. Она все время напоминает своей дебетовой половинке о том, что та должна вернуть выданный кредит назад.

Вы спросите, почему кредитовая половинка счета «Банк» надоедает именно своей собственной дебетовой половинке, а не дебетовой половинке счета «Расчетный счет»?

Дело в том, что надоедать дебетовой половинке счета «Расчетный счет» абсолютно бессмысленно. Ведь по трубке, которая соединяет дебет счета «Расчетный счет» и кредит счета «Банк», **стоимость никогда не движется назад**. Поэтому кредитовая половинка счета «Банк» настраивает собственный дебет, чтобы тот позаботился о возвращении денег, воспользовавшись своей трубкой.

Это очень похоже на пылесос. Давайте **мысленно** проведем такой эксперимент: закроем рукой трубку, через которую пылесос втягивает в себя воздух с пылью, и включим пылесос в сеть.

Что произойдет? Сначала пылесос начнет через вторую трубку (отверстие в корпусе) выгонять из себя воздух, выбрасывая его наружу.

Через какое-то время все молекулы воздуха, которые были внутри пылесоса, окажутся выброшенными наружу.

А что же окажется в пылесосе на том месте, где были молекулы воздуха? Там образуется пустое место (отсутствие воздуха).

На научном языке любое пустое место, которое не заполнено ничем: ни водой, ни воздухом, ни какими-либо другим веществом – называется **вакуумом**.

Наверняка Вы знаете, что в этом случае рука «прилипнет» к трубке: образовавшийся в пылесосе **вакуум** начинает засасывать внутрь пылесоса все подряд, лишь бы избавиться от пустоты.

Учитывая это, мы можем сказать, что образующийся в пылесосе **вакуум** является той силой, которая **втягивает** воздух внутрь пылесоса. При этом сила втягивания зависит от того, сколько молекул воздуха до этого было выброшено из пылесоса.

Если из пылесоса была выброшена всего лишь тысяча молекул, то внутрь себя он втянет только тысячу молекул воздуха.

Если из пылесоса выгнать миллион молекул воздуха, то и вакуум втянет в пылесос миллион молекул.

В этом смысле вакуум, образовавшийся в пылесосе (или в бочке), очень похож на ямки, которые мы уже рисовали.

Если из ямки вытащили 30 монеток, то и вернуть назад можно будет только 30 монеток.

Если из пылесоса выкачать 50 монеток, то и назад вакуум всосет не более 50 монет.

Однако между вакуумом, образовавшимся в бочке, и ямкой есть одно существенное отличие, которое заставило нас использовать в своих дальнейших объяснениях не ямки, а именно вакуум в бочках.

Дело в том, что ямка ведет себя довольно пассивно – стоит себе на том месте, где образовалась, и стоит.

А вакуум, образовавшийся в бочке-пылесосе, все время стремится вернуть назад те молекулы денег, которые были выкачаны. Вакуум обладает активной движущей силой.

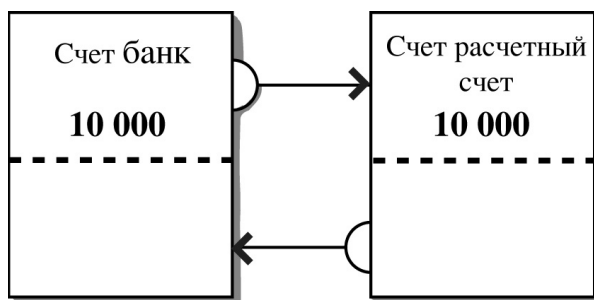
Если Вы хотите создать свой собственный бизнес или трудоустроиться на преуспевающее предприятие, Вам нужно стать профессионалом очень высокого класса. А профессионал очень высокого класса должен смотреть не только за тем, откуда и куда перетекает стоимость. Ему необходимо еще определить и то, почему стоимость перетекает с места на место. Ему надо найти движущие силы, заставляющие перетекать стоимость с одного места на другое, подчинить их себе и заставить работать на себя.

### Два пылесоса лучше одного

Сейчас мы провели мысленный эксперимент с одним пылесосом, а теперь давайте усложним игру и проведем мысленный эксперимент с двумя пылесосами.

Посмотрите еще раз на рисунок двух бочек-счетов и представьте себе, что бочки-счета – это те же самые пылесосы.

Включаем первый пылесос. Он начинает выбрасывать из себя молекулы воздуха, которые через верхнюю трубку попадают в счет № 2.



Так как второй счет не включен, то воздух, попавший в него, не может вернуться назад по нижней трубке в счет № 1 и накапливается во втором счете.

Если бы второй счет не был железным, то наверняка бы раздулся и лопнул. Но он железный, и поэтому воздух в нем спрессовывается, и во втором счете образуется избыточное давление.

Если теперь мы просверлим во втором счете дырочку, то сжатый воздух с шипением начнет вырываться наружу. Избы-



точное давление, как и вакуум, тоже обладает силой. Только **вакуум обладает вытягивающей силой, а избыточное давление обладает выталкивающей силой.**

А теперь давайте перейдем от пылесосов к людям. Предположим, что Вы заняли у своего друга одну тысячу рублей. Эта тысяча перешла из кармана вашего друга в ваш карман. Что получится после этого?

В кармане вашего друга и в его душе образуется вакуум на 1 000 рублей. Этот вакуум постоянно будет терзать вашего друга, и все время его душа будет стремиться получить деньги назад.

В вашем же кармане и в вашей душе появился избыток денег. Этот избыток тоже будет на Вас давить и заставлять Вас вернуть долг своему другу. Или нет???

Как видите, не только в пылесосах, но и в душах людей может образовываться вакуум и избыток. И вакуум, и избыток денег будут обладать движущей силой и заставят Вас «крутиться» таким образом, чтобы Вы вернули деньги на то место, откуда вы их взяли, то есть в карман вашего друга.

Такой же вакуум и избыток могут образовываться и в организациях (фирмах). Но если люди держат сведения о взятых деньгах в голове и в душе, то организации (фирмы) фиксируют все это в бухгалтерском учете, то есть на счетах.

## **Бухгалтерскому учету – бухгалтерский язык**

Давайте еще раз рассмотрим конкретный пример, чтобы покрепче закрепить в вашем лексиконе бухгалтерские термины и понятия.

Представим, что счет № 1 обозначает кошелек вашего друга, а счет № 2 обозначает ваш кошелек.

Итак, друг дал Вам в долг 1 000 рублей. Вам надо отразить это событие на своем рисунке.

Вы помните, что бухгалтерскую работу нужно начинать с определения стартовой ситуации (**стартового сальдо**).

На старте у Вас — нули. Они обозначают, что никто из Вас никому ничего не был должен.

Именно поэтому мы рисуем на обоих счетах зеленые нули и обводим их зелеными кружками. Это есть **стартовое сальдо**.

После определения стартовой ситуации, начинаем делать **двойную бухгалтерскую проводку**.

Почему двойную? Потому что одну и ту же цифру мы записываем два раза: сначала в кредит того счета, из которого она вытекает, а потом в дебет того счета, в который она вливается.

Количество стоимости, которое вытекло из счета, на бухгалтерском языке называется **кредитовым оборотом**.

Количество стоимости, которое влилось в счет, на бухгалтерском языке называется **дебетовым оборотом**.

И кредитовый, и дебетовый обороты мы всегда будем записывать синим цветом.

Теперь, выражаясь бухгалтерским языком, скажем так:  
*кредитовый оборот счета № 1 составил 1 000 рублей;*  
*дебетовый оборот счета № 2 составил 1 000 рублей.*

### **Рисуем бухгалтерские проводки**

Как отразить эти обороты в бухучете, то есть на вашем рисунке? А вот как. Запишите синим цветом цифру 1 000 прямо на нашем рисунке два раза: сначала внутри кредитовой половинки первого счета, а потом внутри дебетовой половинки второго счета. То есть туда, куда указывает верхняя стрелка. Первая цифра будет обозначать, что из счета № 1 вытекла 1 000 рублей, а вторая цифра будет обозначать, что эта же сумма денег влилась в счет № 2.

Надеемся, что после предыдущих объяснений, Вы уже не будете удивляться тому, что из счета № 1 вытекла 1 000 рублей, хотя до этого там был ноль.

Мы уже с Вами договорились о том, что в своем бухучете мы считаем только свои деньги и свои долги.

И если в кредите счета «Кошелек друга» вначале событий стоял ноль, то этот ноль обозначал, что у нас нет долгов перед ним, а не то, что у него в кошельке совсем нет денег.

Именно поэтому мы не спрашиваем у вашего друга, сколько денег лежало в его кошельке. Нам эта информация не нужна.

Что получится после перетекания денег из кошелька друга в ваш кошелек?

Чтобы ответить на этот вопрос, нужно вывести **итоговое сальдо** и записать его **красным цветом в красном кружке**.

В предыдущем случае с банком **итоговое сальдо** у нас оказалось равным нулю, потому что в конце всех событий мы вернули банку взятый у него кредит.

Так как и **стартовое сальдо**, и **итоговое сальдо** у нас равнялись нулю, то мы их записывали прямо на дырявой перегородке.

Но теперь-то у нас получается иная картина.

**Стартовое сальдо**, которое мы записываем зеленым цветом, у нас опять равно нулю. Поэтому мы вновь рисуем его прямо на перегородке.

А вот итоговое сальдо, которое мы записываем **красным цветом**, у нас уже не будет равно нулю. Поэтому располагать его на перегородке между половинками счета мы не имеем права.

А где же его поместить? Давайте думать.

На счете № 1 получился вакуум, пустое место, образовавшееся от ушедших денег.

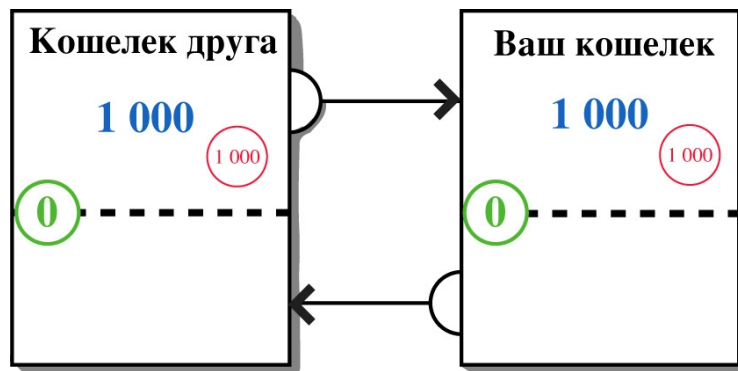
Как можно вакуум назвать по-другому? Ямкой. А еще лучше — **кредитовым сальдо**. Почему кредитовым? Да потому что и вакуум, и ямка будут стремиться в будущем «украсть» у нас наши деньги. И вакуум, и ямка — это долги. А долги мы всегда рисуем в кредите счета.

И где мы должны рисовать кредитовое сальдо? Конечно, в кредите счета! В каком месте? Да в любом! Главное, чтобы кредитовое сальдо было нарисовано на кредитовой половинке счета и не залезало на дебетовую.

Ну а чтобы не забыть, что это сальдо итоговое, мы нарисуем его **красным цветом** и обведем **красным кружком**.

Наверняка Вы уже поняли, что на другом счете у Вас появится дебетовое сальдо, которое должно быть нарисовано в дебетовой половинке счета.

И вот какой рисунок у нас получился в конце концов.



Повторим еще раз: результат, который получается на счете, на языке бухгалтеров называется **сальдо** или **остаток**.

Для любого счета можно сформулировать такое правило: **Финишное сальдо** счета, полученное в конце одного месяца (квартале), будет **стартовым сальдо** следующего месяца (квартала).

То есть бухгалтер всегда закрывает прошедший месяц на своем рисунке **красным (финишным) сальдо**.

Потом он готовит новый рисунок для нового месяца.

И в новый рисунок (во все счета) он переносит финишные сальдо предыдущего месяца. Но так как в новом рисунке они уже окажутся **стартовыми сальдо**, то он их запишет **зеленым цветом**.

Кредитовое стартовое сальдо рисуется в кредите счета.

Дебетовое стартовое сальдо рисуется в дебете счета.

### Учимся говорить по-бухгалтерски

Описывая бухгалтерским языком событие, во время которого Вы взяли в долг у своего друга 1 000 рублей, мы можем сказать так: *после двойной проводки на счете № 1 образовалось кредитовое сальдо в размере 1 000 рублей.*

Или так: *на счете № 1 образовался кредитовый остаток в размере 1 000 рублей.*

Кредитовое сальдо (вакуум) в вашем бухучете – это всегда тот долг, который должны вы.

А мы выяснили, что долг, который должны вы, – это всегда ваш пассив.

Значит, мы еще можем сказать, что *на счете № 1 образовалось пассивное сальдо (остаток) в размере 1 000 рублей.*

Что касается вашего друга и его бухучета, то пусть он с ним разбирается сам. Ни нас, ни Вас он не должен интересовать.

Если мы посмотрим на счет № 2 в своем бухучете, то там будет дебетовое сальдо (дебетовый остаток) в размере 1 000 рублей.

Дебетовое сальдо в вашем бухучете – это всегда ваш актив. Поэтому можно назвать его активным сальдо или активным остатком.

Все перетекания стоимости со счета на счет, как бы много их ни было, мы всегда записываем синим цветом.

Стартовое сальдо мы всегда записываем зеленым цветом и обводим зеленым кружком.

Финишное сальдо мы всегда записываем красным цветом и обводим красным кружком.

### **Обобщение ранее сказанного**

Вы, наверное, заметили, что одно и то же мы повторяем много раз?!

Это нужно для того, чтобы как можно быстрее и как можно прочнее сформировать ваш бухгалтерский язык.

Поэтому не будем лениться и повторим еще раз то, о чем говорили ранее.

Если Вы будете вести бухучет при помощи рисунков бочек-счетов, то:

- увидев ту половинку счета, из которой «вылетает стрела», Вы поймете, что перед вами **кредитовая половинка счета**;
- увидев ту половинку счета, в которую «стрела влетает», Вы поймете, что перед вами **дебетовая половинка счета**;
- увидев синие числа, которые записаны внутри кредитовой половинки счета, Вы поймете, что перед вами **кредитовый оборот счета**, то есть та стоимость, которая вытекла из этого счета;

- увидев синие числа, которые записаны внутри дебетовой половинки счета, Вы поймете, что перед вами **дебетовый оборот счета**, то есть та стоимость, которая пришла на этот счет;
- увидев красное число, которое записано внутри кредитовой половинки счета и обведено красным кружком, Вы поймете, что перед вами итоговое (финишное) сальдо этого счета. Раз это сальдо записано в кредитовой половинке счета, значит, оно является **кредитовым сальдо**, а попросту – долгом вашего предприятия перед кем-то, то есть его пассивом;
- увидев красное число, которое записано внутри дебетовой половинки счета и обведено красным кружком, Вы поймете, что перед вами итоговое сальдо этого счета. Раз это сальдо записано в дебетовой половинке, значит, оно является **дебетовым сальдо**, то есть активом вашего предприятия.

Было бы очень хорошо, если бы Вы остановили чтение лекции и представили себя преподавателем бухгалтерского учета у восьмиклассников. Объясните им, как правильно рисовать бухгалтерские счета. Объясните им все правила, о которых мы Вам только что рассказали в нашем курсе.

Повторяйте свой урок для воображаемых учеников, не заглядывая в лекцию, до тех пор, пока не начнете рассказывать им все это уверенно, без малейших сбоев и затруднений.

### **Превращаем бочку в бочонки**

Итак, мы с вами нарисовали бочку, которая помогает нам считать наши активы и пассивы. Ну, а раз бочка у нас такая грамотная и умеет считать, то мы и назовем ее бухгалтерским счетом, или просто счетом.

Бочка — вещь удобная, но тем не менее ее можно усовершенствовать еще больше.

Дело в том, что каждый счет используется для учета какого-то одного вида активов. Предположим, Вы нарисуете счет для учета такого актива, как **ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ**.

Это один вид активов, но ведь Вы можете вложить деньги и в акции, и в облигации, и в займы. Чтобы не возникло путаницы, их лучше отделить друг от друга.

Но для этого одну бочку нужно превратить в несколько бочонков меньшего размера, чтобы в один положить стоимость акций, а в другой — стоимость облигаций.

Как же это сделать? Да очень просто: давайте внутри бочки установим дополнительные перегородки таким образом, чтобы бочка оказалась разделена на три самостоятельные секции.

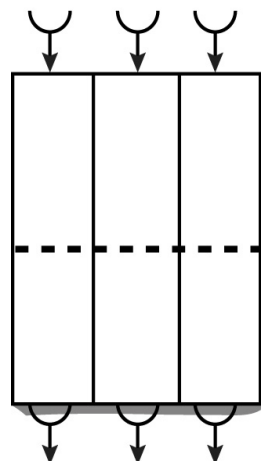
А вот как это можно изобразить на рисунке.

Теперь в одной секции мы можем хранить стоимость акций, в другой – облигаций, а в третьей – займов.

**Естественно, что к каждой секции мы можем подсоединить свои трубки для корреспонденций.**

**Естественно, что каждая секция имеет свой кредит и свой дебет.**

Каждая маленькая секция будет называться **субсчетом**. Если Вам понадобится разбить субсчет на еще более мелкие части, то получившиеся секции будут называться уже **аналитическими счетами**.



## Синтетические счета

Теперь у нас получается следующая картина:

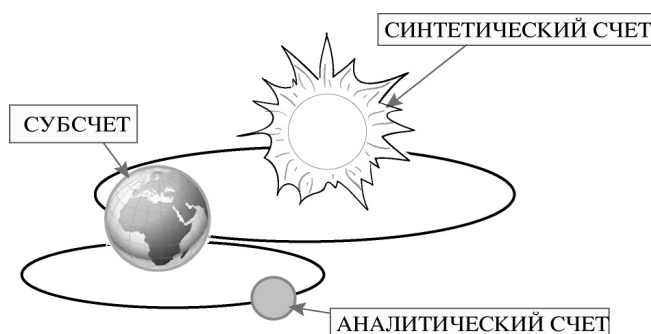
- из мелких аналитических счетов складывается субсчет;
- из нескольких субсчетов складывается счет.

Составление сложной вещи из более простых частей называется **синтезом**.

Поэтому большие бочки-счета мы будем называть синтетическими счетами.

Правда, у нас может получиться и так, что мы не захотим разбивать большую бочку и на субсчета, и на аналитические счета, поэтому она у нас не будет составлена из мелких частей. Но

это абсолютно неважно. Чтобы не допустить путаницы, мы будем называть синтетическими счетами все большие бочки хотя бы потому, что в любой момент мы можем разбить их на более мелкие составляющие части.



Надо сказать, что в обычной жизни бухгалтеры никогда не говорят: «синтетический счет». Они всегда говорят следующие слова: «счет», «субсчет», «аналитический счет».

О том, что «счет» можно назвать «синтетическим счетом», они вспоминают только тогда, когда пишут статью в журнал или выступают на конференции.

Так что эту информацию мы сообщили просто так, на всякий случай. Скорее всего, через несколько месяцев Вы о ней забудете, и ничего страшного от этого не случится.

А вот о субсчетах Вы будете говорить постоянно, потому что будете ими пользоваться.

Аналитические счета используются тоже очень редко. Поэтому, скорее всего, вы тоже о них забудете. А пока Вам достаточно просто быть в курсе, что такие счета тоже существуют.

Ну а мы двинемся дальше, к новой информации.

## План счетов

Так как активов и пассивов у каждого предприятия имеется довольно много, то при конструировании бухучета бухгалтеру придется изготовить около ста бочек-счетов и каждой из них присвоить название и номер.

Если после этого бухгалтер возьмет листок бумаги и напишет на нем все названия синтетических счетов в порядке возрастания их номеров, то получит ПЛАН СЧЕТОВ.

В США и во многих других странах каждое предприятие само решает, какие счета ему нужны, само придумывает им названия и само составляет свой план счетов.



Когда-нибудь такие же правила будут действовать и в России, но пока мы руководствуемся тем Планом счетов, который разработало для нас Министерство финансов.

В приложении № 5 к курсу «Начала бухгалтерского учета» мы разместили План счетов, действующий в настоящее время, и инструкцию по его применению.

### **Дебетуем — кредитуем**

Когда бухгалтеры в своих бухгалтерских документах **проводят** стоимость с одного счета на другой, то говорят, что сделали **бухгалтерскую проводку**.

Когда они говорят: «Я ДЕБЕТОВАЛ СЧЕТ № 10», то это значит, что они влили в дебет счета № 10 какую-то стоимость из кредита какого-то другого счета.

Когда они говорят: «Я КРЕДИТОВАЛ СЧЕТ № 10», то это значит, они выкачали из кредита счета № 10 какую-то стоимость в дебет какого-то другого счета.

Но чаще всего, чтобы не возникало никаких вопросов, бухгалтеры говорят так: «Я дебетовал счет № 10 на сумму 100 рублей в корреспонденции с 60-м счетом».

Из этой фразы нам становится ясно, что в дебет счета № 10 были перекачаны 100 рублей из кредита 60-го счета.

Заглянув в План счетов, Вы можете узнать, о каких счетах идет речь.

Если в книге написано, что дебетован счет № 10/3, то значит стоимость влилась в третий субсчет десятого счета.

Заглянув в План счетов, Вы поймете, что у предприятия увеличилось количество топлива, так как этот субсчет предназначен именно для учета стоимости имеющегося топлива.

Стоимость можно перекачать не только из одного синтетического счета на другой. Ее можно перекачать и внутри синтетического счета: с одного субсчета на другой (из одной секции в другую).

Но самое главное правило заключается в том, что **перекачать стоимость можно только из кредита в дебет и никак иначе**.

## Опять занимаем деньги

Теперь давайте повторим изученный материал, но при этом чуть усложним ситуацию. Представим себе, что Вам потребовалось взять в долг 500 рублей сроком на 1 месяц.

У Вас есть хороший друг Вася и есть просто знакомая — Люся, которая Вам даже не очень симпатична из-за своего тяжелого характера.

Вася уехал и не может одолжить Вам денег. Остается идти на поклон к вашей знакомой.

Давайте предположим, что деньги у нее Вы все-таки заняли, и отразим все ваши действия в бухучете. Для его ведения **нарисуйте теперь три счета**, как это сделали мы на рисунке.

Обратите внимание на тот факт, что счета мы стали рисовать чуть иначе. Теперь кредитом на нашем рисунке является та часть счета, которая на рисунке обведена штрихпунктирной линией, а дебетом – оставшаяся часть.

Теперь, увидев «дырявую» часть счета, понимаешь, что это кредит.

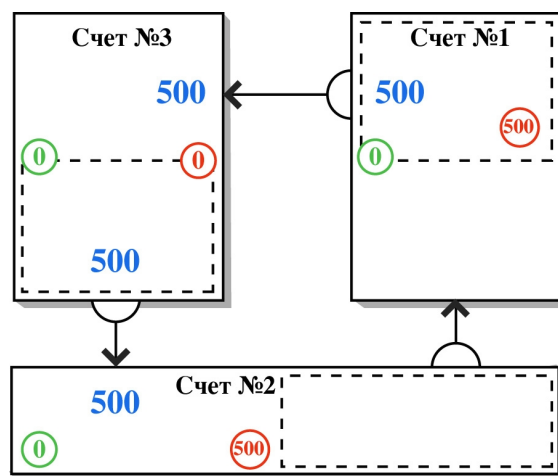
Пусть счет № 1 обозначает кошелек вашего друга Васи, счет № 2 – ваш кошелек, а счет № 3 – кошелек вашей знакомой Люси.

Разберемся теперь не спеша с каждым действием.

До того момента, пока Вы не заняли деньги, Вы не сделали ни одной записи. Поэтому у нас на всех счетах «висят» зеленые нули.

Но вот деньги «переплывают» из кошелька Люси в ваш кошелек, и Вы делаете первую запись: сперва 500 Вы записываете **синим цветом** в кредит 3-го счета, а потом эти же 500 Вы записываете **синим цветом** в дебет 2-го счета.

Сделайте эту запись карандашом. После этой за-



писи у Вас на 2-м счете образуется горка стоимости, а на 3-м счете появится ямка.

Мы уже не рассматриваем вопрос о том, как от нуля отнимать какую-то сумму! Этому Вы уже давно научились.

На 3-м счете у Вас появилась кредиторская задолженность (сумма денег, которую в будущем Вы должны вернуть Люсе).

На 2-м счете у Вас появился актив в виде денег.

### **Реверсивная проводка**

А теперь мы познакомим Вас с таким понятием, как **реверсивная проводка**.

Сразу хотим обратить ваше внимание на то, что слово «реверсивная» мы придумали сами, и другие бухгалтеры Вас не поймут, если Вы в беседе с кем-то употребите такое название.

Но мы считаем, что Вы обязательно должны разобраться в том, чем реверсивная проводка отличается от обычной.

Это избавит Вас от многочисленных затруднений, которые будут испытывать бухгалтеры, не учившиеся у нас и не понявшие смысл этой проводки.

Первую проводку со счета № 3 на счет № 2 Вы уже сделали. Теперь предположим, что из командировки вернулся ваш друг Вася. Вы пожаловались ему на то, что заняли 500 рублей у своей знакомой Люси и намерены вовремя отдать деньги. Но Вас раздражает то, что она Вам не верит и каждый день зудит, напоминая о том, что Вы ей должны эти несчастные 500 рублей.

Вася Вас понял и говорит: «Так в чем проблема?! Переведи свой долг с нее на меня. Окажись в долгу передо мной, а не перед ней, и у тебя не будет никаких проблем!»

Обратите внимание — до сих пор мы из одного кошелька в другой переводили деньги, а теперь мы хотим, чтобы из кошелька № 3 в кошелек № 1 переместился долг (то есть вакуум).

Подведем итоги сказанному.

**Обычная проводка — это такая проводка, во время которой мы хотим перегнуть с одного счета на другой стоимость актива.** Например, со своего расчетного счета мы перегоняем деньги на счет банка или на счет фирмы, которая продает нам какие-то товары.

**Реверсивная проводка — это такая проводка, во время которой мы хотим перегнать с одного счета на другой стоимость долга.** Например, со счета Люси мы хотим перегнать наш долг на счет Васи.

### **Как делать реверсивную проводку**

Как сделать реверсивную проводку? Очень просто.

Сейчас долг висит на счете № 3. А мы хотим, чтобы он исчез на этом счете, но оказался на счете № 1.

Как переместить долг с одного счета на другой? А вот как. Что такое долг? Это ямка.

Мы хотим, чтобы ямка оказалась на счете № 1. Так давайте там ее и выроем.

Но когда мы выроем ямку, у нас получится горка. Эту горку мы перебросим на счет № 3.

Там она закопает ямку и долг со счета № 3 исчезнет.

Вот мы и получили то, что хотели.

То есть нам нужна проводка: кредит счета № 1 — дебет счета № 3 на сумму 500 рублей.

Это на бумаге. А в реальной жизни?

А в реальной жизни ваш друг отдает 500 рублей вашей знакомой.

Когда он передаст ей деньги, Вы и сделаете проводку по маршруту: кредит счета № 1 – дебет счета № 3.

Для этого Вы сначала запишете синим цветом 500 рублей в кредит счета № 1, а потом — эти же самые 500 рублей в дебет счета № 3.

Давайте подсчитаем итоговое сальдо. На счете № 1 получилось кредитовое сальдо в 500 рублей. Запишите красным цветом эту сумму и обведите красным кружком.

Теперь посмотрим на счет № 3. Сначала здесь у нас был вакуум в размере 500 рублей. Но затем своим ежедневным нитьем ваша знакомая «вытянула» назад те 500 рублей, которые раньше были выкачаны из ее кошелька. Теперь сальдо на этом счете стало равно нулю. Запишите его красным цветом и обведите красным кругом. Если сальдо равно нулю, то мы его записываем на границе между кредитом и дебетом.

Но и это не обязательно. Если на границе между кредитом и дебетом записывать нулевое сальдо Вам почему-то неудобно, Вы можете записать его где угодно: и в кредите, и в дебете.

Отсюда правило: **нулевое сальдо** можно записывать где угодно, потому что к чему его ни прибавляй и от чего его не отнимай, результат от этого не меняется. **Ноль он и есть ноль!**

Вернемся, однако, к проводкам.

Вакуум на счете № 3 погасился пришедшими туда деньгами. Это значит, что Люсе Вы больше ничего не должны.

Последняя проводка ваш кошелек не затронула, и поэтому на счете № 2 по-прежнему остается висеть дебетовое сальдо в размере 500 рублей. Напишите его красным цветом и обведите красным кружком.

Почему мы назвали такую проводку реверсивной? А вот почему.

От Вас требуется перегнать с одного счета на другой вакуум (долг). А как можно провести вакуум с одного счета на другой, если вакуум — это ничто, это пустое место, за которое нельзя ухватиться?

Для этого нужно ухватиться за стоимость и сделать обычную проводку, но в обратном направлении.

Движение в обратном направлении называется реверсом. Поэтому проводку вакуума с одного счета на другой мы называем реверсивной проводкой.

Вы спросите, а не проще ли было сделать так: друг отдает деньги вам, а Вы отдаете их своей знакомой?

В жизни это, скорее всего, было бы проще. А в бухучете **вместо одной реверсивной проводки**: кредит счета № 1 — дебет счета № 3, Вам **пришлось бы сделать две обычные**: кредит счета № 1 — дебет счета № 2 и кредит счета № 2 — дебет счета № 3.

В конце концов сальдо на всех счетах получилось бы точно такое же, как и в первом случае.

Нарисуйте новый рисунок и сделайте все три проводки по этому варианту, а затем решите, какой вариант для Вас будет проще.

Но Вы должны понимать следующее: в этом примере Вы можете взять деньги у друга и передать их своей знакомой.

Вы можете **заменить одну реверсивную проводку на две обычные**. А вот в следующем примере такие действия совершить уже не получится.

### **Пример с банком**

Разберем еще один пример. Нарисуйте еще раз три счета на листе бумаги по нашему образцу. Самому нижнему счету присвойте номер 51, верхнему левому — 66 и правому верхнему — 67. Найдите в Плане счетов эти счета и посмотрите, для чего они предназначены.

Предположим, ваше предприятие взяло в банке краткосрочный кредит в размере 300 000 рублей. Банк перечислил эти деньги на ваш расчетный счет.

Для учета денег, находящихся на расчетном счете предприятия, используется счет № 51, а краткосрочные кредиты учитываются на счете № 66.

Значит, после получения денег мы сделаем проводку по маршруту: кредит 66 – дебет 51.

Сделайте ее на своем рисунке. Для этого запишите синим цветом 300 000 сначала в кредитовую половинку счета № 66, а потом эту же цифру – в дебетовую половинку счета № 51.

После такой проводки на 66-м счете образовался вакуум (ваш долг перед банком), а на 51-м счете дебетовое сальдо (избыток). Записывать их красным цветом пока не надо.

Теперь предположим, что Вы перезаключили договор и условились с банком, что вернете ему деньги не за год, а, скажем, за пять лет.

В этом случае взятый в банке кредит из краткосрочного превращается в долгосрочный.

Для учета долгосрочных кредитов предназначен уже другой счет — 67-й.

Значит, нам надо перегнать ваш долг с 66-го счета на 67-й. А долг — это вакуум. Как это сделать?

Так же, как мы это делали раньше: вырыть ямку там, где она должна появиться, и засыпать землей ту ямку, которая должна исчезнуть.

Для того чтобы перегнать вакуум с 66-го счета на 67-й, мы должны перегнать стоимость долга в обратном направлении: из кредита 67-го счета в дебет 66-го. Сделайте эту проводку.

Стоимость, влившаяся в 66-й счет, погасит имевшийся там вакуум, и его там не станет. 66-й счет обнулится.

Но зато дырка (вакуум) появится на том месте, откуда ушла эта стоимость, то есть на 67-м счете.

Именно так мы и добьемся того, что вакуум перейдет с 66-го счета на 67-й.

Согласитесь, что в приведенном примере мы не смогли бы одну реверсивную проводку заменить на две обычные, потому что для этого нам надо вернуть деньги назад банку, чтобы он снова выдал нам кредит на новых условиях.

Но ведь деньги, взятые у банка, мы уже потратили! Что же нам ему теперь возвращать?! Нечего.

Поэтому в данной ситуации выход только один: сделать одну реверсивную проводку, а не гонять деньги туда-обратно, тем более, что их больше нет.

Остановитесь с чтением и еще раз поиграйте в преподавателя бухучета. Расскажите воображаемым восьмиклассникам все то, что Вы узнали сейчас от нас.

Надеемся, Вы теперь с легкостью сможете объяснить любому человеку, что такое бухгалтерские счета и как ими правильно пользоваться. Если это не так, перечитайте эту часть лекции еще раз и не ленитесь поиграть в преподавателя бухучета. Продолжать чтение можно только тогда, когда ваши объяснения будут нравиться Вам самим.

### **От слов к делу**

Теперь вы имеете представление о том, что такое бухгалтерский счет, двойная проводка, как происходит корреспонденция между счетами. Пришло время попробовать себя в роли бухгалтера воображаемой компании. Ваша задача: отразить все происходящие на нашем предприятии события на счетах компании, то есть сделать соответствующие проводки.

Вы уже рисовали отдельные счета и делали по ним проводки. Однако рисовать счета заново для каждой проводки в отдель-

ности неудобно и опасно. Если случайно затеряется пара цифр, то у налоговой службы может появиться к Вам масса вопросов. Поэтому все счета должны быть нарисованы на одном листе бумаги и соединены трубками корреспонденции.

Создание **схемы счетов** для предприятия — это первый этап конструирования персонального бухгалтерского учета. На данный момент Вы не можете выполнить эту работу, поскольку у вас недостаточно знаний и опыта. В дальнейшем Вы научитесь делать это самостоятельно.

Для практического задания мы уже составили подходящую **схему счетов**. Эта схема — упрощенный аналог схемы Аксенова, на ней можно отразить лишь основные и самые важные хозяйственные операции.

С таким уникальным инструментом бухгалтера, как схема Аксенова, вы сможете познакомиться на одном из следующих курсов. А пока мы сознательно пошли на упрощение, ведь задача этой лекции состоит не в том, чтобы заставить зубрить все возможные проводки компании, а в том, чтобы научить Вас работать с новым инструментом бухгалтерского учета — с бочками-счетами.

Вам только предстоит понять, насколько удобнее изучать и вести бухгалтерский учет именно при помощи бочек-счетов и схем. Если после чтения лекции все операции компании вы будете представлять как корреспонденцию между двумя бочками-счетами, то наша задача будет выполнена.

Схему счетов для нашего практического задания вы найдете в приложении 6 к курсу «Начала бухгалтерского учета». Формат файла, который вам предстоит скачать — «xls». Это значит, что вы сможете открыть его на своем компьютере в программе Microsoft Excel.

Для студентов, которые обучаются по кейсовой технологии, такая же схема будет предоставлена на бумажном носителе. Им для работы со схемой понадобятся карандаш, ластик и ручки трех цветов: синего, красного и зеленого.

Если вы внимательно посмотрите на схему, то увидите, что она состоит из уже знакомых нам бочек-счетов, объединенных



трубками корреспонденции. Здесь вы и будете делать все проводки для нашего предприятия.

Как работать с электронными бочками-счетами, мы расскажем немного позже.

Все бочки-счета на схеме обозначены определенными номерами. Поэтому, прежде чем начать работу со схемой, нам необходимо подробно ознакомиться с Планом счетов бухгалтерского учета. Вы найдете его в приложении 5. Распечатайте его и внимательно прочитайте. Постарайтесь для начала самостоятельно разобраться со значением каждого счета, и только потом приступайте к дальнейшему чтению.

Если вы не профессиональный бухгалтер, то наверняка у вас возникли определенные сложности в понимании многих счетов и связей между ними. Для развития ваших способностей это скорее плюс, чем минус. Ведь только возникающие сложности и желание их преодолеть — двигатель развития.

Теперь, когда вы уже предварительно познакомились со всеми счетами, можем приступить к практическому заданию.

### **Уставный капитал**

**Четверо друзей учредили фирму по производству качественных кирпичей — общество с ограниченной ответственностью «СуперБлок».**

**Они провели собрание, определили доли своего участия в обществе, составили и подписали «Решение об учреждении общества» и «Договор о создании общества», составили и утвердили Устав общества. После чего друзья зарегистрировали предприятие в Федеральной налоговой службе России (ФНС) и открыли расчетный счет в банке для ООО «СуперБлок».**

**Учредители договорились, что уставный капитал будет равен 1,5 миллионам рублей. Также в Уставе определили следующие доли участия: первый учредитель — 10%, второй — 40%, третий — 30%, четвертый — 20%.**

**На этом этапе Вы как бухгалтер новоиспеченного предприятия должны сделать первую двойную проводку по счетам компании.**

## Начинаем работу со схемой счетов

Сейчас схема счетов должна находиться у вас перед глазами.

Файл приложения со схемой уже должен быть открыт на вашем компьютере. Теперь нажмите в меню программы «Сохранить как» и сохраните схему в любой удобной для Вас папке под названием «Схема счетов ООО «СуперБлок».xls» («.xls» — это расширение файла, оно выставляется автоматически).

Именно здесь вы будете делать проводки для ООО «СуперБлок» в качестве настоящего бухгалтера.

Но прежде чем сделать первую проводку, схему необходимо подготовить.

Посмотрите на схему и подумайте над тем, чего на ней не хватает. Постарайтесь найти ответ самостоятельно.

Конечно же, не хватает **входящего сальдо** на каждом из счетов. Как вы сможете подвести итоги в конце месяца без входящего сальдо? Никак.

Поэтому давайте определим входящее сальдо. Для этого нам нужно взять схему за прошлый период и перенести оттуда итоговые сальдо. Однако наша компания только что зарегистрировалась, а значит никакой деятельности еще не вела и схем таких не имеет.

Входящее сальдо в таком случае будет равно нулю, ведь на дне бочек-счетов у нас ничего нет и быть не может. Давайте отметим это на схеме.

Поскольку сальдо нулевое, оно не является ни дебетовым, ни кредитовым. Мы можем записать его в любой из половинок счета. Выделите курсором любую ячейку счета 04, внесите в нее значение входящего сальдо, то есть **0**. **Выделите эту ячейку зеленым цветом**, как это сделано в счете 01. Это будет значить, что входящее сальдо счета равно нулю.

Если вы работаете со схемой на бумаге, то входящие сальдо вы записываете зеленой ручкой и обводите в кружок.

В прошлой лекции вы заполняли баланс в тысячах рублей, но в работе со счетами нужна большая точность. Здесь важны даже небольшие перетекания стоимости. Поэтому сформируем правило: **при совершении корреспонденции между счетами округления неуместны, проводки на схеме делаются с точностью до копеек**.

Теперь мы с вами можем договориться вот о чем: **при за-  
полнении схемы счетов указывать единицы измерения не нужно.**

Вы помните, что бухгалтеры видят только стоимость и учитывают только стоимость. Поэтому нет необходимости уточнять, что из счета вытекли именно рубли с копейками, ведь учет в России по закону может вестись только в рублях. Даже если у компании есть валюта, то на бухгалтерских счетах она отражается только в рублях. Бухгалтер просто переводит валюту в рубли по курсу Центрального банка РФ.

Цифра 50 в кредите счета будет обозначать долг в 50 рублей. А цифра 895,25 в дебете укажет на актив стоимостью 895 рублей 25 копеек.

### **Еще раз про уставный капитал**

Жизнь практически каждого предприятия начинается с формирования уставного капитала. Компания не может развиваться, не имея никакого имущества и никаких ресурсов. И кто, кроме ее родителей-учредителей, должен заложить основу ее благополучия?!

Какую бы организационно-правовую форму не примеряла на себя компания: акционерное общество, общество с ограниченной ответственностью, товарищество — она всегда в первую очередь устанавливает уставный капитал. Поэтому для любой компании первая проводка всегда одинакова.

Прежде чем говорить о счетах, давайте еще раз разберемся, что из себя представляет это событие: формирование уставного капитала.

Для начала определим разницу между акционерным обществом и обществом с ограниченной ответственностью. Мы рассказывали вам о стартовом капитале акционерных обществ в прошлой лекции.

В таких компаниях на всю сумму уставного капитала выпускают акции. Большую часть акций учредители забирают себе в обмен на деньги или другие ценности. Другую часть в течение года распродают. Таким образом у него появятся первые активы, без которых оно просто не смогло бы начать работу.

В обществе с ограниченной ответственностью все это происходит немного проще. Учредители собираются все вместе и

определяют общий размер уставного капитала. Отмечают это в «Договоре об учреждении общества» и в Уставе компании. Далее определяется доля каждого учредителя во владении компанией. В нашем случае доли распределились следующим образом: первый учредитель — 10%, второй — 40%, третий — 30%, четвертый — 20%. Что значат эти цифры?

На первом этапе доля учредителя определяется его вкладом в стартовый капитал. Каждый учредитель передает активы пропорционально своей доле. То есть первый учредитель обязан передать компании любой актив, стоимость которого равна 150 000 рублей. Второй учредитель должен 600 000 рублей. И так далее. Остальные взносы вы можете рассчитать сами.

Если одни платят больше, чем другие, значит у них должны быть какие-то преимущества. Возьмем самый важный вопрос: вопрос распределения прибыли между владельцами. И здесь все справедливо, размер дивидендов напрямую зависит от доли участия учредителя. Прибыль распределяется неравномерно, а пропорционально этой доле.

Кроме того, преимущества касаются и права голоса. Например, при определении генерального директора компании голос каждого из учредителей будет иметь вес его доли. Если два учредителя нашей компании (первый и третий) проголосуют за одного кандидата, а второй и четвертый за другого, то директором станет второй кандидат, поскольку распределение голосов будет следующим: 40 (10%+30%) к 60 (40%+20%).

Подведем небольшой итог: чем больше доля участия учредителя в обществе с ограниченной ответственностью, тем сильнее его влияние на управление компанией и тем выше его доход.

А теперь давайте вернемся к нашей самой первой бухгалтерской проводке.

### **Первая проводка**

Подписывая Устав, учредители обязуются передать компании часть своего имущества. И до тех пор, пока деньги или другие активы не перейдут в собственность предприятия, учредители будут в долгу перед своим предприятием.

Несмотря на то, что учредители в действительности еще не передавали денег компании, они передали ей другой актив, в про-

шлой лекции мы называли его дебиторской задолженностью. Напомним, что дебиторская задолженность — это не ваш долг, а долг перед вами.

Из кошелька учредителей в кошелек компании была перекачана стоимость дебиторской задолженности. Этот кошелек компании особенный: в нем хранятся не деньги, а записи о долгах учредителей.

Государство решило назвать кошелек учредителей в плане счетов «Уставным капиталом», и присвоила этому счету номер 80. Однако мы с вами будем помнить, что этот счет на самом деле обозначает карман учредителей, из которого они передают компании стартовый капитал.

А кошелек компании для работы с учредителями — это счет №75 «Расчеты с учредителями». Именно через этот счет компания производит все расчеты с учредителями.

Чтобы отметить событие в бухгалтерском учете предприятия, мы забираем 1 500 000 рублей из кредита счета №80 (это стоимость уставного капитала) и перекладываем их в дебет счета №75.

А теперь откройте схему счетов ООО «СуперБлок». Выделите одну из ячеек кредитовой половинки счета №80 «Уставный капитал». Введите 1 500 000. Таким образом вы спишете со счета нужную сумму.

**Одна и та же стоимость обязательно должна быть записана два раза. Сначала вы записываете стоимость в кредит того счета, откуда она вытекает, а потом в дебет того счета, в который она вливается.**

Последуем этому правилу.

Выделите одну из ячеек дебетовой половинки счета №75 «Расчеты с учредителями» и введите сумму, которую только что списали со счета №80 — 1 500 000 рублей.

Если Вы работаете с бумажной схемой, то делаете эту проводку на своей схеме синей ручкой. Вы записываете 1 500 000 сначала внутри кредитовой половинки 80-го счета «Уставный капитал». А потом эту же цифру записываете внутри дебетовой половинки 75-го счета «Расчеты с учредителями».

Записывать цифры следует поближе к тем стрелкам-корреспонденциям, которыми соединены два счета, так, чтобы было наглядно видно, откуда и куда перетекала стоимость.

Только что на схеме ООО «СуперБлок» была сделана первая проводка, которая обозначила появление на свет нового предприятия. Давайте ее проанализируем.

Из кредита счета №80 по трубкам корреспонденции вытекло 1,5 миллиона рублей. А значит на счете образовался вакуум, который с определенной силой пытается втянуть потерянную стоимость обратно.

Кредитовое сальдо на этом счете (вакуум) обозначает долг предприятия перед учредителями. Этот долг будет храниться на этом счете вплоть до закрытия компании. И только тогда компания обязана будет вернуть учредителям их вклады в уставный капитал, и только тогда вакуум на счете №80 исчезнет.

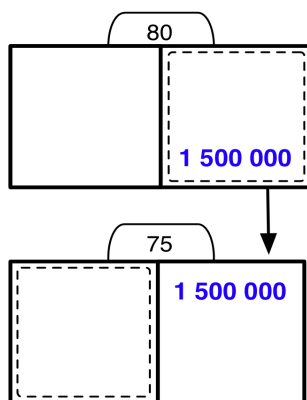
На счете №75 «Расчеты с учредителями» наоборот возникла зона высокого давления. Счет пытается вытолкнуть из себя «лишнюю» стоимость, преобразовав его в другой актив. Когда учредители внесут свои вклады в уставный капитал, давление в счете наконец исчезнет. Закон обязывает выкупить свои доли в течение одного года. Поэтому максимум через год счет полностью вытолкнет из себя дебиторскую задолженность, преобразовав ее в деньги или любое другое имущество предприятия.

**Проводка:**

На вашей схеме счетов должна была появиться проводка:

*Кредит счета 80 «Уставный капитал» —1 500 000.*

*Дебет счета 75 «Расчеты с учредителями» —1 500 000.*



## Учимся правильно

В этой ситуации мы делали проводки вместе с вами, «проводя вас за руку» через все трудности. И если мы продолжим в том же духе, то окажем вам медвежью услугу и лишим Вас возможности получить истинные знания.

Поэтому дальше Вам необходимо начать работу по другому алгоритму: **прочитав ситуацию, выделенную жирным шрифтом, вы внимательно изучаете План счетов и схему проводок компании и пытаетесь самостоятельно сделать правильную проводку на схеме счетов ООО «СуперБлок».**

Если вы работаете с бумажной схемой, то все записи на схеме стоит делать простым карандашом, чтобы при необходимости их можно было стереть.

Делать проводки самостоятельно вы должны в любом случае, даже если сомневаетесь в правильности своего решения.

Если вы делаете записи правильно, но по нашей установке, мы не можем утверждать, что вы чему-то научились.

Только если вы будете делать все записи самостоятельно, строя личные рассуждения, произойдет процесс образования нового знания. Даже ошибка в ваших рассуждениях будет способствовать вашему профессиональному развитию. Ведь совершив ошибку и исправив, вы уже никогда ее не повторите. Недаром ведь говорят: «На ошибках учатся».

Поверьте, в ошибках нет ничего страшного. Их всегда можно исправить, сверив свою запись с нашей (ее мы приведем в конце наших объяснений). А ценность от ошибки в том, что без нее внутри вас не образуются новые знания.

Если вы будете делать записи в балансе самостоятельно до наших объяснений, а потом сверять их с образцами, то освоите бухучет гораздо быстрее и качественнее. Не бойтесь ошибиться! Смело делайте проводки и читайте дальше!

## Всю наличность в одну копилку

**Пришло время делать взносы в уставный капитал. Согласно Уставу доля первого учредителя в новом предприятии равна 10%. Это значит, что он должен оплатить 10% уставного капитала.**

**Он внес в уставный капитал 150 тысяч рублей наличными, тем самым полностью оплатил свою часть.**

Сейчас немного поразмыслите и сделайте карандашом проводку самостоятельно.

Если вы работаете с электронной схемой, то смело делайте проводки, вписывая суммы в соответствующие ячейки. Их содержание вы можете изменить в любой момент.

Готово? Тогда давайте проверим правильность ваших размышлений.

На счете 75 «Расчеты с учредителями» после первой проводки у нас возникло излишнее давление, которое выталкивает со счета стоимость.

Учредитель внес наличные деньги в качестве своего вклада в уставный капитал. А значит долг учредителей перед компанией уменьшился на 150 000 рублей. Из кредита счета 75 только что вылилось 150 000 рублей.

По правилу двойной проводки: если из кредита одного счета стоимость вышла, значит в какой-то счет она должна перейти.

Долг учредителя превратился для предприятия в наличные деньги.

Вспомните, где хранятся наличные деньги компании?

Наличные деньги и другие ценные бумаги в любом предприятии хранятся в *кассе*. Что представляет из себя касса, вы уже знаете. Это может быть и отдельное специально оборудованное помещение, и ящик стола главного бухгалтера. Для нас это абсолютно не важно.

Главное, что все наличные деньги с точки зрения бухгалтерского учета хранятся также на одном счете с аналогичным названием «Касса». В Плане счетов ему присвоили номер 50.

А значит из кредита счета 75 стоимость перетекла в дебет счета номер 50.

На счете 50 у предприятия образовалась горка. Для него это значит, что на балансе предприятия появился новый актив: наличные деньги.

Не забываем, что горка создает в счете избыточное давление. Поэтому если средства будут слишком долго находиться в кассе и не начнут работать, то они будут абсолютно бесполезны



для предприятия. И рано или поздно на предприятии образуется застой денежных средств, который не позволит предприятию дальше развиваться.

Деньги должны преобразовываться в другие активы, работать на предприятии и приносить с собой прибыль. Иначе в них нет никакой нужды.

**Проводка:**

В связи с произошедшим событием вы как бухгалтер должны были сделать следующую проводку:

*Кредит счета 75 «Расчеты с учредителями» — 150 000.*

*Дебет счета 50 «Касса» — 150 000.*

### **Расчетный счет**

**Доля второго учредителя в компании равна 40%. Он исполнил свои обязательства и перечислил на расчетный счет ООО «СуперБлок» 600 000 рублей.**

Подумайте, какая проводка должна быть сделана в этом случае. Отрадите ее в своей схеме.

После того как учредитель перечислил 600 тыс. рублей на расчетный счет, общий долг учредителей значительно сократился. На каком счете у нас хранятся долги учредителей? Верно, на счете номер 75 «Расчеты с учредителями». Значит, мы снова списываем из кредита 75 счета часть актива, а именно 600 000 рублей.

Дебиторская задолженность предприятия превратилась в безналичные денежные средства. А значит стоимость со счета 75 перетекла на счет, где хранятся безналичные деньги компании.

Неправильно было бы предположить, что наличные и безналичные деньги бухгалтера хранят на одном бухгалтерском счете. Для денег с расчетного счета государством был выделен отдельный счет — 51 «Расчетные счета». Найдите его в Плане счетов и на своей схеме.

Именно в дебет 51 счета перетекла стоимость из кредита 75. И никак иначе.

**Проводка:**

Вы должны были сделать следующие записи на схеме счетов:

*Кредит счета 75 «Расчеты с учредителями» — 600 000.*

*Дебет счета 51 «Расчетные счета» — 600 000.*

## Основные средства

**Третий учредитель предложил в качестве вноса в уставный капитал недвижимость — свой дом. Независимые эксперты оценили его в 450 000 рублей. Доля этого учредителя согласно Уставу равна 30%. Третий учредитель полностью выкупил свою долю.**

Прежде чем делать проводки к этой ситуации, очень внимательно изучите схему счетов. Все бочки-счета на схеме соединены таким образом, чтобы не позволить вам ошибиться. **Если между двумя счетами нет трубок для корреспонденции, значит из одного в другой стоимость перетечь никак не сможет.** Как можно перелить воду из одной бочки в другую, если они не соединены никакими трубками?

Таким образом, схема счетов является своеобразной подсказкой для любого бухгалтера. И если вы будете помнить о правиле двойной записи и пользоваться этой схемой счетов, то сможете избежать губительных ошибок.

Теперь, когда вы сделали все необходимые проводки самостоятельно, проверим — все ли вы сделали верно.

Как и в двух прошлых ситуациях, взнос в уставный капитал затянул пояс 75 счета. Из кредита этого счета бухгалтер списал 450 000 рублей.

Раз актив дебиторская задолженность у нас исчез, должен появиться другой актив.

К каким активам относится недвижимость? Еще из прошлой лекции вам известно, что недвижимость — это основное средство предприятия. А значит, логично было бы предположить, что стоимость из кредита 75 счета напрямик направилась в дебет счета 01 «Основные средства». Однако вы наверняка уже заметили, что между счетами 75 и 01 нет трубок для корреспонденции, поэтому мы не можем сделать такую проводку.

Для того чтобы попасть на 01 счет, стоимость основного средства должна пройти через другой счет. Счет номер 08 «Вложения во внеоборотные активы». Этого своего рода перевалочный пункт для основного средства.

Зачем он нужен и почему мы не можем отправить основное средство сразу на 01 счет?

Дело в том, на 01 счете отображаются только те основные средства, которые уже переведены в эксплуатацию. То есть предприятие активно их использует и зарабатывает с их помощью деньги.

08 счет предназначен для тех основных средств, которые все еще лежат на складе или просто простаивают без работы. Через этот счет должны пройти все основные средства, поскольку именно на нем формируется первоначальная стоимость основного средства. Эта стоимость складывается не только из затраченных на его приобретение средств, но и средств вложенных в его доставку, наладку, установку.

Основное средство всегда появляется на предприятии сначала как вложение во внеоборотные активы. И только когда оно полностью готово к работе, его стоимость переводят из кредита 08 счета в дебет 01 счет.

Недвижимость, переданная третьим учредителем, — такое же основное средство. Поэтому из кредита счета 75 стоимость актива перетекла в дебет 08 и превратилась во вложения во внеоборотные активы.

Помещение уже было полностью готово к работе и не требовало дополнительных вложений, поэтому было принято решение сразу же ввести его в эксплуатацию. И бухгалтер сделал проводку из кредита счета 08 в дебет счета 01 «Основные средства».

А теперь давайте немного остановимся и поговорим о том, каким образом учредители определили стоимость недвижимости. При покупке все ясно, стоимость основного средства сложится из цены помещения и дополнительных затрат на покупку. А вот как быть с имуществом, внесенным учредителем. Ведь сам учредитель может представить стоимость своего дома и в миллион рублей вместо 450 тысяч.

Чтобы все было справедливо, законом выработан порядок определения стоимости основных средств при внесении в уставный капитал компании.

Государство установило: если стоимость доли учредителя превышает 20 000 рублей, то для оценки вносимого имущества требуется независимый эксперт. Дом нашего учредителя эксперты оценили в 450 000 рублей.

После оценки учредители должны провести собрание, на котором общим решением утверждается окончательная стоимость вносимого основного средства. Такая окончательная стоимость ни в коем случае не должна превышать оценку независимого оценщика.

Учредители ООО «СуперБлок» решили поддержать оценку эксперта и назначили стоимость недвижимости в 450 000 рублей.

Таким образом третий учредитель полностью выкупил свою долю предприятия.

А теперь вернемся к бухгалтерским проводкам. В завершение обсуждения основных средств, выведем закон бухгалтерского учета: **любое основное средство, прежде чем попасть на счет 01 «Основные средства», должно пройти через счет 08 «Вложения во внеоборотные активы».**

А теперь сравните ваши записи с верными.

#### **Проводка:**

В этой ситуации бухгалтеру необходимо сделать 2 двойные проводки. На схеме счетов это отразится следующими записями:

*Кредит Счета 75 «Расчеты с учредителями» — 450 000.*

*Дебет Счета 08 «Вложения во внеоборотные активы» — 450 000.*

*Кредит Счета 08 «Вложения во внеоборотные активы» — 450 000.*

*Дебет Счета 01 «Основные средства» — 450 000.*

### **Нематериальные взносы**

**Последний учредитель оказался изобретателем, поэтому предложил компании уникальную технологию производства кирпича, обладающего особыми свойствами. Эта технология была официально запатентована. Поэтому взносом в уставный капитал стал патент, оцененный особой независимой комиссией в 300 000 рублей.**

Надеемся, вы уже сделали свои проводки. Теперь проверим их правильность.

Со счетом, с которого нужно списывать средства, думаем, вопросов у вас не возникло. С кредита счета 75 «Расчеты с учре-

дителями» вы как бухгалтер предприятия списали 300 000 рублей.

Теперь долг учредителей перед предприятием полностью погашен. Последний учредитель выкупил свой вклад в уставный капитал. Дебиторская задолженность со счета преобразовалась в другие активы: наличные и безналичные деньги, основные средства и нематериальные активы.

В прошлой лекции вы уже изучали, что такое нематериальные активы. Это патенты и права на изобретения. Как раз такой актив внес четвертый учредитель. Нематериальным активом стал патент на технологию производства кирпича.

На каком счете в бухгалтерском учете хранятся нематериальные активы? Если вы внимательно изучили план счетов, то наверняка обнаружили счет 04 «Нематериальные активы». Именно в эту бочку бухгалтер складывает стоимость всех авторских прав и патентов компании.

Однако средства со счета 75 не сразу попадают на счет 04. Стоимость этого актива, так же как и стоимость основных средств, обязательно должна побывать на счете 08 «Вложения во внеоборотные активы».

Мы можем дополнить закон, сформулированный в прошлой главе: **любое основное средство или нематериальный актив, прежде чем попасть на свои счета — сч. 01 «Основные средства» и сч. 04 «Нематериальные активы» соответственно, в обязательном порядке должны пройти через счет 08 «Вложения во внеоборотные активы».**

**Проводки:**

Вы должны были сделать следующие записи на схеме счетов ООО «СуперБлок»:

*Кредит Счета 75 «Расчеты с учредителями» — 300 000.*

*Дебет Счета 08 «Вложения во внеоборотные активы» — 300 000.*

*Кредит Счета 08 «Вложения во внеоборотные активы» — 300 000.*

*Дебет Счета 04 «Нематериальные активы» — 300 000.*

Уставный капитал сформирован, предприятию пора приступить к работе.

## Первая покупка

**Для того чтобы начать производство кирпича, предприятию понадобилось специальное оборудование. Компания приобрела у партнеров вибропресс. Поставщик выставил счет на 200 000 рублей. Деньги были перечислены с расчетного счета компании.**

Не забывайте самостоятельно работать с ситуациями и делать проводки по схеме до того, как прочитаете объяснения.

Даже если вы сомневаетесь в правильности ваших размышлений, все равно попытайтесь сделать проводку сами, без подсказок.

Мы больше не будем напоминать вам об этом, поскольку думаем, что вы уже привыкли делать проводки на схеме счетов до получения правильного ответа.

Ну что ж, а теперь давайте разберем произошедшее событие.

Разложим процесс покупки основного средства на 4 последовательных этапа:

- 1) предприятие перечислило поставщику деньги;
- 2) поставщик привез и установил оборудование;
- 3) вибропресс был введен в эксплуатацию.

Каждый этап отражается на схеме счетов отдельной проводкой. Начнем по порядку с первого этапа.

Бухгалтер перечислил с расчетного счета 200 тыс. рублей.

Это событие обозначает, что деньги из кошелька компании перетекли в кошелек поставщика.

Вы уже знаете, что безналичные деньги с расчетного счета числятся на счете номер 51 «Расчетные счета». Это и есть тот кошелек компании, из которого стоимость вытекла.

Кошелек всех поставщиков, которые продают вашему предприятию свои товары, выполняют для него какие-то работы, оказывают какие-то услуги, находится на 60-ом счете. Его полное название — «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

Бухгалтер спишет с кредита 51-ого счета 200 000 рублей и по правилу двойной проводки впишет эту же стоимость в дебет счета 60.

Образовавшееся дебетовое сальдо на 60-ом счете — это тоже актив компании. В балансе такой вид активов называется дебиторской задолженностью. Если вы забыли, что такое дебиторская задолженность, то вернитесь к прошлой лекции и еще раз ее внимательно перечитайте.

Переходим ко второму этапу. Компания-поставщик уже на следующий день доставила вибропресс на предприятие, установила и подготовила его к работе.

Теперь уже из кошелька компании-поставщика на наше предприятие поступил новый актив.

Поэтому можем смело списывать 200 000 рублей из кредита счета 60.

Фактически новый актив является основным средством. Но сразу на 01-й счет «Основные средства» стоимость попасть не может. Надеемся, вы не забыли закон бухучета: любое основное средство должно пройти через 08-й счет «Вложения во внеоборотные активы».

Поэтому со счета 60 стоимость перетекла именно в дебет 08-ого счета. И ни в коем случае не 01-ого.

И теперь заключительный этап — ввод основного средства в эксплуатацию. Думаем, здесь ничего объяснять не надо, мы уже подробно говорили об этой проводке. Поэтому просто констатируем: из кредита счета 08 стоимость основного средства — 200 000 рублей — перетекает в дебет счета 01 «Основные средства».

**Проводки:**

*Кредит Сч. 51 «Расчетные счета» - 200 000.*

*Дебет Сч. 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» - 200 000.*

*Кредит Сч. 60 — 200 000.*

*Дебет Сч. 08 «Вложения во внеоборотные активы» - 200 000.*

*Кредит Сч. 08 — 200 000.*

*Дебет Сч. 01 «Основные средства» — 200 000.*

## Не забываем про НДС

**При покупке вибропресса компания оплатила не только номинальную стоимость оборудования, но и НДС в размере 36 000 руб.**

Что такое НДС, вы разобрали еще в прошлой лекции.

Государство – негласный соучредитель компании, поэтому оно ДОБАВЛЯЕТ определенную наценку к каждому товару. Эта наценка отражается в отдельной строке счета под названием «НДС».

В итоге, когда покупатель оплачивает товар, сумма оплаты состоит из двух частей: стоимости товара (доля поставщика) и стоимости НДС (доля государства).

После продажи товара предприятие должно вернуть государству всю сумму наценки. Поэтому наценку и называют НАЛОГОМ на добавочную стоимость.

Но метод уплаты этого налога не обычный. Дело в том, что при покупке оборудования и материалов, предприятие вместе со стоимостью товара оплачивает еще и НДС. Эти деньги поставщик обязан отдать государству. Таким образом через поставщика вы оплачиваете часть налога государству.

Раз эта часть уже оплачена, значит незачем отдавать ее еще раз. Поэтому те суммы, которые предприятие при покупке товаров перечисляет в качестве НДС, необходимо отнять от долга перед государством. Такие суммы называют **налоговыми вычетами**, поскольку их вычитают из стоимости налога.

А что, если предприятие ничего не должно государству по налогу на добавочную стоимость? Тогда государство становится должником организации и должно вернуть те деньги, которое предприятие переплатило.

В нашей ситуации НДС составил 18% от стоимости товара ( $200\,000 \times 0,18 = 36\,000$ ). Эта ставка установлена Налоговым кодексом РФ.

А теперь вернемся к нашей схеме и поразмышляем, какие проводки мы должны были сделать.

В первую очередь предприятие перечислило деньги поставщику, а значит из нашего кармана деньги перешли в его карман.



Эту проводку мы уже делали. Из кредита счета 51 «Расчетный счет» стоимость НДС (36 000) перетекла в дебет счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

Но оставлять стоимость НДС на 60-ом счете мы не можем. Горка в дебете счета 60 всегда обозначает, что поставщик что-то нам должен. Но ведь нашим должником становится не поставщик, а государство. Оно должно вернуть нам только что оплаченный НДС.

Для того чтобы хранить записи о долгах государства перед предприятием по налогу на добавленную стоимость, бухгалтеры используют счет 19. Он так и называется «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям».

Из кредита 60-ого счета стоимость НДС перетечет именно в дебет 19-ого счета. Сделав такую проводку, вы приняли НДС к учету.

Но и 19-ый счет — не последняя станция на пути НДС.

Дальше НДС по приобретенным ценностям должен превратиться в налоговый вычет. Для этого бухгалтер делает проводку: кредит 19-ого счета — дебет 68 «Расчеты по налогам и сборам».

Однако здесь есть один важный момент. **Если мы приобретаем основное средство (или нематериальный актив), то до тех пор, пока оно не перейдет со счета 08 «Вложения во внеоборотные активы» на счет 01 «Основные средства» (или соответственно на счет 04 «Нематериальные активы») по проводке: кредит 08 – дебет 01 (04), НДС по нему должен оставаться на 19-м счете «НДС по приобретенным ценностям».**

Посмотрите на схему счетов и проверьте, сделали ли вы проводку из кредита 08 в дебет 01 счета на стоимость вибропресса. Все верно, основное средство уже введено в эксплуатацию, значит мы можем смело делать проводку: кредит 19-ого счета — дебет 68-ого счета.

На 68-ом счете определяется та сумма НДС, которую необходимо заплатить государству или наоборот. Сейчас в дебете счета образовалась горка, и значит, на данный момент государство должно предприятию 36 000 рублей.

**Проводки:**

*Кредит Сч. 51 «Расчетные счета» — 36 000.*

*Дебет Сч. 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» — 36 000.*

*Кредит Сч. 60 — 36 000.*

*Дебет Сч. 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» — 36 000.*

*Кредит Сч. 19 — 36 000.*

*Дебет Сч. 68 «Расчеты по налогам и сборам» — 36 000.*

## **Материалы**

**По технологии для производства кирпича нужна особая легкоплавная глина. Предприятие закупило двадцать пять тонн подходящей глины и оплатило 59 000 рублей (в том числе НДС — 9 000) с расчетного счета.**

Ситуацию с покупкой вибропресса мы разбили на приобретение основного средства и учет НДС. Мы поступили так, чтобы подробно разобрать каждый из процессов. Однако рассматривать процесс покупки таким образом не совсем верно, поскольку эти события неразрывны. В этот раз мы сделаем все по порядку.

Первая проводка вам уже должна быть знакома. Предприятие оплатило товар на сумму 59 000 рублей с расчетного счета. Эта стоимость перешла из кредита счета 51 в дебет счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

Число 59 000 включило в себя и стоимость товара (50 000 рублей), и НДС (9 000 — это 18%). Мы делаем проводку на всю сумму, оплаченную поставщиком, вместе с НДС.

А вот уже с 60-ого счета стоимость материалов и стоимость НДС расходятся по разным направлениям.

После того как глина поступила на склад предприятия, ее стоимость без НДС (50 000 рублей) должна перейти из кредита 60-ого счета в дебет счета 10 «Материалы». На этом счете бухгалтеры хранят материально-производственные запасы предприятия. К таким запасам относятся как сами материалы (доски, гвозди, краска), так и специальный инвентарь (молотки, пилы), спецодежда, топливо, запчасти, полуфабрикаты. И горка на счете 10 обозначает, что на складе хранится глина стоимостью 50 000 рублей.

НДС при покупке материалов учитывается сразу после оплаты. Мы уже рассказывали вам, какие проводки нужно сделать для учета НДС, поэтому думаем, вы справитесь с этим самостоятельно. Напомним, что в качестве НДС предприятие оплатило 9 000 рублей.

А теперь проверим, все ли проводки вы сделали на своей схеме:

**Проводки:**

*Кредит Сч. 51 «Расчетные счета» — 59 000.*

*Дебет Сч. 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» — 59 000.*

*Кредит Сч. 60 — 50 000.*

*Дебет Сч. 10 «Материалы» — 50 000.*

*Кредит Сч. 60 — 9 000.*

*Дебет Сч. 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» — 9 000.*

*Кредит Сч. 19 — 9 000.*

*Дебет Сч. 68 «Расчеты по налогам и сборам» — 9 000.*

### **Приступим же к работе**

**Предприятие наконец запустило производство кирпича. Для чего со склада в цех была переведена половина запасов глины стоимостью 25 000 рублей.**

Вы не забыли сделать свою проводку на схеме? Тогда продолжим.

Пока глина находится на складе, ее стоимость хранится на счете 10 «Материалы». Но актив не должен залеживаться на одном счете, он должен работать. Так и материалы. Чтобы они начали приносить прибыль, необходимо пустить их в производство, изготовить продукцию и продать.

Раз глину забрали со склада и направили на производство, то ее стоимость уже не может находиться на 10-ом счете. Бухгалтер списывает ее из кредита счета.

По закону сохранения стоимость не может просто исчезнуть. Она должна перейти на другой счет.

Все затраты на производство продукции, в том числе: стоимость материалов, затраты на обслуживание производства, затраты на заработную плату, — отражаются и хранятся на одном счете — счете 20 «Основное производство». Именно на этот счет и перейдет стоимость глины — 25 000 рублей.

**Проводки:**

*Кредит Сч. 10 «Материалы» — 25 000.*

*Дебет Сч. 20 «Основное производство» — 25 000.*

### **Немного об основном производстве**

Давайте немного подробнее поговорим о 20-ом счете.

Этот счет мы можем смело назвать «Затратами в основном производстве».

Все затраты на производство продукции рано или поздно будут оправданы и возмещены. Когда мы произведем и продадим кирпич, то не только возместим затраты, но и получим прибыль.

Пойдем по порядку.

Со склада у вас ушла глина, и значит, у нас уменьшилась горка на 10-ом счете. Согласно закону сохранения материи, раз один актив исчез, то должен появиться второй. Давайте разберемся, какой. В реальной жизни у вас исчезает мешок глины, вместо него появляется огромный котел серой жижи из глины и воды, из нее кто-то собирается произвести кирпичи. Этот раствор глины мы не можем назвать готовой продукцией, так как он совсем не похож на кирпичи. Поэтому котел с глиной мы назовем **«Затраты в основном производстве»** и отразим на **20-ом счете**. Именно этот актив появится у вас вместо исчезнувшей со склада глины.

Если сами деньги мы сравним с водой, то деньги, вложенные в глину, в оборудование, в машины и другие полезные вещи, мы можем сравнить с замерзшей водой — льдом. При желании мы можем легко растопить этот лед (продав имеющиеся у нас вещи) и опять получить деньги.

Так как продать котел разведенной глины гораздо труднее, чем мешок сухой, то переход денег на 20-ый счет мы можем сравнить с испарением воды. Пар гораздо труднее удержать в руках, чем лед, да и превратить назад в воду гораздо труднее. Поэтому

переход ваших активов в *незавершенное производство* несет определенный риск.

Надо сказать, что в адский котел «**Затрат в основном производстве**» могут попасть и другие затраты. Допустим, у нас сломался вибропресс и пришлось вызывать специалиста. Тогда затраты на ремонт тоже перельются на этот счет.

Сюда же войдет целая горка других расходов, о которых вы узнаете из следующих лекций. Так что, чем дольше вы будете делать свои кирпичи, тем больше ваших денег испарит адский котел производства.

А когда кирпичи будут готовы, то пар из котла выпадет в твердый осадок в виде актива «**Готовая продукция**», с чем мы вас и поздравим. Какова стоимость этого актива? А стоимость его равняется теперь всей той сумме денег, которая испарилась в котле за время производства, то есть перетекла с других счетов в дебет 20-ого. Стоимость вышедшей готовой продукции будет называться ее *себестоимостью*.

Это слово обозначает, что стоимость сформировала СЕБЯ сама. И правильно: чем дольше производство «варилось в котле», тем дороже становилось.

Цена на кирпичи в вашем городе во всех магазинах будет примерно одинаковая. Если вы захотите поднять ее значительно выше, чем в других магазинах, то у вас их просто не будут покупать. Значит, вы вынуждены продавать по той цене, которую готов заплатить покупатель.

Деньги, которые организация получит от покупателя за проданную продукцию, называют **выручкой**. Формула для ее расчета на самом деле очень проста:

$$\text{Выручка} = \text{Себестоимость} + \text{Прибыль}.$$

Теперь отнимите от выручки себестоимость, и вы узнаете, какова ваша прибыль.

Если себестоимость ваших кирпичей (то есть сумма всех ваших затрат на их производство) была низкая, то у вас окажется большая разница между нею и продажной ценой. Если же себестоимость окажется высокой, то прибыли вы никакой не получите.

Отсюда вывод: еще до начала производства вы должны знать абсолютно все краники, по которым в адский котел производства будут капать ваши расходы. Более того, вы должны уметь перекрывать ненужные краники, уменьшая тем самым себестоимость вашей продукции.

## **Работа сделана**

**ООО «СуперБлок» выпустила первую партию своей продукции и перевела ее на склад.**

Вся стоимость готовой продукции у бухгалтера хранится в одной бочке-счете под номером 43. Она так и называется «Готовая продукция».

В момент, когда партия готовых кирпичей была перенесена из производства на склад, бухгалтер сделал проводку: кредит сч. 20 «Основное производство» — дебет сч. 43 «Готовая продукция».

Таким образом продукция превратилась из затраты в основном производстве в готовую продукцию.

Из одного сч. в другой переливается себестоимость продукции. Поэтому, прежде чем делать проводку, посчитайте общую себестоимость продукции, сложив все затраты на производство в дебетовой половинке 20-ого сч. Проводка должна быть сделана на всю сумму себестоимости!

Если предыдущая проводка сделана верно, то себестоимость партии кирпичей из 10 тыс. штук равна 25 000 рублей.

Давайте сверим результаты.

### **Проводка:**

*Кредит Сч. 20 «Основное производство» — 25 000.*

*Дебет Сч. 43 «Готовая продукция» — 25 000.*

## **Продаем продукцию**

**Компания нашла покупателя, который готов был забрать всю партию изготовленных кирпичей по предложенной цене — 9 рублей 44 коп. за штуку (включая НДС).**

**После отгрузки кирпича заказчик оплатил товар с расчетного сч.**

Вот мы и подошли к одному из самых важных моментов в работе предприятия — к продаже своей продукции. Нет никакого смысла в производственной деятельности компании, если она не ничего не может продать и не получает никакой прибыли. Такая организация обречена на гибель.

С чего начинается процесс продажи в бухгалтерском учете?

В первую очередь бухгалтер должен сформировать стоимость товара.

Дело в том, что стоимость товара собирается из нескольких частей: это и себестоимость, и наценка, и налог на добавленную стоимость.

Станцией для расчета стоимости товара в нашей схеме является 90-ый счет «Продажи». Именно с помощью этого счета бухгалтер делает все необходимые расчеты.

Для удобства ведения таких расчетов счет 90 «Продажи» был разбит на четыре субсчета.

Бочку-счет со стоимостью товара мы делим на 4 отдельные секции. Тогда каждый компонент стоимости будет храниться в своей секции.

В секции номер 1 будет накапливаться сумма, которую предприятие получает от своих покупателей и заказчиков за выполненную работу или поставленный товар. Эта секция будет **1-ым субсчетом 90-ого счета (90/1), или «Выручка»**.

Во 2-ой секции отражаются все расходы, связанные с производством и продажей продукции. **Субсчет 90/2 так и называется — «Себестоимость продаж»**.

В стоимость большинства товаров включается НДС, поэтому в качестве компонента стоимости проданного товара он хранится в **субсчете 90/3, или «НДС»**.

Особое место в плане счетов занимает **субсчет 90/9 «Прибыль/убыток от продаж»**. В этом субсчете отражается та выгода, которую получит компания от продажи. Или наоборот, убыток, если бы стоимость кирпича оказалась ниже себестоимости.

А теперь давайте по порядку разберемся с процессом формирования стоимости и со всеми необходимыми проводками.

## Куда деньги ушли?

Мы уже сформировали себестоимость товара на 20-ом счете «Основное производство». Потом перевели на 43-й счет, подтвердив, что кирпич готов к продаже и себестоимость его полностью сформирована.

Теперь наша задача: включить себестоимость кирпича в его продажную стоимость.

Для этого бухгалтер списывает себестоимость всей партии, которую предприятие собирается продать, из кредита 43 счета и записывает ее в дебет счета 90/2 (2-ого субсчета 90-ого счета). Именно здесь себестоимость — 25 000 рублей — вольется в стоимость товара при продаже.

### **Проводка:**

*Кредит Сч. 43 «Готовая продукция» — 25 000.*

*Дебет Сч. 90/2 «Себестоимость продаж» — 25 000.*

## Продано!

Руководитель компании распорядился назначить цену в размере 9 рублей 44 копейки за кирпич, поскольку это рыночная цена за единицу продукции. В эту цену уже должны быть включены все компоненты: и себестоимость, и НДС и, конечно, наценка.

Мы отгрузили заказчику всю партию кирпича, чья стоимость составила 94 400 рублей.

Эту операцию Вы должны были отразить проводкой: кредит счета 90/1 «Выручка» — дебет счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Таким образом на счете 62 у нас образовалось дебетовое сальдо, то есть горка. Это значит, что поставщик еще не заплатил за кирпич. Эта горка будет оставаться на этом счете до тех пор, пока заказчик не перечислит деньги за приобретенный товар.

Поставщик сразу же после отгрузки оплатил стоимость товара. И горка из 62 счета переместилась на счет 51 «Расчетные счета», ведь расчеты с поставщиком у нас были безналичные.

Вы сделали эту проводку?

Теперь давайте сверим ваши записи с верными.



### **Проводка:**

*Кредит Сч. 90/1 «Выручка» — 94 400.*

*Дебет Сч. 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» — 94 400.*

*Кредит Сч. 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» — 94 400.*

*Дебет Сч. 51 «Расчетные счета» — 94 400.*

## **Другой НДС**

А теперь вернемся к нашему 90-ому счету «Продажи».

После сделанных нами проводок на этом счете образовался вакуум. По законам физики этот вакуум стремится уравновеситься, втянув в себя другую стоимость.

Чтобы уравновесить выручку, мы должны разложить по полочкам стоимость проданного товара.

Часть вакуума мы уже уравновесили себестоимостью кирпича, сделав проводку: кредит сч. 43 — дебет сч. 90/2.

Теперь нам нужно разобраться с долей государства в стоимости товара. Вы уже имели дело с НДС, но в прошлый раз вы платили НДС поставщику. На этот раз предприятие само включало в стоимость своего товара наценку от государства. Именно эту стоимость вам придется отдать в качестве налога.

Размер НДС определяет само государство, и в настоящее время для подавляющего большинства товаров (работ, услуг) он равен 18%.

Существует короткий перечень товаров, которые облагаются по ставке 10%, а также по ставке 0% (то есть фактически не облагаются). Все эти списки указаны в Налоговом кодексе РФ (часть 2-я, глава 21, статья 164). Например, для таких продовольственных товаров, как мясо, молоко, яйца, сахар, хлеб и др., а также товаров для детей — одежда, коляски, школьные принадлежности установлена ставка 10%; а для товаров, уходящих на экспорт, — 0%.

Продажа кирпича облагается стандартной ставкой в 18%.

Давайте вместе рассчитаем ту долю, которую предприятие должно отдать государству.

Государство повышает стоимость товара на 18%. Это значит, что заплаченные нам 94 400 рублей — это 118% от той части, которая полагается нам.

НДС рассчитывается по формуле:

$$\text{НДС} = 0,18 * (\text{Выручка}/1,18)$$

Таким образом, НДС в нашем случае равен 14 400 рублей.

Задолженность предприятия перед государством по налогу на добавленную стоимость отображается в кредите счета 68 «Расчеты по налогам и сборам». Почему именно кредит? Долги — это всегда пассивы. [А пассивы на бухгалтерских счетах всегда в кредите.](#)

Перед нами стоит задача перекачать вакуум из 90 счета в 68. И здесь нам на помощь приходит реверсивная проводка.

Вспомните, что такое реверсивная проводка. Если у вас возникли сложности, перечитайте соответствующую главу данной лекции еще раз.

Теперь вы понимаете, почему мы должны сделать проводку: кредит 68-ого счета «Расчеты по налогам и сборам» — дебет 90/3 «НДС».

Таким образом у нас уменьшится вакуум на 90-ом счете, НДС вольется в выручку компании.

А долг из 90 счета перейдет в кредит 68-ого счета. 68-ой счет — это карман государства. И вакуум в кредите этого счета всегда будет напоминать вам о том, что нужно заплатить налог.

#### **Проводки:**

*Кредит Сч. 68 «Расчеты по налогам и сборам» — 14 400.*

*Дебет Сч. 90/3 «Налог на добавленную стоимость» — 14 400.*

### **Подсчитаем, что заработали**

У нас остался последний и самый интересный компонент стоимости товара — это прибыль предприятия.

Вся прибыль компании в течение года скапливается и хранится на одном счете – 99-ом "Прибыли и убытки".

Парадоксально, но прибыль в счете отражается по кредиту, а не по дебету 99-ого счета. Почему так происходит?

Дело в том, что реальная прибыль предприятия — это деньги. А все деньги в бухгалтерском учете хранятся на 50-ом и 51-ом счетах. Именно деньги являются активом и записываются по дебету этих двух счетов.

А вот счет 99 "Прибыли и убытки" значит то же, что пассив в бухгалтерском балансе "Нераспределенная прибыль". Это запись о том, что предприятие должно отдать все эти деньги владельцам компании: учредителям и государству. Именно поэтому прибыль лежит в пассиве бочки-счета, а не наоборот.

Но пока наша прибыль все еще висит в 90-ом счете "Продажи" в виде вакуума. Вакуум с 90-ого счета будет равен разнице между выручкой и себестоимостью и НДС. Прибыль нашего предприятия составит 55 000 рублей.

Весь этот вакуум нужно переместить в кредит 99-ого. Тогда мы фактически включим наценку в стоимость проданного товара.

В перекачивании вакуума со счета на счет нам вновь поможет реверсивная проводка. Сделайте ее самостоятельно. Только потом сверьте с правильной.

#### **Проводки:**

*Кредит Сч. 99 «Прибыли и убытки» — 55 000.*

*Дебет Сч. 90/9 «Прибыль» — 55 000.*

### **Подводим итоги**

И вот к концу подошел первый месяц работы предприятия. Пора подвести итоги хозяйственной деятельности за этот промежуток времени.

Вам как бухгалтеру нужно закрыть схему счетов за первый месяц работы и подсчитать остатки.

Схема считается закрытой, когда на всех ее счетах подведены итоги: рассчитаны кредитовые и дебетовые обороты, а также итоговое сальдо.

Как закрывать отдельные счета, мы вам уже рассказывали в первой части лекции. Используя наши пояснения из первых глав, подведите итоги по каждому счету самостоятельно.

Как работать с электронной схемой счетов? Давайте рассмотрим на примере 80-ого счета.

Дебетовый оборот по счету равен нулю. Выделите любую свободную ячейку в дебете счета 80 и запишите в нее 0. Теперь измените цвет заливки этой ячейки на синий. Выбрать заливку для ячейки можно на панели инструментов.

Кредитовый оборот счета равен 1 500 000 рублей. Выделите любую свободную ячейку и запишите в нее оборот. Также как и в дебете, измените цвет ячейки на синий.

Теперь нам нужно рассчитать итоговое сальдо по счету. Поскольку дебетовый оборот по счету равен 0, то итоговое сальдо будет равно кредитовому обороту — 1 500 000 рублей.

Сумму итогового кредитового сальдо нужно вписать в любую из свободных ячеек кредита 80-ого счета. Цвет этой ячейки нужно изменить на красный.

Таким образом мы закрыли 80-ый счет «Уставный капитал».

Точно таким же образом закройте все остальные счета на вашей схеме. Только когда вы полностью справитесь с этим заданием, можете продолжить чтение.

Наверняка у вас возникли вопросы по поводу закрытия 90-ого счета. Как посчитать здесь итоговое сальдо? Отдельно по субсчетам или в целом по счету? Существует особый механизм закрытия этого счета, при котором нужно делать дополнительные проводки. Однако, чтобы не перегружать вас информацией, ведь во всем хороша мера, предлагаем вам считать, что в момент закрытия счета все перегородки между субсчетами у нас исчезли. Поэтому обороты и итоговое сальдо Вы будете рассчитывать в целом по 90-му счету, складывая горки с разных субсчетов.

Если вы все сделали верно, то итоговое сальдо 90-ого счета «Продажи» равно нулю.

А теперь давайте сверим ваши записи на схеме счетов с верными. Откройте «Приложение 7». Здесь вы найдете полностью заполненную схему счетов для ООО «СуперБлок». Сверьте остатки по счетам.

Если вы вдруг обнаружите расхождения, проверьте все проводки на своей схеме. Все ли они были у вас двойными?

Обязательно отыщите причину ошибки. Тогда, вероятнее всего, такой ошибки вы больше не допустите.

При необходимости заполните схему счетов еще раз с самого начала, не упуская никаких деталей.

## **Финансовый анализ**

Схема — отличный инструмент для анализа финансового состояния компании и счетов. Оценивая сальдо по счетам можно определить состав активов, вычислить излишние затраты на производство, определить все долги и обязательства компании.

Давайте проанализируем сальдо каждого счета в отдельности.

**Счет 80 «Уставный капитал».** Итоговое сальдо этого счета кредитовое. Это значит, что на счете к концу месяца остался вакуум. Вакуум всегда стремится втянуть в себя стоимость с других счетов.

Если на счете образуется вакуум, это почти всегда значит, что у предприятия образовалась задолженность. Это может быть долг перед поставщиками, заказчиками, государством или учредителями.

Когда бухгалтер говорит, что на счете 80 «Уставный капитал» образовалось пассивное сальдо (остаток) в размере 1 500 000 рублей, то имеет виду, что компания находится в долгу перед учредителями за вклады в уставный капитал.

**Счет 75 «Расчеты с учредителями».** На этом счете остаток оказался нулевым. Это значит, что за первый месяц все учредители внесли в уставный капитал положенные активы. Счет 75 находится в полном равновесии, он не стремится втянуть в себя стоимость или наоборот, вытолкнуть.

**На счете 50 «Касса»** образовалось дебетовое сальдо — 150 000 рублей. Любой бухгалтер сделает вывод: в кассе предприятия осталось 150 000 рублей наличными. Это сальдо можно по достоинству назвать одним из самых активных.

Еще одно активнейшее сальдо на нашей схеме — дебетовое сальдо **51-ого счета «Расчетные счета»**. Горка на счете 51 всегда значит, что в распоряжении предприятия есть безналичные денежные средства. У нашего предприятия 399 400 рублей хранится на расчетном счете.

Образовавшееся на этом счете давление заставляет предприятие использовать эти активы для получения прибыли. Оно намекает нам, что деньги должны работать, а не лежать на банковском счете.

Перейдем к следующему счету. Активное сальдо **01-ого счета «Основные средства»** в размере 650 000 подсказывает бухгалтеру, что на предприятии есть оборудование и недвижимость, благодаря которым оно может выпускать продукцию и получать весомую прибыль.

Кроме оборудования в собственности компании есть еще и нематериальные активы. Об этом нам говорит активное сальдо счета 04 «Нематериальные активы». Этот актив позволяет производить уникальный кирпич, пользующийся спросом, что приносит компании ощутимую прибыль.

Счет 10 «Материалы». Горка в дебете этого счета (дебетовое сальдо) будет напоминать бухгалтеру, что на складе есть материалы на сумму 25 000 рублей, которые обязательно нужно использовать. Иначе со временем они могут прийти в негодность, что повлечет за собой неприятные убытки. Не забывайте следить за сальдо на этом счете.

**Счет 68 «Расчеты по налогам и сборам».** Активное сальдо на этом счете — не частое явление. Оно обозначает, что государство должно предприятию вернуть уплаченный НДС по приобретенным ценностям в размере 30 600 рублей. Этот НДС компания заплатила во время приобретения материалов и основных средств поставщику.

Государство, конечно, не будет перечислять эти деньги на расчетный счет ООО «СуперБлок». Оно будет вычитать эту сумму из того налога на добавленную стоимость, которую компания включила в стоимость своего товара и должна вернуть государству.

**Счет 99 «Прибыли и убытки».** Мы уже много говорили про этот счет, поэтому просто констатируем факт: пассивное сальдо на счете 99 обозначает, что предприятие в этом месяце заработало 55 000 рублей прибыли. И оно должно будет впоследствии распределить эту сумму между своими учредителями и государ-

ством. Об этом мы расскажем вам в дисциплине «Основы бухгалтерского учета».

Сальдо по всем остальным счетам является нулевым. Никаких активов и пассивов они не отражают.

Нулевое сальдо на 08 счете «Вложения в необоротные активы» говорит, что у нас нет оборудования на сборке или реконструкции.

Нулевое сальдо на 43 счете «Готовая продукция» — на складе сейчас нет готовых кирпичей, у нас нет товара под реализацию. Необходимо тут же запускать новый цикл производства.

Нулевое сальдо на 60-ом счете «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» значит, что все обязательства компании и поставщиков исполнены и можно продолжать сотрудничество с ними.

Все остальные нулевые счета можно расшифровать таким же образом. Сделайте это самостоятельно.

### **А каков баланс?**

Каким бы образом мы не вели бухгалтерский учет, всегда должно соблюдаться одно ключевое условие — должно поддерживаться равновесие бухгалтерского баланса.

Поэтому давайте проверим, находится ли баланс ООО «СуперБлок» в равновесии.

Скачайте и откройте «Приложение №4» — это бухгалтерский баланс с дополнительными пометками.

Если помните, баланс — это полочка для бухгалтерских счетов. Так вот после названия каждого актива и пассива мы разместили номера тех счетов, которые должны стоять на конкретной полочке.

Этих пометок нет в официальной форме баланса, но для новичка они необходимы. Они позволят избежать ошибок и путаницы.

Распечатайте баланс и положите перед собой. Теперь откройте схему счетов ООО «СуперБлок». Заполните форму баланса на основе данных из схемы счетов.

Предприятие было создано 31 мая, значит НА 30 июня вам нужно заполнить квартальный баланс. Не забудьте, что баланс нужно заполнять **в тысячах рублей** в отличие от бухгалтерской схемы.

Заполните баланс карандашом.

А теперь давайте проверим, справились ли вы со своей задачей. Сверьте свой бланк с представленным в конце лекции.

Как видите, баланс остался в равновесии.

В строку «Нематериальные активы» попадает сальдо 04-ого счета с аналогичным названием «Нематериальные активы» — 300 тыс. рублей.

На полочку с «Основными средствами» попадает сальдо со счета 01 «Основные средства» — 650 тыс. рублей.

На полочке с запасами уместается много счетов: 10, 20,43 и некоторые другие счета, о которых мы еще не рассказывали. Однако на нашем предприятии такие активы остались только на одном счете — 10 «Материалы». Все сальдо по этому счету мы переносим в строку баланса «Запасы» — 25 тыс. рублей.

Теперь перейдем к статье баланса «Денежные средства». На этой полочке у нашей компании стоят две бочки-счета: 50 «Касса» и 51 «Расчетные счета». В одной — наличные, в другой — безналичные денежные средства. Чтобы определить стоимость актива, нужно просто сложить итоговые сальдо по этим счетам. Итак, «Денежные средства» — 549 400 (399 400+150 000) рублей.

В строку «Прочие оборотные активы» помещаем активное сальдо из 68 счета «Расчеты по налогам и сборам». На этой полочке собираются активные остатки тех счетов, для которых не нашлось «собственной» полочки. Например, остатки по счетам 46 и 94, а также остатки по счетам 45, 62, 68, 71 (в части аналитических счетов НДС). В большинстве своем суммы остатков по таким счетам незначительные или возникают крайне редко, и отражать их отдельными статьями смысла нет.

Теперь перейдем к пассивам.

Пассив — это долг предприятия. Наша компания к концу квартала оказалась должна только учредителям компании. Давайте разберемся.

Первый пассив — «Уставный капитал». На этой полочке хранится наш долг перед учредителями за взносы в уставный капитал. Помните, какой счет обозначал у нас кошелек учредителя, из которого перетекала стоимость уставного капитала в активы нашей компании. Конечно, 80 «Уставный капитал». Итого-



вое сальдо по этому счету и будет отражаться в строке баланса «Уставный капитал». Эта цифра не будет меняться вплоть до закрытия компании.

Пассив «Уставный капитал» обеспечил появление первых активов на нашем предприятии. Но часть своих активов компания заработала самостоятельно. Все эти активы она должна вернуть учредителям в качестве дивидендов и государству в качестве налога. Поэтому вся наша прибыль является пассивом под названием «Нераспределенная прибыль».

На полочке этого пассива находится 99 счет «Прибыли и убытки». В строку баланса мы переносим кредитовое сальдо по этому счету — 55 тыс. рублей.

А теперь сверьте свой баланс с образцом, представленным на следующей странице.

Как видите, баланс остался в равновесии. Стоимость активов равна стоимости пассивов. А значит, учет на предприятии мы вели абсолютно правильно.

Более того, вы не могли не заметить, что заполнять баланс таким образом намного проще. Делать проводки прямо в балансе, при этом постоянно зачеркивая или стирая прошлые остатки, неудобно и долго. Тем более, это может повлечь массу ошибок, которые невозможно будет выявить, не начав заполнять баланс заново.

Если пользоваться схемой, то выявить ошибку будет намного проще. Ведь все проводки остаются у нас перед глазами. Чтобы найти ошибку, зачастую достаточно проверить соблюдение принципа двойной записи.

На этом мы заканчиваем третью лекцию.

Это последняя лекция из цикла «Начала бухгалтерского учета». Рекомендуем вам перечитать весь цикл лекций еще раз.

Человеческое сознание устроено таким образом, что при первом знакомстве оно воспринимает только самые яркие моменты. Многое из прочитанного так и остается на страницах лекций, так и не войдя в сознание человека. Только повторное прочтение позволит уловить все детали и тонкости, осознать новые для вас принципы работы.

Желаем удачи!

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
на \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Пояс- нения 1	Наименование показателя <sup>2</sup>	На 30 июня 2011г.	На 31 декабря 2010 г.	На 31 декабря 2009 г.
	<b>АКТИВ</b>			
	<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>			
	Нематериальные активы (04,05)	300	0	0
	Результаты исследований и разработок (04/1)	0	0	0
	Основные средства (01,02)	650	0	0
	Доходные вложения в материальные ценности (03)	0	0	0
	Финансовые вложения (58,59)	0	0	0
	Отложенные налоговые активы (09)	0	0	0
	Прочие внеоборотные активы	0	0	0
	Итого по разделу I	950	0	0
	<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>			
	Запасы (10,11,16,20,21,23,26,29,41,43,44,45,46,97)	25	0	0
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям (19)	0	0	0
	Дебиторская задолженность (58,60,62,63,76)	0	0	0
	Финансовые вложения (58,59)	0	0	0
	Денежные средства (50,51,52,55,57)	549	0	0
	Прочие оборотные активы	31	0	0
	Итого по разделу II	605	0	0
	<b>БАЛАНС</b>	<b>1555</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Пояснения <sup>1</sup>	Наименование показателя <sup>2</sup>	На 30 июня 2011г.	На 31 декабря 2010 г.	На 31 декабря 2009 г.
	<b>ПАССИВ</b>			
	<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ<sup>6</sup></b>			
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей) (80)	1500	0	0
	Собственные акции, выкупленные у акционеров (81)	0	0	0
	Переоценка внеоборотных активов (83)	0	0	0
	Добавочный капитал (без переоценки) (83)	0	0	0
	Резервный капитал (82)	0	0	0
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) (84)	55	0	0
	Итого по разделу III	1555		
	<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
	Заемные средства (67)	0	0	0
	Отложенные налоговые обязательства (77)	0	0	0
	Резервы под условные обязательства	0	0	0
	Прочие обязательства	0	0	0
	Итого по разделу IV	0	0	0
	<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			0
	Заемные средства (66)	0	0	
	Кредиторская задолженность (60,68,69,70,75,76)	0	0	0
	Доходы будущих периодов (98)	0	0	0
	Резервы предстоящих расходов (96)	0	0	0
	Прочие обязательства	0	0	0
	Итого по разделу V	0	0	0
	<b>БАЛАНС</b>	<b>1555</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**Конец курса**

Все замечания и предложения отсылайте по адресу: [feedback@rfei.ru](mailto:feedback@rfei.ru)