



**НВУЗ АНО**

**«Региональный финансово-экономический институт»**

# **НАЧАЛА БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА**

**(Вторая лекция)**

---

<http://elearning.rfei.ru>

Начала бухгалтерского учета (вторая лекция) / Под ред. д.э.н., профессора, академика С. Л. Аксенова. – Курск. – 71 с.

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

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

© РФЭИ

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

## Содержание

ВВЕДЕНИЕ.....	5
РАЗГОВОР ОБ АКТИВАХ И ПАССИВАХ.....	7
Две стороны одной медали.....	7
Актив и пассив – половинки баланса.....	7
Баланс «следит» за кварталом.....	9
Все по полочкам.....	11
Сам себе доктор.....	13
Учимся заполнять баланс.....	14
Стоимость вместо количества.....	15
Бухгалтерские очки.....	15
Правильный баланс — баланс в равновесии.....	17
Небольшое отступление.....	18
Зачем необходимо равновесие.....	18
Средства и предметы труда.....	20
Формируем уставный капитал.....	22
Небольшое отступление.....	22
Зачем нужен уставный капитал.....	24
Что – актив, а что – пассив.....	25
Первый учредитель.....	27
Второй учредитель.....	30
Третий учредитель.....	31
Четвертый учредитель.....	33
Продаем акции предприятия.....	36
Лицо фирмы.....	38
Результаты исследований и разработок.....	39
Доходные вложения в материальные ценности.....	41
Налог на добавленную стоимость.....	43
Учимся распоряжаться финансами.....	44
Кто на кого работает.....	45
Деньги на заработках.....	48
Создаем запасы.....	49
Выдаем кредит.....	50
Учимся управлять ценными бумагами.....	51
Берем займы.....	54
Резервы под условные обязательства.....	55

От бухучета к менеджменту.....	55
Возвращаемся к резервам.....	60
Переоценка внеоборотных активов.....	62
Резервы предстоящих расходов.....	63
Доходы будущих периодов.....	64
Кредиторская задолженность.....	66
Производим продукцию.....	67
Реализуем продукцию.....	68
Дебиторская задолженность и убыток.....	69
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	71

## ВВЕДЕНИЕ

Сразу хотим отметить одну особенность дальнейшего обучения. По ходу чтения этой и последующих лекций у вас может возникнуть такое чувство, будто в некоторых главах мы топчемся на месте, по нескольку раз объясняя одно и то же. Это правда. Но это необходимо.

Мы действуем таким образом не потому, что забываем, о чем говорили ранее, а потому, что сейчас мы закладываем фундамент бухгалтерских знаний. А фундамент должен быть прочным.

Одному человеку для прочного усвоения знаний достаточно объяснить материал один раз, а другому требуется несколько повторений.

Поэтому, даже если вы все поймете с первого раза, не жалейте сил и времени на повторение учебного материала. Повторение — мать учения! Справедливость этой мысли еще никто не оспорил.

Теперь о второй особенности данной дисциплины. Все лекции в ней написаны, образно выражаясь, для детского сада, то есть максимально простым языком. И это, как ни странно, может сыграть со студентом злую шутку.

Если наш студент никогда раньше не изучал бухучет и не работал бухгалтером, то его обучение протекает хорошо. Но если наш студент уже где-то учился бухгалтерскому учету или работал бухгалтером, то он с первых страниц встречает знакомый ему материал и перестает воспринимать его всерьез, полагая, что знает все, о чем мы тут пишем. Это серьезная ошибка.

Дело в том, что в своих первых лекциях мы не только даем студентам конкретные знания — мы прививаем им новый, более совершенный язык, который невозможно получить ни на работе, ни в другом вузе.

В результате те, кто очень внимательно и старательно изучил наши «Начала бухгалтерского учета», начинают по-другому смотреть на происходящие события, по-другому воспринимать их и думают также совершенно по-другому.

Внедряя в сознание наших студентов более совершенный бухгалтерский язык, мы повышаем их бухгалтерские способности. Именно поэтому при дальнейшем освоении бухгалтерского учета

они могут легко справляться с самыми сложными бухгалтерскими задачами.

Поэтому, если студент читает наши лекции и говорит сам себе, что все это он уже знает, если студент не работает с учебным материалом серьезно, то он не усваивает новый язык и не меняет свои бухгалтерские способности. В результате на старших курсах такой студент из отличника превращается в троечника, а то и хуже.

Думаем, вы вряд ли хотите оказаться в числе этих студентов. А раз так, постарайтесь серьезно относиться ко всему, что мы скажем, и не жалейте времени на повторение изученного материала.

Ну а сейчас — вперед, к освоению бухучета!

## РАЗГОВОР ОБ АКТИВАХ И ПАССИВАХ

### Две стороны одной медали

Если вы обладаете необходимыми знаниями по бизнесу, если вы умеете убеждать людей и не боитесь с ними разговаривать, если вы любите самообразование, если у вас есть пустая квартира, которую можно отдать под офис своей фирме, если в ней установлен телефон, то все это будет вашими плюсами, или вашими **активами**. Одни из них были у вас с рождения, другие вам достались от родителей, третьи вы приобрели сами.

Ну а если вы регулярно занимаете деньги, и у вас накопилась целая куча долгов перед соседями, знакомыми или коллегами по работе, то их можно назвать вашими **пассивами**.

Каждое предприятие (организация) тоже имеет свои активы и свои пассивы.

Когда учредители решают создать предприятие, то подают в соответствующий орган заявку на регистрацию своего детища, и уже в этот момент на правах родителей они вносят в качестве взносов в уставный капитал вновь создаваемого предприятия какие-нибудь активы: деньги, компьютеры, оборудование, машины и т.д.

Затем предприятие, используя эти активы, начинает свою деятельность, получает прибыль и приобретает другие нужные ему активы.

Но не одними активами живет предприятие. Как и любой человек, оно тоже может оказаться у кого-то в долгу. В этом случае все долги предприятия будут называться пассивами.

Каждое предприятие должно вести учет всех своих активов и пассивов для того, чтобы лучше ими управлять.

**Примечание:** «уставный капитал» пишется и произносится через «Ъ», а не через «О». Ударение на букве «а».

### Актив и пассив – половинки баланса

Возьмите чистый лист бумаги и сложите его пополам. Затем разверните и прочертите ручкой линию сгиба.

В самом верху левой половинки листа напишите слово «АКТИВ», а в верхней части правой половинки — «ПАССИВ».

Вот у вас и получилась примитивная форма документа, который бухгалтеры называют **балансом**.

Теперь представьте, что вы заняли у соседки Маши 100 рублей и положили их в свой кошелек. Давайте отразим это событие в вашем балансе.

Напишите в левой части баланса (в активах) слово «Деньги», а рядом с ним цифру 100. Эта запись будет значить, что у вас появился актив в виде 100 рублей.

Теперь остановитесь на минуту и подумайте, что появилось у вас одновременно с деньгами?

Конечно, долг перед Машей. Вот этот долг вы и запишете у себя в пассиве. Возьмите ручку и в правой половинке листа сделайте запись «Маша», а рядом напишите цифру 100.

Глядя на эту запись, вы будете понимать, что у вас есть пассив — долг соседке Маше, а не сама Маша стоимостью в 100 рублей.

<i>Актив</i>	<i>Пассив</i>
<i>Деньги - 100</i>	<i>Маша - 100</i>

Примерно такие же записи делает каждое предприятие в своем балансе.

Конечно, документ, который мы с вами только что нарисовали, имеет слишком упрощенную форму. И профессиональному бухгалтеру для работы этого явно недостаточно.

Поэтому все бухгалтеры в России пользуются формой баланса, разработанной Министерством Финансов. Ее вы можете найти в Приложении № 1, которое находится в том же разделе вашего виртуального образовательного пространства, что и данная лекция.

Загрузите Приложение № 1 к себе в компьютер и распечатайте его. Только после этого вы можете продолжить чтение данной лекции.

Помните: пока вы изучаете материал, распечатанный баланс должен все время находиться у вас перед глазами!

Это правило касается и тех, кто обучается по кейсовой технологии и не имеет компьютера с выходом в Интернет – им все



приложения высылаются в распечатанном виде вместе с этой лекцией.

**Обратите внимание!** Мы разместили баланс не на одном листе, а на двух: на одной странице активы, а на второй — пассивы. Прежде чем начать работу, вы должны правильно расположить половинки распечатанного баланса: активы должны быть слева, а пассивы — справа. Поэтому чтобы не запутаться в дальнейшем, положите половинки баланса перед собой на столе так, как мы сказали, и склейте их между собой.

### Баланс «следит» за кварталом

Современные бухгалтеры не делят год, как люди в повседневной жизни, на зиму, весну, лето и осень — они делят год на кварталы (ударение на вторую «а»). Один квартал — это четверть года, то есть три месяца.

С 1 января по 31 марта — первый квартал, с 1 апреля по 30 июня — второй квартал, с 1 июля по 30 сентября — третий квартал и с 1 октября по 31 декабря — четвертый квартал.

По окончании каждого квартала бухгалтер предприятия берет в руки чистый бланк баланса и заполняет его.

Обратим внимание на один нюанс. Баланс составляется по окончании каждого квартала. Но это определение неточное. Если не указать конкретную дату для составления баланса, то один бухгалтер составит баланс на один день, а другой — на другой. Возникнет путаница.

А бухгалтеры, как известно, люди дотошные, и неточностей они не терпят. Поэтому в бланке баланса, утвержденном Приказом Минфина РФ от 02.07.2010 N 66н, третий столбец озаглавлен так: «на \_\_\_\_ 20\_\_ г.». Найдите его в образце.

В эту строку бухгалтеры вписывают **точную дату**, **НА** которую составляют баланс. И она у всех бухгалтеров всегда одинаковая.



Этой датой является **последний календарный день** каждого квартала. Такая дата называется **отчетной датой**.

Итак, отчетными датами, **НА** которые составляется баланс, будут: **31 марта, 30 июня, 30 сентября, 31 декабря**.

Бухгалтер составляет баланс **НА** отчетную дату, отчитываясь тем самым **ЗА** прошедший с начала года период, который называют **отчетным периодом**.

Баланс составляется **ЗА**: **первый квартал, полугодие, девять месяцев, год**.

Все! Иных вариантов нет и быть не может! Вот как все вышесказанное можно обобщить в таблице.

#### Баланс составляется:

ЗА	НА	Срок составления баланса
<i>I квартал</i>	<i>31 марта</i>	<i>с 1 по 30 апреля</i>
<i>полугодие</i>	<i>30 июня</i>	<i>с 1 по 31 июля</i>
<i>девять месяцев</i>	<i>30 сентября</i>	<i>с 1 по 31 октября</i>
<i>год</i>	<i>31 декабря</i>	<i>с 1 января по 31 марта</i>

Если вы поняли, как работать с отчетными датами и периодами, то нам осталось разобрать всего лишь один простой, но очень важный момент. Представьте, что 31 декабря вы поехали в Париж и за целый день нащелкали кучу фотографий.

А теперь скажите, вы успеете создать красиво оформленный альбом со всеми фотографиями за оставшийся вечер?

Нет, конечно. Скорее всего, вечером вы займетесь не составлением альбома, а празднованием Нового года. А альбом создадите позже, например, в марте, когда появится свободное время.

Вот так же действует и бухгалтер. Он берет все фотографии стоимости, сделанные **НА** отчетную дату (такие фотографии называются **бухгалтерскими документами**), но не сидит с ними всю ночь, чтобы к утру сделать баланс, а переносит данные из них в баланс постепенно — в течение месяца после окончания каждого квартала. А годовой баланс бухгалтер готовит еще дольше — в течение трех месяцев.

Вот и получается, что бухгалтерский баланс хоть и отражает состояние активов и пассивов на 31 декабря отчетного года, но готов бывает лишь к марту следующего года.

Вам необходимо привыкнуть к мысли о том, что баланс — это альбом с фотографиями активов и пассивов. Только на фотографиях изображены не сами активы и пассивы в натуральной форме, а их стоимость.

Записанная в клеточке баланса цифра — это и есть фотография стоимости.

А если в клеточке баланса стоит прочерк или она пуста, значит, данное место под фотографию пока свободно, потому что у предприятия еще нет актива или пассива с таким названием.

Как мы уже выяснили ранее, бухгалтерский баланс — альбом с фотографиями стоимости — бухгалтер создает четыре раза в год после окончания каждого квартала.

А теперь давайте зададимся вопросом: как быть вновь созданным организациям? Когда и за какой период (на какую дату) предприятие должно составить первый в своей жизни баланс?

Оказывается, **первым отчетным годом** для организаций, созданных ранее 1 октября, считается период с даты их государственной регистрации по 31 декабря этого же года.

А вот для организаций, созданных после 1 октября, первый отчетный год длится до 31 декабря следующего года.

Если Вы создали свою организацию 7 ноября, например, то свой первый баланс вы составите не на 31 декабря этого года, а на 31 марта следующего года. То есть первый квартал у вас окажется удлинненным, а дальше все войдет в обычный график.

### **Все по полочкам**

Изучать данный раздел можно только в том случае, если перед вами лежит образец бухгалтерского баланса. Он размещен в Приложении № 1. Подготовьте его к работе, если вы еще не сделали этого, и положите перед собой.

Посмотрите на баланс. Как видите, активы и пассивы предприятия отображаются в балансе на разных половинках: левой и правой.

Это сделано для того, чтобы имущество и долги организации случайно не перемешались. Имущество должно быть в активах, долги — в пассивах. Иначе быть не может.

В левой половине баланса бухгалтер записывает стоимость всех **активов**, которые имеются у предприятия.

В правой половине баланса бухгалтер записывает стоимость всех **пассивов**, которые имеются у предприятия.

Однако, если бухгалтер станет перечислять в балансе все имеющиеся у предприятия активы и пассивы, то в налоговую инспекцию вместо отчета на двух страничках придется отправлять толстенную книгу.

По этой причине уже давным-давно бухгалтеры разбили все активы и пассивы предприятия на несколько групп и назвали эти группы **статьями баланса**.

Каждой статье присвоили свое название и выделили для нее отдельную строку в бухгалтерском балансе. Все статьи баланса выглядят как специальные полочки, по которым бухгалтер раскладывает все активы и пассивы.

Например, на полке под названием **ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА** у нас разместятся и те деньги, которые хранятся в кассе предприятия, и те, что лежат на расчетном счете в банке, и все остальные деньги, которые есть у предприятия. Найдите эту статью в образце.

Обратите внимание: в балансе могут встречаться статьи с одинаковыми названиям. Например, в активах у нас есть две строки **ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ**. Найдите их в балансе.

Это не повтор и не ошибка. Дело в том, что финансовые вложения делятся на два вида: те, которые вернутся к нам не раньше, чем через год (внеоборотные активы) и те, которые вернутся к нам в течение года (оборотные активы).

С такими похожими статьями баланса вы научитесь разбираться постепенно в процессе обучения. Никаких сложностей здесь нет. А пока продолжим знакомство со структурой баланса.

Вы, наверное, уже обратили внимание на самую левую графу баланса, которая называется «Пояснения». Эта графа появилась в балансе недавно. Зачем она нужна?

Дело в том, что помимо бухгалтерского баланса, предприятие составляет и другие отчетные документы, которые призваны

подробнее раскрыть содержание всех статей баланса. Один из них так и называется — «**Пояснения к бухгалтерскому балансу**». Каждому пояснению в этом документе присваивается уникальный номер. Этот номер бухгалтер и записывает напротив статьи баланса, которую «поясняет» документ.

### **Сам себе доктор**

В прошлой лекции, мы уже говорили, что одна из важнейших задач бухгалтера — делать особые «снимки», по которым можно определить все болезни предприятия. Бухгалтерский баланс — это как раз и есть альбом с такими снимками.

Любой врач знает простую истину: чтобы правильно поставить диагноз и вылечить больного, нужно следить за его болезнью в динамике. Это значит, что необходимо наблюдать за больным в течение определенного времени, сравнивать все показатели и отмечать изменения.

То же самое должен делать и профессиональный бухгалтер. Ему нужно на протяжении нескольких лет сравнивать снимки предприятия. Только в этом случае удастся получить истинную картину состояния дел.

Не так давно важность такой «диагностики» осознало и государство, поэтому с 2011 года Приказом Минфина № 66н от 02.07.2010 года была введена новая форма баланса. Теперь бухгалтерский баланс включает в себя показатели за три года:

<i>текущий год</i>	<i>прошлый год</i>	<i>позапрошлый год</i>
--------------------	--------------------	------------------------

Данные позапрошлого года заносятся в пятый (самый правый) столбец баланса. Найдите его в распечатанном образце. В шапке этого столбца «На 31 декабря 20\_\_ г.» нужно указать позапрошлый год.

Данные за прошлый год заносятся в четвертый (предпоследний) столбец. Здесь в названии «На 31 декабря 20\_\_ г.» нужно указать предыдущий год.

Данные **за текущий отчетный период** вписываются в третий столбец баланса. Найдите его в распечатанном балансе. Он озаглавлен так: «На \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.».

Сюда нужно вписать отчетную дату. Она будет полностью совпадать с той, которую вы впишете в заголовок бухгалтерского баланса.

Если вы не запомнили эту информацию с первого раза — ничего страшного. В каждом балансе есть небольшая инструкция, которая подскажет, в какой столбец какие данные необходимо вносить.

Все данные за прошлый и позапрошлый год бухгалтер берет из годовых бухгалтерских балансов за прошлые годы. «Старые» балансы хранятся на предприятии не менее 5 лет.

### Учимся заполнять баланс

Давайте попробуем заполнить одну статью баланса под названием «Запасы».

ООО «Гранд» было создано 15 сентября 2010 года. Представьте, что сейчас июль 2011 года, а у нас в руках находятся все бухгалтерские документы этого предприятия.

Раз баланс составляется в июле 2011 года, значит, его составляют за полгода, то есть по состоянию на 30 июня 2011 года.

В самый правый столбец (столбец позапрошлого года) нам записывать нечего, потому что в позапрошлом году компания еще не существовала, а значит, у нее не может быть данных за этот период. Ставим прочерк.

**В тех графах, для которых данных не существует, всегда ставится прочерк или они остаются пустыми.**

Чтобы заполнить столбец прошлого года, необходим баланс на 31 декабря прошлого года и допустим, что в конце 2010 года по статье ЗАПАСЫ у ООО «Гранд» числилось 150 000 рублей. Их мы запишем в нужном столбце. Но запишем не в рублях, а в тысячах.

А к 30 июня 2011 года по бухгалтерским документам текущего года стоимость запасов возросла до 180 000 рублей. Запишем эту сумму в нужном столбце и получим следующую картину:

Пояснения	Наименование показателя	На 30 июня 2011 г.	На 31 декабря 2010 г.	На 31 декабря 2009 г.
-	Запасы	180	150	-

## Стоимость вместо количества

Запомните: в бухгалтерском балансе активы и пассивы измеряются не штуками, не метрами, не килограммами, а стоимостью.

Почему бухгалтер записывает в баланс не количество телят, машин или компьютеров, а их стоимость?

Ответ прост: потому что **стоимость — единственный показатель, который всегда сохраняется**. Как это понимать? А вот как.

Представьте себе, что вы отдали кому-то свой товар, а деньги за этот товар вам обещают заплатить через две недели.

Если ваш товар измерялся в килограммах, то килограммы с ваших складов исчезнут вместе с товаром. Если ваш товар измерялся литрами или метрами, то эти самые литры и метры тоже исчезнут с ваших складов вместе с товаром.

А что же у вас появится взамен ушедшего товара? А появится у вас дебиторская задолженность (**дебиторская задолженность — это долг, который должны вам**).

Ну и как Вы теперь измерите размер долга? Литрами? А может быть, килограммами, штуками или метрами?

100 рублей долга — это понятно. А вот 100 литров долга или 100 метров долга — это абсурд.

Так что со стоимостью работать гораздо удобнее, чем со штуками, метрами и килограммами.

Как, например, вы измерите работу сотрудников? Работа, которая стоит 5 тысяч рублей — это понятно. А работа, которая весит 100 килограмм — это абсурд.

Вот поэтому **бухгалтер всегда смотрит только на стоимость**. И делает это он потому, что стоимость всегда сохраняется. Она всегда присутствует и в материальных вещах, и в процессах, и в долгах, и в нематериальных активах, с которыми вы познакомитесь чуть позже.

## Бухгалтерские очки

Представьте, что у каждого бухгалтера есть особые бухгалтерские очки, и как только он их надевает, то начинает видеть только стоимость.

Когда он смотрит на короб бумаги на складе, то видит 1 000 рублей запасов, когда смотрит на сотрудника, видит 15 000 рублей задолженности по заработной плате (кредиторская задолженность) и т.д.

Вот, например, у нас есть партия хлеба: 1 000 буханок по 15 рублей. Если вы смотрите на них через бухгалтерские очки, то видите 15 000 рублей. А если вы снимете бухгалтерские очки, то вновь увидите 1 000 буханок хлеба.

Теперь вновь вернемся к бухгалтерскому балансу. Мы уже говорили, что бухгалтер должен составлять баланс предприятия и сдавать его в налоговые органы после каждого квартала. Единицей измерения в таком балансе будут тысячи (тыс. руб.) или миллионы (млн. руб.) **без десятичных знаков.**

А это значит, что при заполнении баланса Вы должны правильно округлять стоимость активов и пассивов. Поэтому давайте чуть-чуть потренируемся.

Найдите в пассивах баланса статью ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА. Представьте, что ваша компания несколько лет назад взяла долгосрочный кредит в банке.

На конец 2009 года ваша компания была должна банку 255 800 рублей.

К 31 декабря прошлого 2010 года долг сократился до 170 200 рублей.

На данный момент сумма долга составляет 149 500 рублей.

Округлим эти суммы до полных тысяч: десятичные знаки от 001 до 499 **включительно** отбросим, а от 500 — округлим до единицы.

В результате строка ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА в балансе будет выглядеть следующим образом:

Пояснения	Наименование показателя	На 31 марта 2011 г.	На 31 декабря 2010 г.	На 31 декабря 2009 г.
-	<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
	Заемные средства	150	170	256

Заполненный таким образом баланс мы сдадим в налоговую инспекцию.

Однако на малых предприятиях для внутреннего пользования (**для себя**) мы рекомендуем начинающим бизнесменам и бух-



галтерам заполнять баланс не в тысячах, а в рублях, поскольку в этой ситуации их должен интересовать каждый рубль, числящийся на балансе предприятия.

## **Правильный баланс — баланс в равновесии**

Мы с вами узнали, что в бухучете имеется свой закон сохранения, который звучит так: **стоимость сохраняется**. Она не может исчезнуть в никуда и появиться из ниоткуда.

В предыдущей лекции мы уже об этом говорили. Но там мы сказали не все.

Тот факт, что стоимость сохраняется, означает и то, что все предприятия мира (и бедные, и богатые, и сверхбогатые) имеют в своей собственности одинаковое количество стоимости. И это количество всегда равно нулю.

Согласитесь, что мы вас сейчас удивили! Тем, кто только начинает осваивать бухучет, трудно в это поверить, но это так. И через пять минут дальнейшего изучения лекции вы поймете сами, что по-другому и быть не может. Поэтому дальше читайте неспеша и вдумчиво.

Мы знаем, что люди бывают разными. У одного – полные карманы денег, а другой – весь в долгах, как в шелках. Предприятия тоже бывают и богатыми, и бедными, но самое удивительное то, что **у любого предприятия общее количество активов, измеренное в рублях, всегда равно общему количеству пассивов, тоже измеренному в рублях**.

Именно поэтому БАЛАНС в переводе с латинского языка имеет два значения: ВЕСЫ и РАВНОВЕСИЕ. Дословно: bis — дважды, lanx — чаша весов, т.е. двухчашечные весы.

А проще говоря, баланс — это весы, у которых обе чаши (и с активами, и с пассивами) всегда находятся в равновесии, потому что стоимость активов всегда должна быть равна стоимости пассивов.

Это как с энергией во Вселенной. О том, что ее количество постоянно, еще со школы знают практически все. Но о том, что это количество всегда равно нулю, так как отрицательная энергия компенсирует положительную, знают немногие. Теперь вы относитесь к их числу.

Что такое активы? Это ценности, которыми располагает предприятие. А что такое пассивы? Это долги предприятия. Так как активы всегда равны пассивам, то и получается, что после раздачи всех долгов у предприятия не останется ни копейки своей собственной ценности. Любое предприятие всегда нищее.

Почему так? Пока попробуйте найти ответ на этот вопрос сами, а после небольшого отступления мы тоже ответим на него. И вы сравните наш ответ со своим.

### **Небольшое отступление**

Когда изобретался бухгалтер, люди еще не знали положительных и отрицательных чисел. Если бы они их знали, то пассивы обозначили бы отрицательными числами, а активы положительными. В этом случае работать с балансом было бы удобнее, чем сейчас: видишь положительное число — значит, перед тобой актив, видишь отрицательное число — пассив. Но такими обозначениями никто не пользуется — все бухгалтеры давно уже привыкли к «неудобному» способу.

Главное в другом. Если при заполнении баланса окажется, что стоимость активов превышает стоимость пассивов, и баланс «перекосило» в левую сторону, то это вовсе не значит, что предприятие разбогатело. Это значит, что на нем работает плохой бухгалтер.

У хорошего бухгалтера общее количество активов, измеренное в рублях, всегда равно общему количеству пассивов.

Это только с виду баланс кажется простой бумажкой. На самом деле, это замечательный прибор для поиска бухгалтерских ошибок. Как только баланс «перекашивает» влево или вправо, так значит, бухгалтер где-то допустил ошибку.

### **Зачем необходимо равновесие**

Ну а теперь вернемся к нашей задаче. Тем, кто впервые сталкивается с бухгалтерским учетом, очень трудно понять, почему сумма долгов предприятия всегда должна быть равна сумме его активов.

Сейчас мы постараемся это объяснить как можно проще, чтобы вы как следует все поняли и запомнили.

Представьте, что умер богатый человек. Кому достанется его богатство? Разумеется, ближайшим родственникам: жене, детям, родителям и т.д.

А теперь представьте, что закрылось очень богатое предприятие. Кому достанутся все его ценности, если даже у самого богатого предприятия нет ни родителей, ни жены, ни детей?

Вы скажете, что все богатство должно достаться владельцам этого предприятия. Правильно.

А теперь представьте, что предприятие богатеет и умирать ближайшие триста лет не собирается. Как в таком случае действовать владельцам — умереть, не дождавшись своей доли? Это нехорошо.

Поэтому люди решили так: предприятие — это рабочий механизм. Это, своего рода, машина, создающая прибыль. И вся прибыль, которая создана этой машиной, изначально и всегда принадлежит не предприятию, а его владельцам.

Именно поэтому любое предприятие никогда не имеет ничего своего. А все, что у него есть, оно должно отдать в случае необходимости тем, у кого оно брало в долг, или тем, кто является владельцами этого предприятия.

Вот у вас, например, есть корова. Она дает молоко и рождает по теленку каждый год. Кому принадлежат молоко и телята, вам или корове?

По-справедливости, конечно, корове. Но по закону и молоко, и телята принадлежат вам. Так же и с предприятием. Оно, конечно, самостоятельное лицо — предприятия еще называют **юридическими лицами** — но вся заработанная им прибыль принадлежит его владельцам.

Ну, а раз так, то картина с активами и пассивами получается следующая: все активы, которые предприятие получило от учредителей в момент своего создания, оно должно им вернуть в случае своего закрытия.

Все активы, которые предприятие взяло в долг у других лиц, оно должно вернуть им в оговоренные сроки.

А вся прибыль, которую заработало предприятие, и все имущество, которое было куплено на заработанную прибыль, принадлежат учредителям и должны быть им отданы в те сроки, которые установлены законом или решением владельцев.

Другими словами, сколько бы богатств в виде зданий, машин, денег и прочих активов предприятие не имело, оно всегда кому-то должно их отдать. Это парадоксально, но факт!

Коммерческие предприятия создаются для извлечения прибыли учредителями. Это написано в Гражданском кодексе РФ. Поэтому весь доход, заработанный предприятием, учитывается в балансе как долг предприятия перед учредителями.

Можно сказать еще короче: все, что есть у предприятия, принадлежит не ему, а нескольким группам лиц: учредителям, сотрудникам, государству и тем, у кого предприятие взяло что-то в долг.

Чтобы не забывать о долгах и не путать их один с другим, предприятие записывает их в пассиве баланса.

Поэтому если мы видим перед собой богатое предприятие, у которого много техники, зданий, компьютеров, денег и других активов, то правильнее говорить, что богатыми являются учредители этого предприятия, а не оно само.

Если учредители примут решение о закрытии предприятия, то оно раздаст все свои долги, и от предприятия останется пустое место (ноль стоимости).

Отсюда вывод: если вы увидите в балансе слово «Прибыль», а напротив него какую-то цифру, то эта цифра обозначает не сумму денег, которая лежит на счете предприятия, а размер долга перед владельцами предприятия. Это как в случае с Машей: цифра 100 у вас обозначала размер долга, а не саму Машу.

Если вам трудно сразу привыкнуть к такому положению вещей, не огорчайтесь — по мере того, как вы будете вести бухгалтер на практике, вы будете все больше и больше привыкать к подобным бухгалтерским «штучкам».

## Средства и предметы труда

Теперь обратим ваше внимание на следующее: каждое предприятие в своей работе использует две группы вещей.

В первую группу входят те вещи, *с помощью которых люди работают* (станки, машины, здания, компьютеры и т.д.).

Эту группу вещей называют **СРЕДствами** труда, потому что **СРЕД**и них (компьютеров, станков) осуществляется труд людей

на предприятии. Средства труда образуют окружающую **СРЕДУ**, в которой трудится человек.

Во вторую группу входят те вещи, *над которыми люди работают*. Например, человек берет дерево, работает над ним, и в результате его труда из дерева получается красивая мебель или Буратино. Люди берут цемент и кирпич, работают над ними, и в результате из-под их рук выходит новое здание.

Вторую группу вещей называют **ПРЕД**метами труда, потому что эти вещи лежат **ПРЕД** человеком, когда он над ними трудится. Доска лежит перед столяром, чистый лист перед художником, кирпич и цемент перед строителем.

Любые средства труда, так же как и любые предметы труда, имеющиеся у предприятия, будут являться его активами, потому что с их помощью можно зарабатывать деньги.

Запомните эти названия, потому что в дальнейшем вы не должны в них путаться.

А теперь пришло время заняться практическим ведением бухгалтерского учета.

И здесь мы вам предлагаем выбрать самим, по какому пути пойти — вести учет «по старинке» на бумаге или воспользоваться более современным и удобным инструментом.

Для того, чтобы вести учет на бумаге, от вас не потребуется никаких дополнительных усилий. Распечатанная форма баланса (Приложение № 1) у вас уже есть. Остается только внимательно читать ситуации и делать в нем нужные записи.

Второй способ более профессиональный. Если вы хотите воспользоваться им, войдите в свое виртуальное образовательное пространство и в разделе, в котором размещена данная лекция, найдите Приложение № 2. Скачайте его.

Это таблица в формате xls. Откройте ее на своем компьютере в программе Microsoft Excel или Calc.

Электронная таблица — это уже знакомый вам баланс, только немного нами усовершенствованный. Такой баланс поможет вам избежать ошибок, а если вы их все же совершите — быстро найти и все исправить. Как с ним работать, мы расскажем по ходу дела.

Итак, приступим.

## Формируем уставный капитал

**Исходное событие:** четверо друзей решили создать открытое акционерное общество «Бланк», которое будет заниматься издательской деятельностью. Они уже подписали Решение об учреждении общества и Договор о создании общества, составили и утвердили Устав общества, зарегистрировали предприятие в Федеральной налоговой службе России (ФНС) и открыли для него расчетный счет в банке.

Создавая акционерное общество, учредители решили, что его уставный капитал будет равен 725 тысяч рублей. На всю эту сумму будет выпущено 1 450 акций. Нетрудно подсчитать, что стоимость одной акции в этом случае составит 500 рублей.

Свои решения учредители зафиксировали в Уставе и Договоре о создании общества, после чего передали эти документы бухгалтеру. Ему-то теперь и предстоит сделать первую запись в балансе предприятия.

### Небольшое отступление

Прежде чем сделать эту запись, давайте договоримся с вами вот о чем.

Во-первых, отметим, что настоящий бухгалтер никогда не делает записи в балансе так, как будем делать их мы. Он делает аналогичные записи в других документах, которые вы изучите чуть позже. И только в конце квартала он обобщает все накопившиеся у него данные и переносит полученные результаты в баланс. И уж конечно, он заполняет баланс не карандашом, а ручкой или на компьютере.

Но сейчас наша с вами задача — как можно скорее привыкнуть к балансу, поскольку он является самым главным бухгалтерским документом. Поэтому записи в нем мы будем делать простым карандашом, чтобы в случае необходимости их можно было легко стереть.

Во-вторых, мы договоримся с вами о следующем. В этой главе вы сделаете записи в балансе уже после того, как мы вам все объясним.

А вот в следующих главах вы должны будете действовать ровно наоборот: прочитав то, что написано жирным шрифтом, вы сразу смотрите в баланс, читаете названия активов и пассивов, выбираете нужную, на ваш взгляд, статью баланса и делаете запись самостоятельно, не дожидаясь наших объяснений.

Делать записи самостоятельно вы должны в любом случае, даже если сомневаетесь в правильности своих рассуждений, даже если испытываете чувство растерянности.

Дело в том, что хорошее образование — это сплошные парадоксы. Если вы делаете запись самостоятельно и правильно, мы не можем утверждать, что вы чему-то научились. А вот если вы делаете запись самостоятельно, но с ошибкой, а потом исправляете ее — тогда образовательный процесс точно происходит. 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 запись и читайте дальше!

Как мы уже говорили, мы предлагаем вам два варианта заполнения баланса.

В первом случае вы распечатываете баланс на бумаге и заполняете его простым карандашом, а неправильные записи стираете ластиком.

Второй вариант баланса имеет вид электронной таблицы. Обратите внимание: записи в ней нужно делать не в самих статьях баланса, а в зеленых ячейках справа от них. Программа сама перенесет эти цифры непосредственно в баланс.

А если вы допустите в электронном балансе ошибку, то для ее исправления вам просто нужно будет выделить ячейку с неверной записью и удалить ее или вписать вместо неправильной цифры правильную.

Ну вот, пожалуй, и все, что мы хотели вам сказать. Теперь можно приступать к непосредственному изучению материала.

## Зачем нужен уставный капитал

Итак, зачем нужен уставный капитал? Он нужен предприятию для того, чтобы оно могло начать свою работу.

Ведь когда предприятие только создается, никакого имущества у него нет. Поэтому учредители дают ему в долг свои деньги или другие ценности (недвижимость, машины и даже авторские права), а взамен получают акции. Таким образом и формируется уставный капитал предприятия.

По сути, это долг предприятия перед учредителями, который оно вернет им в случае своего закрытия.

Размер уставного капитала учредители согласовывают между собой заранее и закрепляют в Уставе общества. Поэтому капитал так и называется — уставный. Повторяем: уставн**Ы**й, а не уставн**О**й, как говорят и пишут многие.

На всю сумму уставного капитала предприятие выпускает акции, чтобы выдать их учредителям в обмен на деньги или имущество. При этом учредители заранее договариваются, кто сколько акций выкупит.

Слово «акции» звучит очень солидно, и многие начинающие бизнесмены не знают, где взять их для своего акционерного общества. На самом деле, в подавляющем большинстве случаев их можно напечатать самому на принтере.

Правда, такие акции легко подделать. Поэтому некоторые предприятия поступают еще проще: они вообще не печатают никаких акций. Да-да, не удивляйтесь, так тоже можно делать.

Вы ведь уже знаете, что деньги бывают наличные (в виде монет и купюр), а бывают и безналичные — в виде записей в документах банка, на счете которого хранятся эти деньги.

Точно так же можно поступить и с акциями. Можно напечатать, а можно оформить в виде записей. Для учета «наличных» (напечатанных) и «безналичных» (существующих только в виде записи) акций предприятие обязано завести специальный документ — Реестр акционеров. Он представляет собой самую обычную таблицу, в которой пишут, сколько каких акций тот или иной учредитель должен выкупить и сколько он уже выкупил.

Чтобы окончательно избавить себя от лишней головной боли, многие предприятия ведут Реестр акционеров не сами, а за



небольшую плату поручают эту задачу **регистраторам** — специальным организациям, которые и фиксируют в Реестре все покупки и продажи акций.

Впрочем, это уже детали, которые не слишком волнуют бухгалтера — в балансе они все равно никак не отражаются. Поэтому вернемся к бухгалтерскому учету.

### **Что – актив, а что – пассив**

Итак, уставный капитал — это долг предприятия перед учредителями, его пассив. И отражается он в балансе отдельной строкой, чтобы предприятие об этом долге не забыло.

Как назвать эту статью баланса? Конечно, можно было бы сказать, что это «Долг предприятия перед учредителями за активы, полученные в качестве вклада в уставный капитал».

Но государство решило назвать этот пассив короче: **УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ**.

Правда, в балансе в скобках есть еще варианты — **СКЛАДОЧНЫЙ КАПИТАЛ, УСТАВНЫЙ ФОНД, ВКЛАДЫ ТОВАРИЩЕЙ**.

Эти дополнительные варианты даны потому, что в предприятиях различных организационно-правовых форм уставный капитал имеет разные названия. Так, в товариществах это складочный капитал или вклады товарищей, в унитарных предприятиях — уставный фонд, а в акционерных обществах — уставный капитал. Дополнительную информацию по этому вопросу Вы можете найти в п. 6 Примечаний к балансу.

Далее мы будем называть эту статью сокращенно — **УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ**.

Раз у предприятия появился пассив (долг), значит, должен появиться и актив. Иначе баланс выйдет из равновесия.

Активом предприятия будет стоимость всех выпущенных акций, независимо от того, наличные они или безналичные.

Почему акции являются активом? Да потому что предприятие продаст их и получит за них деньги или другое ценное имущество.

Заниматься продажей акций будет не бухгалтер — это обязанность его учредителей. Они ведь поставили свою подпись в

Уставе, а значит, должны теперь, во-первых, сами выкупить часть акций, а во-вторых, продать оставшиеся другим людям.

Это, своего рода, родительская обязанность учредителей по отношению к своему детищу-предприятию. Это их *долг*. И если в течение года учредители его не исполняют, государство может наказать их как нерадивых родителей.

Долг, который должны предприятию — это его **ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ**. Найдите в активах баланса статью с таким названием. Пока учредители не выкупят свою долю акций у предприятия, именно этот актив будет уравновешивать пассив **УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ** и обозначать лежащие в кассе предприятия акции.

**Правильная запись.** Какую запись в балансе вы должны сделать? А вот какую.

Напротив статьи **УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ** нужно было написать цифру 725 (не забывайте: баланс мы заполняем в тысячах рублей!).

Напротив статьи **ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ** также надо было вписать цифру 725.

В результате в активах и пассивах у нас по 725 тысяч рублей. Баланс, как видите, не вышел из равновесия.

Запишите все цифры в свой баланс и убедитесь в этом.

Но учтите: так вы делаете в первый и последний раз! Дальше вы должны будете делать записи в балансе не после того, как мы вам все объясним, а до того.

Не ленитесь и не бойтесь. Ну, ошибетесь — так есть же ластик! Сотрете и исправите неверную запись после наших объяснений!

Слушайте наших советов, если хотите стать профессионалом!

Итак, мы сделали первые две записи. Посмотрите еще раз на баланс и скажите сами себе, что вы видите в нем сейчас?

Справа вы видите размер уставного капитала. Эту сумму предприятие обязано вернуть учредителям в случае своего закрытия.

Слева вы видите долг учредителей перед предприятием. В данном случае долг учредителей — это их обязанность обменять

все акции предприятия на реальные деньги или иные ценные активы.

## Первый учредитель

**Исходное событие: первый учредитель, как и было оговорено, выкупил у предприятия 200 акций. В качестве платы за них (иначе говоря, в качестве вклада в уставный капитал) он передал в кассу предприятия 100 тысяч рублей наличными деньгами.**

Попробуйте отразить это событие в активах и пассивах баланса.

Если вы работаете с бумажным балансом, то наверняка столкнетесь с ситуацией, когда строка, которую вы хотели использовать, уже занята. В этом случае вам нужно будет рассчитать итоговую стоимость актива или пассива.

Как это сделать? Очень просто.

Если вам нужно отразить **появление** у предприятия нового актива или пассива, просто **прибавьте** его стоимость к той сумме, которая уже записана в нужной вам статье баланса. Затем аккуратно сотрите старую запись и впишите новую — итоговую.

Аналогичным образом отражается и **исчезновение** у предприятия актива или пассива: его стоимость **вычитают** из уже имеющейся в нужной строке суммы и вписывают полученный результат взамен старой цифры.

Но помните: настоящие бухгалтеры никогда не заполняют документы карандашом и ничего не стирают в них ластиком! Такое поведение допустимо только в учебных целях!

Удобнее будет заполнять баланс тем студентам, которые выбрали электронную форму. Здесь все проще: нужную сумму вы вписываете в ту же строку, но только в соседнюю, свободную зеленую ячейку.

Когда вы попробуете это сделать, то обнаружите, что баланс умеет сам подсчитывать сумму зеленых ячеек в одной строке. Эта сумма появится в статье баланса.

А если цифру в строке нужно не увеличить, а уменьшить? В этом тоже нет ничего сложного. Запись в этом случае нужно сделать отрицательной. То есть в свободной зеленой ячейке записать

число со знаком «минус». Тогда и общая сумма в строке баланса уменьшится.

Теперь вы видите, чем удобен электронный баланс: с одной стороны, в нем показаны только итоговые суммы — этого требует закон. А с другой стороны, вы всегда можете проверить, из чего эти суммы складываются.

Но вернемся к нашему предприятию. Первый учредитель внес в уставный капитал наличные деньги. Этот актив учитывается в балансе в строке ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА.

Взамен отданных денег учредитель получил акции предприятия. Таким образом, свои обязательства — выкупить часть акций — он выполнил.

А значит, одновременно с возникновением актива ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА у предприятия уменьшится актив ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ.

Поговорим немного о денежных средствах.

Деньги — это самый лучший, самый активный из активов предприятия.

Согласитесь, приятно сознавать, что на работе ты находишься в окружении денег. Всюду деньги, деньги, и все они работают на тебя! Это у хороших бизнесменов. Плохие бизнесмены сами работают на деньги.

Но, в любом случае, деньги — это средство, а не предмет труда. Об этом нам говорит само название актива.

Вы спросите, как с ними можно активничать? Да как угодно! Можете положить их на депозит, и банк будет каждый месяц выплачивать вам проценты. Можете купить себе кирпичный завод и с его помощью зарабатывать новые деньги.

Деньги предприятия могут храниться в различных местах: на расчетном счете, в кассе, на валютном счете и т.д. Однако в балансе все они учитываются в одной строке — ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА.

Наличные деньги всегда хранятся в кассе предприятия.

На больших предприятиях касса — это, как правило, специальная комната с решетками на окнах, железной дверью и сейфами. На маленьких предприятиях роль кассы обычно выполняет сейфик, стоящий под столом у бухгалтера, а в худшем случае — картонная коробка в ящике письменного стола.

Тем не менее, где бы ни хранились наличные деньги предприятия: в сейфе или в ящике стола — все равно считается, что они хранятся в кассе предприятия.

Кроме наличных денег в кассе могут храниться и так называемые денежные документы, которые приравниваются к самим деньгам. В их число входят почтовые марки и марки государственной пошлины, авиабилеты и путевки в дома отдыха.

Если бы первый учредитель внес в уставный капитал что-то из вышеназванных денежных документов, то этот факт мы отразили в балансе точно так же, как и поступление денег.

Вам может показаться, что это не очень удобно. Действительно, заглянув в баланс, бухгалтер не сумеет сказать, сколько у предприятия денег, которые можно потратить в любой момент, а сколько денежных документов, которыми и расплатиться нельзя, и превратить обратно в деньги не так просто.

Поэтому считать денежные документы деньгами начинающему бухгалтеру никак не хочется. Но придется — так повелело государство.

Впрочем, не стоит бояться — путаницы все равно не возникнет. Ведь кроме баланса существует еще масса других бухгалтерских документов, заглянув в которые, вы всегда сможете сказать, сколько в кассе денег, а сколько денежных документов.

Изучать все эти бухгалтерские документы вы будете чуть позже. А пока давайте, как и договаривались, сверим ваши записи с верными.

### **Правильная запись.**

Цифру напротив статьи **ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ** в активах нужно было уменьшить на 100 тысяч — до 625 (725 – 100).

Эти 100 тысяч вы должны были вписать в строку **ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА** (она также находится в активах).

Подумайте, чем эта запись отличается от предыдущей? Правильно, в данном случае изменения произошли лишь в активах баланса. Пассивов они не коснулись.

Тем не менее, баланс по-прежнему находится в равновесии — в активах и пассивах у нас по 725 тысяч рублей.

Постоянно следите за этим равновесием: если его нет, значит, вы где-то допустили ошибку.

Посмотрите еще раз на баланс. Что вы в нем видите?

Справа вы видите размер уставного капитала.

Слева вы видите 100 тысяч рублей, лежащих в кассе предприятия, и долг учредителей перед своим предприятием, который теперь составляет 625 тысяч.

## Второй учредитель

**Исходное событие: второй учредитель в качестве своего вклада в уставный капитал перечислил на расчетный счет предприятия 300 тысяч рублей, выкупив таким образом 600 акций.**

Подумайте, какую запись следует сделать в этом случае, и внесите соответствующие изменения в свой баланс.

Верно вы сделали запись или нет, узнаете чуть позже, когда сверите свой результат с правильным.

А пока давайте немного поговорим о расчетном счете.

Каждое предприятие в начале своей деятельности должно выбрать банк и открыть в нем расчетный счет. **Расчетный счет** — это место (что-то вроде сейфа), где будут храниться деньги предприятия. С их помощью вы сможете оплачивать покупки, перечислять налоги, платить заработную плату рабочим и т. д.

Большинство этих операций, конечно, можно осуществлять и с помощью наличных денег, хранящихся в кассе предприятия. Однако большинство предприятий предпочитают использовать для этих целей именно расчетный счет, потому что так намного удобнее.

Во-первых, вы всегда будете уверены в том, что деньги, находящиеся на этом счете, никто не может украсть, они не могут сгореть и вообще никуда не исчезнут. Потому что эти деньги хранятся не в виде бумажных купюр, а в виде записи в компьютере банка. Конечно, компьютерные взломщики могут попытаться проникнуть в банковский компьютер, но это легко сделать только в фильмах.

Вместе с тем, мы с вами немного отвлеклись от «привлекательности» безналичных денег.

Допустим, ваше предприятие решило приобрести оборудование на сумму 1 000 000 рублей. Какие бы это вызвало неудобства, не будь расчетного счета? Только представьте: вам пришлось бы брать нужную сумму наличными деньгами из сейфа предприятия и ехать с ней к продавцу оборудования. Заметим, что сумма немалая, и ее сохранность вам никто не гарантирует. Кроме того, бумажные купюры занимают очень много места. Вы только подумайте, сколько кейсов или чемоданов потребуется, если это будут пятидесятирублевые купюры.

Но даже если бы у вас была одна купюра номиналом 1 000 000 рублей, вы все равно не смогли бы приобрести данное оборудование. Дело в том, что наше государство запрещает организациям рассчитываться наличными деньгами, если сумма сделки превышает 100 000 рублей.

Таким образом, использование расчетного счета значительно упрощает процедуру покупки: банк просто перечисляет нужную сумму с расчетного счета покупателя на расчетный счет продавца. И все, никаких проблем!

Предприятие может открыть и другие счета в банке, например, счет для хранения валюты или такой счет, деньги с которого можно потратить только на определенные цели.

Но на каких бы счетах не хранились безналичные деньги предприятия, их всегда следует относить к ДЕНЕЖНЫМ СРЕДСТВАМ.

#### **Правильная запись.**

В строке ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ цифра 625 должна была измениться на цифру 325 ( $625 - 300$ ).

В строке ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА цифра 100 также должна была поменяться — на цифру 400 ( $100 + 300$ ).

Эта запись, как и предыдущая, не затронула пассивы баланса — изменения произошли лишь в активах. Но равновесия баланса это не нарушило — общая сумма активов осталась неизменной и по-прежнему составляет 725 тысяч рублей.

Посмотрите на баланс и скажите сами себе, какие активы и пассивы имеются в данный момент времени у вашего предприятия.

## Третий учредитель

**Исходное событие: третий учредитель решил внести в качестве вклада в уставный капитал свой личный автомобиль «Вольво». Независимый оценщик, заключение которого требуется в таких случаях, оценил машину в 200 тысяч рублей. Таким образом, взамен своего автомобиля учредитель получит 400 акций.**

Подумайте, к каким изменениям стоимости активов и пассивов приведет это событие, и сделайте соответствующие записи в балансе.

Даже если вы сомневаетесь в правильности своих записей, все равно старайтесь делать их самостоятельно до наших объяснений.

Мы больше не будем напоминать вам об этом, поскольку думаем, что после трех практических заданий вы уже привыкли делать записи в балансе до получения правильного ответа.

А мы тем временем вернемся к нашей ситуации. Для начала определим, какой вид актива внес в уставный капитал учредитель.

Давайте рассуждать. *С помощью* автомобиля можно выполнять некоторые виды работ. Например, осуществлять доставку продукции покупателям, перевозить необходимые материалы, в конце концов, использовать его как служебный транспорт. Значит, внесенный учредителем автомобиль — это средство труда.

Для средств труда в активах баланса выделена отдельная «полка». Это статья **ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА**.

По большому счету, к основным средствам относятся практически все имеющиеся у предприятия средства труда. Это и здания, и производственное оборудование, и всевозможные приборы и устройства, а также компьютеры, транспортные средства и т.д.

Но есть одно важное условие: **срок полезного использования основных средств должен превышать один год.**

Только не путайте «срок полезного использования» со «сроком хранения». Это два абсолютно разных понятия, не имеющих между собой ничего общего, кроме слова «срок».

**Срок полезного использования** — это период времени, в течение которого основное средство «работает» на предприятии,



то есть выполняет свои функции и задачи и помогает предприятию зарабатывать деньги.

Именно такие активы, которые будут приносить предприятию прибыль более одного года, и относятся к основным средствам.

Чтобы вы лучше поняли, о чем идет речь, приведем пример. Допустим, вы приобрели для нужд бухгалтерии набор ручек. Хранить их на складе можно и больше года. Но стоит вам начать ими пользоваться, как они очень скоро выйдут из строя и перестанут помогать вам работать. Поэтому к основным средствам их и не относят.

Другое дело — автомобиль. Срок его полезного использования явно больше года. А значит, перед нами ни что иное, как основное средство.

Что ж, с названием актива мы определились. Осталось выяснить, по какой стоимости мы примем автомобиль к учету и впишем его в баланс. Эта стоимость называется **первоначальной**.

Запомните: **Первоначальная стоимость основного средства складывается из всех затрат на его создание или приобретение.**

Если мы, скажем, купили компьютер за 20 тысяч рублей и еще 3 тысячи заплатили за его доставку и настройку, то первоначальная стоимость компьютера составит 23 тысячи.

В нашем случае автомобиль оценивал независимый эксперт, а никаких дополнительных затрат не было. Значит, первоначальная стоимость составит 200 тысяч рублей. По ней мы и примем наше основное средство к учету.

#### **Правильная запись.**

Сумму в строке **ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ** надо было уменьшить до 125 (325 – 200).

А напротив строки **ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА** нужно было указать цифру 200 — именно столько составила первоначальная стоимость нашего автомобиля.

Таким образом, общая сумма активов не изменилась и составила 725 тысяч. В пассивах та же цифра. Равновесие баланса не нарушено.

## Четвертый учредитель

**Исходное событие: четвертый учредитель является автором литературного произведения, которое организация планирует издавать. И в качестве взноса в уставный капитал он передал предприятию исключительное право на это произведение.**

**Независимый оценщик, заключение которого обязательно в такой ситуации, оценил передаваемое право в 50 тысяч рублей. Значит, в обмен на свой взнос учредитель получит 100 акций предприятия.**

Подумайте, каким образом можно отразить это событие в балансе, и сделайте все необходимые записи.

Теперь давайте вместе поразмышляем над тем, к каким активам можно отнести исключительное право на литературное произведение.

Ни потрогать, ни даже увидеть его мы не можем. Но и сказать, что его нет, нельзя. Вы же, например, не станете спорить с Ньютоном, утверждая, что силы тяжести в природе не существует, потому что ее не видно? Ни один старшеклассник не осмелится опровергать этот научно доказанный (с помощью яблока и головы Ньютона) факт.

То же самое и с исключительным правом. Несмотря на то, что этот актив нельзя увидеть или потрогать, он существует вполне реально, имеет свою стоимость, и, что самое главное, способен приносить предприятию прибыль.

Такие активы, которые не имеют вещественной формы, называются нематериальными. И учитываются они в статье баланса с таким же названием — **НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ**.

Что еще, кроме исключительного права, можно отнести к нематериальным активам?

В первую очередь, к нематериальным активам относятся **права и возможности** предприятия, связанные с *произведениями науки, литературы и искусства*. Переданное учредителем исключительное право как раз и является примером такого актива.

Также к нематериальным активам относятся права и возможности предприятия, связанные с *новыми технологиями и изобретениями*. Например, если вы перекупите у какого-нибудь изобретателя патент, то ваше право как патентообладателя на изобретение будет являться нематериальным активом. Точно так же вы можете приобрести права на промышленный образец, полезную модель, компьютерную программу или базу данных.

Заметьте: приобрести, а не создать! Если новая технология родилась в стенах самой организации, то права на нее будут считаться уже другим активом — РЕЗУЛЬТАТЫ ИССЛЕДОВАНИЙ И РАЗРАБОТОК. О нем мы поговорим чуть позже.

А пока вернемся к нематериальным активам. Кроме тех, что мы уже назвали, к ним относятся также права и возможности предприятия, связанные с его *деятельностью на рынке*. Это, прежде всего, исключительные права на товарные знаки и знаки обслуживания, которые позволяют компании отличаться от конкурентов. Эти права включаются в состав нематериальных активов даже в том случае, если были разработаны силами самой организации.

Наконец, существует еще один, совершенно особенный, вид нематериальных активов — **деловая репутация** организации. Это понятие возникло в бухучете не так давно и связано с тем, что сегодня многие компании стремятся стать известными и тратят на это немалые деньги. Одни стараются завоевать сердца потребителей высоким качеством продукции, другие — рекламой. Все эти усилия приводят к тому, что покупатель предпочитает «заряжать мозги» шоколадкой «Nuts» и, несмотря на высокую цену, покупает именно ее вместо отечественной «Аленки».

Вот и получается, что предприятие, которое хорошо себя зарекомендовало, которое на слуху у многих, может получать больше прибыли, используя свой бренд. Бренд — это и есть репутация фирмы.

Как и другие нематериальные активы, бренд (репутацию) можно купить. Но покупка может состояться только в том случае, если вы покупаете саму эту фирму (целиком или ее часть), заплатив некоторую сумму за ее бренд.

Поэтому реально нематериальный актив под названием *деловая репутация* может появиться у вас только в том случае, **если вы купите фирму, в цену которой входит и стоимость ее бренда.**

Нематериальные активы, как и основные средства, принимаются к учету и записываются в баланс предприятия по **первоначальной** стоимости.

То есть **первоначальная стоимость нематериального актива определяется исходя из той суммы, которая была затрачена на его создание или приобретение.**

В нашем случае стоимость исключительного права на производство была определена независимым оценщиком и составила 50 тысяч рублей. Ее мы и внесем в баланс предприятия.

#### **Правильная запись.**

Стоимость актива в строке **ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ** нужно было уменьшить до 75 (125 – 50).

А появление у предприятия исключительного права на производство следовало отразить записью в строке **НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ: 50.**

Проверяем себя. Сумма активов — 725 тысяч рублей, сумма пассивов — также 725 тысяч рублей. Баланс в равновесии, а значит, мы все сделали верно.

### **Продаем акции предприятия**

**Исходное событие: выкупив свою долю акций, учредители решили продать оставшиеся 150 штук на фондовом рынке. Одна акция, как вы помните, стоит 500 рублей.**

**Однако в процессе продажи цена акций на рынке выросла, и в итоге каждую акцию продали на 60 рублей дороже запланированного. То есть всего предприятие получило 84 тысячи рублей.**

Внимательно перечитайте исходную ситуацию еще раз и попробуйте самостоятельно сделать в балансе запись, которая отразит продажу акций.

Не забудьте, что помимо «основной» стоимости акций (75 тысяч), предприятие при продаже получило еще и дополнительные деньги (9 тысяч).

Как отразить поступление денег на предприятие? Очень просто: записываем всю сумму поступивших денег в статью баланса ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА.

В результате такой записи общая сумма активов увеличится, и наш баланс «перекосит» влево. Как же его уравновесить? Давайте рассуждать.

Учредители свои обязательства выполнили — акций у предприятия больше нет, все они превратились в активы. Значит, после продажи акций у нас полностью исчезает актив ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ.

Но это только 75 тысяч. Крен не выправится.

Что же делать с 9 тысячами прибыли? Может, вписать эти полученные «сверх нормы» деньги в строку УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ? Не получится — его величина закреплена учредительными документами, и изменить ее просто так нельзя.

Для такого случая в пассиве баланса предусмотрена специальная статья — ДОБАВОЧНЫЙ КАПИТАЛ. С его помощью вы и должны уравновесить свой баланс.

### **Правильная запись.**

Точнее, записи, потому что их три.

Сначала вам нужно было показать в балансе поступление денег. Для этого в статье баланса ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА надо было увеличить имеющуюся там сумму на 84 тысячи:

$$400 + 84 = 484.$$

Сумму статьи ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ в активах баланса следовало уменьшить до 0 (75 – 75).

И наконец, в строке ДОБАВОЧНЫЙ КАПИТАЛ в пассивах баланса нужно было вписать цифру 9.

Проверьте, сохраняется ли равновесие. Для этого рассчитайте общую стоимость всех активов. Она должна составлять 734 тысячи рублей. Теперь подсчитайте общую стоимость всех пассивов. Она также должна быть равна 734 тысячам рублей. Баланс в равновесии!

Вдумайтесь еще раз в произошедшее событие. Предприятие продало акции и получило за них 84 тысячи рублей.

Эти 84 тысячи мы вписали в левую половинку баланса, в строку ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА в активах. В результате баланс «перекосило» влево.

Одновременно с этим в левой части баланса исчез актив ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ стоимостью 75 тысяч рублей. «Перекос» уменьшился на эту сумму, но в равновесие баланс не пришел.

И наконец, в правой части баланса, в строке ДОБАВОЧНЫЙ КАПИТАЛ, появился новый долг предприятия в размере 9 тысяч рублей. Только после этого баланс вернулся в равновесие.

Таким образом, для того чтобы отразить продажу акций, нам пришлось делать не две записи, как в предыдущих ситуациях, а целых три.

Но не это сейчас главное. Сейчас вы должны четко понять смысл цифры 9, появившейся в правой части баланса.

Стоит отметить, что при всей своей дотошности бухгалтеры порой говорят логически неверно. И сейчас вы в этом убедитесь.

Вот, например, мы вас спрашиваем еще раз: «Что появилось в правой половинке баланса?»

Вы отвечаете: «9 тысяч рублей».

Мы говорим: «Подождите! Какие 9 тысяч рублей?! Рубли — это активы. Они находятся слева. А у вас цифра записана справа!»

Вы понимаете, что выразились неточно, и исправляете свою ошибку: «Справа появился долг предприятия перед своими акционерами, и размер этого долга составляет 9 тысяч рублей».

Вот теперь правильно! И смысл этого долга состоит в следующем: если сейчас закрыть предприятие, то оно должно будет отдать 9 тысяч рублей, неожиданно заработанных на продаже акций, своим акционерам.

## **Лицо фирмы**

**Исходное событие: для успешной деятельности любой уважающей себя компании просто необходим товарный знак. Поэтому руководство нашего предприятия заказало рекламному агентству разработку логотипа, после чего товарный знак был зарегистрирован в Роспатенте.**

Итак, наше предприятие стало счастливым обладателем товарного знака. Его разработка и регистрация потребовали следующих статей затрат.

Работа дизайнеров рекламного агентства обошлась в 55 тысяч рублей.

Когда логотип был готов, предприятие подало заявку в патентное бюро. За регистрацию этой заявки пришлось уплатить пошлину в размере 2 тысячи рублей.

Прежде чем товарный знак был зарегистрирован, была проведена экспертиза, подтверждающая его уникальность. За работу экспертной комиссии организация заплатила еще 8 500 рублей.

Наконец, за саму регистрацию товарного знака и выдачу свидетельства на него предприятию пришлось уплатить еще одну пошлину в размере 12 тысяч рублей.

Подумайте, как отразить все эти расходы в балансе и чем их уравновесить, и сделайте соответствующие записи.

Итак, логотип разработан, права на него получены, и предприятие может смело пользоваться им для получения прибыли.

Это значит, что у предприятия появился новый **НЕМАТЕРИАЛЬНЫЙ АКТИВ** — исключительное право на товарный знак. Осталось определить его стоимость.

Как вы уже знаете, первоначальная стоимость нематериального актива равна той сумме, которую предприятие затратило на его создание или приобретение.

А значит, все расходы на разработку логотипа и регистрацию товарного знака, понесенные нашим предприятием, превратятся в один **НЕМАТЕРИАЛЬНЫЙ АКТИВ** стоимостью 77 500 рублей.

На создание товарного знака предприятие потратило часть вырученных от продажи акций денег. Значит, появление у него нематериального актива будет уравновешено уменьшением суммы в строке **ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА**.

#### **Правильная запись.**

Сумму в строке **НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ** следовало увеличить до 128 тысяч (50 + 78).

Одновременно с этим цифру в строке **ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА** нужно было уменьшить до 406 тысяч (484 – 78).

Баланс, как ему и положено, остался в равновесии. Убедитесь в этом самостоятельно.

## **Результаты исследований и разработок**

**Исходное событие: на предприятии был создан технический отдел, которому поручили написать новую компьютерную программу для верстки текста.**

**Отдел с поставленной задачей справился и вскоре предоставил свою разработку руководству. Начальство результатом осталось довольно, поэтому после тестирования программы решено было зарегистрировать авторские права на нее.**

На разработку программного обеспечения было выделено 60 тысяч рублей. Тестирование программы обошлось предприятию еще в 5 тысяч.

За регистрацию авторского права на программное обеспечение в РОСПАТЕНТЕ и выдачу свидетельства компании пришлось уплатить пошлину в размере 2 600 рублей. За регистрацию в Реестре программ для ЭВМ — еще 1 600 рублей.

В результате компания стала собственником авторского права на программное обеспечение.

Подумайте, как отразить это событие в балансе, и сделайте необходимые записи.

С такими активами, как авторские права, мы с вами уже сталкивались. Напомним, что это активы, которые не имеют физической формы. За них отвечают две статьи баланса: **НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ** и **РЕЗУЛЬТАТЫ ИССЛЕДОВАНИЙ И РАЗРАБОТОК**.

Как вы думаете, в какую из них следует включить авторское право, полученное компанией на новое программное обеспечение? Мы считаем, что это **РЕЗУЛЬТАТ ИССЛЕДОВАНИЙ И РАЗРАБОТОК**.

Почему мы используем именно эту статью? Чтобы ответить на этот вопрос, давайте выясним, что должно храниться на полочке с активами **РЕЗУЛЬТАТЫ ИССЛЕДОВАНИЙ И РАЗРАБОТОК**.

Название нам подсказывает, что актив должен быть связан с научными исследованиями или разработками компании. Такими



исследованиями сегодня занимаются практически все крупные корпорации, поскольку без новых технологий сложно одержать победу в конкурентной борьбе на рынке.

Результатами научной деятельности становятся полезные изобретения, промышленные образцы или иные новые технологии. И компания, как разработчик, регистрирует свои *исключительные авторские права* на них. Такие авторские права являются активом РЕЗУЛЬТАТЫ ИССЛЕДОВАНИЙ И РАЗРАБОТОК.

Обратите внимание: к данной строке баланса относятся права только на те изобретения и технологии, которые были разработаны компанией **самостоятельно при проведении научных или технических разработок**. Наша компания разработала новый технологический продукт — программное обеспечение для редактирования и верстки текстов — и запатентовала его, а значит, это результат наших исследования и разработок.

Стоимость этого актива определяется точно так же, как и у нематериальных активов — складывается из всех затрат на его создание.

В нашем случае стоимость актива РЕЗУЛЬТАТЫ ИССЛЕДОВАНИЙ И РАЗРАБОТОК будет равна сумме всех затрат на разработку, тестирование и регистрацию программы — 69 200 рублей.

А чем же уравнивается появление этого актива? Чтобы ответить на этот вопрос, выясним, что кроется за понятием «затраты на разработку, тестирование и регистрацию программы».

Все просто — это расходные материалы, зарплата программистов, налоги и пошлины. Для отражения всех этих расходов в балансе пришлось бы затронуть статьи и в активах, и в пассивах. Однако тем, кто только начинает знакомиться с бухгалтерским учетом, разобраться с данными тонкостями сейчас будет сложно.

К тому же в итоге все эти перетекания стоимости сведутся к уменьшению денежных средств. Поэтому давайте отразим в балансе только конечный результат непростого процесса создания нашего актива.

Итак, появление актива РЕЗУЛЬТАТЫ ИССЛЕДОВАНИЙ И РАЗРАБОТОК уравнивается уменьшением суммы по статье ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА — ведь на разработку программы были потрачены деньги предприятия.

### **Правильная запись.**

Появление нового актива следовало отразить в статье РЕЗУЛЬТАТЫ ИССЛЕДОВАНИЙ И РАЗРАБОТОК. Там должно было появиться число 69.

А чтобы баланс не вышел из равновесия, нужно было уменьшить сумму в статье ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА — до 337 тысяч (406 – 69).

Баланс по прежнему находится в равновесии — сумма активов равна сумме пассивов и составляет 734 тысячи рублей.

### **Доходные вложения в материальные ценности**

**Исходное событие: организация приобрела новый ризограф (печатную машину) за 50 тысяч рублей. Однако использовать его в своей производственной деятельности предприятие не планирует — оборудование предназначено для сдачи в аренду.**

**Ризограф был доставлен транспортной компанией из другого города в день оплаты. Доставка обошлась организации еще в 5 тысяч рублей.**

Итак, у нашего предприятия появилось новое имущество, новый актив. В какую строку баланса его следует вписать и чем уравновесить? Попробуйте определить это самостоятельно и сделайте соответствующие записи.

Теперь давайте рассуждать. Ризограф — это оборудование, срок полезного использования которого больше одного года. Обычно такое имущество отражается в строке ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА.

Но ведь СРЕДства — это те вещи, СРЕДи которых трудятся люди на предприятии. А если оборудование находится в аренде или прокате, то как ваши работники смогут с помощью него трудиться? Никак. Отсюда следует, что числиться в составе основных средств данное оборудование не может. Но ведь где-то же его надо учитывать?!

Разумеется. В балансе для такого имущества предусмотрена отдельная строка — ДОХОДНЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЦЕННОСТИ. Ее название подсказывает нам, что мы вложили деньги в оборудование не для того, чтобы использовать его в

производстве, а для того, чтобы сдавать его в аренду и таким образом получать доход.

Стоимость такого актива определяется исходя из всех затрат на его приобретение. То есть к сумме, которая была отдана продавцу ризографа, бухгалтер прибавит затраты на его доставку. В результате первоначальная стоимость ризографа составит 55 тысяч рублей.

#### **Правильная запись.**

Итак, актив ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА вновь уменьшился и теперь составляет 282 тысячи рублей (337 – 55).

Зато вместо него у предприятия появился актив ДОХОДНЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЦЕННОСТИ стоимостью 55 тысяч рублей.

В результате общая стоимость активов так и осталась равной 734. Стоимость пассивов не изменялась. Таким образом, баланс по-прежнему в равновесии.

### **Налог на добавленную стоимость**

**Исходное событие: когда предприятие покупало ризограф, то вместе с суммой 55 тысяч, о которых уже говорилось, ему пришлось перечислить продавцу и транспортной компании еще 10 тысяч рублей в качестве НДС.**

Попробуйте отразить это событие в балансе, и давайте разбираться вместе.

Для начала выясним, что значит НДС.

НДС расшифровывается как «налог на добавленную стоимость». По названию нетрудно догадаться, что этот налог *добавляется продавцом* к цене товара при продаже.

Однако НДС — налог не совсем обычный. Почему так?

Во-первых, потому, что он может отражаться и в активе, и в пассиве баланса.

Во-вторых, потому, что обычные налоги предприятие платит государству напрямую. Они всегда вытекают из кармана предприятия и вливаются в карман государства. А НДС вначале вытекает из кармана покупателя в карман предприятия, и уже из кар-

мана предприятия попадает в карман государства. Вот как это происходит:

1) предприятие, исполняя волю государства, добавляет к стоимости своей продукции определенную сумму НДС, и реализует товар именно по этой, более высокой цене.

2) таким образом, покупатель оплачивает товар, в стоимость которого заложена и сумма НДС.

3) продавец, получив деньги за проданную продукцию, перечисляет причитающуюся государству сумму в бюджет.

Кажется, что все понятно и ничего необычного в данном налоге нет. Однако мы рассмотрели лишь одну сторону медали — когда наше предприятие выступает в роли продавца своей продукции.

Но ведь чтобы произвести эту продукцию, предприятие приобретает все необходимое для производства (материалы, оборудование и т. д.) и в данном случае само выступает обычным покупателем, уплачивая при покупке НДС, который добавили продавцы к цене своего товара.

И вот здесь как раз и начинается «самое интересное». Когда наше предприятие само выступает в роли покупателя, государство возвращает нам те суммы НДС, которые мы перечислили продавцам.

Чтобы не путаться в сложных подсчетах, государство ввело такой порядок:

1) сначала каждое предприятие высчитывает размер НДС, который оно должно заплатить государству напрямую — то есть процент от сделок, в которых наше предприятие выступало продавцом. Эта часть НДС отражается в пассиве баланса.

2) затем предприятие отнимает от этой цифры тот НДС, который оно уже заплатило продавцам материалов, оборудования и т. д. — то есть процент от сделок, в которых наше предприятие выступало покупателем.

3) и, наконец, полученную разницу предприятие перечисляет государству.

Так как сумма НДС, уплаченная нами продавцу ризографа и транспортной компании, уменьшит в будущем размер нашего долга перед государством, то сейчас мы вписываем ее в активы.

Но ведь в будущем может получиться и так, что мы вообще не должны будем платить НДС государству напрямую (например, если не станем ничего продавать). В этом случае государство окажется у нас в долгу. А долг, который должны нам — это дебиторская задолженность, то есть наш актив.

Вот поэтому любое предприятие, не будучи уверенным в том, что в будущем ему придется платить НДС государству напрямую, всегда вписывает суммы НДС, уплаченные продавцам, как долг государства перед собой, то есть в свои активы.

Эти суммы отражаются в строке баланса НАЛОГ НА ДОБАВЛЕННУЮ СТОИМОСТЬ ПО ПРИОБРЕТЕННЫМ ЦЕННОСТЯМ.

Конечно, в реальной жизни все происходит чуть иначе. В реальной жизни окажется, что вы все-таки должны платить государству НДС. Поэтому от суммы своего долга вы отнимете тот НДС, который находится в ваших активах, и заплатите государству на эту сумму меньше.

#### **Правильная запись.**

Актив ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА: 272 (282 – 10).

Актив НАЛОГ НА ДОБАВЛЕННУЮ СТОИМОСТЬ ПО ПРИОБРЕТЕННЫМ ЦЕННОСТЯМ: 10.

Сумма активов по-прежнему равна сумме пассивов и составляет 734 тысячи рублей. Можете в этом убедиться.

### **Учимся распоряжаться финансами**

**Исходное событие: директор предприятия принял решение купить несколько акций крупного издательства «Питер». Покупка обошлась компании в 30 тысяч рублей.**

Сделайте в балансе запись, которую считаете нужной, и давайте рассуждать.

Зачем предприятие купило акции другой организации? Конечно, чтобы заработать деньги. Издательство «Питер» работает — наша компания получает дивиденды.

Мы взяли деньги с расчетного счета и устроили их на работу, что стало приносить нам прибыль.

Как еще деньги могут подзаработать для нашей компании? Существуют разные варианты: например, часть денежных средств можно вложить в государственные ценные бумаги или в уставные капиталы других фирм, а также одолжить их кому-нибудь под проценты и т.д.

Любое размещение денег, которое будет приносить доход вашему предприятию, будет называться **финансовым вложением**.

Вложив деньги с расчетного счета, из кассы или с валютного счета в акции, вы их не теряете — вы просто перекладываете их на время в другой «сейф», где они будут на вас работать.

А теперь отвлечемся на время от бухгалтерского учета.

### **Кто на кого работает**

Скажите, вы хотите устроиться на работу? Если вы этого хотите, то получается, что вы хотите работать **за деньги**. Например, вы будете вести бухгалтер в каком-то предприятии, а вам будут платить за это деньги. Если так, то вряд ли вы когда-нибудь станете богатым человеком, независимо от того, какую зарплату вам будут платить.

Богатые люди никогда не **работают за деньги**. Они всегда **заставляют деньги работать на себя**.

И это не красивые слова. Поэтому не проскакивайте быстро мимо них. Это очень важная мысль, которая определит всю вашу дальнейшую жизнь.

Итак, вы сейчас стоите на распутье. Если вы выбираете дорогу, которая идет налево, вы всю жизнь будете получать зарплату, то есть **работать за деньги**.

Другими словами, вы соглашаетесь на то, что другие люди будут использовать вас в качестве рабочей лошади на тех условиях, которые более всего подходят им, а не вам.

Если вы выбираете дорогу, которая идет направо, вы начнете учиться тому, как **заставить деньги работать на вас**.

Чтобы научиться заставлять деньги работать на вас, лучше всего поступать в РФЭИ на профиль «Информационный менеджмент».

Чтобы научиться работать за деньги, можно поступать на любую иную специальность в нашем институте.

Но учтите: чтобы научиться заставлять деньги работать на себя, во время обучения вам придется напрягаться в несколько раз больше, чем при обычном обучении.

Правда, тут есть закон, о котором часто упоминается в русских народных сказках: **чем труднее путь выбираешь сейчас, тем больше в будущем получаешь наград, чем легче путь выбираешь сейчас, тем больше в будущем получаешь проблем.**

У вас еще есть время, чтобы все обдумать и выбрать тот путь, который вас устраивает.

Многие молодые люди боятся идти учиться на бизнесмена, потому что в школе были троечниками. Но вот какой парадокс наблюдается в нашей жизни — среди миллиардеров и мультимиллионеров практически невозможно встретить школьных отличников.

Сам Аксёнов рассуждает об этом так: «Когда я учился в пятом классе, то мечтал стать летчиком. Но когда я узнал, что у летчиков очень тщательно проверяют здоровье и даже правильность прикуса, то решил, что меня в летчики точно не возьмут из-за неправильного прикуса.

Почему я так решил, мне до сих пор не известно. Как оказалось впоследствии, с прикусом у меня нет никаких проблем. Но тогда я был обычным деревенским мальчиком из очень бедной семьи, и у меня были свои комплексы. Так что летчиком мне помешали стать мои собственные комплексы, а не мои зубы.

Точно так же многим молодым людям мешают стать богатыми их собственные страхи и комплексы.

Миллионером становится не тот, кто был отличником в школе, а тот, кто обладает упорством в достижении цели. Например, очень хорошо подходят для бизнеса те люди, которые много лет занимались спортом и достигли в нем весомых результатов. У них есть сила воли, у них есть способность преодолевать трудности и временные неудачи. Они умеют проиграть одну битву, чтобы выиграть всю войну.

Этих активов вполне достаточно, чтобы стать миллионером. Но эти люди не идут учиться на бизнесмена, потому что с детства не любят школу и обучение. Слово «обучение» вызывает у них неприязнь, потому что они не понимают, что обучение обучению —

рознь. Обучение на бизнесмена — это не то же самое, что обучение в школе или в обычном институте.

Многие девушки не идут учиться бизнесу, потому что заранее уверены: бизнес — не женское дело. А это принципиальная ошибка. Дело в том, что успех в бизнесе зависит от эмпатии, а она больше развита у женщин, чем у мужчин.

Многие поражены комплексом стеснительности, который мешает им быть лидером в компании или общаться с незнакомыми людьми. Но это тоже не минус, а скорее маленький плюс. Многие миллиардеры — очень стеснительные люди.

Конечно, для успеха в бизнесе нужны способности. Но не те способности, которые есть у школьных отличников, а совсем другие. Сравните себя со всеми своими знакомыми, но сделайте это правильно.

Если взять вашу обычную повседневную жизнь, в которой вы общаетесь со своими друзьями и сверстниками, вы действительно замечаете, что большинство ваших друзей умнее и сообразительнее вас, что они лучше разбираются в житейских ситуациях?

Если да, то вам не стоит пытаться стать бизнесменом.

Вам также не стоит учиться на бизнесмена, если при первом же препятствии вы пасуете и сдаетесь, если вы органически не переносите критики и взрываетесь при первой попытке указать вам на ваши недостатки, если вы панически боитесь оказаться неправым.

Не стоит идти в бизнес, если вы — равнодушный человек. Если вы опаздываете и знаете, что вас ждут, но при этом чувствуете себя вполне комфортно, бизнес не для вас. Если близкий человек на вас обиделся, а вы чувствуете себя при этом вполне комфортно, бизнесмена из вас не получится.

Ну а во всех остальных случаях дорога в бизнес для вас остается открытой.

Если же вы любите оптимизировать свои действия, например, вам нужно сходить в магазин, забрать братишку из школы и выполнить еще несколько дел, и вы не просто их выполняете, а думаете, как это можно сделать наиболее оптимально, то у вас есть очень серьезные активы для занятий бизнесом.



Если вы любите выполнять работу не как попало, а хорошо, если вы чувствуете ответственность за качество выполненной работы, то у вас есть еще больший актив для занятий бизнесом.

О школьных отличниках я бы сказал так. Их школьные знания для бизнеса совершенно не нужны. У них есть тот плюс, что они привыкли говорить сами себе: «У меня все всегда получалось, значит, получится и это». А троечники привыкли говорить себе так: «Нет, я это не смогу». И не пробуют. А если бы попробовали, то сами бы удивились.

К сожалению, у многих школьных отличников есть и серьезный минус. Если у них что-то не получается со второй или третьей попытки, то они начинают комплексовать: «Как же так! Я отличник, а мне говорят, что я все делаю плохо!». И бросают, потому что отвыкли от критики. А отвыкать от нее в бизнесе нельзя. Если тебя долго никто не критикует, начинай критиковать себя сам! — таково правило успешного бизнеса».

Но это было отступление. Вернемся к бухучету.

### **Деньги на заработках**

Напомним, что наша компания приобрела акции издательства «Питер». Тем самым мы как бы переложили деньги предприятия из одного «сейфа» в другой.

В балансе это отразится следующим образом: в активе ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА вы спишете ту сумму, которую инвестировали в другое предприятие, а запишете ее в актив под названием ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ.

Но в балансе имеются две строки с названием ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ!

В чем различия? Почему в балансе две одинаковые строки? Неужели нужно писать одни и те же данные в обеих строчках?

Ответим сразу: несмотря на одинаковое название, это разные активы, а значит, записывать в эти строки нужно разные данные.

Обратите внимание на то, что один актив находится в разделе ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ, другой — в разделе ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ.

Вспомните, чем отличаются активы этих разделов? Оборотные активы за **короткий промежуток времени** преобразуются в

другие активы, а внеоборотные находятся на службе у предприятия **длительное время**, не меняя формы.

Разница между статьями баланса как раз и состоит в сроке службы актива.

Если вы вложите деньги сроком более чем на 12 месяцев, то они еще не скоро смогут поучаствовать в обороте средств предприятия. Это будут долгосрочные **ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ** в разделе Внеоборотные активы.

А если вы вложите деньги менее чем на 12 месяцев, то они еще успеют «обернуться». Это будут краткосрочные **ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ** из раздела Оборотные активы.

В нашем случае компания планирует получать прибыль от акций не один год, а значит, это ни что иное как внеоборотный актив.

#### **Правильная запись:**

Актив ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА: 242 (272 – 30).

Актив ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ (в разделе Внеоборотные активы): 30.

Общая сумма активов в результате не изменилась и осталась равной 734 тысячам рублей. И, поскольку пассивы в записях не участвовали, баланс сохранил равновесие.

### **Создаем запасы**

**Исходное событие: компания закупила 10 ящиков белой бумаги общей стоимостью 8 тысяч рублей и 20 ножей для бумаги за 1 тысячу рублей.**

Надеемся, вы не забываете делать записи самостоятельно до объявления правильного варианта? Тогда давайте продолжим.

С расчетного счета к продавцам ушли ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА, но на предприятии появились новые активы. Передав их в производство, предприятие может напечатать, скажем, бухгалтерские бланки, продать их и получить прибыль.

Значит, приобретенные нами активы — это предметы труда. А все предметы труда нужно записывать в строку баланса ЗАПАСЫ. То есть все, из чего ваши рабочие будут производить продукцию, а также сама продукция, лежащая на складе предприятия,

товары, которые вы закупите для перепродажи и т. д. — все это вы отразите в строке бухгалтерского баланса ЗАПАСЫ.

Мы купили бумагу, чтобы напечатать на ней бухгалтерские бланки. Это, без сомнения, предмет труда. Отразим его в статье баланса ЗАПАСЫ.

А что делать с ножами для резки бумаги? Ведь если вдуматься, это не предмет, а средство труда!

Да, но включить его в состав основных средств мы все равно не можем — ведь срок его полезного использования **меньше 12 месяцев**.

Такие средства труда (ножницы, кусачки, ведра, щетки и т. д.), которые будут использоваться предприятием меньше года, называются **хозяйственным инвентарем** и тоже относятся к статье баланса ЗАПАСЫ.

#### **Правильные записи:**

Актив ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА: 233 (242 – 9).

Актив ЗАПАСЫ: 9.

Сумма активов по-прежнему равна сумме пассивов и составляет 734 тысячи рублей. Баланс в равновесии!

### **Выдаем кредит**

**Исходное событие: Компания выдала своим партнерам кредит на сумму в 100 тысяч рублей. Деньги нам вернут через полгода.**

Подумайте, как отразить это событие в балансе, и сделайте необходимые записи. Готово? Тогда идем дальше.

Деньги, отданные в кредит под проценты — это еще одна работа для ваших активов.

Через полгода они не только вернуться на ваше предприятие, но и приведут с собой другие деньги.

Мы уже говорили, что наши деньги на заработках — это ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ. Но таких строк в балансе две! Какую из них выбрать? Давайте рассуждать.

Кредит компания выдала на полгода, а значит, в течение 12 месяцев активы успеют вернуться обратно на расчетный счет. Как мы уже говорили, такие активы в бухучете относятся к оборот-

ным, поэтому отражать их мы будем во втором разделе баланса Оборотные активы в строке ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ.

А уравнивает появление этого актива в балансе уменьшение актива ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА.

**Правильная запись:**

Актив ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА: 133 (233 – 100).

Актив ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ (в разделе Оборотные активы): 100.

Сумма активов так и осталась равной 734 тысячам рублей. Пассивов изменения не коснулись. Баланс «балансирует».

### **Учимся управлять ценными бумагами**

**Исходное событие: цена акций ОАО «Бланк» на фондовом рынке резко упала. Чтобы не допустить дальнейшего снижения стоимости, учредители решили купить все дешевые акции и придержать их у себя до лучших времен. На покупку было потрачено 20 тысяч рублей.**

На сей раз не торопитесь делать запись в балансе — в данном случае вы вряд ли сможете сделать это правильно без наших объяснений.

Почему не сможете? Потому что мы наткнулись на исключение из правил, которое появилось в бухучете совсем недавно. Дело в том, что стоимость выкупленных акций в балансе всегда записывается в круглых скобках и при подсчетах итоговых значений вычитается. Не думали, что такое возможно?

Что ж, давайте разбираться с этой проблемой вместе, подробно и обстоятельно. И начнем мы издалека.

Зачем скупать собственные акции? Дело в том, что резкое понижение цены может испугать акционеров, и они начнут продавать свои акции за сущие копейки. С другой стороны, кто-то предприимчивый может быстренько купить дешевые акции и таким образом заполучить контрольный пакет. Тогда все управление предприятием перейдет в его руки. Учредители, конечно же, этого не хотят, поэтому предпочитают контролировать ситуацию с акциями самым тщательным образом.

Итак, в какой статье баланса вы покажете, что предприятие скупило часть своих акций?

Казалось бы, решить эту задачу несложно. Вы ведь еще недавно продавали акции и делали в балансе следующую запись: уменьшали **ДЕБИТОРСКУЮ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ** и увеличивали **ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА**.

Так почему бы теперь не сделать обратную запись?!

Причин для этого две.

Причина первая. Учредители взяли на себя обязательство продать выпущенные акции. И они это сделали. Но они ведь не брали на себя обязательство выкупать акции обратно и еще раз продавать их!

Вторая причина еще серьезнее. По закону акционерное общество обязано продать все свои акции в отведенный для этого период времени. Если это требование не будет выполнено, то предприятие накажут.

Наше общество выполнило требование закона и продало все акции, сформировав тем самым уставный капитал.

Если мы, выкупив акции назад, сделаем обратную запись, то проверяющие, взглянув на баланс, могут подумать, что акции не были проданы в положенный срок.

Вот поэтому нам и нельзя возвращать акции в статью **ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ**, на которой они числились в первый раз.

Для такого случая в пассивах баланса предназначена отдельная статья **СОБСТВЕННЫЕ АКЦИИ, ВЫКУПЛЕННЫЕ У АКЦИОНЕРОВ**. Найдите ее в своем балансе. Нашли? А вас ничего в ней не смущает?

Если вы — прилежный студент, если вы умеете думать и логично рассуждать, то обнаружите серьезную проблему.

Статья баланса, которую мы хотим использовать, находится в пассивах, а акции — это то же самое, что и деньги, то есть актив.

**Если мы запишем стоимость актива в пассивы, то баланс точно выйдет из равновесия.**

Причем пассивы перевесят активы не на сумму неправильной записи, а на сумму в два раза большую.

То есть если мы сейчас запишем стоимость акций в размере 20 тысяч в пассивы баланса, то баланс перекосит не на 20 тысяч, а на все 40.

И так будет происходить всякий раз, когда вы по ошибке запишете актив в пассивы баланса, или наоборот — пассив в активы. В этом случае баланс всегда будет выходить из равновесия, «перекашиваясь» на сумму, которая в два раза превышает неправильную запись.

Возможно, этот момент в наших объяснениях покажется вам сложным. Но знать об этом полезно, потому что это знание поможет вам в будущем находить ошибки в балансе.

Однако вернемся к нашей проблеме. А состоит она в следующем: **стоимость выкупленных акций (актив) государство нам приказывает записать в пассив.**

Но ведь баланс перекосит влево на 40 тысяч! Как же быть?!

Очень просто! — отвечает государство, — запишите 20 тысяч в пассив в круглых скобках и при подсчетах отнимите эту сумму от общего итога баланса.

Давайте проверим, что у нас получится, если мы последуем совету государства.

Мы отдали за акции 20 тысяч рублей. Где у нас находятся деньги? Слева, в активах, в строке ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА.

Значит, левая сторона баланса уменьшилась на 20 тысяч.

Сами акции мы размещаем в пассивах баланса, НО в круглых скобках. И что же получается?! А вот что.

Когда вы будете высчитывать общую стоимость всех пассивов, наши 20 тысяч вы должны будете не прибавлять к ней, а вычитать.

Значит, пассивы тоже уменьшатся на 20 тысяч, и баланс не выйдет из равновесия!

Зачем государство придумало использовать скобки, а не знак «минус»? Объясним: чтобы это не сбивало с толку полуграмотных бухгалтеров, хотя таких в России, наверное, уже не осталось. Просто государство ввело очередное правило-подсказку — число, записанное в скобки, всегда отнимается. Если же вместо скобок поставить перед числом знаком «минус», то стоимость получится ОТРИЦАТЕЛЬНОЙ, чего быть не может!

В форме бухгалтерского баланса по статье СОБСТВЕННЫЕ АКЦИИ, ВЫКУПЛЕННЫЕ У АКЦИОНЕРОВ скобки проставлены сразу. Это не позволит бухгалтеру ошибиться в подсчетах.

Если он вдруг забудет, что данная стоимость уменьшает пассивы, то скобки напомнят ему о этом.

### **Правильная запись.**

В строку СОБСТВЕННЫЕ АКЦИИ, ВЫКУПЛЕННЫЕ У АКЦИОНЕРОВ нужно вписать: (20).

А сумму, имеющуюся в строке ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА, уменьшить на эти же самые 20 тысяч рублей — до 113 тысяч (133 – 20).

Убедитесь, что эта запись не нарушила равновесие баланса. Общая сумма активов, как и пассивов, теперь составляет 714 тысяч рублей.

## **Берем займы**

**Исходное событие: денег на расчетном счете нашего предприятия осталось не так много, поэтому было принято решение взять в банке кредит в размере 300 000 рублей сроком на 3 года.**

Подумайте хорошенько, каким образом можно отразить в балансе появление кредита? Сделайте нужную запись и продолжайте чтение. Чуть позже мы проверим, насколько верны ваши рассуждения.

А пока давайте поговорим немного о том, что такое кредит.

Кредит — это долг предприятия перед банком. Многие считают, что брать кредиты невыгодно и опасно. Но здесь ситуацию нужно оценивать отдельно в каждом случае. Если руководитель считает, что с помощью дополнительных денег ему удастся поднять свой бизнес на такой уровень, что проценты по кредиту окажутся сущим пустяком — то риск того стоит.

В балансе сумма кредита всегда отражается в статье пассивов ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА. В этой же строке указывают и те суммы, которые предприятие должно не банку, а какой-нибудь другой организации. Такой долг называется уже не кредитом, а *займом*.

Если вы были внимательны, то заметили, что в пассивах баланса есть две статьи с названием ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА. В какую же из них записать наш кредит?

Взгляните еще раз на срок кредита — 3 года. Три года значительно больше 12 месяцев. Поэтому наш кредит будет долго-

срочным. Значит, и записать его нужно в раздел Долгосрочные обязательства.

Ну а чем уравновесится наш долг перед банком, вы уже, наверное, и сами догадались. Все верно: одновременно с появлением в балансе пассива ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА у предприятия увеличится актив ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА.

#### **Правильная запись.**

Актив ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА: 413 (113 + 300).

Пассив ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА (в разделе Долгосрочные обязательства): 300.

Проверим, не вышел ли баланс из равновесия. Общая стоимость активов теперь составляет 1 014 тысяч. Общая стоимость пассивов также равна 1 014 тысяч. Значит, мы все сделали правильно.

### **Резервы под условные обязательства**

**Исходное событие:** руководство предприятия пришло к выводу, что кроме издательской деятельности будет выгодно развивать еще одно направление — торговлю. В результате было решено заняться продажей оборудования для типографий.

Предположим, что первая сделка уже состоялась: наше предприятие приобрело типографское оборудование стоимостью 60 тысяч рублей и перепродало его другой организации за 78 тысяч.

Нетрудно подсчитать, что прибыль от этой сделки составила 18 тысяч рублей.

Однако, чтобы не переусложнять нашу лекцию, отражать это событие в балансе мы не будем. Вместо него мы отразим другое событие. И вот в чем оно состоит.

Продав оборудование, наша организация взяла на себя обязательство в течение двух лет осуществлять его гарантийный ремонт. А он потребует денег. Значит, их нужно каким-то образом накопить. И способ тут один — создать резерв по гарантийным обязательствам.



**По расчетам бухгалтера, предполагаемые расходы на ремонт оборудования составят 20% его стоимости. Следовательно, наш резерв будет равен:**

$$78\ 000 \times 20\% = 15\ 600 \text{ рублей.}$$

**Бухгалтер провел все необходимые расчеты и определил, что в первом месяце в резерв надо отложить 2 460 руб.**

**Именно эту сумму он и отразит в балансе.**

Возьмите свой баланс и сделайте нужную, на ваш взгляд, запись.

Вы уже, наверное, догадались, что нам предстоит создать один из трех резервов, числящихся в пассиве. Давайте решим, какой именно.

Начнем по порядку. Резерв из раздела III нам не подойдет. Он создается для того, чтобы предприятие не обанкротилось.

Значит, у нас остаются еще два резерва из разделов Долгосрочные обязательства и Краткосрочные обязательства. Какой из них выбрать?

Еще раз внимательно перечитайте исходную ситуацию. Видите, резерв создается на два года, то есть больше чем на 12 месяцев. Значит, он долгосрочный.

Получается, что сумму созданного резерва надо записать в статью пассива РЕЗЕРВЫ ПОД УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.

Предположим, что мы запишем в статью РЕЗЕРВЫ ПОД УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА 2 тысячи рублей. Что будет обозначать эта запись?

Она находится в пассивах, значит, это наш долг.

Но какой долг? Ведь мы ни у кого ничего не занимали!

Правильно. Но долг — это не всегда тот случай, при котором мы у кого-то занимаем деньги.

Долгом может быть еще и обязанность, обязательство. В нашем случае предприятие взяло на себя обязательство в течение двух лет заработать деньги, необходимые для гарантийного обслуживания проданного оборудования.

После того, как предприятие записало в пассивы баланса свой долг (свою обязанность) заработать 2 тысячи на гарантийный ремонт, оно начинает думать, как это сделать.

И находит следующее решение: чтобы заработать эти деньги (а заодно и уравновесить баланс, который вышел из равновесия), нужно записать их второй раз в активы баланса. А именно, в статью ЗАПАСЫ.

Ведь что такое ЗАПАСЫ? Это та «полка» в балансе, на которой бухгалтер собирает все производственные расходы предприятия.

Давайте поговорим об этом чуть подробнее.

Мы создали предприятие, и у нас сразу же начинают возникать расходы. Надо платить за аренду помещений, за воду, отопление и электричество, за телефон и выход в Интернет и т. д. и т. п.

Спрашивается: а как нам вернуть все эти деньги, которые уходят от нас практически каждый день?

Для этого есть только один способ: произвести продукцию и продать ее по цене, включающей в себя все накопленные нами расходы.

А чтобы не забыть об этих расходах, их нужно накапливать в одном месте. Таким местом в балансе и является статья ЗАПАСЫ.

Вспомните, что у нас уже лежит на этой «полке»? Верно, там находится стоимость бумаги, на которой мы можем напечатать книги или иную продукцию для продажи.

Стоимость бумаги — это прямые затраты на производство.

А теперь к этим затратам мы добавляем расходы на гарантийное обслуживание проданного оборудования и говорим при этом: «Пусть наши расходы на ремонт добавятся к стоимости бумаги и тоже считаются расходами на производство».

Когда мы соберем здесь не только затраты на бумагу и ремонт, но и все остальные производственные затраты, то сможем подсчитать, сколько всего мы потратили на изготовление продукции.

Затем мы добавим к этой сумме размер желаемой прибыли и высчитаем, по какой цене мы должны продать свою продукцию, чтобы не только покрыть расходы, но и получить прибыль.

Таким образом, когда в будущем мы начнем продавать продукцию и получать за нее деньги, мы не только возместим

все наши затраты, но еще и пополним наш резервный фонд, который мы создали для гарантийного обслуживания проданного оборудования.

**Правильная запись.**

Актив ЗАПАСЫ: 11 (9 + 2).

Пассив РЕЗЕРВЫ ПОД УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: 2.

Таким образом, сумма всех активов баланса теперь составляет 1 016 тысяч рублей. Общая стоимость пассивов также равна 1 016 тысяч. Закон равновесия баланса соблюден.

### **Переоценка внеоборотных активов**

**Исходное событие: в связи с высоким уровнем инфляции бухгалтер предприятия решил переоценить автомобиль «Вольво». До переоценки его стоимость равнялась 200 тысячам рублей. После переоценки он стал стоить 300 тысяч.**

Попробуйте отразить это событие в балансе, и давайте вместе подумаем, зачем бухгалтер так поступил?

А вот зачем. Вы уже знакомы с инфляцией. Если она сильная, то может возникнуть следующий парадокс: лошадь, купленная в прошлом году, и уздечка, купленная сегодня, будут стоить одинаково.

Мы уже сказали, что предприятие в случае своего закрытия должно вернуть учредителям стоимость полученных от них активов.

В свое время учредитель купил машину «Вольво» за 200 тысяч рублей и внес ее в уставный капитал. Прошло время. Если сейчас вернуть учредителю 200 тысяч, то он сможет купить теперь только половину такой же машины, потому что деньги очень сильно обесценились.

Учитывая это, многие предприятия в конце года переоценивают свои основные средства и делают их дороже.

Но если увеличить стоимость машины, записанную в строке ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, на 100 тысяч, то баланс выйдет из равновесия, потому что стоимость активов превысит стоимость пассивов.

Значит, надо добавить точно такую же сумму в пассив баланса ПЕРЕОЦЕНКА ВНЕОБОРОТНЫХ АКТИВОВ.

### **Правильная запись.**

Актив ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА: 300 (200 + 100).

Пассив ПЕРЕОЦЕНКА ВНЕОБОРОТНЫХ АКТИВОВ: 100.

В результате сумма всех активов, так же как и сумма всех пассивов, составит 1 116 тысяч рублей. Баланс в равновесии!

## **Резервы предстоящих расходов**

**Исходное событие: не за горами сезон отпусков, а значит, и отпускных выплат. Выплатить и зарплату, и отпускные сразу нескольким десяткам работников бывает сложно. Поэтому руководство предприятия приняло решение создать специальный резерв на оплату отпусков. В этом месяце в него было отложено 30 тысяч рублей.**

Попробуйте самостоятельно отразить в вашем балансе создание такого резерва. Только после этого можете продолжать чтение лекции.

Проверим, правильно ли вы рассуждали.

Вы уже знаете, что резервы на определенные цели создаются постепенно. Сумма резерва включается в себестоимость продукции, а потом в виде выручки возвращается на расчетный счет. Так постепенно и накапливаются наши денежки.

Значит, создавая резерв, вы должны обязательно показать в балансе, что увеличилась себестоимость вашей продукции. А для этого вам придется увеличить сумму в строке ЗАПАСЫ в активах баланса.

Чем же уравновесится такое «прибавление»? Вы уже, конечно, догадались, что сумму резерва нужно записать в одну из строк пассива баланса, в которой фигурирует слово «резерв». Осталась нехитрая задача: определить, в какой именно резерв надо отложить деньги.

Рассуждаем так: резерв на оплату отпуска необязательный. Значит, строку РЕЗЕРВНЫЙ КАПИТАЛ мы трогать не будем.

Остается еще два резерва: в долгосрочных и краткосрочных обязательствах.

Отпуска предприятие будет оплачивать не позднее, чем через год. Значит, резерв краткосрочный и будет называться РЕЗЕРВ-

ВОМ ПРЕДСТОЯЩИХ РАСХОДОВ. Именно в эту строку мы и запишем отложенную на оплату отпусков сумму.

**Правильная запись.**

Актив ЗАПАСЫ: 41 тысяча (11 + 30).

Пассив РЕЗЕРВЫ ПРЕДСТОЯЩИХ РАСХОДОВ (в разделе Краткосрочные обязательства): 30 тысяч.

Общую сумму активов и пассивов рассчитайте самостоятельно. У нас она получилась равной 1 146 тысяч. А у вас?

### **Доходы будущих периодов**

**Исходное событие: в рамках программы поддержки малого бизнеса наше предприятие получило от государства 50 тысяч рублей на финансирование текущих расходов. Деньги были перечислены из бюджета на расчетный счет организации.**

Подумайте, к каким изменениям в стоимости активов и пассивов приведет это событие, и сделайте соответствующие записи в балансе.

Если вы внимательно просматривали баланс, то, наверное, обратили внимание на то, что в пассивах есть статья **ДОХОДЫ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ**.

Это очередная странность — как доходы могут быть пассивом?!

Все правильно, доходы никак не могут быть в пассивах. Доходы — это активы предприятия.

Конечно, для этого пассива можно было бы подобрать более подходящее название. Но что сделано — то сделано! Поэтому нам остается только одно — разобраться со смыслом этого пассива.

Итак, вы получили 50 тысяч рублей. Деньги поступили на ваш расчетный счет. Поэтому перво-наперво в активах баланса нужно увеличить статью **ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА**.

Теперь давайте подумаем, чем ее лучше уравновесить.

Деньги, полученные от государства — это, по сути, прибыль нашего предприятия.

Однако не спешите делать запись в строке **НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ!** Там отражаются только те деньги, которы-

ми учредители могут распоряжаться по своему усмотрению (забрать себе в виде дивидендов, приобрести основные средства, вложить в ценные бумаги и т.д.).

А деньгами, полученными от государства, учредители распоряжаться не вправе. Они могут потратить ее только на те цели, которые указало им государство.

Значит, считать 50 тысяч, поступивших на расчетный счет предприятия из бюджета, прибылью мы не можем. Куда же их записать?

Давайте рассуждать так. На какие цели государство выделило нам деньги? На финансирование текущих расходов, то есть на то, чтобы в течение года нам было проще рассчитываться по своим долгам и развивать свою деятельность, получая от этого пользу в виде дохода.

Но ведь мы еще даже рубля из этих средств не потратили! То есть получается, что помощь нам еще не оказана! Государство будет оказывать ее нам как бы постепенно, на протяжении всего года.

Именно поэтому мы не будем относить полученную сумму в пассив **НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ**. Мы запишем ее в строку **ДОХОДЫ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ**.

А вот когда мы начнем расходовать деньги, то будем постепенно переносить потраченные суммы из пассива **ДОХОДЫ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ** в пассив **НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ**.

И так мы будем поступать каждый раз, пока не потратим все деньги, выделенные государством. Ведь целевое финансирование выделяется не для того, чтобы средства были потрачены, а для того, чтобы они приносили пользу в виде дохода. И когда эта польза (доход) возникает, воля «дарителя», выделившего средства в виде целевого финансирования, может считаться исполненной.

#### **Правильная запись.**

Актив **ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА**: 463 (413 + 50).

Пассив **ДОХОДЫ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ**: 50.

В результате общая стоимость пассивов равна общей стоимости всех активов и составляет 1 196 тысяч рублей.

## Кредиторская задолженность

**Исходное событие:** на склад вашего предприятия поступила еще одна партия бумаги стоимостью 8 600 рублей. Поставщик, рассчитывая на вашу честность, привез ее прежде, чем вы оплатили покупку.

Посмотрите внимательно на баланс, сделайте в нем нужную, на ваш взгляд, запись, и давайте рассуждать.

У вас на складе появились новые материалы. Значит, на их стоимость нужно увеличить сумму в строке ЗАПАСЫ.

Вместе с материалами появился и долг перед поставщиком, ведь деньги мы пока не отдали.

Помните, мы говорили с вами о том, что кредитовая половина счета КРАдет у вас ваши активы. Значит, тот, кто в будущем заберет у вас часть ваших активов, будет называться кредитором. Поэтому свой долг вы запишите в строку пассива КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ.

Статья КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ намного более универсальна, чем это может показаться на первый взгляд.

Подумайте, где в балансе вы сможете отразить, например, задолженность перед работниками по выплате заработной платы? Или куда вы запишете сумму тех налогов, которые нужно заплатить государству? А какой статьей баланса вы воспользуетесь, чтобы не забыть, что вам заплатили за товар, который вы еще не передали покупателю?

Во всех этих случаях нужно будет записать ваш долг в статью пассива КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ.

Повторим еще раз, что записывается в статье баланса КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ:

- *задолженность перед поставщиками подрядчиками;*
- *задолженность перед покупателями и заказчиками;*
- *задолженность перед персоналом организации;*
- *задолженность перед государственными внебюджетными фондами;*
- *задолженность по налогам и сборам и т.д.*

### **Правильная запись.**

Актив ЗАПАСЫ: 50 (41 + 9).

Пассив КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ: 9.

Общая сумма как активов, так и пассивов теперь составляет 1 205 тысяч рублей. Проверьте, так ли это.

### **Производим продукцию**

**Исходное событие:** предприятие напечатало на всей имевшейся у него бумаге бухгалтерские бланки. Теперь эти бланки хранятся в коробках на складе организации и ждут своего покупателя.

Напечатанные и готовые к продаже бланки — это **готовая продукция** нашего производства. Она пока еще лежит на складе, но в скором времени будет реализована.

Мы уже упоминали, что готовая продукция отражается в строке ЗАПАСЫ.

Как определить стоимость готовой продукции? Очень просто — она будет складываться из всех затрат на производство. Это и стоимость материалов, и зарплата сотрудников, и цена доставки готовой продукции на склад, и еще масса других возможных затрат.

В нашем случае все затраты составили 50 тысяч рублей. 18 из них — это стоимость самой бумаги и ножей для ее резки. Остальные 32 тысячи — это суммы созданных нами резервов, которые, как мы уже говорили, также включаются в себестоимость.

Теперь давайте разберемся с тем, какие изменения должны были произойти в балансе.

А никакие! Поскольку и материалы, и резервы, и готовая продукция отражаются в одной статье баланса ЗАПАСЫ, то и все изменения происходят в рамках этой статьи.

Актив просто изменяет свою форму, но остается лежать на той же «полке».

#### **Правильная запись.**

Баланс остался без изменений.

### **Реализуем продукцию**

**Исходное событие:** первого покупателя удалось найти довольно быстро — крупная бухгалтерская фирма согласилась приобрести половину всех имеющихся у нашего пред-



приятия бланков за 35 тысяч рублей. Покупатель уже перечислил на наш расчетный счет требуемую сумму и забрал свои бланки со склада.

Таким образом, прибыль от сделки составила 10 тысяч рублей (НДС и налог на прибыль в расчет брать не будем).

Внимательно посмотрите на статьи активов и пассивов и сделайте записи, которые считаете нужными.

Теперь давайте разбираться вместе.

Прежде всего, нам нужно отразить поступление денег на наш расчетный счет. Думаем, с этим вы легко справитесь и без нас.

В результате баланс у вас «накренится» в левую сторону. Надо как-то его уравновесить.

Большая часть крена выправится «исчезновением» со склада половины имевшихся там бланков. Думаем, вы уже догадались, какую запись нужно для этого сделать.

Правильно, ровно наполовину (то есть на 25 тысяч) уменьшить сумму в строке ЗАПАСЫ.

Теперь давайте подумаем, что делать с оставшимся креном в 10 тысяч рублей.

Впрочем, вы уже, наверное, и сами легко решили эту задачу: 10 тысяч рублей нужно записать в пассив НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ.

#### **Правильная запись.**

Актив ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА: 498 (463 + 35).

Актив ЗАПАСЫ: 25 (50 – 25).

Пассив НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ: 10.

Общая сумма активов и пассивов теперь составляет 1 215 тысяч рублей. Проверьте, правы ли мы.

### **Дебиторская задолженность и убыток**

**Исходное событие:** Вторую половину бланков у нас согласился купить только что открывшийся книжный магазин. Правда, гораздо дешевле, чем в предыдущей ситуации — всего за 24 тысячи.

**Более того, товар мы уже поставили, а деньги за него магазин перечислит на расчетный счет предприятия только через месяц.**

На первый взгляд, эта ситуация очень похожа на предыдущую. Но это только на первый взгляд. На самом деле тут мы усложнили вашу задачу до предела. И вы сами очень скоро обнаружите это, когда начнете делать записи.

В первую очередь, ситуация осложняется тем, что деньги к нам пока не поступили. А жаль! Мы бы сразу отправили их по уже хорошо знакомому маршруту — добавили к активу ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА. Этому приему вы уже хорошо научились.

Ну да ладно. Будем разбираться с тем, что произошло. А произошло вот что.

Во-первых, со склада предприятия «исчезли» бланки на сумму 25 тысяч рублей. Они уехали в магазин — продаваться.

То есть в активе ЗАПАСЫ у нас образовался ноль.

А что же мы получили взамен бланков, если денег нам не дали?

Долг магазина перед нами на сумму 24 тысячи рублей.

Когда в первой лекции мы рассказывали вам об истории бухгалтерского учета, то познакомили вас с понятием ДЕБЕТ. Вспоминайте: ДЕБет всегда ДОБавляет вам активов и сил.

Нетрудно догадаться, что дебитор — это такое физическое или юридическое лицо (попросту — человек или организация), которое в будущем добавит вам активов. Другими словами, это ваш должник.

Поэтому задолженность магазина перед вами будет вашим активом, который нужно отразить в строке баланса ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ.

В нее мы и впишем 24 тысячи рублей долга.

Вписать-то мы их вписали, но баланс почему-то не балансирует! На ОДНУ тысячу рублей!

Почему так? А вы внимательно посмотрите еще раз: мы отдали бланки, на которые израсходовали 25 тысяч, а получили дебиторскую задолженность на 24 тысячи.

Получается, что мы продали бланки себе в убыток?! Вот это да!

Мало того, что обидно, так еще и непонятно, как баланс в равновесие привести.

Что такое убыток? Это «антиприбыль». Согласны?

А что такое «антиприбыль»? Это прибыль со знаком «минус».

Прибыль в балансе вы уже отражали. Теперь точно так же вы должны записать и «антиприбыль», то есть прибыль со знаком «минус».

А мы сформулируем правило: **если прибыль увеличивает задолженность предприятия перед учредителями, то убытки ее уменьшают. Именно поэтому убытки в пассиве баланса пишутся в круглых скобках.**

**Правильная запись.**

Актив ЗАПАСЫ: 0 (25 – 25).

Активов ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ: 24.

Пассив НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ: 9 (10 – 1).

В результате общая стоимость активов стала равной 1 214 тысяч рублей.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Это была последняя запись в балансе. И то, как он должен выглядеть в результате, вы можете увидеть в Приложении № 3. Найти это Приложение вы можете в своем виртуальном образовательном пространстве, в том же разделе, что и данная лекция.

Скачайте его на свой компьютер и внимательно сравните цифры в нем с теми, что записаны в вашем балансе.

Все совпадает? В таком случае рады вас поздравить — вы только что составили первый в своей жизни, и притом самый главный бухгалтерский документ.

Конечно, пришлось потрудиться. Но дело того стоило.

Во-первых, в процессе составления баланса мы с вами рассмотрели практически все статьи, которые в нем есть. Поэтому теперь вы без труда сможете объяснить любому, что означает тот или иной актив или пассив.

Но самое главное, что вы на практике усвоили главное правило — **баланс всегда в равновесии**. Ведь одно дело — говорить об этом, и совсем другое — самому делать записи в балансе таким образом, чтобы это равновесие сохранялось.

Посмотрите еще раз внимательно на получившийся у вас баланс и объясните сами себе, что означает каждый актив и пассив. Если вы не сможете сделать это с первого раза, вернитесь в начало лекции, перечитайте ее еще раз и постарайтесь вновь выполнить нашу просьбу. Переходить к дальнейшему изучению бухгалтерского учета можно только в том случае, если ваши объяснения будут четкими, ясными и без запинок.

Желаем удачи!

**Конец второй лекции**

**Окончание в третьей лекции**

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