

# ПОПУЛЯРНАЯ БУХГАЛТЕРИЯ

---

## КАК ПОНЯТЬ БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ



АНДРЕЙ ГАРТВИЧ

Бухгалтеру и аудитору

Андрей Гартвич

**Популярная бухгалтерия. Как  
понять бухгалтерский учет**

«Питер»

2014

**Гартвич А. В.**

Популярная бухгалтерия. Как понять бухгалтерский учет /  
А. В. Гартвич — «Питер», 2014 — (Бухгалтеру и аудитору)

ISBN 978-5-496-00745-0

Эта книга поможет вам научиться думать как бухгалтер. Известный автор множества бестселлеров в очень простой и понятной форме объясняет основные принципы и правила бухгалтерского учета. Благодаря оригинальной подаче материала вы поймете самую суть этой непростой науки. Вам не понадобится что-либо заучивать – вместо этого придет понимание и умение анализировать. Последовательно, от простого к сложному, рассматриваются различные формы бухгалтерского учета, начиная от учета личных денег и заканчивая профессиональным бухгалтерским учетом. Тем, кто только знакомится с учетом, книга послужит введением в профессию бухгалтера и экономиста. Для людей, которые уже связаны с этой профессией или получают экономическое образование, издание сыграет роль связующего звена между реальной жизнью и учетом. Также книга пригодится тем, кто ощутил потребность в более серьезном отношении к собственным финансам, кому не хватает элементарных бухгалтерских и экономических знаний. Книга адресована самому широкому кругу читателей.

ISBN 978-5-496-00745-0

© Гартвич А. В., 2014

© Питер, 2014

# Содержание

Введение	5
Часть I	7
Денежные операции	8
Записи денежных операций	9
Проверка арифметики	11
Инвентаризация наличных денег	13
Статьи доходов и расходов	14
Записи денежных операций с указанием статьи	15
Отдельный столбец для каждой статьи	16
Отчет о доходах и расходах	19
Имущество, долги и счета	23
Счета бухгалтерского учета	24
Деньги	24
Эквиваленты денег	25
Финансовые инвестиции	26
Материальные ценности	27
Нематериальные активы	29
Обязательства	29
Активы и пассивы	31
Ликвидность и срочность погашения	32
Запись денежных операций отдельно по счетам	34
Запись денежных операций по счетам и статьям в единой таблице	37
Отчет о финансовом положении	41
Анализ отчета о финансовом положении	42
Может, человек тоже сколько-нибудь стоит?	42
Желаемый отчет о финансовом положении	44
Резервы и фонды	46
Усовершенствованный отчет о доходах и расходах	47
Анализ отчета о доходах и расходах	48
Бюджет доходов и расходов	49
Конец ознакомительного фрагмента.	52

# Гартвич Андрей Витальевич

## Популярная бухгалтерия. Как понять бухгалтерский учет

### Введение

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

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

Книга состоит из трех частей.

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

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

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

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

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

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



Эта книга призвана стать вашей первой книгой по бухгалтерскому учету.

## Часть I

### Личное хозяйство



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

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

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

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

Недавно героиня нашей книги Ирина закончила экономический колледж, получив диплом бакалавра, и начала самостоятельную взрослую жизнь: взяла у старшего брата Андрея займы 100 000 рублей на первое время, положила их на счет в коммерческом банке, сняла у дальней родственницы пустующую квартиру и устроилась на работу бухгалтером в солидную торговую компанию. С этого момента Ирина стала самостоятельно зарабатывать и тратить деньги.

## Денежные операции



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

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

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

В этот день Ирина сделала следующее:

- ◆ на работе получила зарплату – 27 500 рублей;
- ◆ пообедала в кафе, заплатив 200 рублей;
- ◆ после работы заехала к хозяйке квартиры и отдала ей 8000 рублей за начавшийся месяц;
- ◆ встретилась с подругой Машей и дала ей 500 рублей в займы до ее зарплаты;
- ◆ встретилась со старшим братом Андреем и отдала ему 5000 рублей в счет погашения своего долга;
- ◆ заехала в коммерческий банк и сняла со своего счета 30 000 рублей;
- ◆ в магазине «Компьютерная техника» заплатила 32 000 рублей за компьютер и доставку его на дом;
- ◆ купила в уличном киоске горячий бутерброд и чай за 50 рублей;
- ◆ приобрела абонемент в бассейн на текущий месяц за 600 рублей;
- ◆ в учебном центре отдала 2400 рублей за вечерние курсы компьютерной бухгалтерии за три месяца вперед;
- ◆ в универсаме заплатила 245 рублей за продукты и упаковку стирального порошка;
- ◆ на обратной дороге домой заправила автомобиль на 500 рублей.

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

Вечером в Ирином кошельке еще оставалась довольно крупная сумма денег. Ирина посчитала, что большая их часть в ближайшие дни ей не понадобится. Поэтому для лучшей

сохранности она выбрала из кошелька крупные купюры на общую сумму 8000 рублей и переложила их в потайное место в своей квартире – в *тайник*.

## Записи денежных операций



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

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

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

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

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

И вот Ирина стала записывать денежные операции в тетрадь.

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

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

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

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

Результат Ириной учетной работы показан в табл. 1.

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

Таблица 1

Мои денежные операции (в рублях)

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

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

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

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

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

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

следует избегать отрицательных чисел, поскольку в арифметических действиях с их участием легче ошибиться.

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

На крупном предприятии разные операции и даже отдельные этапы одной операции могут выполнять разные люди. Например, оплату приобретаемого товара организуют одни люди, а доставку и прием товара – совсем другие.

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

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

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

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

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

## Проверка арифметики



Записав и проверив все денежные операции, Ирина заполнила еще одну строку – Итоги за день. Для этого она проделала дополнительную арифметическую работу: рассчитала сумму всех доходов за день (получилось 57 500 рублей) и внесла ее в столбец Сумма дохода; затем рассчитала сумму всех расходов за день (получилось 49 495

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

Таблица 2

Мои денежные операции с итогами (в рублях)

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

Сумма остатка, рассчитанная последним способом, совпала с величиной остатка после последней денежной операции. И это говорит о том, что, скорее всего, все расчеты были сделаны правильно.

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

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

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

## Инвентаризация наличных денег



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

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

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

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

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

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

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

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

Кассир – это сотрудник особого подразделения предприятия, которое называется *кассой* (желательно не путать с кассовым аппаратом). В *кассе*

и только в *кассе* хранятся наличные деньги предприятия. Начальник структурного подразделения *касса* называется *старшим кассиром*.

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

## Статьи доходов и расходов



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

С чего начинается анализ большого объема информации? С подготовки информации к анализу – с ее сортировки. Прежде всего денежные операции нужно сгруппировать по видам доходов и расходов, то есть по статьям.

*Статья* – это вид дохода или расхода.

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

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

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

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

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

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

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

В бухгалтерском учете предприятия в качестве главного классификатора используются *счета бухгалтерского учета*, до которых мы скоро доберемся. Но освоение бухгалтерского учета личного хозяйства удобнее начинать с использования такого классификатора, как *статьи* доходов и расходов.

## Записи денежных операций с указанием статьи



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

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

Таблица 3

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

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

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

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

Таблица 4

Разделение сложной денежной операции на простые операции

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

## Отдельный столбец для каждой статьи



Ирина посмотрела на новый вариант своих записей и представила, что будет с ними делать, когда их наберется много. Наверно, надо будет подводить какие-то итоги: подсчитывать, сколько потрачено денег по тем или иным статьям.

Но ведь это будет очень неудобно делать, когда суммы расходов по всем статьям собраны в одном столбце.

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

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

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

Таблица 5

Мои денежные операции с разделением по статьям доходов и расходов (в рублях)

Дата	Комментарий	Сумма дохода	Сумма расхода	Остаток	Статья		
					зарплата	выклад в банке «Престиж»	долг Маши
4 марта	Остаток наличных денег на начало дня			3145			
4 марта	Зарплата за предыдущий месяц	27 500		30 645	27 500		
4 марта	Обед в кафе «Ромашка»		200	30 445			
4 марта	Оплата квартиры за месяц вперед		8000	22 445			
4 марта	Деньги займа Маше		500	21 945			
4 марта	Возврат части долга Андрею		5000	16 945			
4 марта	Деньги со счета в банке «Престиж»	30 000		46 945		30 000	
4 марта	Оплата компьютера и доставки в магазине «Компьютерная техника»		32000	14 945			
4 марта	Горячий бутерброд с чаем		50	14 895			
4 марта	Покупка абонемента в бассейн «Чайка» на месяц вперед		600	14 295			
4 марта	Оплата курсов компьютерной бухгалтерии в учебном центре «Новация» за три месяца вперед		2400	11 895			
4 марта	Покупка продуктов в универсаме «Удачная покупка»		85	11 810			
4 марта	Покупка стирального порошка в универсаме «Удачная покупка»		160	11 650			
4 марта	Заправка автомобиля		500	11 150			
4 марта	Итого за день	57 500	49 495	11 150	27 500	30 000	0

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

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

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

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

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

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

Однако Ирине стали очевидны и недостатки новой таблицы. Таблица стала очень большой, а если понадобится завести еще несколько статей расходов или доходов, то ширины страницы ее тетради просто не хватит или придется писать очень мелко. Ирина еще раз подумала, что в дальнейшем нужно будет перейти на электронный способ ведения бухгалтерского учета личного хозяйства, ведь не зря же она приобрела компьютер.

## Отчет о доходах и расходах



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

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

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

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

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

Таблица 6

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Бухгалтерия предприятия обычно не успевает зарегистрировать доходы и расходы, относящиеся к месяцу, именно в последний день месяца, в частности, по причине неготовности необходимых данных. Такие доходы и расходы регистрируются чуть позже, но с указанием нужной даты. Подобная регистрация на практике называется регистрацией *задним числом*.

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

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

Таблица 7

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

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

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

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

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

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

## Имущество, долги и счета



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

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

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

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

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

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

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

## Счета бухгалтерского учета



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

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

Личное имущество можно разделить на следующие категории:

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

## Деньги



Первая из упомянутых выше категорий имущества – это деньги.

*Деньги* – это бумажные купюры и монеты. Их вводит в обращение и выводит из обращения главный государственный банк. В нашей стране он называется Центральным банком Российской Федерации. Деньги объявляются государством как обязательное к приему средство обращения и законное средство платежей. Кроме наличной формы (банкноты и монеты) деньги могут существовать в безналичной форме, то есть в виде записей на банковских счетах.

Часть своих наличных денег Ирина носит с собой в кошельке. Для пущей сохранности Ирина может перекладывать крупные купюры из кошелька во внутреннее отделение сумочки. Мелкие монеты, полученные на сдачу, Ирина может просто ссыпать в карман, поленившись лишний раз открыть кошелек. Но эти мелкие подробности размещения наличных денег несущественны для бухгалтерского учета, важно только то, что эти деньги всегда при Ирине, они

готовы к использованию в любой момент. Поэтому для учета всех этих денег Ирина заведет (профессиональные бухгалтеры говорят – *откроет*) счет Кошелек.

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

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

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

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

## Эквиваленты денег



Существуют *эквиваленты денег*, так называемые *почти деньги*. К эквивалентам денег относятся банковские вклады (депозиты), а также краткосрочные ценные бумаги, которые выпускает Центральный банк. Эквиваленты денег отличаются от денег тем, что ими нельзя расплачиваться. Но обычно эквиваленты денег можно быстро превратить в деньги.

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

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

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

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

## Финансовые инвестиции



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

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

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

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

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

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

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

## Материальные ценности



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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Рассмотренные категории материальных ценностей (*доходные вложения*, с одной стороны, и *средства накопления и сбережения*, с другой стороны), а также *финансовые инвестиции* и *эквиваленты денег* являются средствами получения пассивного дохода.

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

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

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

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

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

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

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

## Нематериальные активы



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

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

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

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

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

## Обязательства



*Обязательства* – это отношения между двумя сторонами, в качестве которых могут выступать люди и организации, когда одна сторона должна

сделать что-либо в пользу другой стороны. Обычно обязательства комбинируются попарно – являются взаимными. Например, когда Ирина входит в магазин, у магазина возникает обязательство перед Ириной (как и перед любым другим вошедшим покупателем) отдать ей вещи, которые она выберет. А у Ирины возникает ответное обязательство: отдать магазину денежную сумму – совокупную стоимость выбранных вещей.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Профессиональный бухгалтер поступил бы следующим образом. Он открыл бы счет бухгалтерского учета **Обязательство магазина «Компьютерная техника»**, чтобы отразить на этом счете денежную оценку обязательства магазина перед Ириной. А когда магазин доставит компьютер Ирине на дом, профессиональный бухгалтер погасил бы эту задолженность. Но Ирина посчитала, что, поскольку магазин обладает хорошей репутацией, компьютер будет доставлен обязательно. Поэтому незачем засорять бухгалтерский учет личного хозяйства одно-разовым краткосрочным обязательством.

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

***бухгалтерский учет следует вести рационально.***

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

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

## Активы и пассивы



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

*Активы* – это то, что у нас есть и что у нас будет, если перед нами исполнят все обязательства.

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

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

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

Активные счета бухгалтерского учета Ирины можно сгруппировать следующим образом:

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

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

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

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

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

## Ликвидность и срочность погашения



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

*Ликвидность* – это способность актива быстро превратиться в деньги путем его продажи по рыночной цене. Абсолютно ликвидным активом являются сами *деньги*, чуть менее ликвидным активом являются *эквиваленты денег*.

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

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

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

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

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

- ◆ деньги;
- ◆ эквиваленты денег;

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

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

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

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

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

Теперь перейдем от активов к пассивам.

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

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

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

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

## Запись денежных операций отдельно по счетам



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

Ирина уточнила понятие *денежной операции*.

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

Денежные операции делятся на три *типа*.

♦ *Денежная операция дохода* – получение Ириной денег, которых у нее раньше не было, в полное распоряжение. Сюда относятся заработная плата, денежные пособия, денежные подарки и деньги, которые Ирина найдет на дороге.

♦ *Денежная операция расхода* – траты Ириной своих собственных денег без расчета на их возврат. Сюда относятся оплата товаров и услуг, а также убытки, например в случае утери денег.

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

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

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

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

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

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

Таблица 8  
Операции по счету «Кошелек» (в рублях)

Дата	Комментарий	Счет или статья	Поступление	Списание	Остаток
4 марта	Остаток на начало дня				3145
4 марта	Зарплата за предыдущий месяц	Зарплата	27 500		30 645
4 марта	Обед в кафе «Ромашка»	Питание вне дома		200	30 445
4 марта	Оплата квартиры за месяц вперед	Жилье		8000	22 445
4 марта	Деньги взаймы Маше (перевод на другой счет)	Долг Маши		500	21 945
4 марта	Возврат части долга Андрею (перевод на другой счет)	Долг Андрею		5000	16 945
4 марта	Деньги со счета в банке «Престиж» (перевод с другого счета)	Вклад в банке «Престиж»	30 000		46 945
4 марта	Оплата компьютера и доставки в магазине «Компьютерная техника»	Бытовая техника		32 000	14 945
4 марта	Горячий бутерброд с чаем	Питание вне дома		50	14 895
4 марта	Покупка абонемента в бассейн «Чайка» на месяц вперед	Здоровье		600	14 295
4 марта	Оплата курсов компьютерной бухгалтерии в учебном центре «Новация» за три месяца вперед	Образование		2400	11 895
4 марта	Покупка продуктов и стирального порошка в универсаме «Удачная покупка»	Питание дома, хозяйство		245	11 650
4 марта	Заправка автомобиля	Транспорт		500	11 150
4 марта	Перекладывание денег из кошелька в тайник (перевод на другой счет)	Тайник		8000	3150
4 марта	Итого за день		57 500	57 495	3150

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

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

Таблица 9  
Операции по счету «Тайник» (в рублях)

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

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

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

Таблица 10

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

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

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

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

Таблица 11

Операции по счету «Долг Маши» (в рублях)

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

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

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

Таблица 12

Операции по счету «Долг Андрею» (в рублях)

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

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

### Запись денежных операций по счетам и статьям в единой таблице



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

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

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

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

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

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

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

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

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

Таблица 13

Мои денежные операции с разделением по счетам и статьям  
(в рублях)

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

						Доходы		Текущие расходы					Долговременные расходы			
долг Маши			долг Андрею			зарплата	невывисленные доходы	питание дома	питание вне дома	жилье	хозяйство	транспорт	невывисленные расходы	бытовая техника	здоровье	образование
Поступление	Списание	Остаток	Поступление	Списание	Остаток											
		0			100 000											
		0			100 000	27 500										
		0			100 000				200							
		0			100 000					8000						
500		500			100 000											
		500		5000	95 000											
		500			95 000											
		500			95 000									32 000		
		500			95 000				50							
		500			95 000										600	
		500			95 000											2400

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

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

## Отчет о финансовом положении



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

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

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

Таблица 14

Мой отчет о финансовом положении (в рублях)

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

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

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

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

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

Чистые активы личного хозяйства рассчитываются по следующей арифметической формуле:

### **Чистые активы = Активы – Пассивы.**

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

## **Анализ отчета о финансовом положении**



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

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

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

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

## **Может, человек тоже сколько-нибудь стоит?**



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

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

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

Да, мы знаем, что каждый человек уникален, что каждая человеческая жизнь бесценна. Эти красивые утверждения мало кто будет оспаривать. Но наша книга не о красоте, а о презренных деньгах.

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

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

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

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



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

Ирина может разочек проделать такую операцию – для собственного успокоения. Но делать это на постоянной основе не нужно. Если стоимость человека берутся определять страховщики, то это не значит, что стоимость человека можно определять в бухгалтерском учете. Причина в том, что в наше время человек перестал быть товаром. А в бухгалтерском учете отражается только то, что можно купить и продать.

Крепостное право в Российской империи и рабство в США были отменены не из-за того, что они противоречили высоким идеалам. Их отменили по банальной причине: изменилась экономическая ситуация, и владеть людьми стало невыгодно. Подневольный человек утрачивает интерес

хорошо работать, учиться, осваивать новые полезные навыки. Свободный человек трудится гораздо эффективнее.

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

## Желаемый отчет о финансовом положении



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

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

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

Таблица 15

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

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

Бывает, что мы продаем что-нибудь нужное. Например, покупая новую квартиру, мы можем продать старую квартиру. Но следует ли из этого,

что стоимость старой квартиры перед этим должна быть учтена в отчете о финансовом положении?

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

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



Что же человеку на самом деле нужно?

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

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

## Резервы и фонды



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

И *резервы предстоящих расходов* (кратко – *резервы*), и *фонды* предполагают заблаговременное накопление денежных ресурсов на расходы, которые будут понесены в будущем. Резерв или фонд создается для определенного вида расходов на определенный период времени. В данном случае Ирина решила, что в будущем ей понадобятся два *резерва* для таких видов расходов, как Текущие расходы и Расходы на путешествия сроком на год. Также может понадобиться Фонд строительства нового коттеджа, срок действия которого составит весь период строительства.

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

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

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

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

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

## Усовершенствованный отчет о доходах и расходах



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

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

Таблица 16

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

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

<b>Долговременные расходы</b>	
Одежда и обувь	3500
Бытовая техника	32 000
Здоровье	600
Образование	2400
<b>Итого долговременных расходов</b>	<b>35 000</b>
<b>ИТОГО РАСХОДОВ</b>	<b>62 050</b>
<b>РАЗНИЦА МЕЖДУ ДОХОДАМИ И РАСХОДАМИ</b>	<b>-34 550</b>

В отличие от своего старого отчета о доходах и расходах, представленного в табл. 7, Ирина исключила операции, которые, как выяснилось, не являются «настоящими» доходами и расходами. Кроме того, Ирина разбила расходы на две группы: текущие расходы и долговре-

менные расходы. В первую группу Ирина включила расходы, эффект от которых сказывается в течение месяца, а во вторую группу – расходы с более продолжительным эффектом.

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

Если Ирина потратит на свое образование 2400 рублей, это не значит, что она станет стоить дороже на эту сумму. Эффект от расходов на образование конкретного человека рассчитать практически невозможно. Экономисты, занимающиеся этим вопросом, рассчитывают усредненный эффект. И они уверяют, что расходы на образование – самые эффективные инвестиции.

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

## Анализ отчета о доходах и расходах



Ирина решила проанализировать обновленный отчет о доходах и расходах.

Первое, что увидела Ирина, – это что ее доходы едва покрыли текущие расходы. Соответственно долговременные расходы пришлось покрывать за счет старых накоплений, учтенных на счете **Вклад в банке «Престиж»**. А когда деньги на этом вкладе закончатся, оплачивать долговременные расходы будет нечем. Мечту о прекрасном будущем данный отчет ничуть не приблизил, наоборот – отдалил.

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

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

Можно сократить расходы по статьям **Жилье** и **Хозяйство**, если переселиться из города в пригород. Эту идею Ирина тоже забраковала. К поездкам по городу добавятся ежедневные переезды из пригорода в город и обратно. Соответственно возрастут расходы по статье **Транспорт**. И в этих переездах Ирина будет расходовать время и энергию, которые можно было бы потратить на себя.

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

## Бюджет доходов и расходов



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

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

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

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

Таблица 17

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

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

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

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

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

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

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

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

Один путь увеличения доходов – повышение своей профессиональной квалификации и продвижение по карьерной лестнице наемного работника. Когда через несколько месяцев Ирина закончит курсы компьютерной бухгалтерии, она получит соответствующее свидетельство. Из разговоров слушателей курсов Ирина поняла, что наличие данного свидетельства позволяет рядовому бухгалтеру рассчитывать на прибавку к зарплате в размере 5000 рублей.

Поэтому Ирина решила, что после получения свидетельства она серьезно поговорит с работодателем. А если тот вдруг не согласится увеличить ей зарплату, то ей придется перейти на работу в конкурирующую компанию, куда ее уже звали.

## **Конец ознакомительного фрагмента.**

Текст предоставлен ООО «ЛитРес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на ЛитРес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.