

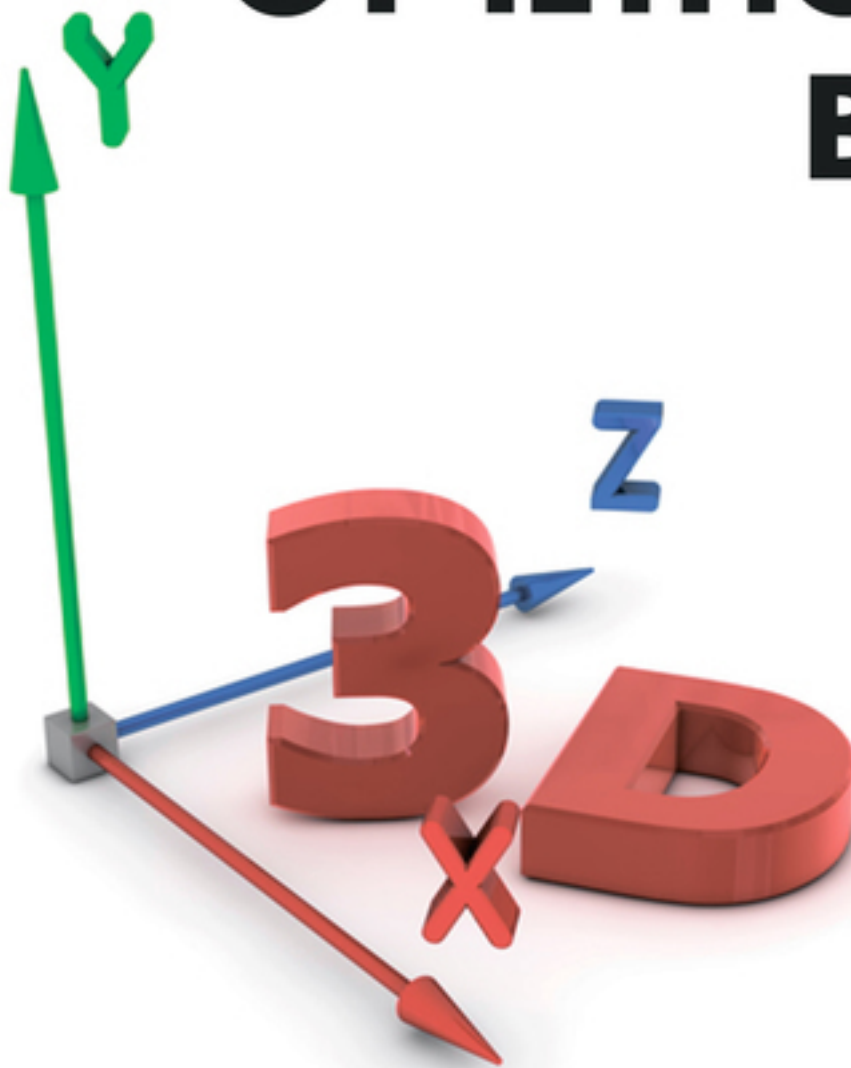


WWW.ARTEINFORME.COM  
КОНВЕРТИРУЕМ ЗНАНИЯ В НАВЫКИ

Лилия Голден

Самоучитель по бухгалтерскому учету

# ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ В 3D



Super Издательство  
2016

Лилия Голден

**Финансовая отчетность в 3D**

«СУПЕР Издательство»

2016

УДК 330  
ББК 65

**Голден Л.**

Финансовая отчетность в 3D / Л. Голден — «СУПЕР  
Издательство», 2016

ISBN 978-5-9909512-5-9

Настоящая книга является путеводителем по фундаментальным принципам составления финансовой отчетности и представляет собой методический материал, который составлен с использованием западных методик преподавания. Наконец изучение бухгалтерского учета стало простым! Теперь не надо заучивать корреспонденцию счетов! Автор предлагает нетривиальный подход к изучению бухгалтерской науки. Имя этому подходу: «Финансовая отчетность в 3D», который разработан как наиболее короткий путь в освоении бухгалтерской науки. Такой подход позволяет устанавливать причинно-следственные связи влияния хозяйственных операций на показатели отчетности и мыслить на уровне проводок и финансового результата компании. В первой же главе книги вы составляете финансовую отчетность на основании наиболее популярных хозяйственных операций. И что характерно: минуя написание бухгалтерских проводок! Далее методика начинает раскрывать секреты написания проводок, подводя читателя к осмыслению фундаментальных принципов учета.

УДК 330  
ББК 65

ISBN 978-5-9909512-5-9

© Голден Л., 2016

© СУПЕР Издательство, 2016

# Содержание

Введение	6
Финансовая отчетность в 3d	7
Типы проводок – их влияние на баланс	16
Активные и пассивные счета – логика дебетования и кредитования	18
Конец ознакомительного фрагмента.	19

# Лилия Голден

## Финансовая отчетность в 3D

### Введение

Настоящая книга является путеводителем по фундаментальным принципам составления финансовой отчетности и представляет собой методический материал.

Идея книги возникла вследствие повторяющихся вопросов, с которыми я сталкивалась в своей практике, как со стороны акционеров, для которых готовилась финансовая отчетность, так и со стороны финансистов и даже некоторых бухгалтеров. Данный спектр вопросов касался именно фундаментальных основ. Мое образование и многолетний опыт в области консалтинга уплотнили знания до простых принципов, которые раскрываются в данной книге.

Принципы синхронизированы с основополагающими принципами, применяемыми в Международных Стандартах Финансовой Отчетности (МСФО). Принципы раскрываются по мере возникновения соответствующих вопросов в практических примерах. Таким образом, читатель сам подходит к их осмыслению.

Почему финансовая отчетность в 3D? Потому что это просто!

Теперь не надо заучивать корреспонденцию счетов! Ведь с применением такого революционного подхода, как «Финансовая отчетность в 3D», создать проводку очень просто! Составить финансовую отчетность очень просто! Записать хозяйственную операцию по учетным регистрам очень просто!

«Как?» – спросите вы. Это знание вам раскроется на ближайших страницах. Полученное знание мы будем мгновенно конвертировать в навык, который приобретается в процессе решения задач. Задачи приведены для самостоятельной работы в конце каждого раздела. Во второй части книги представлены решения, к которым рекомендуется прибегать для проверки. Ведь вы держите в руках самоучитель по бухгалтерскому учету: теории в ней ровно столько, сколько необходимо для получения навыка ведения учета и составления отчетности.

Подход «Финансовая отчетность в 3D» был разработан мной как наиболее короткий путь в освоении бухгалтерской науки. Такой подход позволяет устанавливать причинно-следственные связи влияния хозяйственных операций на показатели отчетности и мыслить на уровне проводок и финансового результата компании.

В книге не приведены проводки со счетами из российского бухгалтерского учета, поскольку цель книги сводится не к жанглированию 60-тыми, 62-ыми и прочими счетами на выходе, а пониманию концепции устройства финансовой отчетности. После освоения материала Вам уже будет достаточно просто наложить на очевидную концепцию устройства отчетности План счетов бухгалтерского учета, и у Вас сложится понимание, что с корреспонденции счетов изучение данной науки начинать не стоит. Познав сущность, ВЫ становитесь творцом корректной корреспонденции!

Я надеюсь, процесс обучения вам покажется легким и интересным!

С уважением, Лилия.

## Финансовая отчетность в 3d

Итак, что же представляет собой подход «Финансовая отчетность в 3D»? Это взгляд на любую хозяйственную операцию через призму влияния на показатели финансовой отчетности. Это подход от обратного: сразу же распознавать последствия той или иной хозяйственной операции на уровне финансовой отчетности в трех срезах:

- На уровне Баланса;
- На уровне Отчет о прибылях и убытках;
- И на уровне Отчет о движении денежных средств;

Подход «Финансовая отчетность в 3D» позволяет, минуя написание бухгалтерской проводки, отображать изменения в финансовой отчетности. Здорово, да?

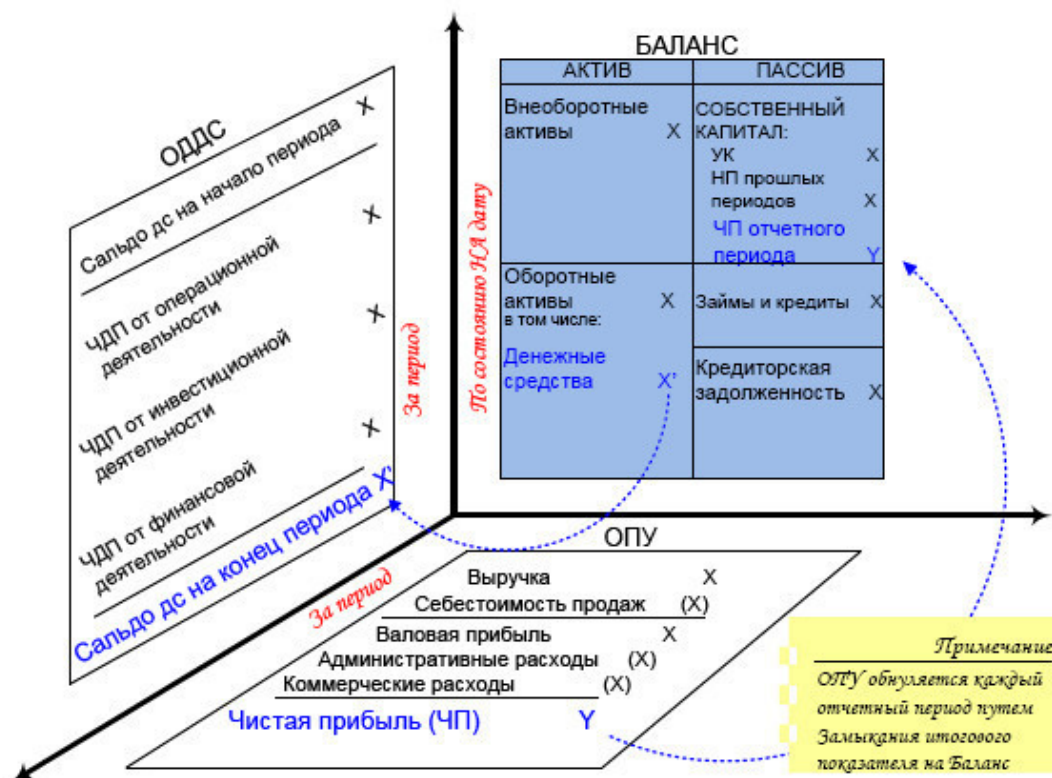
Дело в том, что финансовая отчетность представляет собой накопленный результат деятельности компании: любое движение – будь – то продажа товара, выплата заработной платы, закупка материалов и т. д. – отражается в отчетности. Такое отражение производится через накопление проводок в регистрах учетной системы. Проводка – это бухгалтерский инструмент двойной записи любого события в ежедневной деятельности компании.

Таким образом, в основу финансовой отчетности положен принцип двойной записи, который, по сути, гласит: если куда – то что-то прибыло, значит, откуда – то это убыло. И никак иначе.

Финансовая отчетность взаимосвязана между собой:

- Результирующий показатель Отчета о прибылях и убытках замыкается на Собственный капитал пассива БАЛАНСА;
- А показатель денежных средств из Баланса разворачивается в самостоятельный отчет: Отчета о движении денежных средств замыкается;

## Финансовая отчетность в 3D

**Сокращения:**

ОДДС – отчет о движении денежных средств

ОПУ – отчет о прибылях и убытках

ЧП – чистая прибыль

НП прошлых периодов – нераспределенная прибыль прошлых периодов

УК – уставной капитал

ЧДП – чистый денежный поток (представляет собой свернутый показатель притоков и оттоков).

Сальдо дс – сальдо денежных средств.

Баланс – это статический отчет, он статичен, т. е. составляется по состоянию НА необходимую дату.

Отчет о прибылях и убытках и Отчет о движении денежных средств – периодические отчеты, т. е. они составляются ЗА ПЕРИОД.

Это очень важный момент, так как периодические отчеты всегда обнуляются в конце отчетного периода. Но куда они могут обнулиться? Не можем же мы обнулить их «в воздух»? Конечно, не можем. Показатели периодического отчета замыкаются на Баланс.

В этом природа Баланса – накапливать в себе все результирующие показатели деятельности компании за ВСЕ время ее существования.

Баланс состоит из двух частей:

АКТИВ – то, чем владеет компания: здания, оборудование, товары под продажу, деньги и пр.

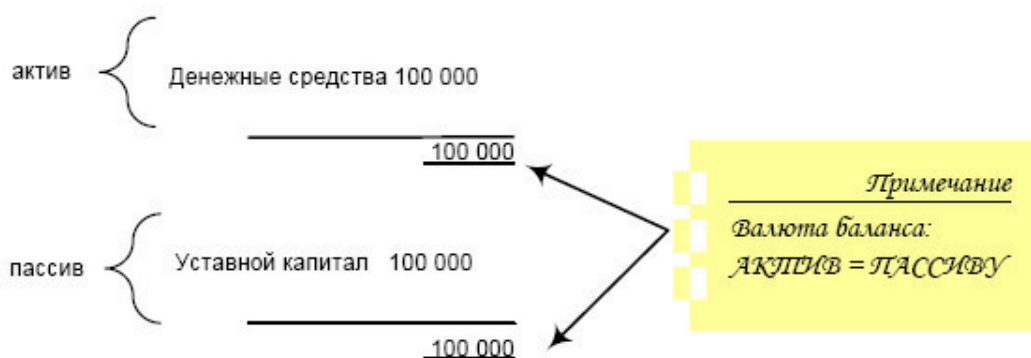
**ПАССИВ** – это источник возникновения актива, имущества компании. Источником могут выступать как собственные средства (заработанные в виде прибыли), так и заемные: долгосрочные кредиты/займы, а также краткосрочные обязательства (т. к. неоплата поставщику за товар на какое-то время высвобождает средства компании для приобретения, допустим, какого-то актива)

С теорией здесь все. Давайте перейдем к практике и составим первую финансовую отчетность на примере 10 наиболее часто встречающихся хозяйственных операций в деятельности компании. Мы будем писать же результат влияния произошедших событий сразу на показатели отчетности, т. е. минуя факт написания проводок – к этому мы подойдем позже.

Я буду приводить примечания, относительно изменения валюты баланса после каждой хозяйственной операции. Валюта баланса – это сумма всех статей баланса: отдельно по стороне актива, и отдельно по стороне пассива.

1. Учредители создали компанию путем внесения денежных средств (далее – ДС) в размере 100 000 рублей.

*Это означает, что возник Уставной Капитал (далее – УК), с одной стороны, как источник возникновения актива, а с другой – реальные деньги на расчетных счетах (далее – р/сч) либо в кассе.*



2. Из имеющихся денег был приобретен киоск стоимостью 60 000 рублей.

*Это означает, что с р/сч ушли деньги в сумме 60 000 рублей, но появился внеоборотный актив – киоск. Все изменения коснулись лишь актива.*

актив	{	Киоск 60 000	
		Денежные средства 40 000	
			<u>100 000</u>
пассив	{	Уставной капитал 100 000	
			<u>100 000</u>

*Примечание*

*Валюта баланса:*  
*НЕ ИЗМЕНЯЛАСЬ*

3. Для начала бизнес – деятельности необходимо приобрести оборотный товар, на котором можно зарабатывать. Учредители закупили товар для перепродажи на сумму 35 000 рублей путем оплаты с р/сч.

*Это означает, что с р/сч ушло 35 000 рублей, и они преобразовались в дополнительную статью оборотного капитала «Товары для перепродажи». Изменения также коснулись только актива*

актив	{	Киоск 60 000	
		Товары для продажи 35 000	
		Денежные средства 5 000	
			<u>100 000</u>
пассив	{	Уставной капитал 100 000	
			<u>100 000</u>

*Примечание*

*Валюта баланса:*  
*НЕ ИЗМЕНЯЛАСЬ*

4. Вторая часть товаров на сумму 15 000 рублей была закуплена с отсрочкой платежа.

*Это означает, что с одной стороны, в активе, появились дополнительные товары, а с другой стороны – в пассиве компания отразила свою задолженность перед кредитором, которая подлежит погашению в будущем.*

актив	{	Киоск	60 000	
		Товары для продажи	50 000	
		(35 000+15 000)		
		Денежные средства	5 000	
			<u>115 000</u>	
пассив	{	Уставной капитал	100 000	
		Кредиторская задолженность	15 000	
				<u>115 000</u>

*Примечание*

Валюта баланса:  
**УВЕЛИЧИЛАСЬ**

5. После запуска бизнеса компания продала за отчетный период половину своих товаров за 40 000 рублей. Вся сумма продаж поступила в кассу.

Когда речь заходит о доходах и расходах, хозяйственная операция затрагивает два финансовых отчета: Баланс и Отчет о прибылях и убытках (далее – ОПУ). Себестоимость продаж представляет собой  $\frac{1}{2}$  от стоимости товаров на балансе – они списываются в ОПУ на данную статью. Выручка появляется в результате продажи, когда все преимущества и риски владения (по российскому законодательству – в момент перехода права собственности на товар) переходят от компании покупателю. В балансе фиксируется пополнение статьи «Денежные средства» на размер выручки. Таким образом, актив увеличился на сумму 15 000 рублей (как разница между увеличением статьи «Денежные средства» на 40 000 рублей и уменьшением по статье «Товары для перепродажи» на 25 000 рублей). А пассив увеличился на размер чистой прибыли от продажи.

БАЛАНС		ОПУ		
актив	Киоск	60 000		
	Товары для продажи (50 000/2)	25 000	Выручка	
	Денежные средства (5 000+40 000)	45 000	Себестоимость продаж (25 000)	
	<u>130 000</u>	Валовая прибыль	15 000	
пассив	Уставной капитал	100 000	Административные расходы	(0)
	<b>ПРИБЫЛЬ</b>	<b>15 000</b>	Коммерческие расходы	(0)
	Кредиторская задолженность	15 000	Прибыль до уплаты %%	15 000
	<u>130 000</u>		Проценты	(0)
		Чистая <b>ПРИБЫЛЬ</b>	<b>15 000</b>	

Примечание

Валюта баланса:  
 УВЕЛИЧИЛАСЬ на размер прибыли.  
 Прибыль из ОПУ замыкается  
 на собственный капитал БАЛАНСА

6. Также за отчетный период была продана оставшаяся часть товаров за 45 000 рублей. Товар был продан покупателям с отсрочкой платежа.

Это означает, что вместо увеличения статьи баланса «Денежные средства» появилась дополнительная статья в балансе «Дебиторская задолженность» (далее – ДЗ). Принцип учета данной операции аналогичен предыдущей: в ОПУ фиксируется (нарастающим итогом) выручка в 45 000 рублей, в балансе появляется ДЗ, с баланса списывается стоимость товаров в ОПУ на себестоимость продаж (также нарастающим итогом). Таким образом, пассив увеличивается на размер дополнительной прибыли от проведенной транзакции (плюс 20 000 рублей), а актив на свернутую величину 20 000 как разницу между появившейся ДЗ в размере 45 000 рублей и списанными товарами в 25 000 рублей.

БАЛАНС		ОПУ			
актив	Киоск	60 000			
	Дебиторская задолженность	45 000	Выручка (40 000+45 000)	85 000	
	Товары для продажи	0	Себестоимость продаж (25 000+25 000)	(50 000)	
	Денежные средства	45 000			
		<u>150 000</u>		Валовая прибыль	35 000
пассив	Уставной капитал	100 000	Административные расходы	(0)	
	ПРИБЫЛЬ (15 000 + 20 000)	35 000	Коммерческие расходы	(0)	
	Кредиторская задолженность	15 000	Прибыль до уплаты %%	35 000	
		<u>150 000</u>	Проценты	(0)	
			<u>Чистая ПРИБЫЛЬ</u>	<u>35 000</u>	

*Примечание*

*Валюта баланса:  
УВЕЛИЧИЛАСЬ на размер прибыли.  
Прибыль из ОПУ замыкается на собственный капитал БАЛАНСА*

7. Компания погашает ранее сформированную кредиторскую задолженность.

Это означает, что с р/сч ушло 15 000 рублей (актив уменьшился), и кредиторская задолженность (далее – КЗ) обнулилась (пассив также уменьшился). Транзакция затрагивает лишь балансовые статьи.

БАЛАНС			
актив	Киоск	60 000	
	Дебиторская задолженность	45 000	
	Товары для продажи	0	
	Денежные средства	30 000	
		<u>135 000</u>	
пассив	Уставной капитал	100 000	
	ПРИБЫЛЬ	35 000	
	Кредиторская задолженность	0	
		<u>135 000</u>	

*Примечание*

*Валюта баланса:  
УМЕНЬШИЛАСЬ*

8. За отчетный период компания понесла расходы по электроэнергии и телефонной связи в размере 10 000 рублей (данные расходы пройдут по статье «Административные расходы»). Данные расходы были оплачены с р/сч.

*Расходы уменьшают чистую прибыль, что сказывается на величине прироста собственного капитала в пассиве баланса, и уменьшили статью актива «Денежные средства», поскольку были оплачены*

БАЛАНС		ОПУ		
актив	Киоск	60 000		
	Дебиторская задолженность	45 000	Выручка (40 000+45 000)	85 000
	Товары для продажи	0	Себестоимость продаж (25 000+25 000)	(50 000)
	Денежные средства	20 000		
		<u>125 000</u>		
пассив	Уставной капитал	100 000		
	ПРИБЫЛЬ	25 000		
	Кредиторская задолженность	0		
		<u>125 000</u>		
			Административные расходы	(10 000)
			Коммерческие расходы	(0)
			Прибыль до уплаты %%	25 000
			Проценты	(0)
			<u>Чистая ПРИБЫЛЬ</u>	<u>25 000</u>

*Примечание*

*Валюта баланса:  
УМЕНЬШИЛАСЬ на  
размер понесенных расходов.*

9. На р/сч за отчетный период поступили деньги от покупателей за приобретенный ранее товар.

*Это означает, что р/сч увеличился на размер поступлений от покупателей, а дебиторская задолженность уменьшилась на размер данных поступлений. Компания зафиксировала, что ей никто ничего не должен. Изменения затронули лишь актив.*

БАЛАНС		
актив	Киоск	60 000
	Дебиторская задолженность	0
	Товары для продажи	0
	Денежные средства (20 000+45 000)	65 000
		<u>125 000</u>
пассив	Уставной капитал	100 000
	ПРИБЫЛЬ	25 000
	Кредиторская задолженность	0
		<u>125 000</u>

*Примечание*  
Валюта баланса:  
**НЕ ИЗМЕНЯЛАСЬ**

10. Учредители, не дожидаясь распределения дивидендов, решили изъять из бизнеса 15 000 рублей.

Это означает, что актив по статье «Денежные средства» уменьшился, и то же произошло с пассивом – статья «Изъятия капитала» уменьшили величину собственного капитала, т. к. данная статья учитывается с минусом.

БАЛАНС		
актив	Киоск	60 000
	Дебиторская задолженность	0
	Товары для продажи	0
	Денежные средства (65 000-15 000)	50 000
		<u>110 000</u>
пассив	Уставной капитал	100 000
	ПРИБЫЛЬ	25 000
	Изъятия капитала акционерами	(15 000)
	Кредиторская задолженность	0
	<u>110 000</u>	

*Примечание*  
Валюта баланса:  
**УМЕНЬШИЛАСЬ**  
на размер изъятий

## Типы проводок – их влияние на баланс

Из предыдущего раздела видно, что финансовая отчетность формируется путем ПРОВЕДЕНИЯ хозяйственных операций методом двойной записи, когда ОДНА транзакция ВСЕГДА затрагивает ДВЕ статьи финансовой отчетности. Отсюда и берется слово ПРОВОДКА. Набор проводок за отчетный период рождает комплект финансовой отчетности.

Как нам уже известно, проводки могут затрагивать:

1. Только балансовые счета – назовем такие проводки «обычными», или
2. Балансовый счет, с одной стороны, и счет ОПУ, с другой – назовем такие проводки «комбинированными».

Комбинированные проводки влияют на величину чистой прибыли и сворачивают ее в баланс на собственный капитал в конце отчетного периода. Такая процедура называется РЕФОРМАЦИЕЙ БАЛАНСА. Ниже мы будем рассматривать типы проводок через призму уже реформированного баланса.

Итак, вся корреспонденция<sup>1</sup> счетов сводится к четырем типам проводок, представленных ниже.

1. Показатели актива и пассива увеличиваются одновременно, при этом и валюта баланса<sup>2</sup> увеличивается. Схематично, это выглядит так:



Из примера №1 предыдущего раздела к такому типу проводок относятся следующие операции:

- 1 – Формирование УК;
- 4 – Закупка товара с отсрочкой платежа;
- 5 – Продажа товара с прибылью (деньгами)
- 6 – Продажа товара с прибылью (с отсрочкой платежа покупателям)

2. Показатели актива и пассива уменьшаются одновременно, при этом и валюта баланса уменьшается. Схематично, это выглядит так:



Из примера №1 предыдущего раздела к такому типу проводок относятся следующие операции:

- 7 – Погашение КЗ;
- 8 – Оплата расходов
- 10 – Изъятия из бизнеса.

К данному типу проводок могут быть отнесены также продажи с убытком.

3. Изменению подвержены только показатели актива, при этом валюта баланса сохраняется в неизменной величине. Схематично, это выглядит так:

<sup>1</sup> Корреспонденция – двойная запись, отражающая взаимосвязь между счетами путем дебетования одного счета и кредитования – другого.

<sup>2</sup> .

АКТИВ	
↑ ↓	
ВАЛЮТА БАЛАНСА	

*НЕ ИЗМЕНЯЕТСЯ*

Из примера №1 предыдущего раздела к такому типу проводок относятся следующие операции:

- 2 – Приобретение внеоборотных активов (киоск) на имеющиеся денежные средства;
- 3 – Приобретение оборотных активов (товар для перепродажи) на имеющиеся денежные средства;
- 9 – Погашение ДЗ.

4. Изменению подвержены только показатели пассива, при этом валюта баланса сохраняется в неизменной величине. Схематично, это выглядит так:

АКТИВ	ПАССИВ
	↑ ↓
ВАЛЮТА БАЛАНСА	

*НЕ ИЗМЕНЯЕТСЯ*

В примере №1 предыдущего раздела не фигурирует подобного типа проводок. Данный тип проводки встречается, например:

- При начислении расходов;
- При переуступки права требования долга, т.е. по соглашению сторон осуществляется перевод кредиторской задолженности с одного контрагента на другого;
- При переводе задолженности из раздела краткосрочной задолженности в долгосрочную, и наоборот.

Ниже представленных типов проводок в бухгалтерском учете не существует, поскольку это противоречит основному закону учета:

$$\text{АКТИВ} = \text{СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ} + \text{ОБЯЗАТЕЛЬСТВА}$$

АКТИВ	ПАССИВ
↓	↑
ВАЛЮТА БАЛАНСА	

*АКТИВЫ НЕ РАВНЫ ПАССИВУ*

АКТИВ	ПАССИВ
↑	↓
ВАЛЮТА БАЛАНСА	

*АКТИВЫ НЕ РАВНЫ ПАССИВУ*

## Активные и пассивные счета – логика дебетования и кредитования

Итак, мы с вами выяснили, что существуют балансовые счета и счета, принадлежащие к ОПУ. Такое разделение крайне важно для осознания смысловой нагрузки ДЕБЕТА И КРЕДИТА.

Все счета могут быть разделены на активные – принадлежащие к активу баланса, и пассивные – принадлежащие к пассиву баланса<sup>3</sup>.

Активные счета имеют ДЕБЕТОВОЕ САЛЬДО, Пассивные счета – КРЕДИТОВОЕ САЛЬДО. Следовательно, чтобы увеличить актив баланса нужно его дебетовать, а чтобы увеличить пассив баланса, нужно его кредитовать.

Что касается статей, принадлежащих к ОПУ, следует знать, что финансовый результат, полученный в ОПУ, попадает, в конечном счете, в раздел баланса «Собственный капитал». Собственный капитал принадлежит к пассиву баланса. Источником чистой прибыли является появление выручки. Следовательно, появление выручки это всегда кредит, а возникновение расходов – это дебет. Расходы принадлежат к контрпассивным счетам – их природа активности раскрыта ниже.

Таким образом, ответ на вопрос: дебетовать либо кредитовать может быть сведен в следующую схему:

Принадлежность счетов	Увеличение статьи	Уменьшение статьи
Балансовые счета	Активный счет баланса – ДЕБЕТ	Активный счет баланса – КРЕДИТ
	Пассивный счет баланса – КРЕДИТ	Пассивный счет баланса – ДЕБЕТ
Счета, принадле- ющие к ОПУ	Появление дохода – КРЕДИТ	Уменьшение дохода – ДЕБЕТ
	Появление расхода – ДЕБЕТ	Уменьшение расхода – КРЕДИТ

Но чтобы вам не пришлось заучивать данную схему, я приведу принцип, который поможет вам никогда более не путаться с Дебетом и Кредитом!

<sup>3</sup> Существуют также активно-пассивные счета. Однако автором сознательно не приводятся разъяснения в данном разделе, чтобы не увести читателя в частности, а позволить сфокусироваться на самой идеи.

## **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.