

Теоретические и прикладные аспекты развития современной науки и образования

Смоленская Ольга Викторовна,

доцент кафедры «Финансы и бухгалтерский учет»,

Дальневосточный государственный университет путей сообщения,

г. Хабаровск

АЛГОРИТМ ПОСТРОЕНИЯ И ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ПОНИМАНИЕ БУХГАЛТЕРСКИХ ЗАПИСЕЙ СТУДЕНТАМИ ВУЗА

Аннотация. В статье описывается авторский подход (на основе общеизвестного) к формированию алгоритма построения бухгалтерских проводок и предлагается механизм понимания их экономического содержания.

Ключевые слова: счета бухгалтерского учета, План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности, корреспонденция счетов, дебет, кредит, тип хозяйственной операции, схема работы активного и пассивного счетов.

По праву бухгалтерский учет является языком бизнеса и в современных условиях функционирования любого предприятия (учитывая высокий уровень конкуренции) ключевым вопросом в организации финансовой дисциплины является грамотная постановка, достоверное ведение бухгалтерского учета и своевременное формирование бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Примечательно, что основные принципы, заложенные в науку еще в XV веке Лукой Пачоли, не утратили своей актуальности и сегодня. Безусловно, бухгалтерский учет (ранее – счетоводство) динамично развивается, совершенствуется его нормативно-правовое регулирование, корректируется методологическая база в исследовании отдельных бухгалтерских вопросов, продолжают развиваться иные виды учета, сопряженные с бухгалтерским (налоговый, управленческий), кроме того, многое предопределяется спецификой производственно-экономической деятельности, ее масштабами, отраслевой принадлежностью хозяйствующего субъекта и другими значимыми аспектами.

Теоретические и прикладные аспекты развития современной науки и образования

На сегодняшний день сформированы общепринятые принципы бухгалтерского учета, ключевым среди которых по праву является принцип двойной записи, который на протяжении многих веков не утратил своей актуальности. Системное изложение данного принципа связано с именем итальянского монаха и математика Луки Пачоли (1445-1517 гг.), который описал его в своей книге «Summa de arithmetica, geometria, proportioni et proportionalita» (1494 г.): «Все верители должны быть записаны в книгу по твоей правой руке, а должники – по левой... Все занесенные в книгу статьи должны быть двойные, т.е. если кого-либо обозначаешь верителем, то должен другого обозначить должником» [2]. Позднее этот принцип получил более масштабное развитие в трудах итальянского математика Джероламо Кардано (1501-1576 гг.) и фламандского математика и механика Симона Стевина (1548-1620 гг.).

Учетные принципы, формировавшиеся годами, являются основой общей концепции ведения бухгалтерского учета. Несоблюдение либо нарушение этих принципов приводит к значительным искажениям учетной информации, к утрате ею объективности и достоверности и, следовательно, к невозможности ее использования в процессе принятия управленческих решений, направленных на совершенствование деятельности хозяйствующего субъекта.

В рамках данной статьи остановимся подробно на принципе двойной записи, суть которого состоит в том, что одна и та же операция отражается дважды на счетах бухгалтерского учета: по дебету одного и кредиту другого счета. Однако как показывает практика, для глубинного понимания экономического смысла данного принципа, необходимо обратиться к классификации счетов и схемам их работы.

Заметим, что классификационных признаков бухгалтерских счетов – множество. В рамках данной статьи остановимся лишь на одном. В зависимости от содержания счета бухгалтерского учета подразделяются на активные, пассивные

Теоретические и прикладные аспекты развития современной науки и образования

и активно-пассивные. Активные счета – это счета по учету имущества (хозяйственных средств) предприятия; пассивные счета – счета по учету источников их формирования (собственных и заемных); активно-пассивные счета – совмещают в себе признаки и активных, и пассивных счетов.

Таким образом, отразим графическое изображение активного и пассивного счета, которые представляют собой двустороннюю таблицу, в левой части которой отражается «Дебет», а в правой – «Кредит».

Схематично строение счетов бухгалтерского учета выглядит следующим образом (рисунок 1, 2):

Активный счет

Дебет	Кредит
С н	х
Увеличение (+)	Уменьшение (-)
Оборот Дт	Оборот Кт
С к	х
$C_k Дт (A) = C_n Дт + Об Дт - Об Кт$	

Рис. 1 – Схема работы
активного счета

Пассивный счет

Дебет	Кредит
х	С н
Уменьшение (-)	Увеличение (+)
Оборот Дт	Оборот Кт
х	С к
$C_k Кт (П) = C_n Кт + Об Кт - Об Дт$	

Рис. 2 – Схема работы
пассивного счета

Общеизвестно, что ведение бухгалтерского учета осуществляется на основе типового Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности [1], который представляет собой упорядоченную номенклатуру перечня счетов (со счета 01 по счет 99 плюс забалансовые счета).

На основе вышепредставленных структурных схем активного и пассивного счета (рисунок 1, 2) формируется четыре типа хозяйственных операций, каждый из которых оказывает определенное влияние на валюту баланса (т.е. итог актива и пассива). Под бухгалтерским балансом понимается двусторонняя таблица, в левой части которой отражается актив (два раздела), а в правой – пассив (три раздела). Каждая позиция баланса называется статьей и подразумевает под собой

Теоретические и прикладные аспекты развития современной науки и образования

однородный вид средств либо их источников. Статьи, в свою очередь, объединяются в разделы в зависимости от их экономического содержания.

Заметим, что все имущество организации обеспечивается источниками его формирования, за счет чего всегда достигается балансовое уравнение, которое можно выразить следующей формулой (1):

$$\text{Актив} = \text{Пассив} = \text{ВНА} + \text{ОА} = \text{КиР} + \text{ДО} + \text{КО}, (1)$$

где ВНА – внеоборотные активы;

ОА – оборотные активы;

КиР – капитал и резервы;

ДО – долгосрочные обязательства;

КО – краткосрочные обязательства.

Рассмотрим влияние хозяйственных операций на валюту баланса более подробно.

I. Изменения происходят только в активе баланса, при этом валюта баланса остается неизменной: $A \uparrow - A \downarrow, ВБ = \text{const}$

Пример: Получены денежные средства с расчетного счета по чеку для выплаты заработной платы в размере 87 000 рублей: Дт 50 – Кт 51 – 87 000

Комментарий: С одной стороны, наблюдается увеличение денежных средств в кассе предприятия (Дт 50), а с другой стороны, – уменьшение этих же денежных средств на расчетном счете (Кт 51). Таким образом, изменения произошли внутри строки «Денежные средства и денежные эквиваленты» актива баланса, следовательно, валюта баланса осталась неизменной, что и требовалось доказать.

II. Изменения происходят только в пассиве баланса, при этом валюта баланса остается неизменной: $\Pi \downarrow - \Pi \uparrow, ВБ = \text{const}$

Пример: Удержан налог на доходы физических лиц (НДФЛ) в сумме 13 000 рублей: Дт 70 – Кт 68 – 13 000

Теоретические и прикладные аспекты развития современной науки и образования

Комментарий: С одной стороны, наблюдается уменьшение кредиторской задолженности перед работниками по заработной плате (Дт 70), а с другой стороны, – увеличение кредиторской задолженности перед бюджетом по НДФЛ (Кт 68). Таким образом, изменения произошли внутри строки «Кредиторская задолженность» пассива баланса, следовательно, валюта баланса осталась неизменной, что и требовалось доказать.

III. Изменения происходят и в активе, и в пассиве баланса, при этом валюта баланса увеличивается на одну и ту же сумму: $A \uparrow - П \uparrow, ВБ = \uparrow$

Пример: Начислена заработная плата работникам основного производства в сумме 100 000 рублей: Дт 20 – Кт 70 – 100 000

Комментарий: С одной стороны, наблюдается увеличение затрат работодателя в связи с начислением заработной платы работникам (Дт 20), а с другой стороны, – увеличение кредиторской задолженности перед персоналом в части начисленной, но еще невыплаченной заработной платы (Кт 70). Таким образом, изменения в сторону увеличения произошли по строке «Запасы» актива баланса и по строке «Кредиторская задолженность» пассива баланса, следовательно, валюта баланса увеличилась, что и требовалось доказать.

IV. Изменения происходят и в пассиве, и в активе баланса, при этом валюта баланса уменьшается на одну и ту же сумму: $П \downarrow - A \downarrow, ВБ \downarrow$

Пример: Выплачена заработная плата работникам предприятия в размере 87 000 рублей: Дт 70 – Кт 50 – 87 000

Комментарий: С одной стороны, наблюдается уменьшение кредиторской задолженности перед персоналом (Дт 70), а с другой стороны, – уменьшение денежных средств в кассе предприятия (Кт 50), следовательно, изменения в сторону уменьшения произошли по строке «Кредиторская задолженность» пассива баланса и по строке «Денежные средства и денежные эквиваленты» актива баланса, следовательно, валюта баланса уменьшилась, что и требовалось доказать.

Теоретические и прикладные аспекты развития современной науки и образования

В заключении отметим, что равенство актива и пассива бухгалтерского баланса не нарушается при любом типе хозяйственных операций. Подводя общий итог по данной статье, отметим, что, в большей степени, она носит учебно-методический характер, поскольку в ней отражены общеизвестные факты путем обобщения накопленного опыта и изложения материала по авторской методике, включающей в себя последовательное раскрытие типов хозяйственных операций через такие значимые элементы как построение структурной схемы типов хозяйственных операций, формулировка примера, выбор двух корреспондирующих счетов и формирование бухгалтерской проводки, а также написание комментария, раскрывающего ее экономический смысл. Автор надеется, что данная статья будет способствовать более глубокому пониманию сущности бухгалтерских записей студентами вуза.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

- 1. Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению: Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 № 94н (ред. от 08.11.2010).*
- 2. Пачоли, Л. Трактат о счетах и записях / под ред. Я.В. Соколова. – М.: Финансы и статистика, 2001. – 368 с.*