

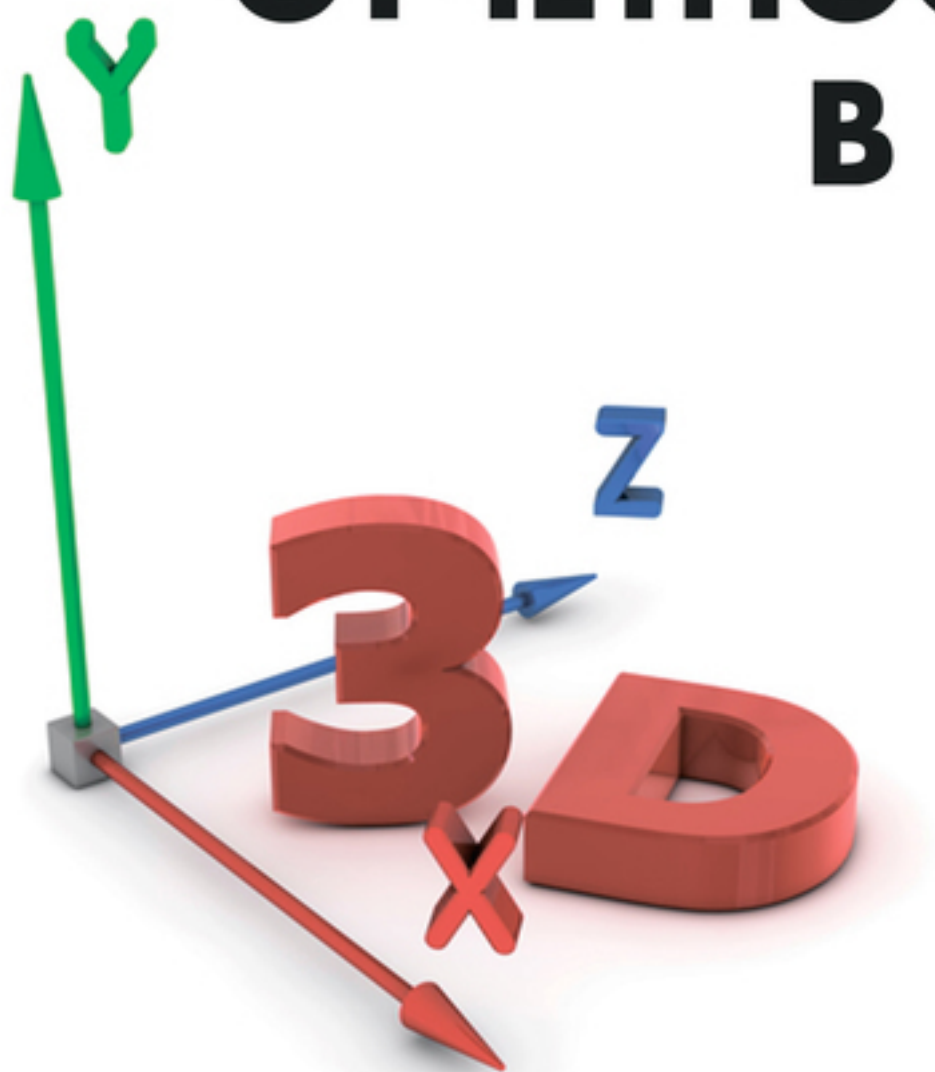


WWW.ARTEINFORME.COM
КОНВЕРТИРУЕМ ЗНАНИЯ В НАВЫКИ

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
Модели проводок	27
Т-счета	29
Реформация баланса	33
Конец ознакомительного фрагмента.	35

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?

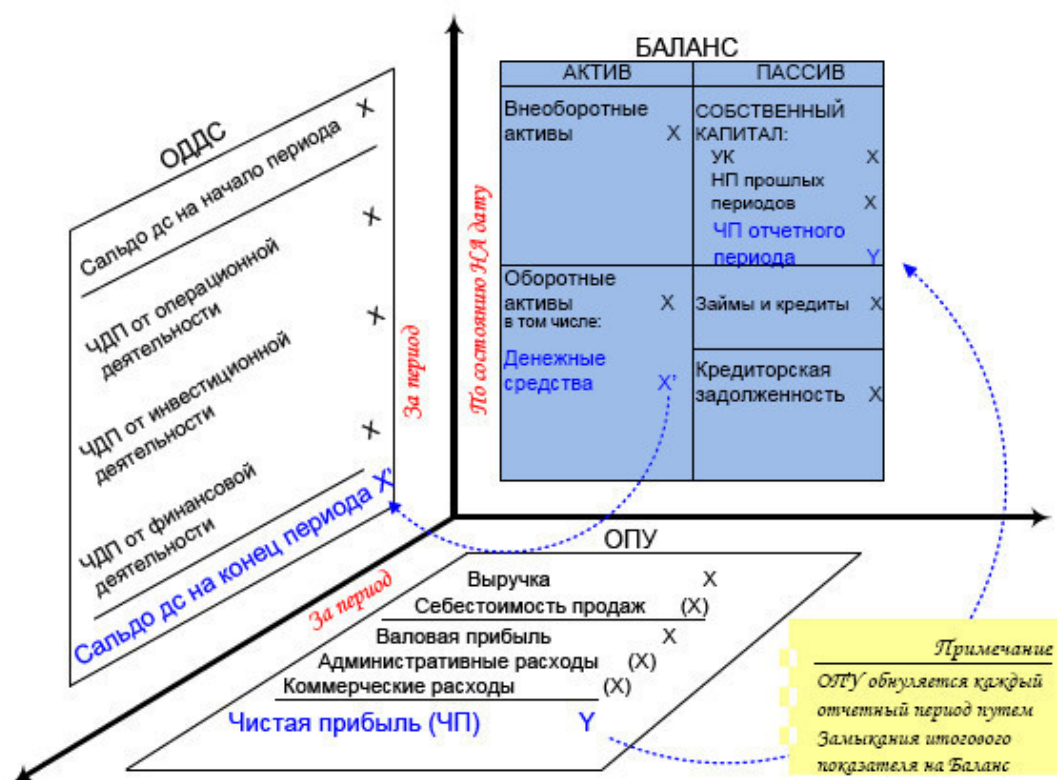
Дело в том, что финансовая отчетность представляет собой накопленный результат деятельности компании: любое движение – будь – то продажа товара, выплата заработной платы, закупка материалов и т. д. – отражается в отчетности. Такое отражение производится через накопление проводок в регистрах учетной системы.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

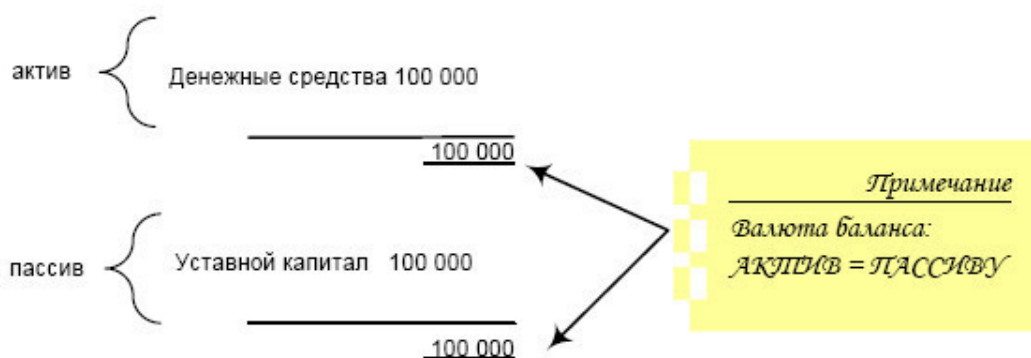
ПАССИВ – это источник возникновения актива, имущества компании. Источником могут выступать как собственные средства (заработанные в виде прибыли), так и заемные: долгосрочные кредиты/займы, а также краткосрочные обязательства (т. к. неоплата поставщику за товар на какое-то время высвобождает средства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

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 ИЗМЕНИЛАСЬ

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

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

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/с 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	
	Товары для продажи	0	
	Денежные средства	20 000	
		<u>125 000</u>	
пассив	Уставной капитал	100 000	
	ПРИБЫЛЬ	25 000	
	Кредиторская задолженность	0	
		<u>125 000</u>	

Выручка	85 000
(40 000+45 000)	
Себестоимость продаж	(50 000)
(25 000+25 000)	
<u>Валовая прибыль</u>	<u>35 000</u>
Административные расходы	(10 000)
Коммерческие расходы	(0)
<u>Прибыль до уплаты %%</u>	<u>25 000</u>
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 уменьшалась 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	65 000
	(20 000+45 000)	<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	50 000
	(65 000-15 000)	<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 корреспонденция¹ счетов сводится к четырем типам проводок, представленных ниже.

1. Показатели актива и пассива увеличиваются одновременно, при этом и валюта баланса² увеличивается. Схематично, это выглядит так:

АКТИВ	ПАССИВ
↑	↑
ВАЛЮТА БАЛАНСА	
УВЕЛИЧИВАЕТСЯ	

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:

АКТИВ	ПАССИВ
↓	↓
ВАЛЮТА БАЛАНСА	
УМЕНЬШАЕТСЯ	

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:

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

² .

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 баланса³.

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- жащие 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!

Итак, вот он!

ДЕБЕТ+ДЕБЕТ = больший ДЕБЕТ

КРЕДИТ + КРЕДИТ = больший КРЕДИТ

Помните, что все балансовые статьи, принадлежащие к активу, имеют дебетовую природу? Соответственно, чтобы увеличить статью с дебетовой природой, ее надо дебетовать.

А помните, что все балансовые статьи, принадлежащие к пассиву, имеют кредитовую природу? Соответственно, чтобы увеличить статью с кредитовой природой, ее надо кредитовать.

Принцип работает и в обратную сторону:

³ 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.

ДЕБЕТ – КРЕДИТ = мѣньший ДЕБЕТ
 КРЕДИТ – ДЕБЕТ = мѣньший КРЕДИТ

Руководствуясь данным принципом, можно с уверенностью сказать, что:

Чтобы уменьшить статью, имеющую дебетовую природу, ее надо нейтрализовать кредитом.

А для того, чтобы уменьшить статью, имеющую кредитовую природу, ее надо нейтрализовать дебетом.

Видите, как все просто?:-) Вам остается лишь запомнить первоначальную природу статей отчетности. Давайте повторим.

Дебетовую природу имеют:

- 1) Статьи баланса, принадлежащие к активу.
- 2) Статьи расхода, принадлежащие к ОПУ.

Кредитовую природу имеют:

- 3) Статьи баланса, принадлежащие к пассиву.
- 4) Статьи дохода, принадлежащие к ОПУ.

Исключение из данной схемы составляют КОНТРАРНЫЕ СЧЕТА.

Контрарные счета имеют природу, противоположную основным счетам. Контрарные счета – это вспомогательные счета учета, служащие для корректировки показателей, отраженных на основных счетах. Контрарные счета бывают КОНТРАКТИВНЫМИ И КОНТРПАСИВНЫМИ.

Контрактивный счет пассивен, а, следовательно, имеет кредитовой сальдо. Но, несмотря на это, контрактивный счет учитывается в активе баланса с МИНУСОМ, корректируя, таким образом, соответствующую статью актива баланса.

Контрпассивный счет активен, а, следовательно, имеет дебетовое сальдо. Но несмотря на это контрпассивный счет учитывается в пассиве баланса с МИНУСОМ, корректируя, таким образом, соответствующую статью пассива баланса. Можно сказать, что все расходы являются контрпассивными счетами, которые корректируют выручку, а полученная величина уже в свернутом виде (в виде Чистой прибыли) замыкается на собственный капитал баланса в пассиве.

Ниже приведена выжимка из баланса, отражающая суть контрактивных счетов:

Выжимка из баланса компании ООО «Альфа» по состоянию на 31.12.XX:

АКТИВ	
Внеоборотные активы:	
Первоначальная стоимость основных средств	1 000 000
Накопленная амортизация – контрарный счет	(300 000)
Остаточная стоимость основных средств	700 000

Теперь, обладая знаниями в области построения проводок, пропишем проводки и укажем тип проводки, используя данные примера № 1 предыдущего раздела. Я бы рекомендовала сначала самостоятельно попробовать написать проводки на примере операций предыдущего раздела.

1. Учредители создали компанию путем внесения денежных средств в размере 100 000 рублей.



Бухгалтерская проводка:

Дебет «Денежные средства»/Кредит «Уставной Капитал» 100 000 руб.

Счет «ДС» – активный балансовый счет

Счет «УК» – пассивный балансовый счет

Увеличение активного счета – через дебет, пассивного – через кредит.

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



Бухгалтерская проводка:

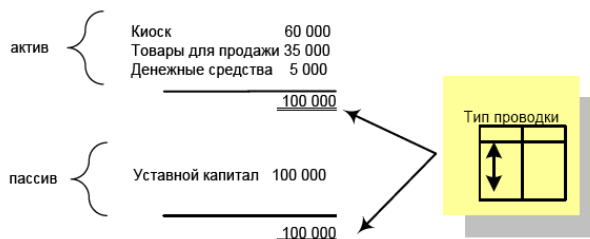
Дебет «Киоск»/Кредит «ДС» 60 000 руб.

Счет «Киоск» – активный балансовый счет

Счет «ДС» – активный балансовый счет

Увеличение активного счета – через дебет, уменьшение активного счета – через кредит.

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.



Бухгалтерская проводка:

Дебет «Товары д/перепродажи»/Кредит «ДС» 35 000 руб.

Счет «Товары д/перепродажи» активный балансовый счет

Счет «ДС» – активный балансовый счет

Увеличение активного счета – через дебет, уменьшение активного счета – через кредит.

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

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



Бухгалтерская проводка:

Дебет «Товары д/перепродажи»/Кредит «Кредиторская Задолженность» 15 000 руб.

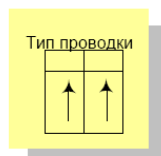
Счет «Товары д/перепродажи» – активный балансовый счет

Счет «КЗ» – пассивный балансовый счет

Увеличение активного счета – через дебет, пассивного – через кредит

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

БАЛАНС		ОПУ	
актив	Киоск	60 000	
	Товары для продажи	25 000	
	(50 000/2)		
	Денежные средства	45 000	
		<u>130 000</u>	
пассив	Уставный капитал	100 000	
	ПРИБЫЛЬ	15 000	
	Кредиторская задолженность	15 000	
		<u>130 000</u>	



Когда речь идет о возникновении выручки, операция продажи должна сгенерить финансовый результат сделки. Это означает, что учету выручки всегда будет сопутствовать списание товаров (расходов) в себестоимость продаж.

Проводка по признанию выручки:

Дебет «ДС»/ Кредит Выручка» 40 000 руб.

Проводка по списанию товаров в себестоимость продаж:

Дебет «Себестоимость продаж»/ Кредит «Товары д/перепродажи» 25 000 руб.

Счет «ДС» – активный балансовый счет

Счет «Выручка» – пассивный счет ОПУ

Увеличение активного счета – через дебет, пассивного – через кредит.

Счет «Себестоимость» – активный счет ОПУ

Счет «Товары д/перепродажи» – активный балансовый счет

Увеличение активного счета – через дебет, уменьшение активного счета – через кредит

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

Проводка по признанию выручки:

Дебет «Дебиторская Задолженность» /Кредит Выручка» 45 000 руб.

Проводка по списанию товаров в себестоимость продаж:

Дебет «Себестоимость продаж» /Кредит «Товары д/перепродажи» 25 000 руб.

Счет «ДЗ» – активный балансовый счет

Счет «Выручка» – пассивный счет ОПУ

Увеличение активного счета – через дебет, пассивного – через кредит.

Счет «Себестоимость» – активный счет ОПУ

Счет «Товары д/перепродажи» – активный балансовый счет

Увеличение активного счета – через дебет, уменьшение активного счета – через кредит.

БАЛАНС		ОПУ	
актив	Кiosk	60 000	
	Дебиторская задолженность	45 000	
	Товары для продажи	0	
	Денежные средства	45 000	
		<u>150 000</u>	
пассив	Уставной капитал	100 000	
	ПРИБЫЛЬ (15 000 + 20 000)	35 000	
	Кредиторская задолженность	15 000	
		<u>150 000</u>	

Выручка	85 000
(40 000+45 000)	
Себестоимость продаж	(50 000)
(25 000+25 000)	
Валовая прибыль	35 000
Административные расходы	(0)
Коммерческие расходы	(0)
Прибыль до уплаты %%	35 000
Проценты	(0)
Чистая ПРИБЫЛЬ	35 000

Тип проводки

↑

↑

7. Компания погашает ранее сформированную кредиторскую задолженность.

Бухгалтерская проводка:

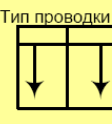
Дебет «КЗ»/Кредит «ДС» 15 000 руб.

Счет «КЗ» – пассивный балансовый счет

Счет «ДС» – активный балансовый счет

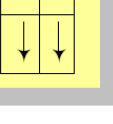
Уменьшение пассивного счета – через дебет, уменьшение активного счета – через кредит.

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>

Тип проводки


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.

БАЛАНС		ОПУ	
актив	Киоск 60 000	Выручка (40 000+45 000) 85 000	
	Дебиторская задолженность 45 000	Себестоимость продаж (50 000)	
	Товары для продажи 0	(25 000+25 000)	
	Денежные средства 20 000	Валовая прибыль 35 000	
	<u>125 000</u>		
пассив	Уставной капитал 100 000	Административные расходы (10 000)	
	ПРИБЫЛЬ 25 000	Коммерческие расходы (0)	
	Кредиторская задолженность 0	Прибыль до уплаты % 25 000	
	<u>125 000</u>	Проценты (0)	
		Чистая ПРИБЫЛЬ 25 000	

Тип проводки


Бухгалтерская проводка:

Дебет «Административные расходы»/Кредит «ДС» 10 000 руб.

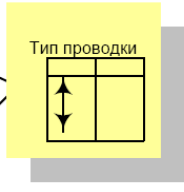
Счет «Адм. расходы» – активный счет ОПУ

Счет «ДС» – активный балансовый счет

Увеличение активного счета – через дебет, уменьшение активного счета – через кредит.

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

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



Бухгалтерская проводка:

Дебет «ДС»/Кредит «Дебиторская задолженность» 45 000 руб.

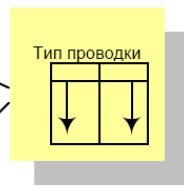
Счет «ДС» – активный балансовый счет

Счет «ДЗ» – активный балансовый счет

Увеличение активного счета – через дебет, уменьшение активного счета – через кредит.

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

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



Бухгалтерская проводка:

Дебет «Изъятия»/Кредит «ДС» 15 000 руб.

Счет «Изъятия» – контрпассивный балансовый счет, он активен.

Счет «ДС» – активный балансовый счет

Увеличение активного счета – через дебет, уменьшение активного счета – через кредит.

Общее правило написания проводок: Дебет всегда ставится впереди, затем – Кредит.
Таким образом, общепринятый стандарт проводки:

ДЕБЕТ/КРЕДИТ
но НЕ:
КРЕДИТ/ДЕБЕТ (!!!)

Руководствуясь данным стандартом, в последующей практике проводку можно представлять, избегая слов дебет/кредит на письме:

Например, проводка может быть представлена как:

Дебет «Денежные средства»/Кредит «Дебиторская задолженность» 45 000 рублей, или
 «Денежные средства»/«Дебиторская задолженность» 45 000 рублей.

Также существует общепринятое сокращение ДЕБЕТА И КРЕДИТА:

ДЕБЕТ = Дт или Д
КРЕДИТ = Кт или К

И последнее, что хотелось бы отметить в природе проводок:

ПРОВОДКИ могут быть **ПРОСТЫМИ И СЛОЖНЫМИ**.

ПРОСТОЙ ПРОВОДКЕ всегда соответствует одна и та же сумма в дебете и кредите.

СЛОЖНАЯ ПРОВОДКА сложна не в плане понимания, а в плане состава сумм проводки в дебете и кредите. Ниже это проиллюстрировано на примере.

За отчетный период были произведены продажи в размере 85 000 рублей, 40 000 рублей из которых поступили в кассу, а товаров на 45 000 рублей было отгружено с отсрочкой платежа.

ПРОСТАЯ ПРОВОДКА:

Дт «Касса» / Кт «Выручка» 40 000 рублей
 Дт «Дебиторская задолженность»/ Кт «Выручка» 45 000 рублей

СЛОЖНАЯ ПРОВОДКА:

{ Дт «Касса» 40 000 рублей Дт «Дебиторская задолженность» 45 000 руб.	}	Кт «Выручка» 85 000 руб.
--	---	--------------------------

Думаю, теперь я вас вооружила всеми необходимыми инструментами для самостоятельной работы по написанию проводок. Для закрепления материала рекомендую решить две практические задачи. В случае возникших затруднений, ответы представлены в конце книги, к которым вы всегда можете обратиться.

Задание № 3

Торговое предприятие.

1. Один из учредителей оплатил свою долю участия в Уставном капитале автомобилем, который будет использован для развозки товара до клиентов. Оценочная стоимость автомобиля (далее: а/м) – 800 000 рублей.

2. Второй учредитель оплатил свою долю участия в Уставном капитале деньгами в размере 200 000 рублей.

3. Учредители закупили товар для перепродажи на сумму 150 000 рублей путем оплаты из кассы.

4. Вторая часть товаров на сумму 78 000 рублей была закуплена с отсрочкой платежа.

5. Компания продала за отчетный период 10 % своих товаров с убытком за 20 000 рублей.

Вся сумма продаж поступила в кассу.

6. 50 % от оставшейся стоимости товаров было продано с прибылью за 130 000 рублей. Товар был продан покупателям с отсрочкой платежа.

7. Компания погашает ранее сформированную кредиторскую задолженность в размере 60 000 рублей.

8. За отчетный период компания понесла расходы по оплате бензина в размере 10 000 рублей (данные расходы пройдут по статье «Административные расходы»). Данные расходы были оплачены.

9. На р/сч за отчетный период поступили деньги от покупателей за приобретенный ранее товар в размере 38 000 рублей

10. Учредители изъяли из бизнеса 30 000 рублей.

Задача № 3а

Производственное предприятие.

1. Учредители создали компанию путем внесения ДС в размере 10 000 рублей.

2. Приобретены материалы для производства на сумму 150 000 рублей с отсрочкой платежа.

3. Получен банковский займ в размере 300 000 под закупку производственного оборудования.

4. Приобретено производственное оборудование на сумму 250 000 рублей.

5. Из 70 % материалов была произведена готовая продукция ($150\,000 \cdot 70\% = 105\,000$);

6. Компания продала за отчетный период половину своей готовой продукции за 80 000 рублей. Вся сумма продаж поступила на расчетный счет.

7. Компания погашает кредиторскую задолженность в размере 40 000 рублей

8. Компания гасит часть банковского займа в размере 70 000 рублей.

9. Также за отчетный период была продана оставшаяся часть готовой продукции за 95 000 рублей. Товар был продан покупателям с отсрочкой платежа.

10. На р/сч за отчетный период поступили деньги от покупателей за приобретенный ранее товар в размере 50 000 рублей

Модели проводок

В разделе «Типы проводок» мы говорили о понятиях «простых» и «комбинированных» проводок. В данном разделе мы подробнее остановимся на данном явлении.

Итак, существует всего **две модели проводок**:

1. Можно дебетовать и кредитовать только балансовые счета:

Дт Баланс счет Кт Балансовый счет.

Назовем их, простыми проводками.

2. А можно один балансовый счет и а другой – счет, принадлежащий к ОПУ, т. е.:

Дт Счет ОПУ Кт Балансовый счет, либо

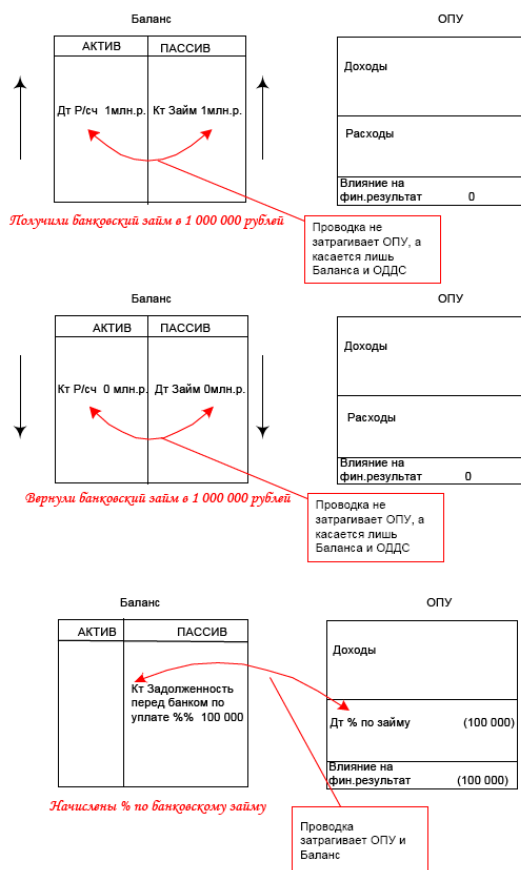
Дт Балансовый счет Кт Счет ОПУ.

Назовем их комбинированными проводками. Комбинированные – поскольку комбинируют в одной проводки два финансовых отчета по методу начисления.

Комбинированные проводки всегда оказывают влияние на финансовый результат.

Третьей модели проводки: Дт Счет ОПУ Кт Счет ОПУ – НЕ СУЩЕСТВУЕТ.

Проиллюстрируем данное утверждение.



Вариант комбинированной проводки, когда сначала дебетуется балансовый счет, а кредитруется счет ОПУ, также возможен. Однако такая проводка будет относиться к сторнированию⁴

⁴ Сторно – от итал. *stornare*, поворачивать обратно. Сторнировочная проводка предназначена, как правило, для исправления ошибочно произведенной записи.

ранее признанных расходов либо расформированию ранее созданных резервов (см. подробнее в разделе «Безнадежные долги и сомнительная дебиторская задолженность»).

Например, проценты по займу были излишне начислены, т. е. необходимо признать не 100 000 в расходах, а всего 80 000 рублей. Это означает, что на 20 000 рублей будут сторнированы расходы. Это можно осуществить либо методом красного сторно: когда сохраняется порядок написания проводки, но меняется знак суммы проводки на противоположный – либо другим способом, обратной проводкой: когда сумма проводки остается с плюсом, но дебет с кредитом меняются местами:

Красное сторно: Дт % по займу Кт Задолженность перед банком по уплате %% (20 000),
либо

Обратная проводка: Дт Задолженность перед банком по уплате %% Кт % по займу 20 000
Таким образом, мы вывели следующее правило:

Дебет с отрицательной суммой проводки РАВЕН Кредиту с
положительной суммой проводки, и наоборот:
 $Дт = - Кт$ или $Кт = - Дт$

Предлагаю вам проделать упражнение на предмет определения принадлежности конкретной статьи к соответствующим отчетам: является ли данная статья балансовой или принадлежащей к Отчету о прибылях и убытках. Также следует уточнить в случае принадлежности к балансу ее отношение к активу или пассиву. В случае возникших затруднений, рекомендуется руководствоваться определениями актива, пассива, расходов и доходов, приведенных в разделе «Финансовая отчетность в 3D». Вы также можете себя проверить, обратившись к ответам в конце книги.

Задание № 4

Уставной капитал
Здания и производственное оборудование (первоначальная стоимость)
Здания и производственное оборудование (накопленная амортизация)
Офисное оборудование (первоначальная стоимость)
Офисное оборудование (накопленная амортизация)
Запасы – сырье и материалы
Запасы – готовая продукция
Себестоимость продаж
Запасы – незавершенное производство
Амортизация
Заработная плата
Расходы по электроэнергии
Выручка
Скидка предоставленные
Скидки полученные
Кредиторская задолженность
Дебиторская задолженность
Расчетный счет и касса
Банковский займ
Нераспределенная прибыль прошлых периодов
Коммунальные платежи
Страхование
Проценты по кредиту

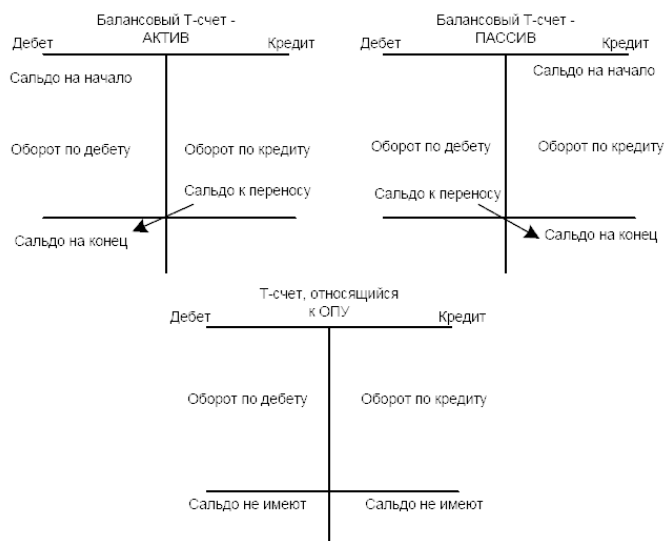
Т-счета

Т-счета представляют собой форму записи бухгалтерских проводок. Т-счет открывается в начале отчетного периода на КАЖДЫЙ счет бухгалтерского учета. На нем собираются все проводки текущего периода относительно соответствующего счета. Характеристики Т-счета:

- Имеет сальдо⁵ конечное и сальдо начальное для балансовых статей;
- Показывает обороты по счету (дебет и кредит), которые имели место в отчетном периоде, ссылаясь, таким образом, на источник/причину изменения статьи. Обороты характерны, как для балансовых статей, так и статей, принадлежащих к ОПУ;
- Работают перекрестные ссылки: дебет одного Т-счета обязательно влечет за собой кредит другого Т-счета.

Т-счет берет свое название из формы представления в виде буквы Т, это техническое название. Совокупность Т-счетов представляет собой **ОБОРОТНО-САЛЬДОВУЮ ВЕДОМОСТЬ**⁶, которая в зарубежной практике именуется **ПРОБНЫМ БАЛАНСОМ**.

Ниже представлены наглядное изображение Т-счетов для активных, пассивных балансовых счетов и счетов, относящихся к ОПУ.



Рассмотрим на примере задачи № 1 из раздела «Активные и пассивные счета – логика дебетования и кредитования» построение Т-счетов.

Для удобства восприятия и во избежание дополнительных обозначений предлагаю ввести цветовое определение принадлежности Т-счета к балансу или к ОПУ. Будем придерживаться следующих цветовых обозначений:

Синий Т-счет – счет, принадлежащий к Балансу.

Красный Т-счет – счет, принадлежащий к Отчету о Прибылях и Убытках.

Итак, проанализируйте все 10 хозяйственных операций задачи № 1. Ответьте на вопрос: сколько счетов учета было задействовано – ровно столько Т-счетов и откройте. Определите

⁵ Сальдо означает остаток.

⁶ Оборотно-сальдовая ведомость – свод всех счетов компании, содержащих остатки на начало и конец периода, обороты по дебету и кредиту за данный период для каждого счета.

принадлежность соответствующего Т-счета к одной из двух форм отчетности: Баланс или ОПУ – на уровне цвета.

Открытие Т-счетов я буду делать последовательно на каждую хозяйственную операцию.

В данном разделе мы покажем только обороты по счетам. Окончание решения задачи приведено в следующем разделе «Реформация баланса».

1. Учредители создали компанию путем внесения ДС в размере 100 000 рублей.

Дт «Денежные средства»/Кт «Уставной Капитал» 100 000 рублей

Уставной Капитал		Денежные средства (ДС)	
Дт	Кт	Дт	Кт
	ДС 100 000 ¹	Уставной Капитал 100 000 ¹	

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

Дт «Киоск»/Кт «ДС» 60 000 руб.

Киоск		Денежные средства (ДС)	
Дт	Кт	Дт	Кт
ДС 60 000 ²		Уставной Капитал 100 000 ¹	Киоск 60 000 ²

3. Приобрели товар для перепродажи на сумму 35 000 рублей путем оплаты с р/сч.

Дт «Товар»/Кт «ДС» 35 000 руб.

Товар		Денежные средства (ДС)	
Дт	Кт	Дт	Кт
ДС 35 000 ³		Уставной Капитал 100 000 ¹	Киоск 60 000 ²
			Товар 35 000 ³

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

Дт «Товар»/Кт «Кредиторская Задолженность» 15 000 руб.

Товар		Кредиторская задолженность (КЗ)	
Дт	Кт	Дт	Кт
ДС 35 000 ³	КЗ 15 000 ⁴		Товар 15 000 ⁴

5. Компания продала за отчетный период половину своих товаров за 40 000 рублей. Вся сумма продаж поступила в кассу.

Денежные средства (ДС)		Выручка		Признание выручки: Дт «ДС»/ Кт Выручка» 40 000 руб.
Дт	Кт	Дт	Кт	
Уставной Капитал 100 000 ¹	Кiosk 60 000 ²		ДС 40 000 ⁵	
Выручка 40 000 ⁵	Товар 35 000 ³			
Себестоимость продаж (С/с продаж)		Товар		Списание товаров в себестоимость продаж: Дт «С/с продаж»/ Кт «Товар» 25 000 руб.
Дт	Кт	Дт	Кт	
Товар 25 000 ⁵		ДС 35 000 ³	Себестоимость Продаж 25 000 ⁵	
		КЗ 15 000 ⁴		

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

Дебиторская задолженность (ДЗ)		Выручка		Признание выручки: Дт «ДЗ»/ Кт Выручка» 45 000 руб.
Дт	Кт	Дт	Кт	
Выручка 45 000 ⁶			ДС 40 000 ⁵	
			ДЗ 45 000 ⁶	
Себестоимость продаж (С/с продаж)		Товар		Списание товаров в себестоимость продаж: Дт «С/с продаж»/ Кт «Товар» 25 000 руб.
Дт	Кт	Дт	Кт	
Товар 25 000 ⁵		ДС 35 000 ³	С/с продаж 25 000 ⁵	
Товар 25 000 ⁶		КЗ 15 000 ⁴	С/с продаж 25 000 ⁶	

7. Компания погашает ранее сформированную кредиторскую задолженность.
Дт «КЗ»/Кт «ДС» 15 000 руб.

Денежные средства (ДС)		Кредиторская задолженность (КЗ)	
Дт	Кт	Дт	Кт
Уставной Капитал 100 000 ¹	Кiosk 60 000 ²	ДС 15 000 ⁷	Товар 15 000 ⁴
Выручка 40 000 ⁵	Товар 35 000 ³		
	КЗ 15 000 ⁷		

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.

Дт «Административные расходы»/Кт «ДС» 10 000 руб.

Административные расходы		Денежные средства (ДС)	
Дт	Кт	Дт	Кт
ДС 10 000 ⁸		Уставной Капитал 100 000 ¹	Кiosk 60 000 ²
		Выручка 40 000 ⁵	Товар 35 000 ³
			КЗ 15 000 ⁷
			Админ. расходы 10 000 ⁸

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

Дт «ДС»/Кт «Дебиторская задолженность» 45 000 руб.

Дебиторская задолженность (ДЗ)				Денежные средства (ДС)			
Дт		Кт		Дт		Кт	
Выручка	45 000 ⁶	ДС	45 000 ⁹	Уставной Капитал	100 000 ¹	Кiosk	60 000 ²
				Выручка	40 000 ⁵	Товар	35 000 ³
				ДЗ	45 000 ⁹	КЗ	15 000 ⁷
						Админ. расходы	10 000 ⁸

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

Дт «Изъятия»/Кт «ДС» 15 000 руб.

Изъятия капитала				Денежные средства (ДС)			
Дт		Кт		Дт		Кт	
ДС	15 000 ¹⁰			Уставной Капитал	100 000 ¹	Кiosk	60 000 ²
				Выручка	40 000 ⁵	Товар	35 000 ³
				ДЗ	45 000 ⁹	КЗ	15 000 ⁷
						Админ. расходы	10 000 ⁸
						Изъятия	15 000 ¹⁰

Реформация баланса

РЕФОРМАЦИЯ БАЛАНСА – процедура закрытия счетов ОПУ на Собственный капитал Баланса.

Прежде чем перейти к описанию процедуры реформации баланса я бы хотела остановиться на методике сальдирования балансовых счетов.

Зачем их сальдировать? Сформированное за отчетный период сальдо (в результате проведенных хозяйственных операций) показывает состояние активов компании (если мы говорим об активных Т-счетах) и структуру источников капитала (если мы говорим о пассивных Т-счетах). Сальдо – это своего рода фотография финансово – хозяйственной деятельности. На основе сальдовых счетов и выстраивается баланс.

Предлагаю отработать методику сальдирования на примере балансового Т-счета «Денежные средства» из предыдущего раздела.

Мы будем иметь дело с Т-счетом «Денежные средства», который приведен в 10-ой хозяйственной операции, поскольку ею заканчиваются движения по деньгам.

Итак, проанализируем все движения по счету «Денежные средства». Благодаря перекрестной записи проводки: когда в Т-счете указывается наименование другого Т-счета, на который записывается вторая часть проводки, – мы видим по дебетовым оборотам за счет чего поступили деньги (источники их образования), а по кредитовым оборотам – направления их использования (на что были потрачены деньги).

Дт		Денежные средства (ДС)		Кт
Уставной Капитал	100 000	1	Киоск	60 000
Выручка	40 000	5	Товар	35 000
ДЗ	45 000	9	КЗ	15 000
			Админ. расходы	10 000
			Изъятия	15 000
			10	

Из Т-счета «Денежные средства» видно, что:

- Поступление денежных средств произошло за счет:
- Пополнения Уставного Капитала;
- Поступления выручки;
- Погашения дебиторской задолженности;
- Отток денег произошел на следующие цели:
- На покупку киоска;
- На приобретение товара;
- На погашение кредиторской задолженности;
- На оплату административных расходов;
- На изъятия акционерами.

Теперь следует подвести сальдо, чтобы определить остаток денежных средств. Для этого:

1. Суммируются все обороты отдельно по дебету и кредиту. Обороты суммируются с учетом сальдо начального. Но в нашем случае мы имеем дело с нулевым сальдо начальным (мы организовали бизнес с нуля).

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.