

# ОГЛАВЛЕНИЕ

---

<b>ПРЕДИСЛОВИЕ</b> . . . . .	7
<b>ВВЕДЕНИЕ</b> . . . . .	9
<b>1. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ДЛЯ СЕБЯ</b> . . . . .	12
<b>Денежные операции</b> . . . . .	13
Записи денежных операций . . . . .	14
Проверка арифметики . . . . .	18
Проверка полноты и достоверности информации . . . . .	20
Статьи доходов и расходов . . . . .	21
Записи денежных операций с указанием статьи . . . . .	22
Отдельная графа для каждой статьи . . . . .	25
Отчет о доходах и расходах . . . . .	29
Нет предела совершенству . . . . .	32
<b>Доходы и расходы с научной точки зрения</b> . . . . .	32
Доходы и расходы человека с точки зрения статистики . . . . .	33
Виды доходов . . . . .	34
Виды товаров и услуг . . . . .	34
Длительность пользования . . . . .	39
Потребности человека с точки зрения статистики . . . . .	41
Потребности человека с точки зрения психологии . . . . .	43
Уточненная классификация доходов и расходов . . . . .	47
<b>Деньги, долги, счета</b> . . . . .	52
Бухгалтерские счета . . . . .	53
Запись денежных операций отдельно по счетам . . . . .	57
Запись денежных операций по счетам и статьям в единой таблице . . . . .	63
Безналичные платежи . . . . .	66
<b>Отчеты в личной бухгалтерии</b> . . . . .	69
Отчет о доходах и расходах . . . . .	69
Отчет о движении денег . . . . .	74
Отчет о финансовом положении . . . . .	79
Сколько стоит человек? . . . . .	82
<b>Личная бухгалтерия и персональный компьютер</b> . . . . .	85
Компьютер — это современно . . . . .	85
Общее представление о компьютере . . . . .	86
Как работать с компьютерной программой . . . . .	87

<b>Microsoft Excel для личной бухгалтерии</b> . . . . .	90
Столбцы, строки, ячейки . . . . .	91
Формулы . . . . .	92
<b>Специальные программы для ведения личной бухгалтерии</b> . . . . .	93
База данных . . . . .	94
Главное окно и меню . . . . .	94
Записи денежных операций . . . . .	95
Окно денежной операции . . . . .	97
Ввод данных . . . . .	98
Отчеты в программе личной бухгалтерии . . . . .	101
Дополнительные возможности программ для ведения личной бухгалтерии . . . . .	103
Рекомендации по выбору программы личной бухгалтерии . . . . .	110
<b>2. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ДЛЯ СВОЕГО БИЗНЕСА</b> . . . . .	113
<b>Имущество и предпринимательство</b> . . . . .	113
<b>Классификация имущества</b> . . . . .	114
Деньги и «почти деньги» . . . . .	115
Материальные ценности . . . . .	116
<b>Материальные ценности для накопления богатства</b> . . . . .	117
Счета для учета ценного имущества . . . . .	118
Приобретение ценного имущества . . . . .	119
Переоценка материальных ценностей . . . . .	123
Хозяйственные операции . . . . .	126
<b>Материальные ценности для удовлетворения потребностей</b> . . . . .	127
Приобретение и переоценка полезного имущества . . . . .	127
Амортизация . . . . .	129
Способы начисления амортизации . . . . .	134
Предварительная и последующая оплата . . . . .	136
Запасы . . . . .	138
Расходы будущих периодов . . . . .	141
Новый вид отчетов . . . . .	147
Новый отчет: отчет об имущественном положении . . . . .	151
<b>Простейший личный бизнес: оказание услуг</b> . . . . .	152
О бизнесе вообще . . . . .	152
Бухгалтерия простейшего бизнеса . . . . .	153
Доход, выручка и прибыль . . . . .	156
Предварительная и последующая оплата . . . . .	157

Регистрация дохода в момент сдачи работы . . . . .	158
Регистрация дохода в момент получения денег . . . . .	162
Потери в личном бизнесе . . . . .	165
Бухгалтерские отчеты в личном бизнесе по оказанию услуг . . . . .	168
<b>Личный торговый бизнес . . . . .</b>	<b>172</b>
Новые статьи и счета . . . . .	173
Приобретение товара . . . . .	174
Продажа товара . . . . .	176
Количественный учет . . . . .	177
Учетная цена . . . . .	179
Инвентаризация . . . . .	181
Бухгалтерские отчеты в личном торговом бизнесе . . . . .	182
<b>Компьютерные программы для личного бизнеса . . . . .</b>	<b>184</b>
<b>Личный производственный бизнес . . . . .</b>	<b>186</b>
Особенности личного производственного бизнеса . . . . .	187
Бухгалтерские счета для учета производственного бизнеса . . . . .	188
Статьи для учета производственного бизнеса . . . . .	190
Запись хозяйственных операций по учету основных средств . . . . .	191
Запись хозяйственных операций по учету производственных запасов . . . . .	193
Запись хозяйственных операций по изготовлению продукции . . . . .	194
Запись хозяйственных операций по продаже готовой продукции . . . . .	196
Бухгалтерские отчеты в личном производственном бизнесе . . . . .	198
Себестоимость . . . . .	204
<b>3. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ДЛЯ ПРЕДПРИЯТИЯ . . . . .</b>	<b>207</b>
Предприятие с юридической и экономической точек зрения . . . . .	210
Предприятие и его владельцы . . . . .	211
<b>Предприятие глазами бухгалтера . . . . .</b>	<b>214</b>
Бухгалтерский учет хозяйственной деятельности . . . . .	215
Документы . . . . .	216
Основные виды документов . . . . .	219
Инвентаризация . . . . .	223
<b>Бухгалтерская работа на малом предприятии . . . . .</b>	<b>224</b>
Бухгалтерские счета . . . . .	225
Группы счетов . . . . .	226
Самые важные бухгалтерские счета с точки зрения собственника предприятия . . . . .	230
Новая классификация бухгалтерских счетов . . . . .	231
План счетов . . . . .	233

---

Хозяйственные операции в бухгалтерии предприятия . . . . .	235
Запись хозяйственных операций . . . . .	241
Бухгалтерские отчеты предприятия . . . . .	249
Бюджет предприятия . . . . .	268
<b>Бухгалтерский учет на средних и крупных предприятиях . . . . .</b>	<b>273</b>
План счетов бухгалтерского учета . . . . .	274
Рабочий план счетов . . . . .	278
Текущая бухгалтерская работа . . . . .	282
Налоги . . . . .	282
Закрытие месяца на предприятии . . . . .	291
Бухгалтерские отчеты . . . . .	293
Компьютерная бухгалтерия на предприятии . . . . .	297
<b>Заключение . . . . .</b>	<b>300</b>
<b>Литература . . . . .</b>	<b>301</b>

## ПРЕДИСЛОВИЕ

---

В книге в доступной форме и простым языком объясняются принципы и понятия бухгалтерского учета, лежащие в основе повседневной и профессиональной бухгалтерии. Последовательно рассматриваются различные проявления бухгалтерии — от простейшего учета личных денег и до ведения учета на современных предприятиях.

*Бухгалтерией* называется особое умение вести счетные книги. Именно такое определение дано в Толковом словаре живого великорусского языка В.И. Даля.

Книга состоит из трех частей.

В первой части — **Бухгалтерский учет для себя** — показано, как надо обращаться с личными деньгами. Здесь изложены бухгалтерские правила, с помощью которых удобно отслеживать поступление и расходование собственных денег, а также появление и возврат долгов.

Во второй части — **Бухгалтерский учет для личного бизнеса** — область интересов становится шире: не только учет денег и долгов, но еще и имущества. В этой части рассматривается бухгалтерский учет простейшего личного бизнеса по оказанию услуг и учет личного торгового и производственного бизнеса.

Общим для первой и второй частей является то, что в них речь идет о так называемой *простой бухгалтерии*. Как правило, простая бухгалтерия не пользуется терминологией профессиональных бухгалтеров и базируется на принципах, которые весьма естественны для всех нас.

Третья часть — **Бухгалтерский учет для предприятия** — посвящена уже профессиональной бухгалтерии, учет в которой ведется путем *двойной записи* на счетах бухгалтерского учета. Принципы двойной записи объясняются в данной книге через принципы простой записи. И таким образом, ничего сложного в профессиональной бухгалтерии нет.

В книге уделено также внимание использованию компьютера.

Все изложение построено на описании событий из жизни обычной девушки — Екатерины, которая, начав самостоятельную жизнь, прошла путь от рядового сотрудни-

ка торговой компании до руководителя собственного бизнеса. Катя заинтересовалась бухгалтерией потому, что ей захотелось всегда знать, сколько денег она получила, откуда, сколько и на что их потратила. Организовав небольшой бизнес, она совершенствовала систему учета и, наконец, открыла собственное предприятие, став его руководителем. Выполняя также работу бухгалтера, Катя вела учет по всем правилам бухгалтерской профессии.

Книгу не обязательно читать до конца. Если вы хотите разобраться только в простой бухгалтерии, предназначенной для домашнего хозяйства и личного бизнеса, можно прочесть только первые две части.

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

## ВВЕДЕНИЕ

---

Говорят, не в деньгах счастье. Есть деньги — хорошо. Нет денег — как-нибудь обойдемся. Когда-нибудь же они появятся. Пока есть деньги, не хочется думать о грустном. Хочется веселиться, покупать красивые вещи. А если деньги вдруг кончатся, их можно будет попросить у кого-нибудь — займы.

Но сколько может продолжаться такая бесшабашная жизнь? Вдруг может надоест, что полосы тоскливого безденежья становятся все длиннее.

И дела вроде бы идут хорошо, и денег удастся зарабатывать больше, но они все время куда-то деваются. На самое главное денег постоянно не хватает. Который год не удастся купить нечто большое и светлое. Хотя у всех окружающих оно давно уже есть.

Возникает желание остановиться, оглянуться и разобраться в себе и в своей денежной ситуации. Разобраться, сколько денег уходит на текущие расходы и на всякую ерунду и когда же удастся купить музыкальный центр, домашний кинотеатр, машину, квартиру и, наконец, виллу на Багамских островах.

Говорят, чтобы в этом разобраться, расходы и доходы нужно записывать.

Но если все доходы — это небольшая зарплата, то зачем же ее записывать: размер ее известен и так. А сколько уходит на текущие расходы, приблизительно можно подсчитать, не записывая. Да и какой смысл задумываться о деньгах, если их почти нет?

Но если о деньгах не задумываться, то скорее всего их никогда и не будет. Как правило, богатыми становятся те, которые относятся к деньгам предельно серьезно. Они тщательно выверяют, сколько денег и на что потрачено, и планируют свои расходы.

Считается, что люди творческих профессий составляют счастливое исключение из этого правила. Главным для них является само творчество, а деньги — это побочный результат.

Но на самом деле и им приходится просчитывать денежную сторону своих творческих проектов или обра-

щаться за помощью к тем людям, которые могут сделать это за них. Великий испанский художник-сюрреалист Сальвадор Дали заявлял, что не добился бы успеха в жизни, если бы не его жена Гала, которая вела его финансовые дела.

Богатым людям принято завидовать. Но так ли оно необходимо, это богатство?

На эту тему есть американский анекдот.



Американский банкир стоял на причале маленькой мексиканской деревушки, когда к берегу подошла небольшая рыбацкая лодка с единственным рыбаком. На дне лодки лежало несколько желтых тунцов с красивыми плавниками. Американец похвалил качество рыбы и поинтересовался у мексиканца, сколько времени потребовалось, чтобы ее поймать.

Рыбак ответил, что совсем немного. Тогда американец спросил: почему тот не пробыл в море дольше, чтобы поймать больше рыбы.

Мексиканец ответил, что он поймал ровно столько, сколько сегодня требуется его семье. Американец поинтересовался:

— А на что же вы тратите остальное время?

Мексиканский рыбак рассказал:

— Я подолгу сплю, немного рыбачу, играю со своими детьми, провожу сестру со своей женой Марией, каждый вечер прогуливаюсь в деревню, где выпиваю бокал хорошего вина и играю на гитаре для своих друзей. Я веду прекрасную и насыщенную жизнь.

Американец усмехнулся:

— У меня диплом Гарвардского университета по организации бизнеса, и я могу вам помочь. Вы должны тратить больше времени на рыбную ловлю и в дальнейшем купить лодку больше, а потом еще несколько лодок, пока у вас не появится целый рыболовецкий флот. Вы будете продавать свой улов не посреднику, а непосредственно переработчику. Затем вы откроете собственный завод и станете управлять всем процессом производства и распределения. Вы покинете эту маленькую деревушку и переедете в Мехико, потом в Лос-Анджелес, возможно, в Нью-Йорк, откуда будете управлять своим расширяющимся бизнесом.

Мексиканский рыбак спросил:

— Но сколько времени все это займет?

На что американец ответил:

— 15—20 лет.

— А что потом?

Американец засмеялся и сказал, что это хороший вопрос.

— На вершине успеха вы продадите свою компанию. Вы станете очень богатым, у вас будут миллионы долларов.



— Миллионы долларов... А что потом?

— А потом вы выйдете на пенсию. Вы переедете в маленькую прибрежную мексиканскую деревушку, где будете подолгу спать, немного рыбачить, играть со своими внуками, проводить сиесту со своей женой и каждый вечер прогуливаться в деревню, чтобы выпить бокал хорошего вина и сыграть на гитаре для своих друзей...

Но это всего лишь анекдот. На вопрос, стоит ли становиться богатым, большинство людей отвечают утвердительно. Вероятно, так же отвечаете и вы, если читаете эту книгу.

Путь к богатству или, по крайней мере, к хорошим доходам нужно начинать с внимательного изучения своей нынешней денежной ситуации. Ведь чтобы решить, в какую сторону двигаться, не мешало бы сначала понять, а где мы, собственно говоря, находимся сейчас.

# 1

## БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ДЛЯ СЕБЯ

Бухгалтерия 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 денег 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 тетрадь или блокнот. Записывать расходы и доходы нужно каждый день, лучше вечером.

Чтобы до момента записи всех расходов и доходов не держать их 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. Даже билет в кино является денежным документом.

Недавно героиня нашей книги Екатерина окончила экономический колледж и начала самостоятельную взрослую жизнь: взяла у старшего брата Антона займы 100 тыс. руб. на первое время, положила их на счет в коммерческом банке, вдвоем с подругой Машей сняла квартиру и устроилась на работу секретарем-делопроизводителем в солидную торговую компанию. С этого момента Катя стала самостоятельно зарабатывать и тратить деньги.

## ДЕНЕЖНЫЕ ОПЕРАЦИИ

Каждый день в Катиной 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, т.е. поступление денег, если человек получает деньги, и расход денег, если эти деньги он отдает.

В самый обычный день Катиной самостоятельной жизни, 3 марта 2008 г., произошел ряд событий, которые повлекли за собой денежные операции.

В этот день Катя:

- доехала до работы на маршрутном такси;
- получила зарплату;
- пообедала в кафе;
- отдала хозяйке квартиры свою долю платы за квартиру за начавшийся месяц;
- дала подруге немного денег взаймы до ее зарплаты;
- после работы доехала до офиса брата;
- вернула брату небольшую денежную сумму в счет погашения своего долга;
- зашла в коммерческий банк и сняла деньги со своего счета;
- в магазине «Компьютерная техника» оплатила покупку компьютера и доставку его на дом;
- оплатила сотовую связь за месяц вперед;
- купила в уличном киоске горячий бутерброд и чай;
- приобрела абонемент в бассейн на текущий месяц;
- в учебном центре оплатила вечерние курсы компьютерной бухгалтерии за три месяца вперед;
- доехала до универсама;
- в универсаме купила продукты и упаковку стирального порошка.

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

Вечером в Катином кошельке еще оставалась довольно крупная сумма денег. Катя посчитала, что большая их часть в ближайшие дни ей не понадобится. Поэтому для лучшей сохранности она переложила несколько крупных

купюр из кошелька в потайное место в своей квартире, в так называемый *тайник*. Ведь нет никакого смысла носить с собой большую сумму, если не собираешься делать крупную покупку: деньги можно потерять, их могут украсть.

## Записи денежных операций

«Да, день на денежные операции получился урожайный», — подумала Катя и решила записать все свои доходы и расходы, ведь свои денежные дела должны быть в полном порядке. Для этого она завела простую тетрадь в клетку, села за стол, вынула из кошелька денежные документы, которые скопились там за день, и разложила их перед собой. При этом Катя сразу постаралась расположить денежные документы в том порядке, в котором происходили соответствующие им события. Так легче вспомнить какие-то подробности, а также ту денежную операцию, от которой не осталось документа.

Почти все события, связанные с деньгами, оказались подтверждены документально. У Кати остались кассовые чеки и квитанции об оплате. Одновременно с зарплатой Катя получила расчетный листок, где была указана выданная сумма. После снятия денег с расчетного счета у нее остался корешок кассового ордера. Неподтвержденными остались оплата горячего бутерброда и чая, а также поездки на маршрутном такси.

Разложив денежные документы в том порядке, в котором происходили соответствующие события, Екатерина оставила 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 Катя начертила таблицу, состоящую из вертикальных *граф* и горизонтальных *строк*, на пересечении которых образовались *ячейки*. Катя сделала пять граф, а строк столько, сколько поместилось на странице. В самой верхней строке таблицы (т.е. в ее *заголовке*) она ука-

зала названия граф: **Дата**, **Комментарий**, **Сумма дохода**, **Сумма расхода**, **Остаток**.

Остальные строки таблицы Катя предназначила для записи денежных операций.

И вот Катя стала записывать денежные операции в тетрадь.

Поступление денег она заносила в графу **Сумма дохода**, выплаты денег — в графу **Сумма расхода**. Из двух граф — **Сумма дохода** и **Сумма расхода** — в каждой строке Катя заполняла только один, оставляя пустым другую графу.

В графу **Остаток** Катя 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 Катя записала в целых рублях. Для экономии времени копейки она учитывать не стала.

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

Результат Катиной учетной работы показан в табл. 1.

Таблица 1

**Мои денежные операции**

(руб.)

Дата	Комментарий	Сумма дохода	Сумма расхода	Остаток
03.03.2008	Остаток наличных денег на начало дня			3 145
03.03.2008	Маршрутка до работы		20	3 125
03.03.2008	Зарплата за предыдущий месяц	22 500		25 625
03.03.2008	Обед в кафе «Ромашка»		120	25 505
03.03.2008	Оплата квартиры за месяц вперед		6 000	19 505

*Продолжение табл.*

Дата	Комментарий	Сумма дохода	Сумма расхода	Остаток
03.03.2008	Деньги взаймы Маше		500	19 005
03.03.2008	Маршрутка до офиса Антона		20	18 985
03.03.2008	Возврат части долга Антону		5 000	13 985
03.03.2008	Деньги со счета в банке «Престиж»	30 000		43 985
03.03.2008	Оплата компьютера и доставки в магазине «Компьютерная техника»		34 440	9 545
03.03.2008	Оплата сотовой связи за месяц вперед		500	9 045
03.03.2008	Горячий бутерброд с чаем		32	9 013
03.03.2008	Покупка абонемента в бассейн «Чайка» за месяц вперед		600	8 413
03.03.2008	Оплата курсов компьютерной бухгалтерии в учебном центре «Новация» за три месяца вперед		1 200	7 213
03.03.2008	Маршрутное такси до универсама		20	7 193
03.03.2008	Покупка продуктов и стирального порошка в универсаме «Удачная покупка»		245	6 948

Последняя строка в графе **Остаток** показывает денежную сумму, которая должна была остаться у Кати в конце дня: **6948** руб. На нее повлияли все суммы доходов и расходов Кати за этот день. Если изменить какую-либо из сумм денежных операций, то соответственно должно измениться значение остатка на конец дня.

После того как Катя занесла в тетрадь все денежные операции, она тщательно проверила, совпадают ли записи с данными в денежных документах. Только потом она выбросила те документы, которые больше ей не пригодятся: кассовые чеки за обед в кафе и за покупку в универсаме.

Те документы, которые еще могут понадобиться в будущем, Катя переложила в специальную папку для хранения документов. Это абонемент на посещение бассейна в текущем месяце и квитанция об оплате курсов компьютерной бухгалтерии за три месяца вперед, а также кассовый чек за покупку в магазине «Компьютерная техника» — ведь компьютер Катя еще не получила и ей может понадобиться документ, подтверждающий его оплату.



Ведение домашнего хозяйства с записью всех денежных поступлений и трат не слишком характерно для девушки по имени Екатерина — в России не было принято вести учет личных денег. Записывать доходы и расходы, скорее, было бы свойственно Гертруде или Эльзе: немецкие домохозяйки ведут книги доходов и расходов испокон веков. Но времена у нас меняются...

Таблицу для записи денежных операций можно было бы сделать более детальной. Например, в дополнение к графе **Комментарий** ввести графу **Плательщик / получатель**, куда вписывать название той организации или имя того человека, которому заплачены или от кого получены деньги (об этом мы поговорим немного позже).

И наоборот, таблицу можно было бы сделать и более простой: графы **Сумма дохода** и **Сумма расхода** объединить в одну графу, при этом суммы доходов записывать со знаком «плюс», а суммы расходов — со знаком «минус». Однако между доходом и расходом денег существует большая смысловая разница. Кроме того, удобно при быстром взгляде на таблицу сразу различать эти денежные операции. И еще: в бухгалтерии по возможности следует избегать отрицательных чисел, поскольку в арифметических действиях с их участием легче ошибиться.

Еще в таблице можно было бы поменять графы местами. Но тот порядок, который использовала Катя, является наиболее удобным в бумажной бухгалтерии. 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.

## Проверка арифметики

Записав и проверив все денежные операции, Катя заполнила еще одну строку — **Итоги за день**. Для этого она проделала дополнительную арифметическую работу: рассчитала сумму всех доходов за день (получилось **52 500** руб.) и внесла ее в графу **Сумма дохода**; затем рассчитала сумму всех расходов за день (получилось **48 697** руб.) и внесла ее в графу **Сумма расхода**. После этого к остатку предыдущего дня (**3145** руб.) Катя прибавила сумму всех доходов за день (**52 500** руб.) и затем вычла сумму всех расходов за день (**48 697** руб.). Получившееся значение (**6948** руб.) Катя вписала в графу **Остаток** (табл. 2).

Таблица 2

### Мои денежные операции

(руб.)

Дата	Комментарий	Сумма дохода	Сумма расхода	Остаток
03.03.2008	Остаток наличных денег на начало дня			3 145
03.03.2008	Маршрутка до работы		20	3 125
03.03.2008	Зарплата за предыдущий месяц	22 500		25 625
03.03.2008	Обед в кафе «Ромашка»		120	25 505
03.03.2008	Оплата квартиры за месяц вперед		6 000	19 505
03.03.2008	Деньги займа Маше		500	19 005
03.03.2008	Маршрутка до офиса Антона		20	18 985
03.03.2008	Возврат части долга Антону		5 000	13 985
03.03.2008	Деньги со счета в банке «Престиж»	30 000		43 985
03.03.2008	Оплата компьютера и доставки в магазине «Компьютерная техника»		34 440	9 545
03.03.2008	Оплата сотовой связи за месяц вперед		500	9 045
03.03.2008	Горячий бутерброд с чаем		32	9 013



*Продолжение табл.*

Дата	Комментарий	Сумма дохода	Сумма расхода	Остаток
03.03.2008	Покупка абонемента в бассейн «Чайка» за месяц вперед		600	8 413
03.03.2008	Оплата курсов компьютерной бухгалтерии в учебном центре «Новация» за три месяца вперед		1 200	7 213
03.03.2008	Маршрутное такси до универсама		20	7 193
03.03.2008	Покупка продуктов и стирального порошка в универсаме «Удачная покупка»		245	6 948
<b>03.03.2008</b>	<b>Итого за день</b>	<b>52 500</b>	<b>48 697</b>	<b>6 948</b>

Сумма остатка, рассчитанная как разница всех доходов и расходов за день, совпала с величиной остатка после последней денежной операции. И это правильно: то же самое значение получено другим способом с помощью другой последовательности вычислений. В бумажной бухгалтерии подобные альтернативные расчеты необходимы для проверки арифметических вычислений.

Казалось бы, существует более простой способ проверить арифметические вычисления — рассчитать все повторно. Но предположим, что сумму остатка на конец дня первым способом Катя рассчитала неправильно и в каком-то месте допустила ошибку. Она может сделать повторный расчет, но весьма вероятно, что ее мысль «споткнется» на прежнем месте и Катя повторит ту же ошибку. То есть результат проверочного расчета совпадет с полученным в первый раз, но тоже окажется неправильным.

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

## Проверка полноты и достоверности информации

После того как Катя проверила арифметические расчеты, 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 Катя 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 Катя не учитывала копейки.

Однако что же делать, если получится заметное расхождение — больше 10 руб.? В этом случае Катя сначала проверит, правильно ли записаны денежные операции. Для этого она еще раз просмотрит все денежные документы и сверит итоговые суммы этих документов с теми суммами, которые она записала в свою тетрадь. Ведь денежный документ может содержать несколько промежуточных сумм помимо итоговой, которую пришлось оплатить. Кроме того, Катя могла ошибиться.

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

Теперь этого уже не исправить, но сам факт надо записать в тетрадь.

Катя должна будет вычислить расхождение. Если в кошельке окажется денег меньше, чем следует из записей, то расхождение она запишет как расход с простым пояснением: **Невыясненный расход**. Если же денег окажется больше, то расхождение Катя запишет как доход с пояснением: **Невыясненный доход**.

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

## Статьи доходов и расходов

За месяц в Катиной тетради накопится несколько сотен записей. И все их надо будет анализировать.

С чего начинается анализ большого объема информации? С ее сортировки. Прежде всего денежные операции нужно сгруппировать по видам доходов и расходов, т.е. по статьям.



Статья — это вид дохода или расхода.

Основная статья дохода Кати — **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 Кати получились такие статьи расходов:

- **Питание дома** — оплата продуктов в магазине, на рынке;
- **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, чистку, мелкий ремонт и т.д.;
- **Транспорт** — оплата проезда в общественном транспорте и такси;
- **Образование** — оплата обучения;
- **Здоровье** — оплата мероприятий по укреплению здоровья и занятий спортом;
- **Бытовая техника** — оплата бытовой техники;
- **Невыясненные расходы**.

Еще у Кати оказались статьи, которые в зависимости от ситуации могут быть как статьями доходов, так и статьями расходов, т.е. статьи двойного назначения.

Одна из статей двойного назначения — **Долги к получению**. К ней Катя отнесла деньги, которые она отдала кому-то в долг.

Если Катя даст кому-то займы, то данную сумму она запишет по статье **Долги к получению** как по статье расхода. Если долг возвратят, то она впишет его в эту же статью как статью дохода.



С точки зрения русского языка название **Долги к получению** звучит не совсем корректно. Правильнее было бы сказать: **Долги, которые предполагается получить**. Но это слишком длинно — для удобства статьям лучше давать краткие названия. Если назвать эту статью просто **Долги**, то тогда будет непонятно, о каких долгах идет речь: о чьих-то долгах Кате или о Катиных долгах кому-то. А ведь это, как говорят в Одессе, две большие разницы. Название же **Долги к получению** и компактно, и все-таки говорит само за себя: речь идет о тех деньгах, которые Катя рассчитывает когда-нибудь получить, или, другими словами, о деньгах, которые ей кто-то должен.

Другая Катина статья двойного назначения — **Долги к оплате**. Сюда Катя отнесла свои долги кому-либо.

Если Катя возьмет в долг, то эту сумму она запишет по статье **Долги к оплате** в качестве дохода, а если возвратит долг — в качестве расхода.



Правильнее было бы назвать статью **Долги, которые следует оплатить**, но по уже упоминавшейся причине будем именовать ее короче — **Долги к оплате**.

Долги к оплате еще называются *обязательствами*.

Третья статья двойного назначения, которую выделила Катя, — **Вклады**. К ней она отнесла доходы и расходы, связанные с денежными вкладами в банках.

Если Катя откроет счет в банке и положит на него деньги, то она запишет это как поступление денег по статье **Вклады**. Если же она снимет деньги со своего счета, то учтет это как расход денег по этой же статье.

## **Записи денежных операций с указанием статьи**

Чтобы записи денежных операций были пригодны для последующего анализа, нужно указывать, к каким статьям дохода и расхода относятся те или иные опера-

ции. И делать это лучше сразу, в момент записи каждой денежной операции.

Поэтому Катя решила переделать свою таблицу записей денежных операций, добавив в нее еще одну графу — **Статья дохода или расхода** (после столбца **Комментарий**). В этой графе она указала, к какой статье дохода или расхода относится та или иная операция.

Новый вариант Катиных записей показан в табл. 3.

Таблица 3

**Мои денежные операции**

(руб.)

Дата	Комментарий	Статья дохода или расхода	Сумма дохода	Сумма расхода	Остаток
03.03.2008	Остаток наличных денег на начало дня				3 145
03.03.2008	Маршрутка до работы	Транспорт		20	3 125
03.03.2008	Зарплата за предыдущий месяц	Зарплата	22 500		25 625
03.03.2008	Обед в кафе «Ромашка»	Питание вне дома		120	25 505
03.03.2008	Оплата квартиры за месяц вперед	Жилье		6 000	19 505
03.03.2008	Деньги займа Маше	Долги к получению		500	19 005
03.03.2008	Маршрутка до офиса Антона	Транспорт		20	18 985
03.03.2008	Возврат части долга Антону	Долги к оплате		5 000	13 985
03.03.2008	Деньги со счета в банке «Престиж»	Вклады	30 000		43 985
03.03.2008	Оплата компьютера и доставки в магазине «Компьютерная техника»	Бытовая техника		34 440	9 545

Продолжение табл.

Дата	Комментарий	Статья дохода или расхода	Сумма дохода	Сумма расхода	Остаток
03.03.2008	Оплата сотовой связи	Связь		500	9 045
03.03.2008	Горячий бутерброд с чаем	Питание вне дома		32	9 013
03.03.2008	Покупка абонемента в бассейн «Чайка» за месяц вперед	Здоровье		600	8 413
03.03.2008	Оплата курсов компьютерной бухгалтерии в учебном центре «Новация» за три месяца вперед	Образование		1200	7 213
03.03.2008	Маршрутное такси до универсама	Транспорт		20	7 193
03.03.2008	Покупка продуктов и стирального порошка в универсаме «Удачная покупка»	Питание дома, хозяйство		245 (85 + 160)	6 948
<b>03.03.2008</b>	<b>Итого за день</b>		<b>52 500</b>	<b>48 697</b>	<b>6 948</b>

Переделывая последнюю запись — **Покупка продуктов и стирального порошка в универсаме «Удачная покупка»**, — Катя обнаружила, что покупку продуктов и стирального порошка нельзя отнести к одной статье расходов. Покупка продуктов — это расход по статье **Питание дома**, а покупка стирального порошка — расход по статье **Хозяйство**. Катя указала для этой операции две статьи, а в графе **Сумма расхода** в скобках пояснила, из каких сумм сложилась общая сумма этой денежной операции.

Но затем Катя решила, что во избежание путаницы при дальнейшем анализе следует придерживаться просто-

го правила: у каждой денежной суммы должна быть только одна статья расхода или дохода. И она разделила сложную денежную операцию (с двумя статьями расхода) на две простые операции, как показано в таблице 3а.

Таблица 3а

**Разделение сложной денежной операции на простые операции**

	.. ...				
03.03.2008	Покупка продуктов в универсаме «Удачная покупка»	Питание дома		5	7 108
03.03.2008	Покупка стирального порошка в универсаме «Удачная покупка»	Хозяйство		160	6 948
	.. ...				

**Отдельная графа для каждой статьи**

Катя посмотрела на новый вариант своих записей и представила, что будет делать с ними, 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 одной графе.

И Катя еще раз усовершенствовала свои записи. Она открыла свою тетрадь на чистом развороте и начертила на всю ширину (т.е. на две страницы) новую таблицу, которая состояла из двух частей. Левая часть представляла собой прежнюю Катину таблицу для записи денежных операций. В правой части для каждой статьи доходов и расходов она сделала отдельную графу.

Затем она внесла в эту таблицу денежные операции за прошедший день. Новый вариант Катиных записей показан в табл. 4.

## Мои денежные

Дата	Комментарий	Сумма дохода	Сумма расхода	Остаток	Статья доходов				
					Зарплата	Вклады	Долги к получению	Долги к оплате	Невыясненные доходы
<b>03.03.2008</b>	<b>Остаток наличных денег на начало дня</b>			<b>3 145</b>					
03.03.2008	Маршрутка до работы		20	3 125					
03.03.2008	Зарплата за предыдущий месяц	22 500		25 625	22 500				
03.03.2008	Обед в кафе «Ромашка»		120	25 505					
03.03.2008	Оплата квартиры за месяц вперед		6 000	19 505					
03.03.2008	Деньги займа Маше		500	19 005					
03.03.2008	Маршрутка до офиса Антона		20	18 985					
03.03.2008	Возврат части долга Антону		5 000	13 985					
03.03.2008	Деньги со счета в банке «Престиж»	30 000		43 985		30 000			
03.03.2008	Оплата компьютера и доставки в магазине «Компьютерная техника»		34 440	9 545					
03.03.2008	Оплата сотовой связи за месяц вперед		500	9 045					
03.03.2008	Горячий бутерброд с чаем		32	9 013					
03.03.2008	Покупка абонемента в бассейн «Чайка» за месяц вперед		600	8 413					
03.03.2008	Оплата курсов компьютерной бухгалтерии в учебном центре «Новация» за три месяца вперед		1 200	7 213					
03.03.2008	Маршрутное такси до универсама		20	7 193					
03.03.2008	Покупка продуктов и стирального порошка в универсаме «Удачная покупка»		245	6 948					
<b>03.03.2008</b>	<b>Итого за день</b>	<b>52 500</b>	<b>48 697</b>	<b>6 948</b>	<b>22 500</b>	<b>30 000</b>	—		—



Таблица 4

операции

(руб.)

Статья расходов												
Питание дома	Питание вне дома	Жилье	Хозяйство	Транспорт	Связь	Бытовая техника	Здоровье	Образование	Вклады	Долги к получению	Долги к оплате	Невыясненные расходы
				20								
	120											
		6 000										
										500		
				20								
											5 000	
						34 440						
					500							
	32											
							600					
								1 200				
				20								
85			160									
85	152	6 000	160	60	500	34 440	600	1 200	—	500	5 000	—