

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ. ПЯТАЯ ЛЕКЦИЯ Кругообороты активов на схеме Аксенова

Сегодняшнюю лекцию мы начнем с изучения кругооборотов на схеме Аксенова. Положите перед собой схему Аксенова, и давайте разберемся с ней еще раз.

Понятие кругооборота было разработано и введено в бухгалтерский язык наших учеников несколько лет назад. Сейчас мы встречаемся с фактами, когда в той или иной книге по бухгалтерскому учету авторы тоже начинают упоминать об этом термине. Однако зачастую мы с ними говорим совсем о разных вещах, и это неудивительно: у них нет схемы, а без нее невозможно объяснить толком, что такое кругооборот, каковы его законы, и зачем он нужен.

Когда мы пользуемся схемой Аксенова, то очень наглядно видим все пути, по которым движутся активы предприятия. Посмотрев на них, мы замечаем одну очень важную особенность: все активы движутся по строго заданному направлению, и это направление является кругом. Отсюда и название – КРУГООБОРОТ.

В предыдущих лекциях мы с вами уже разбирали некоторые кругообороты движения стоимости. Если вы их забыли, вернитесь, пожалуйста, назад и еще раз перечитайте все, что о них написано. А мы тем временем разберемся со следующими кругооборотами.

Начнем анализировать самый простейший вариант кругооборота. Вы закупили какой-то товар для того, чтобы потом его перепродать по более высокой цене. 51-й счет обозначает у нас расчетный счет в банке, на котором хранятся деньги нашего предприятия, а 60-й счет означает то лицо (юридическое или физическое), которое хочет нам что-то продать. А раз так, то первая проводка: кредит 51 – дебет 60 означает, что деньги предприятия ушли с 51-го счета, и их больше нет у предприятия, но вместо них на 60-м счете образовался долг продавца перед нашим предприятием. Наши деньги, перешедшие с 51-го на 60-й счет, повисли на нем и дают на совесть продавца, заставляя его тем самым отдать нам свой товар.

Когда он это сделает, на схеме Аксенова будет произведена вторая проводка: кредит 60 — дебет 41. Она обозначает, что долг продавца перед нашим предприятием исчез, и совесть его очистилась, а вместо этого у нас появился товар на 41-м счете. Напоминаем, что 41-й счет обозначает то место (склад, площадка, помещение), в котором хранятся закупленные для дальнейшей перепродажи товары. Для упрощения мы пока не будем рассматривать движение НДСа, прикрепленного к товарам. Про кругооборот НДСа мы поговорим чуть позже.

Итак, раз на площадке (на 41-м счете) появилась какая-то стоимость, значит, мы можем сделать вывод о том, что вместе с ней на этой площадке появился и сам товар. Не может же стоимость товара существовать без самого товара.

Когда мы соберемся продать этот товар, то может получиться так, что покупатель наш окажется заграничный, за товаром сам не приедет, а попросит нас отправить товар к нему на каком-то транспорте. Более того, в своем договоре с нами он напишет, что все время, пока товар будет находиться в пути, он будет являться нашей собственностью, и если в дороге с ним что-то случится, то это будет уже наша проблема, а не

его. Его собственностью товар станет только после прибытия на станцию назначения.

В этом случае мы загрузим товар в вагоны (корабли, самолеты, машины) и ОТПРАВИМ ЕГО В ПУТЬ к нашему покупателю. Проводка: кредит 41 — дебет 45. На схеме эта трубка не нарисована, потому что такое случается чрезвычайно редко.

Когда товар придет в то МЕСТО, ГДЕ ОН ПЕРЕЙДЕТ В РУКИ ПОКУПАТЕЛЯ, то мы сделаем две проводки: кредит 45 — дебет 90 и кредит 90 — дебет 62. Вы уже знаете, что 90-й счет имеет субсчета. Однако сейчас они нас не интересуют. Нам важно понять сам смысл перетеканий через бухгалтерский счет, поэтому в наших дальнейших рассуждениях мы будем «опускать» субсчета и говорить только про счет целиком. Но, в любом случае, вы должны помнить, что разбивка на субсчета существует, и без нее трудно обойтись.

Итак, 45-й счет обозначает у нас транспорт, на котором мы отправляем в путь свой товар, 90-й счет обозначает бухгалтерию, а 62-й счет обозначает покупателя нашего товара.

Если бы мы сделали одну проводку: кредит 45 — дебет 62, то она означала бы, что наша продукция перешла с машин на склад покупателя.

Но мы специально удлиним цепочку и проводим стоимость нашего товара через 90-й счет. Этот счет обозначает бухгалтерию, и проводка через него стоимости товара говорит о том, что бухгалтерия зафиксировала факт ухода стоимости из нашей собственности в собственность покупателя.

Пропуская через 90-й счет стоимость уходящего товара, бухгалтерия как бы гарантирует директору: «Мы были последними, через кого уходил товар, и поэтому можем подтвердить факт этого ухода!»

Если покупатель сам приедет за нашим товаром, чтобы забрать его прямо с нашего склада, то проводки будут такие: кредит 41 — дебет 90 и кредит 90– дебет 62.

Еще раз напоминаем, что из кредита первого субсчета 90-го счета (90/1) в дебет 62-го счета денег уйдет больше, чем вольется в дебет второго субсчета 90-го счета (90/2) из кредита 41-го, и поэтому на 90-м счете возникнет кредитовое сальдо (прибыль).

Стоимость товара, попавшая на 62-й счет, будет дебиторской задолженностью (напоминаем, что любое дебетовое сальдо – это наш актив). Эта задолженность будет давить на совесть покупателя до тех пор, пока он не отдаст нам свои деньги.

Когда он выполнит столь приятное для нас действие, мы сделаем проводку: кредит 62 — дебет 51. Совесть его очистится, а заодно очистится (обнулится) и 62-й счет.

У нас же на 51-м счете опять появятся денюжки, которые отсюда уходили в момент самой первой проводки. Кроме тех денюжек, что уходили с 51-го счета, к нам придут еще и «лишние» деньги – прибыль. Но они уже будут относиться к другому кругообороту. О них мы поговорим потом. А пока разберемся с теми деньгами, что вернулись назад. Их кругооборот замкнулся, и они вернулись на свое прежнее место. Как назвать этот кругооборот? Давайте назовем его КРУГООБОРОТОМ ТОВАРОВ.



Если каждый счет, по которому прокатилась стоимость, обозначить кружочком, а путь и направление ее движения обозначить стрелочками, то весь кругооборот товаров будет выглядеть так, как мы его изобразили на рисунке.



Рис. Кругооборот товаров

Как видите, кругооборот при таком способе рисования очень сильно напоминает бусы. Именно так мы и будем рисовать все кругообороты в дальнейшем.

Прежде чем мы приступим к анализу других кругооборотов, найдите на схеме Аксенова те счета, которые предназначены для учета денежных средств. Эти счета числятся у нас под номерами: 51, 50 и 71.

Когда мы с кем-то рассчитываемся, то чаще всего перечисляем деньги сразу из банка с нашего расчетного счета (на схеме это 51-й счет). Например, мы покупаем автомобиль для своей фирмы. В этом случае бухгалтерия отдает распоряжение банку перечислить деньги с нашего расчетного счета на расчетный счет той фирмы, которая продает нам автомобиль. В своем распоряжении мы указываем номер этого расчетного счета, а также город и банк, где он находится. Все это вы изучите в следующих лекциях.

Банк перечислит указанную нами сумму, а мы на схеме Аксенова проведем ее по следующему маршруту: кредит 51 — дебет 60.

Но мы можем платить деньги не только с расчетного счета. Мы можем заплатить деньги из кассы предприятия. В этом случае цепочка расчетов у нас слегка удлинится: сначала мы переведем деньги с расчетного счета в кассу предприятия (проводка: кредит 51 — дебет 50), а затем рассчитаемся с продавцом наличными деньгами из кассы (проводка: кредит 50 — дебет 60).

Получается, что деньги предприятия уходят к продавцам через 51, 50 счета. А если на схеме мы нарисуем еще валютный, специальные и некоторые другие счета, то будем иметь еще большее количество вариантов выплаты денег.

В сегодняшней лекции мы с вами разберем несколько кругооборотов. Большинство из них начнутся именно с выплаты денег. А раз так, то КАЖДЫЙ РАЗ при анализе каждого кругооборота мы должны были бы повторять с вами все возможные варианты выплаты денег, хотя в этом нет ничего сложного. Такое повторение нам очень скоро надоест. Учитывая это, давайте договоримся, что при анализе кругооборотов мы забудем обо всех денежных счетах, кроме 51-го, и будем говорить, что деньги уходят у нас только с 51-го счета, хотя мысленно мы все время будем помнить о том, что деньги, прежде чем уйти с предприятия, могут перескочить с 51-го счета на какие-то другие денежные счета (50, 71, 52, 55, 57) и уйти именно с них, а не с 51-го счета.

Теперь поговорим вот о чем: на 51-м счете у нас имелись безналичные деньги, и именно они несли в себе стоимость.

Чтобы лучше понять, что стоимость и деньги — это разные вещи, давайте вспомним о том, что на Украине несколько лет назад купоны заменили на гривны. Что

произошло в этом случае? Стоимость, которая была ранее запряжена в карету под названием КУПОН, впряглась в новую карету под названием ГРИВНА. А купон, оставшийся без стоимости, превратился в ненужную никому бумажку. Деньги, потерявшие стоимость — это ничто. Это пустое место. Это куча никому ненужных бумажек. Стоимость — это все!

Будем считать, что стоимость — это конь, которого впрягли в карету под названием ДЕНЬГИ. Когда стоимость на схеме Аксенова переходит с одного счета на другой, она почти всегда меняет транспортное средство, которое тащит за собой.

На 51-м счете стоимость была запряжена в карету под названием БЕЗНАЛИЧНЫЕ ДЕНЬГИ. Прибыв на 60-й счет, стоимость бросает свою карету и впрягается в бричку под названием ДОЛГ ПРОДАВЦА.

При переходе с 60-го на 41-й счет она уже впрягается в телегу под названием ТОВАРЫ. Эту же самую телегу она везет через 90-й счет к 62-му у.

Попав на 62-й счет, она впрягается в арбу под названием ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ.

А после последней проводки: кредит 62 — дебет 51 — она опять впрягается в карету под названием БЕЗНАЛИЧНЫЕ ДЕНЬГИ.

Из всего вышесказанного следует вывод: при бухгалтерских проводках (то есть на переправах от одного счета к другому) конь под названием СТОИМОСТЬ остается неизменным, а вот то, что он везет, может меняться.

Во всех этих сменах есть один очень обидный момент. Когда настоящих коней запрягают в карету, и они подъезжают к парадному подъезду, то никто не говорит, что подъехали кони. Говорят, что к подъезду подана карета. Когда тех же самых коней запрягают в бричку, то объявляют, что подана бричка. О конях, как будто бы, все забыли.

Также обстоит дело и со стоимостью. Ее впрягают в какой-то актив и забывают о том, что она существует. Когда на расчетный счет приходят деньги, то никто не говорит, что прибыла стоимость вместе с деньгами. Говорят, что прибыли деньги.

Стоимость к этому привыкла и уже не обижается. Так что и мы с вами будем говорить о том, что на счет прибыли деньги. Но, уважая стоимость, мы всегда будем помнить о том, что именно она является самым главным действующим лицом, и именно она организует передвижение со счета на счет.

Теперь обратим внимание вот на что: если стоимость с прицепленной к ней каретой (активом) движется по какому-то кругообороту, то это дает нам право утверждать, что должна существовать некая сила, которая порождает это движение, которая заставляет стоимость двигаться в нужном направлении.

В соответствии с законами физики, нельзя ничего сдвинуть с места (создать движение), не приложив к объекту какую-то силу. Об этом говорит физика.

А теперь давайте попытаемся развить эту мысль еще шире. Прежде всего, обратим внимание на то, что сила может быть приложена двумя разными способами. Предмет можно толкать сзади в нужном для вас направлении, а можно и подтягивать за веревку к нужному вам месту. Какой способ воздействия лучше? Чтобы ответить на этот вопрос, представьте себе, что вы толкаете мячик в нужном для вас направлении, но в это время кто-то нечаянно (или нарочно) толкает его в правый или в левый бок. Что из этого получится? Ответ очень прост: вам будет

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ

очень трудно, а, может быть, и совсем невозможно докатить свой мячик до нужного вам места.

Теперь представьте, что этот же самый мячик вы подтягиваете к себе на веревке. Даже если кто-то будет толкать его вправо или влево, даже если он будет все время вращаться от этих толчков вокруг вас, все равно это никак не помешает подтянуть его к тому месту, на котором стоите вы сами.

Какой вывод можно сделать из этого рассуждения?

Очень простой: совершенно очевидно, что самый лучший способ заставить предмет двигаться к нужной вам цели – это тот, при котором его подтягивают, а не толкают сзади.

Народы севера поняли это очень давно и поэтому вешают на длинном шесте кусок мяса перед упряжкой собак. Собаки тянутся к мясу и тащат за собой сани.

Что же мы должны сделать, чтобы наш конь под названием СТОИМОСТЬ как можно быстрее и лучше двигался по своим кругооборотам?

Ответ очевиден: нужно создать силы, которые бы притягивали к себе стоимость, а не толкали ее.

Какие силы будут преобладать на вашем предприятии, зависит от того, насколько хорошо вы изучите сегодняшнюю тему и синергетическую экономику. Если вы станете мастером своего дела, то сможете добиться того, чтобы везде и всегда на вашем предприятии действовали силы притяжения. Если вы ничего не поймете в этих вопросах, то дай бог, чтобы, по крайней мере, силы отталкивания не оставили вас и хоть что-то смогли для вас сделать. А то может ведь оказаться, что и они не сработают, и все ушедшие от вас активы к вам уже никогда больше не вернуться, а ваше предприятие обанкротится, не успев встать на ноги.

Сейчас мы не будем изучать и разбирать все эти тонкости, потому что это выходит за рамки первой ступени бухгалтерского учета. Сейчас мы изучим кругообороты только в той мере, в какой они нужны нам для бухгалтерского учета. Но мы еще раз повторяем, что эти вопросы являются чрезвычайно важными как для вашего трудоустройства, так и для решения других ваших проблем.

Овладейте силами притяжения (силами вакуума) и заставьте их работать на себя – это, значит, стать очень богатым человеком. Учитывая это, мы хотим, чтобы вы сами, не дожидаясь нашего возвращения к этой теме, начали думать над ней, начали искать свои собственные идеи и собственные ответы на вопросы, возникшие после сегодняшней лекции.

Помните, что для превращения обучения в образование, вы должны сделать хотя бы одно, хотя бы мелкое, но свое собственное открытие. Почему бы вам его не сделать именно в этой, очень важной, области знаний! Всего лишь одно маленькое собственное открытие и вы – миллионер, на всю оставшуюся жизнь! Подумайте, стоит ли игра свеч? На наш взгляд, еще как стоит!

Ну, а мы опять вернемся к кругообороту товаров. Дело в том, что мы с вами рассмотрели очень упрощенный вариант перепродажи товаров, при котором у нас не оказалось никаких дополнительных затрат. На самом деле такого не бывает. Вам придется потратить деньги на погрузку и разгрузку товара, на его транспортировку и охрану, на оформление документов и многое другое.

Если ваша организация не производит никакой продукции, а только занимается торговлей, то 20-й счет на схеме Аксенова надо перенумеровать в 44-й и именно на него надо собирать все накопившиеся затраты.

В этом случае стоимость самих товаров будет двигаться по маршруту:

51 – 60 – 41 – 90 – 62 – 51

А стоимость дополнительных затрат будет двигаться по маршруту:

51 – 60 – 44 – 90 – 62 – 51

НДС будет двигаться по маршруту:

51 – 60 – 19/41 – 68/2 – 90 – 62 – 51

Отслеживайте маршруты по схеме.

Дополнительные затраты в этом случае принято называть расходами на продажу, поэтому так же мы можем назвать и их кругооборот. Кругооборот расходов на продажу может нами восприниматься как самостоятельный кругооборот, а может восприниматься и как часть (ответвление) кругооборота товаров. Вместе они будут выглядеть так, как это показано на рисунке:

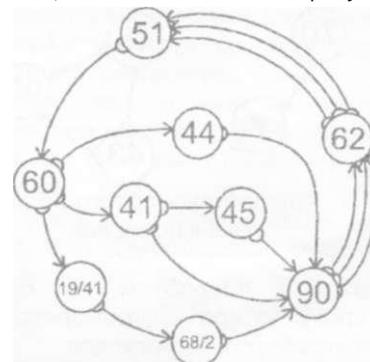


Рис. Кругооборот товаров с кругооборотом расходов на продажу и кругооборотом НДС

Посмотрев на схему, вы увидите, что в 20-й счет (перенумерованный 8 44-й) стоимость вливается не только с 60-го счета, но и из других счетов. Начисленная зарплата вливается с кредита 70-го счета, отчисления в Федеральный бюджет и во внебюджетные фонды по единому социальному налогу вливаются с различных субсчетов 69-го счета, амортизация вливается со своих счетов. Куда их отнести?

А их следует отнести к другим кругооборотам.

Кругооборот зарплаты проходит по маршруту:

70 – 44 – 90 – 62 – 51 – 50 – 70

Это в том случае, если ваше предприятие занимается торговлей.

Если же ваше предприятие не является чисто торговым, а производит свою продукцию (оказывает услуги, выполняет работы), то оно пользуется не 44-м, а 20-м счетом, и стоимость в кругообороте зарплаты будет двигаться по таким маршрутам:

70 – 20 – 43 – 90 – 62 – 51 – 50 – 70 ИИ

70 – 20 – 43 – 45 – 90 – 62 – 51 – 50 – 70

Вот как будут выглядеть все эти варианты на рисунке:

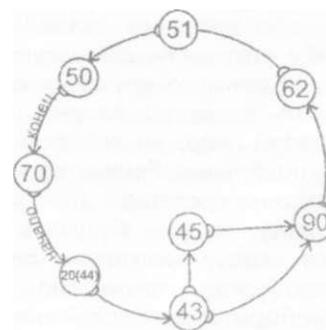


Рис. Кругооборот заработной платы

РЕГИОНАЛЬНЫЙ ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ

Маршрут кругооборота подоходного налога (налог на доходы физических лиц) будет таким:

68/1 – 70 – 44 – 90 – 62 – 51 – 68/1

Если предприятие пользуется 20-м счетом, то возможны следующие маршруты:

68/1 – 70 – 20 – 43 – 90 – 62 – 51 – 68/1 или

68/1 – 70 – 20 – 43 – 45 – 90 – 62 – 51 – 68/1

Все эти варианты мы изобразили на рисунке. Разберитесь с ними очень внимательно.

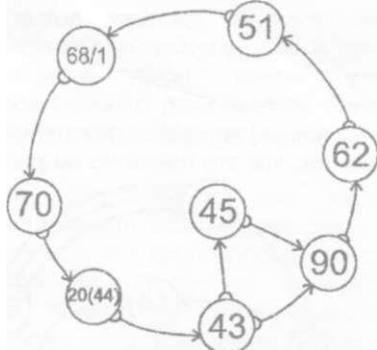


Рис. Кругооборот налога на доходы физических лиц

Теперь давайте попробуем на одном рисунке нарисовать сразу четыре кругооборота: кругооборот товаров, кругооборот расходов на продажу, кругооборот зарплаты и кругооборот подоходного налога. У нас в этом случае должна получиться картина, подобная той, что изображена на рисунке.

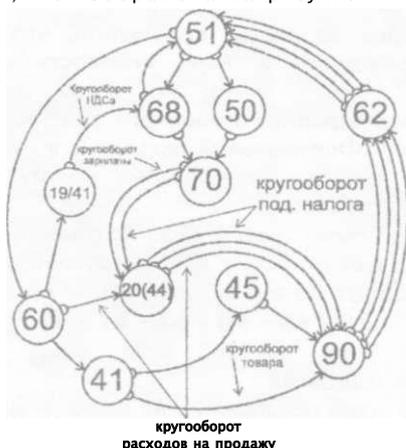


Рис. Обобщенная схема кругооборотов

На нем мы видим, как нитки разных кругооборотов в некоторых местах соединяются в один пучок и проходят вместе через одни и те же бусинки (кружочки с номерами счетов), а потом опять разделяются на самостоятельные направления.

Если мы воспользуемся своей фантазией и представим себе стоимость, движущуюся по какому-то маршруту в виде коня, то кружочек с номером счета будет обозначать у нас на рисунке не жемчужину в бусах, а постоянный двор, на котором наш конь будет менять кареты на брички, брички на телеги, телеги на другие транспортные средства.

А поскольку в бухгалтерии предприятия «передвигаются» сразу несколько стоимостей – по каждому кругообороту, то можно сказать, что у каждого кругооборота есть свой конь. Чаще всего получается, что маршруты нескольких коней совпадают, и от одного постоянного двора до другого они будут ехать вместе одной компанией.

Вы знаете, что кони очень любят своих хозяев, свой дом и всегда к ним возвращаются. Если они отправились из своего дома по какому-то важному делу, то рано или поздно они все равно вернутся назад, выполнив все пожелания хозяина. Ну, а, кроме того, не может так получиться, чтобы в путь отправился один конь, а назад вернулось полтора коня или, скажем, ноль целых семь десятых коня. А раз так, то мы можем сделать два очень важных вывода:

1 – кругооборот движения стоимости (коня) заканчивается на том же самом счете, на котором он начинался.

2 – если в начале кругооборота со счета ушла какая-то стоимость (конь), то точно такая же стоимость должна вернуться в конце этого кругооборота. Никакого возрастания стоимости или ее уменьшения в одном и том же кругообороте произойти не может и не должно.

По сути, в этих рассуждениях мы отстаиваем тот вселенский закон сохранения материи и энергии, который вы хорошо знаете по учебнику физики. Вспомните, что согласно этому закону, ничто не может исчезнуть в никуда (бесследно), и ничто не может появиться из пустоты. В нашем мире может произойти превращение одной энергии в другую, одной материи в другую. Но, тем не менее, сколько энергии будет в одном месте, столько же должно появиться в других местах вселенной. Это закон.

Как же в таком случае предприятие обогащается? Откуда берется богатство предприятия и страны в целом? Должно ли предприятие богатеть за счет обеднения других предприятий? Должна ли страна богатеть за счет обеднения других стран? Ответы на эти вопросы содержатся не в бухгалтерии, а в экономике, и вы узнаете их тогда, когда будете изучать соответствующие лекции по этому предмету. А до того времени вы сами можете подумать и найти ответы на все эти вопросы. Они не такие уж и сложные. Нас же сейчас интересует на схеме Аксенова конкретное место, в котором рождается новая стоимость и благодаря которому предприятие может разбогатеть.

Для лучшего понимания этого вопроса давайте опять вернемся к использованию образа лошади, которая может перевозить не только карету, телегу или бричку, но и хорошо известных нам мушкетеров.

Мушкетер без лошади – это все равно, что деньги без стоимости.

Вы все прекрасно помните, что однажды Атос, Портос и Арамис отправились подраться с дерзким гасконцем и вернулись назад точно такими же, какими и ушли на драку. Из Атоса не получилось два с половиной мушкетера, а его лошадь не уменьшилась ни в какое количество раз. То же самое можно сказать и о его приятелях. Но в то же время они вернулись не одни. С собой они привели своего нового друга – д'Артаньяна.

Точно такая же картина получается и со стоимостью. Она отправляется по своему маршруту и возвращается назад, не претерпев никаких изменений (не уменьшившись и не увеличившись). Но в то же время она может привести с собой новую (дополнительную) стоимость. В тот момент, когда дополнительная стоимость попадет на расчетный счет, она превращается в актив предприятия и пополняет собой ряды «мушкетеров».

Эти вновь прибывшие деньги, будут «ходить» в звании нераспределенной прибыли. После того, как их частично распределят (например, направят на дивиденды или в резервный фонд), то оставшуюся часть,

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ

вновь пустят по какому-либо кругообороту, чтобы они пытались снова заработать деньги, славу и бриллиантовые подвески для своей королевы.

С д'Артаньяном можно было подружиться только в бою и привести его за собой можно было только из боя. Новую стоимость можно привести за собой тоже не из всякого места. Ее можно привести только с 90-го, 91-го и 99-го счетов, где разворачиваются самые главные «бои» предприятия.

Не всякие мушкетеры, оказавшиеся на месте драки, проявляли храбрость, ловкость и отвагу. Только некоторые из них могли вызвать чувство уважения у д'Артаньяна, и только некоторые из них могли привести его в свой отряд.

Не всякая стоимость, даже если ее кругооборот и проходит через 90-й счет, может подружиться с прибылью и привести ее за собой на расчетный счет предприятия. Это под силу сделать только очень ловкой и очень умелой стоимости.

Вы, конечно, помните о том, что в драку с д'Артаньяном ввязались не только Атос, Партос и Арамис, но и гвардейцы кардинала. Так вот, гвардейцы кардинала не только не смогли привести за собой нового бойца, но и вернулись к себе со значительными потерями.

То же самое может произойти и со стоимостью. Вы отправите ее по маршруту: 51 – 60 – 10 – 20 – 43 – 90 – 62 – 51, для того, чтобы она на 90-м счете «подружилась» с новой стоимостью и привела с собой новые деньги (прибыль) по маршруту: 90 – 62 – 51, а она не только не приведет новой стоимости, но и растеряет самую себя. В результате в конце кругооборота по проводке: кредит 62 – дебет 51 денег придет меньше, чем ушло по проводке: кредит 51 – дебет 60 в самом начале кругооборота.

Но это уже вопросы экономики, и останавливаться на них мы сейчас не будем.

Итак, подведем предварительные итоги:

Итог N 1.

Несмотря на множество кругооборотов, имеющих на схеме Аксенова, ни в каком из них не может произойти наращивание стоимости активов (богатства) предприятия, кроме одного кругооборота – КРУГООБОРОТА ПРИБЫЛИ. О нем мы скоро поговорим.

Итог N 2

Войти в кругооборот прибыли новая стоимость может только через 90-й (91-й или 99-й) счет. Других входов для наращивания богатства предприятия просто не существует.

Вы помните, что наши слова о богатстве предприятия на самом деле носят довольно условный характер, так как все его богатство принадлежит тем, кто владеет данным предприятием, а не самому предприятию. Само предприятие — это не более чем бумажка, не более чем разрешение государства заниматься бизнесом.

Итог N 3.

Новая стоимость не может прийти сама (за исключением тех случаев, когда кто-то дарит предприятию подарки или оказывает благотворительную помощь), ее могут привести за собой только старые активы предприятия, которые движутся по своим кругооборотам.

Итог N 4

Именно движение активов предприятия по своим кругооборотам создает ту притягательную силу, которая приводит в предприятие новую стоимость (новую прибыль).

Из курса физики вы знаете, что, если соединить две трубки, как это показано на рисунке на этой странице, и по трубке N2 с помощью резиновой груши запустить поток воздуха, то этот поток начнет вытягивать из трубки N1 молекулы воздуха, и там образуется вакуум, который начнет всасывать снизу одеколон. Одеколон, поднявшийся снизу к потоку воздуха, будет подхвачен этим потоком и распылен в нужное место.

Точно такая же картина обстоит и с активами предприятия. Поток активов, который движется с 90-го через 62-й на 51-й счет, создает на 62-м счете вакуум, который высасывает из покупателя дополнительные деньги (новую стоимость) и несет их на 51-й счет, увеличивая тем самым богатство предприятия.

Подумайте над тем, о чем мы сейчас говорили. Запоминать ничего не надо. Все нужно понять своим умом. Для того чтобы вам было легче понять все эти разговоры про кругообороты, представьте себя преподавателем бухгалтерского учета и расскажите своим студентам все, что вы поняли про кругообороты. Подумайте, что из вашего рассказа может для них оказаться не совсем понятным. Объясните им еще раз, еще нагляднее наиболее непонятные места.

Мы знаем о том, что профессиональные бухгалтеры практически никогда не выполняют это задание. Они считают, что все понимают, и поэтому не хотят играть в детские игры.

Мы хотим еще раз подчеркнуть, что иногда бывает очень полезно поиграть в детские игры. Тема кругооборотов — это не детский лепет про каких-то там мушкетеров и их лошадей. Если вы хотите добиться успехов в условиях рыночной экономики, кем бы вы при этом ни работали (бухгалтером, финансовым директором или владельцем собственной фирмы), вам

обязательно необходимо четко представлять себе все денежные потоки.

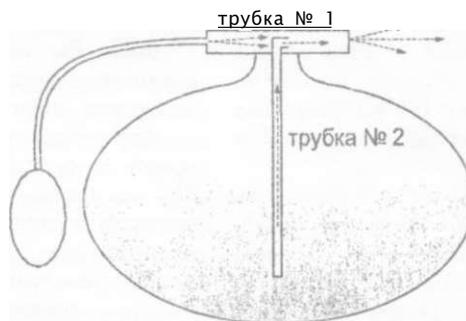
Мы сейчас смотрим за деятельностью отдельных губернаторов и мэров отдельных городов, и нам их становится по-человечески очень жалко. Они никак не могут стабилизировать экономику в своей области или в своем городе. Работают каждый день по 16 часов без выходных и праздников, а результаты очень и очень плачевные.

А ведь их задача упростилась бы в тысячу раз, если бы они смогли создать схему потоков стоимости в своем городе или в своей области. При наличии подобной схемы даже слесарю без высшего экономического образования становится понятно, что чинить нужно те трубы, по которым поток не проходит.

Схема потоков стоимости для города и области, конечно, будет отличаться от схемы Аксенова, к которой вы уже стали привыкать. Но принцип и там и здесь будет один: **отчетливая видимость каждого потока.**

Давайте на одну минутку представим себе, что вы не знакомы со схемой Аксенова и не научились следить за денежными потоками по ней. Как вам следует в таком случае изучать План счетов и бухгалтерские проводки?

В подобном случае вам необходимо запомнить не только название и назначение всех счетов, но, самое



главное, вам необходимо запомнить, какой счет с каким корреспондируется. Другими словами, вы должны запомнить, что проводку: кредит 10 – дебет 20 делать можно, потому что эти счета корреспондируются друг с другом, и данная проводка означает перевод материалов со склада в производство, а проводку: кредит 04 — дебет 01 делать нельзя, потому что эти счета не корреспондируются друг с другом, и данная проводка является бессмысленной: нематериальный актив (скажем, деловая репутация) никак не может превратиться в основное средство (скажем, станок).

А теперь произведем небольшие математические расчеты. Предположим, вы не пользуетесь всеми счетами из Плана счетов. Предположим, что вы используете всего лишь 60 счетов из этого Плана. Сколько может существовать возможных вариантов корреспонденции счетов в данном случае? Три тысячи пятьсот сорок. Вы в состоянии запомнить три тысячи пятьсот сорок предложений такого вот вида: «01-й счет не корреспондируется с 04-м счетом и проводки между ними не делается»? Нам думается, что нет. Вы в состоянии принять правильное управленческое решение, когда ваш заместитель придет к вам в кабинет и предложит вам направить стоимость с 08-го счета на 52-й? Вот точно так же мэр города или губернатор не должен удерживать в памяти все свои 50 тысяч предприятий (начиная от музыкальной школы и заканчивая атомной станцией) и принять правильное решение о возможном реулировании тех или иных денежных потоков.

А теперь посмотрим на схему Аксенова. Вы без каких-либо учителей, руководствуясь только одними нашими лекциями, всего за несколько дней смогли научиться работать со схемой Аксенова. И если сейчас вы положите ее перед собой, а вас спросят, можно ли сделать проводку: кредит 68 – дебет 10, вы уверенно скажете, что такая проводка является бессмысленной и никогда не делается.

Схема избавила вас от необходимости запоминать три с половиной тысячи вариантов проводок. Она, вместо механического запоминания, дала вам возможность понять смысл и значение той или иной проводки. Теперь вам ничего запоминать не надо. Теперь вы просто понимаете, что обозначает каждый счет, и что обозначает каждая проводка.

Сегодня, когда все предприятия перешли на План счетов, утвержденный Приказом Минфина РФ от 31.10.2000 г. N 94н, даже у опытных бухгалтеров еще возникает в памяти проблемы связанные с его применением в первые годы нововведения. Дело в том, что они не имели перед собой схемы Аксенова. Поэтому им действительно приходилось заново осваивать три с половиной тысячи вариантов проводок. Это, согласитесь, очень и очень неудобно.

Кто-то из вас может сказать, что раз План счетов недавно поменялся, то в ближайшее время этого ожидать не стоит. Все верно. Только проблема заключается в том, что Россия взяла курс на реформирование принципов бухгалтерского учета, и очень вероятен вариант, при котором года через три-четыре План счетов вообще отменяют, как это сделано, скажем в Англии. В новых условиях каждое предприятие должно будет действовать самостоятельно и по своему усмотрению. От него будет требоваться только одно: в конце концов, правильно подсчитать итоговые результаты

Те бухгалтеры, которые привыкли работать со схемой Аксенова, сделают это без всяких усилий. Те

бухгалтеры, которые просто запоминали, какой счет с каким корреспондируются, могут очень сильно запутаться и оказаться непригодными к ведению бухгалтерского учета по международным правилам.

Тем не менее, мы хотим обратить ваше внимание вот на какой момент: если вы думаете, что после освоения учебного материала из предыдущих лекций вы достаточно познали схему Аксенова, то вы очень сильно в этом ошибаетесь.

От вас требуется еще и еще работать с этой схемой, открывая в ней новые возможности.

В частности, после изучения сегодняшней лекции, объясняющей кругооборота стоимости, вы должны посмотреть на схему по-новому.

Вы должны представить себе схему Аксенова в виде трубок, по которым течет поток воды (стоимости). Вы должны научиться, глядя на схему, легко и спокойно выделять на ней любые кругообороты, по которым движется стоимость.

Если кто-то вас попросит указать на схеме кругооборот материалов, то вы должны без малейшего усилия в течение нескольких секунд тут же указать весь этот кругооборот.

Если вас попросят указать любой другой кругооборот, то вы должны уметь правильно найти его за те же самые несколько секунд.

Вы должны приучить свой мозг к тому, что схема Аксенова является набором трубок, по которым все время что-нибудь куда-нибудь течет.

В ходе вашего обучения вам предстоит выполнить несколько трудоемких контрольных работ. Справиться с этими работами вам не удастся, если вы очень хорошо не освоите сегодняшнюю лекцию.

Было бы наивно полагать, что мы загружаем вас какими-то кругооборотами только для того, чтобы вы выполнили наши контрольные работы. Нет и еще раз нет.

Кругообороты нужны вам для того, чтобы постепенно начать формировать в своей голове мышление эксперта. Мы не знаем, как вы будете пользоваться мышлением эксперта в своей дальнейшей жизни: законно уходить от налогов или наоборот ловить тех, кто недостаточно профессионально и законно уходит от налогов, но в любом случае способность организовывать свою деятельность на уровне эксперта в области бухгалтерского учета позволит вам получать приличное вознаграждение за свой труд и за свои знания. А теперь давайте еще раз вернемся к кругообороту прибыли.

Предположим, вы положили свои 100 тысяч рублей на депозит в банк сроком на один месяц, и по его окончании банк не только вернул ваши деньги, но и выплатил вам дополнительно 6 тысяч рублей в виде процентов, которые будут прибылью вашего предприятия.

Итак, проводки здесь будут следующие: кредит 51 – дебет 55 на 100 000 рублей; кредит 55 – дебет 51 на 106 000 рублей; кредит 91/1 – дебет 55 на сумму 6 000 рублей.

55-го счета нет на схеме, но вы можете нарисовать его в любой свободной клетке. Мы, например, используем под него клетку Д.

Итак, если мы все это изобразим на рисунке, то увидим, что наши 100 000 рублей совершили круговое движение по маршруту: 51 – 55 – 51. При этом на 55-м счете они познакомились с новой стоимостью и привели 6 000 рублей в свою организацию. Как же это отразить на рисунке с бусами? Давайте разбираться.

Если акционеры учредили предприятие, то вправе ждать от него отдачи. Они надеются на то, что предприятие будет зарабатывать прибыль и отдавать ее им. Чтобы так

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ

все и получилось, нужно найти хорошего директора (главного менеджера) для этого предприятия. Такого человека они будут искать среди самих себя, а может быть, даже пригласят его со стороны. В любом случае они его назначат на должность директора и скажут: «Мы даем тебе очень высокую зарплату (а может быть, даже часть акций своего предприятия), но за это каждый год ты должен зарабатывать для нас прибыль. Если ты с этой задачей не справишься, мы тебя уволим и подберем нового директора».

Если директор соглашается выполнить поставленную задачу, то приступает к работе. Если нет, то акционеры ищут нового директора.

Теперь отразим деятельность учредителей и директора на схеме.

Тот карман, в который директор предприятия кладет акционерам дивиденды, мы обозначим 75/2. 84-м счетом, мы обозначим папку, в которую учредители складывают свои задания для директора, а директорскую папку запишем под №99.

Предположим, что акционеры отдали приказ директору заработать для них 6 000 рублей, для этого 6 000 рублей мы пускаем по маршруту: кредит 75/2 – дебет 84. Как только директор заберет этот приказ к себе в папку, мы сделаем проводку кредит 84 – дебет 99.

Итак, в папке у директора оказалось задание, согласно которому предприятие должно заработать 6 000 рублей. После того как директор переложит это задание на «плечи» бухгалтерии, мы имеем полное право сделать проводку: кредит 99 – дебет 91 на все 6 000 рублей.

Данная проводка по своей сути обозначает следующее: приказ директора переброшен из его папки в папку бухгалтерии.

Что касается бухгалтерии, то она действует очень просто: отдав деньги своего предприятия в распоряжение банка сроком на один месяц, она перекладывает на него обязанность заработать 6 000 рублей прибыли. Поэтому в данном случае можно сделать две проводки: кредит 91 – дебет 55 на сумму 6 000 рублей и кредит 51 – дебет 55 на сумму 100 000 рублей. На рисунке это можно отразить двумя стрелками.

Банк зарабатывает эту сумму, установленную в договоре, и возвращает предприятию 106 000 рублей. На том же рисунке это можно отразить двумя стрелками: кредит 55 – дебет 51 на сумму 100 000 рублей и кредит 55 – дебет 51 на сумму 6 000 рублей.

Когда деньги придут на 51-й счет, бухгалтерия направит 6 000 рублей по маршруту: кредит 51 – дебет 50 и затем: кредит 50 – дебет 75/2. Последняя проводка обозначает, что деньги перешли из кассы предприятия в карман акционеров, превратившись в их дивиденды. Влившись в дебет 75/2, они погасили там вакуум, образовавшийся от проводки: кредит 75/2 – дебет 84, и тем самым погасили требования акционеров. Но их это не удовлетворит, и на следующий год они поставят новые задачи перед директором предприятия. Такая постановка задач может продолжаться все время, пока будет существовать предприятие.

Таким образом, кругооборот прибыли, в отличие от большинства других кругооборотов, начинается не на 51-м счете, а на 75/2. И его путь можно отразить следующим маршрутом:

75/2 – 84 – 99 – 91 – 55 – 51 – 50 – 75/2.

Однако этот кругооборот прибыли в размере 6 000 рублей не мог бы совершиться, если бы 100 000 рублей не проделали свой кругооборот (кругооборот депозитов): 51 – 55 – 51.

Общую схему кругооборота прибыли, связанного с кругооборотом депозитов, мы изобразили на рисунке:

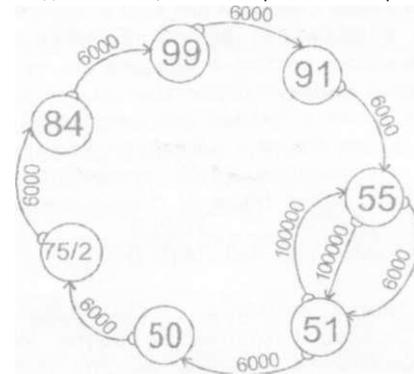


Рис. Кругооборот прибыли, связанный с кругооборотом депозитов

Вы же самостоятельно можете подумать и нарисовать кругооборот прибыли, связанный с реализацией готовой продукции и 90-м счетом.

КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА

Сейчас мы приступим к выполнению КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ. В течение одного месяца со дня прочтения этой лекции вы должны еще раз перечитать все предшествующие лекции (особенно третью) и разобраться, сколько кругооборотов можно найти на схеме Аксенова? Для каждого кругооборота вы должны придумать название. Затем вы составляете на листочке бумаги список всех найденных вами кругооборотов. Затем вы рисуете эти кругообороты в виде бус на листах бумаги. Затем вы должны взять большой лист бумаги (размером с нашу лекцию) и на нем нарисовать ОБЩУЮ СХЕМУ КРУГООБОРОТОВ согласно вашему списку. Все эти листы бумаги со списком найденных вами кругооборотов; с начерченными кругооборотами; с общей схемой кругооборотов и будут вашей контрольной работой.

Обращаем ваше внимание, что:

- для получения отличной оценки вы должны найти не менее 15 кругооборотов;
- для получения хорошей оценки вы должны найти не менее 12 кругооборотов,
- для получения удовлетворительной оценки достаточно найти 8 кругооборотов. Примеры из лекции использовать **нельзя**.

Те, кто учится в нашем учебном заведении через наши представительства, сдают свою контрольную работу именно туда.

Если вы получаете лекции напрямую из Курска, то отправьте ее к нам в головной офис по адресу: **305029, Курск-29, а/я 304**.

Обязательно, мы подчеркиваем, **ОБЯЗАТЕЛЬНО** на лицевой стороне конверта необходимо сделать надпись красным цветом **КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА БУХ-1/5**. Эта надпись скажет о том, что пришла контрольная работа по бухгалтерскому учету от студента первого курса, заданная в пятой лекции.

КОНЕЦ ПЯТОЙ ЛЕКЦИИ

АНАЛИЗ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ N 2 (ИЗ ВТОРОЙ ЛЕКЦИИ)

ПО БУХГАЛТЕРСКОМУ УЧЕТУ)

Как мы уже писали, «баланс» в переводе с латинского языка имеет два значения: «весы» и «равновесие». Посмотрим, так ли это на самом деле.

Откройте баланс и посмотрите на него еще раз. Согласитесь, что и левая, и правая его части очень похожи на библиотечные стеллажи для книг и журналов.

Место в библиотечном стеллаже, на котором стоят книги, называется полкой. В балансе эти места называются не полками, а статьями баланса.

Каждая попка в библиотеке имеет свой номер и свое название. То же самое и в балансе. Так, например, статья баланса с номером 120 называется ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА. А статья баланса с номером 630 называется ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПЕРЕД УЧАСТНИКАМИ (УЧРЕДИТЕЛЯМИ) ПО ВЫПЛАТЕ ДОХОДОВ. Найдите их в балансе.

Сразу после названия статей баланса в скобках записаны номера бухгалтерских счетов, которые в этих статьях учитываются. Поэтому давайте представим себе, что на каждой статье баланса установлены сами бочки-счета со своими номерами.

Если вы внимательно изучите все эти номера, то увидите, что один и тот же счет (например, 75) имеется и в активах, и в пассивах баланса. В этом случае мы будем считать, что бочку-счет распилили на две части. Дебетовую часть установили в активы баланса, а кредитовую — в пассивы. Между собой их соединили трубкой, но, чтобы ее не рисовать, будем думать, что она проходит с обратной стороны листа и поэтому не видна.

Кроме этих счетов в балансе вы можете обнаружить и такие счета, которые несколько раз записаны в активах баланса. Например, 60-й. В подобных случаях мы будем считать, что счет распилен на несколько субсчетов, и каждый субсчет установлен на своей статье баланса (на своей полке). Найдите все счета, которые несколько раз записаны в активах баланса. Откройте План счетов и посмотрите, какие субсчета есть у этих счетов. Подумайте, какой субсчет должен лежать на той или иной полке.

В балансе есть такие полки, внутри которых не записана ни одна цифра. Тем не менее, будем считать, что на этих полках у нас установлены несколько запасных бочек-счетов без номеров и названий.

Теперь давайте, мысленно соединим все наши счета, установленные на полках баланса, друг с другом металлическими трубками для корреспонденции так, как нам рекомендует схема Аксенова и План счетов. Будем думать, что все трубки проходят с обратной стороны листа и поэтому не видны.

Когда мы представим, что баланс — это не бумажка, на которой начерчены строчки с активами и пассивами, а два деревянных стеллажа с множеством полок, на каждой из которых установлены свои бочки-счета, соединенные между собой трубками для корреспонденции, давайте оба эти стеллажа со всеми бочками и трубками мысленно взгромоздим на огромные электронные весы.

Как видите, на нашем рисунке стеллаж с активными счетами стоит слева на весах, а стеллаж с пассивными счетами стоит справа на электронных весах. Все, как в балансе.

Если хотите, можете рядом со стеллажами нарисовать отдельно стоящие бочки, которые мы назовем вспомогательными балансовыми счетами. Что это за счета?

Открыв План счетов, мы увидим, что в нем имеются счета, которые называются забалансовыми. Раз счета называются забалансовыми, значит, в балансе их быть не должно. Это понятно.

Теперь, по логике вещей, получается, что все остальные счета называются БАЛАНСОВЫМИ СЧЕТАМИ. Но дело в том, что далеко не все балансовые счета из Плана счетов записаны в баланс.

Почему? Чтобы найти ответ на этот вопрос, давайте вспомним, как мы выставляем книги в своей домашней библиотеке. Те книги, которые для нас наиболее важны, которыми мы чаще всего пользуемся, мы выставляем поближе и на видном месте. Те книги, к которым надо будет обращаться пореже, мы можем поставить во второй ряд, и они вообще не будут видны. Но, даже если они будут стоять в заднем ряду и не будут видны, мы все равно будем говорить, что эти книги входят в нашу библиотеку.

Точно так же получилось и со счетами: в балансе записаны номера счетов, которые наиболее важны и которыми чаще всего пользуются. А счета, которые менее важны, стоят в заднем ряду и поэтому не видны. Давайте считать, что они нарисованы с другой стороны баланса и поэтому не видны.

Те счета, которые имеются в Плате счетов и записаны в баланс, мы назовем ОСНОВНЫМИ БАЛАНСОВЫМИ СЧЕТАМИ, с те счета, которые имеются в Плате счетов, но не записаны в баланс, мы назовем ВСПОМОГАТЕЛЬНЫМИ БАЛАНСОВЫМИ СЧЕТАМИ.

Чтобы не забыть о существовании ВСПОМОГАТЕЛЬНЫХ БАЛАНСОВЫХ СЧЕТОВ, мы и нарисовали их на своих весах.

Теперь посмотрим на сами весы. В их окошке будет всегда высвечиваться общий вес всего баланса.

Когда мы ставим на весы чистый баланс, в который не записан ни один актив и ни один пассив, какой вес должен высветиться в окошке? Конечно, ноль.

Теперь сделаем первую проводку: кредит 80 – дебет 75/1 на сумму в 100 рублей. Мы перевели стоимость из пассивного счета в активный. Что произошло?

Левая часть баланса, где появилась горка, стала тяжелее, но зато правая часть площадки, где появилось ямка, стала легче на ту же самую сумму. Но общий вес всего баланса от этого же не меняется. И на весах опять стоят нули.

Теперь сделаем вторую проводку из активного счета в активный: кредит 75/1 – дебет 08 в сумме 50 рублей. После этой проводки бочка N 75/1 станет легче, а бочка N 08 станет тяжелее. Что при этом изменится в общих итогах? Ничего. На весах опять будут светиться нули.

Если сделать проводку из пассивного счета в пассивный, то картина будет очень похожая. Одна яма становится еще больше (потому что из нее вытекает стоимость), а вторая яма уменьшается (потому что ее засыпают стоимостью). Но общий объем ям и вес все равно не изменится. А активные счета вообще в этом случае остаются нетронутыми.

При проводке из активного счета в пассивный, мы берем часть земли из горки и засыпаем в яму. При этом общая сумма активов (горок) уменьшится, и левый стеллаж полегеет. Общая сумма пассивов (ямок) тоже уменьшится. При этом правый стеллаж потяжелее. Общий размер горок уменьшается одновременно с уменьшением общего размера ям. Но общий вес всего баланса от этого не меняется (горки стали легче — ямки тяжелее).

Таким образом, мы еще раз убеждаемся, что при любых проводках а окошке весов всегда будет светиться ноль. Поэтому баланс и назвали теми весами, которые никогда не выходят из равновесия.

А ответ на самостоятельную работу выглядит следующим образом

Первое и третье утверждения истинны.

Второе и четвертое утверждения ложные.