

УДК 657

Н.В. Котельникова

Санкт-Петербургский государственный университет промышленных технологий и дизайна, Высшая школа технологии и энергетики, г. Санкт-Петербург,
email: nvk74@bk.ru

ПОДХОД К ФОРМИРОВАНИЮ БУХГАЛТЕРСКИХ ПРОВОДОК НА ОСНОВЕ РАСШИРЕННОГО БАЛАНСОВОГО РАВЕНСТВА

Ключевые слова: финансовая отчётность, балансовое равенство, двойная запись, бухгалтерская проводка, управленческое решение.

В статье рассматривается структурированный подход к построению бухгалтерской проводки на основе анализа влияния управленческого решения на изменение объектов расширенного балансового равенства. Предложен чек-лист формирования проводки, содержащий следующие основные аспекты: анализ влияния управленческих решений на изменение объектов расширенного балансового равенства; определение дебетовой и кредитовой стороны счетов на основе логики сохранения балансового равенства; определение к какой группе объектов балансового равенства (активы, обязательства, капитал, доходы, расходы) относится счёт; построение проводки, с использованием нумерации из плана счетов. Чек-лист формирования проводок рекомендуется применять: при изучении теории бухгалтерского учёта; для достижения взаимопонимания между собственниками, руководителями бизнеса и специалистами бухгалтерской и финансовой службой; при мини-аудите учётной системы инвесторами, топ-менеджерами бизнеса. Рассмотрены примеры формирования различных типов бухгалтерских проводок, предложена группировка счетов по объектам балансового равенства.

N. V. Kotelnikova

Higher School of Technology and Energy Saint-Petersburg State University of Industrial Technologies and Design, Saint-Petersburg, email: nvk74@bk.ru

APPROACH TO THE FORMATION OF ACCOUNTING ENTRIES BASED ON EXTENDED BALANCE EQUALITY

Keywords: financial statements, balance sheet equality, double entry, accounting entry, management decision.

The article discusses a structured approach to the construction of accounting entries based on the analysis of the influence of a management decision on changing objects of extended balance sheet equality. A checklist for generating postings is proposed, containing the following main aspects: analysis of the impact of management decisions on changing objects of extended balance sheet equality; determination of the debit and credit side of the accounts based on the logic of maintaining balance sheet equality; determination to which group of objects of balance equality (assets, liabilities, capital, income, expenses) the account belongs; building a posting using numbering from the chart of accounts. The checklist for the formation of transactions is recommended to be used: when studying the theory of accounting; to achieve mutual understanding between owners, business leaders and specialists in the accounting and financial services; during a mini-audit of the accounting system by investors, top business managers. Examples of the formation of various types of accounting entries are considered, a grouping of accounts according to the objects of balance equality is proposed.

Решения, которые приводят к изменениям активов, обязательств, компонентов капитала, доходов и расходов, принято называть в бухгалтерском учёте – хозяйственные операции, которые обрабатываются при помощи счетов таким образом, чтобы заинтересованные стороны получали необходимые им финансовые и управленческие отчёты. Хозяйственные операции фиксируются на счетах бухгалтерского учёта

при помощи проводки. Вроде бы всё понятно и просто, отработано столетиями, но практика автора преподавания учётных дисциплин и консультирования в области управления финансами показывает, что:

* руководители бизнеса (нефинансисты) воспринимают проводку как «птичий язык», и не понимают бухгалтерских записей, и – это приводит к излишним затратам на аудиторов, финансовых кон-

троллёров, поиску «своего» бухгалтера, не умению вовремя распознать махинации «доверенных-проверенных» лиц;

* многие бухгалтера часто сами не в состоянии сформировать проводку, особенно в ситуации, когда обучались сразу автоматизированному учёту;

* студенты часто заучивают проводки, не понимая их экономического смысла, что совершенно бесполезно;

* даже те, кто умеет формировать проводки, часто не проводят взаимосвязь между управленческим решением, проводкой и её влиянием на отчётность. Данный пункт особенно актуален. Для многих бухгалтеров и финансистов, проходящих повышение квалификации на курсах автора, явилось «открытием» как именно анализировать хозяйственную операцию с точки зрения её влияния на отчётность, а не просто записывать проводки; программисты начинали понимать, как именно настраивать учётные системы, когда есть нетиповые, специфические хозяйственные операции.

Бухгалтерская проводка служит связующим звеном между реализацией управленческого решения и данными финансовой отчётности. Вытекает это из логики бухгалтерского учёта: реализация решения → возникновение хозяйственной операции → документ → фиксация документа в учётной системе при помощи проводки на счетах → обработка счетов → представление информации заинтересованным лицам в виде финансовых и управленческих отчётов. Проводка – это двойная запись на счетах бухгалтерского/управленческого учёта, от правильности формирования которой зависит релевантность итоговых отчётов. Понимание механизма формирования проводок позволит внутренним заинтересованным сторонам (собственникам, руководителям бизнеса): проецировать управленческие решения на финансовую отчётность, через анализ изменения данных учётной системы; анализировать движение ресурсов и источников их формирования по счетам бухгалтерского учёта; самостоятельно проводить мини-аудит финансовых и управленческих отчётов.

Цель данной статьи – представить чек-лист формирования бухгалтерской проводки через анализ изменений объ-

ектов расширенного балансового равенства. **Объектами** исследования являются балансовое равенство и бухгалтерская проводка; предметом, – использования расширенного балансового равенства для формирования и анализа бухгалтерских проводок.

Информационная база исследования: концептуальные основы МСФО [1], где определены термины объектов финансовой отчётности; положение международного стандарта финансовой отчётности IAS 1 [2], который регламентирует критерии признания и отражения в отчётности информации об активах, обязательствах, капитале, доходах и расходах; план счетов бухгалтерского учёта [3]; практика консультирования автором собственников и руководителей бизнеса на предмет понимания информации управленческой и финансовой отчётности. Данная статья является логическим продолжением исследования, результаты которого опубликованы в [4], поэтому на протяжении данной статьи будут ссылки на соответствующие таблицы [4].

Метод исследования: структурированный (системный) подход к построению бухгалтерской проводки на основе анализа влияния управленческого решения на изменения объектов расширенного балансового равенства. Материал статьи в первую очередь предназначен для пользователей финансовой и управленческой отчётности.

Результаты исследования

Ниже представлен рекомендуемый чек-лист формирования бухгалтерской проводки через анализ изменений объектов расширенного балансового равенства.

Первое. Необходимо сформулировать хозяйственные операции, которые вытекают из реализации управленческого решения. Проанализировать их влияние на изменение объектов расширенного балансового равенства. Примеры приведены в [4, табл.1].

Второе. Запомнить следующие правила:

* хозяйственные операции регистрируются на счетах бухгалтерского учёта методом двойной записи, который является способом отражения оди-

наковой суммы свершившихся событий в бизнесе по дебету одного счёта и кредиту другого счёта, рис. 1. Принцип двойной записи был впервые описан Л. Пачоли [5]. Отражение операций на счетах позволяет фиксировать изменения отдельных категорий активов, обязательств, капитала, доходов или расходов;

* после отражения операций на счетах балансовое равенство всегда сохраняется. При построении проводки надо обращать внимание на то, по какой стороне счета происходит увеличение и/или уменьшение объекта;

* проводка всегда состоит из дебета и кредита разных счетов. Таким образом, если хозяйственная операция приводит к увеличению активов, то первая часть проводки – это дебет активов. Вторая часть – это кредит обязательств или капитала, или доходов, или активов. Не бывает проводки «Дебет активы – Дебет обязательства», поскольку согласно правилам сохранения математического равенства не могут одновременно увеличиваться активы и уменьшаться обязательства.

Примеры основных типов хозяйственных операций, затрагивающих изменение объектов балансового равенства описаны в [4]. Там пропущен двенадцатый тип проводки, который отражает изменение внутри счетов капитала: уменьшение капитала по дебету и увеличение капитала по кредиту. Встречается редко, в основном при переносе резервов переоценки активов на нераспределённую прибыль или уставный капитал.

Для каждого типа хозяйственной операции можно сформировать базовую проводку, в которой отражены стороны счета объектов балансового равенства, например «Дебет активы Кредит обязательства», табл. 1.

Третье. Посмотреть на расширенное балансовое уравнение (рис.1) и определить:

* на какие именно счета объектов балансового уравнения (активы, обязательства, капитал, доходы, расходы) влияет хозяйственная операция;

* по какой стороне счета, по дебету или кредиту, происходит изменение стоимости объекта;

* по таблице 1 определить тип проводки, сделать предварительную запись, например «Дебет активы, увеличиваются запасы товаров. Кредит обязательства, увеличивается задолженность перед поставщиками».

Комментарии для понимания третьего и четвертого пунктов чек-листа. В РФ применяется План счетов бухгалтерского учёта [3], состоящий из восьми разделов:

* первые пять разделов: внеоборотные активы, производственные запасы, затраты на производство, готовая продукция и товары, денежные средства – счета, отражающие движение материальных и нематериальных активов, затрат;

* шестой раздел – счета, отражающие расчёты с контрагентами;

* седьмой – счета, отражающие движение собственного капитала,

* восьмой – счета финансовых результатов.

Деление счетов по разделам в [3], на взгляд автора, является недостаточно релевантным для использования, так как в нём не прослеживается прямой взаимосвязи между счётом и объектом отчётности, а следовательно:

* заинтересованным сторонам, без достаточно серьёзных бухгалтерских знаний, затруднительно проследить движение ресурсов, денег, обязательств и т.д. от момента принятия решения до момента их отражения в отчётности;

* неопытным бухгалтерам и финансистам проще сделать ошибки, перепутать счета. Например, топ-ошибка, – это отражение предоставленного займа на счёте 66 «Расчёты по краткосрочным кредитам», вместо счёта 58 «Финансовые вложения»;

* недобросовестным бухгалтерам и финансистам проще манипулировать данными отчётности, делая «запутанные» проводки по счетам с целью «увода» ресурсов из бизнеса, сокрытия «ненужных» доходов/расходов, подгонки нужного финансового результата. На практике, автору приходилось многократно «сталкиваться» с разрывами между учётными данными и теми, которые отражены в отчётности, как официальной, так и управленческой.



Рис. 1. Изменение объектов балансового равенства по дебету и кредиту счетов

Таблица 1

Типы проводок, вытекающие из логики сохранения балансового равенства

Тип	Компоненты балансового уравнения					
	Активы	«=»	Обязательства	«+» Капитал	«+» Доходы	«-» Расходы
1	увеличиваются Дебет	«=»	увеличиваются Кредит			
2	увеличиваются Дебет	«=»		увеличивается Кредит		
3	Увеличиваются Дебет	«=»			увеличиваются Кредит	
4	уменьшаются Кредит	«=»	уменьшаются Дебет			
5	уменьшаются Кредит	«=»		уменьшается Дебет		
6	уменьшаются Кредит	«=»				увеличиваются Дебет
7	неизменны	«=»	увеличиваются Кредит			увеличиваются Дебет
8	неизменны	«=»	уменьшаются Дебет		увеличиваются Кредит	
9	неизменны	«=»	уменьшаются Дебет	увеличивается Кредит		
10	неизменны	«=»	увеличивается Кредит	уменьшается Дебет		
11	увеличиваются Дебет уменьшаются Кредит	«=»	неизменны	неизменны	неизменны	неизменны
12	неизменны	«=»	неизменны	уменьшается Дебет увеличивается Кредит	неизменны	неизменны

Таблица 2

Пример группировки счетов бухгалтерского учёта из [3] по объектам балансового равенства

Активы		Обязательства
Денежные средства		
Расчётный счёт (51) Касса (50) Переводы в пути (57) Специальные счета в банках (55)		Расчёты по долгосрочным кредитам (67) Расчёты по краткосрочным кредитам (66) Расчёты с поставщиками (60.1 сальдо по кредиту, кредиторская задолженность) Расчёты с покупателями (62.2 сальдо по кредиту, предоплата клиентов)
Капитал	Доходы	Расходы
Уставный капитал (80) Нераспределённая прибыль (84) Добавочный капитал (83)	Выручка (90.1) Прочие доходы (91.1)	Себестоимость продаж (90.2) Прочие расходы (91.2) Расходы на продажу (44) Общехозяйственные расходы (26)
	Прибыли и убытки (99)	

Таблица 3

Пример формирования бухгалтерских проводок на основе анализа балансового равенства, отражающий взаимоотношения с собственниками бизнеса

Решение	Хозяйственная операция	Анализ изменения объектов балансового равенства	Сопоставление изменения объектов отчётности и счетов из [3]. Проводка
Принято решение о вложении средств в бизнес	Тип 2 Вложение собственниками денежных средств в бизнес	1) Увеличение денежных средств по дебету 2) Увеличение обязательств перед учредителями по кредиту	Дт 51 Расчётный счёт Кт 75.1 Расчёты с учредителями
	Тип 9 Отражены вложения собственников в уставный капитал организации	1) Уменьшение обязательств перед учредителями по кредиту 2) Увеличение уставного капитала по кредиту	Дт 75.1 Расчёты с учредителями Кт 80 Уставный капитал
Принято решение об увеличении уставного капитала за счёт резерва основных средств	Тип 12 Перенос ранее сформированного резерва переоценки на уставный капитал	1) Уменьшение капитала по дебету 2) Уменьшение капитала по кредиту	Дт 83 Добавочный капитал Кт 80 Уставный капитал
Принято решение о выплате дивидендов собственникам	Тип 10 Начислены дивиденды собственникам	1) Уменьшение нераспределённой прибыли по дебету 2) Увеличение обязательств перед учредителями по кредиту	Дт 84 Нераспределённая прибыль Кт 75.2 Расчёты с учредителями
	Тип 4 Выплачены дивиденды собственникам	1) Уменьшение обязательств по дебету 2) Уменьшение денежных средств по кредиту	Дт 75.2 Расчёты с учредителями Кт 51 Расчётный счёт

Таблица 4

Пример формирования бухгалтерских проводок на основе анализа балансового равенства, отражающих взаимоотношения с покупателями и поставщиками

Решение	Хозяйственная операция	Анализ изменение объектов балансового равенства	Сопоставление изменение объектов отчётности и счетов из [3]. Проводка
Принято решение подавать товар исключительно по предоплате	Тип 1 Получена предоплата от клиентов	1) Увеличение денежных средств по дебету 2) Увеличение обязательств перед покупателями по кредиту	Дт 51 Расчётный счёт Кт 62.2 Расчёты с покупателями (предоплата клиентов)
	Тип 8 Проданы ранее оплаченные товары	1) Уменьшение обязательств перед покупателями по дебету 2) Признание дохода по кредиту	Дт 62.2 Расчёты с покупателями (погашение предоплаты клиентов) Кт 90.1 Выручка
Принято решение об отгрузке товаров клиентам на условиях постоплаты	Тип 3 Проданы товары клиентам на условиях отсрочки платежа	1) Увеличение дебиторской задолженности по дебету 2) Признание выручки по кредиту	Дт 62.1 Расчёты с покупателями (дебиторская задолженность) Кт 90.1 Выручка
	Тип 6 Списана себестоимость реализованных товаров для перепродажи	1) Формирование себестоимости по дебету 2) Списание запасов по кредиту	Дт 90.2 Себестоимость продаж Кт 41 Товары для перепродажи
	Тип 11 Получены денежные средства от клиентов за товар	1) Увеличение денежных средств по дебету 2) Уменьшение дебиторской задолженности по кредиту	Дт 51 Расчётный счёт Кт 62.1 Расчёты с покупателями (погашение дебиторской задолженности)
	Тип 7 Начислены расходы по доставке товара клиенту	1) Увеличение коммерческих расходов по дебету 2) Увеличение обязательств по кредиту	Дт 44 Расходы на продажу Кт 60.1 Расчёты с поставщиками (кредиторская задолженность)
Реализовано решение о закупке товарно-материального ценностей	Тип 1 Приобретены товары на условиях отсрочки платежа поставщиками	1) Увеличение запасов по дебету 2) Увеличение кредиторской задолженности по кредиту	Дт 41 Товары для перепродажи Кт 60.1 Расчёты с поставщиками (кредиторская задолженность)
	Тип 4 Оплачена кредиторская задолженность поставщикам	1) Уменьшение кредиторской задолженности по дебету 2) Уменьшение денежных средств по кредиту	Дт 60.1 Расчёты с поставщиками (погашение кредиторской задолженности) Кт 51 Расчётный счёт

На взгляд автора, более точная привязка счётов к строкам финансовой отчётности, и разделов плана счетов к компонентам расширенного балансового равенства будет способствовать быстрому и лёгкому пониманию взаимосвязи между управленческим решением, учётной системой, данными финансовой и управленческой отчётности. Последнее позволит быстрее и точнее отслеживать движение ресурсов в бизнесе,

получать информацию из учётной системы, повысит прозрачность отчётов.

В связи с вышесказанным, четвёртый пункт в чек-листе – это восприятие перечня счетов из [3] в контексте объектов расширенного балансового равенства, табл. 2.

В табл. 2 указаны названия и номера счетов из [3]. Перечень счетов приведён неполный, для примера взяты наиболее часто употребляемые в практике биз-

неса. Счета расчётов с контрагентами могут иметь двойное сальдо: если сальдо дебетовое, то счёт следует отнести в категорию «активы»; если кредитовое, то в «обязательства».

Пятое. В предварительную запись проводки, сформированную на предыдущем пункте чек-листа, следует добавить названия и номера счетов, записать проводку.

В табл. 3 и 4 рассмотрены примеры применения чек-листа при формировании проводок:

* сформулированы решения, определены хозяйственные операции, примеры показаны в стл. 1 и 2, табл. 3 и 4. Частично данные примеры взяты из [4], с тем чтобы прослеживалась логическая связь между статьями;

* проведён анализ изменений объектов балансового равенства, с акцентом на определение стороны счета: дебета или кредита, стл. 3, табл. 3 и 4;

* сформирована проводка стл. 4, табл. 3 и 4. Номер типа проводки в стл.2 табл. 3 и 4, приведён из табл. 1.

В табл. 3 и 4 представлены примеры формирования всех типов проводок за исключением 5 типа, который рассмотрен ниже. Данный тип проводки применяется редко, он выбран в качестве отдельного примера с пояснениями для того, чтобы продемонстрировать следующее утверждение: зная логику формирования можно безошибочно составить любую, даже нетипичную проводку. Итак, применение чек-листа для формирование пятого типа проводки из табл.1.

Первое. На основании отчёта об оценке принято решение о снижении стоимости основных средств. Данное решение приведёт к хозяйственной операции «уменьшение ранее сформированного резерва переоценки основных средств». Влияние на балансовое уравнение будет следующее: активы уменьшатся, так как рыночная оценка основных средств меньше их балансовой стоимости. Капитал уменьшится, так как возникает необходимость снизить резерв переоценки основных средств;

Второе. На рис. 1 наглядно видно: уменьшение активов происходит по кредиту, капитал уменьшается по дебету. То есть, если заинтересованный пользователь не является финансистом или пока только изучает бухгалтерский учёт,

и не очень хорошо разбирается в понятиях дебет и кредит счетов, он при помощи рис. 1 может легко определить стороны счёта. Можно определить стороны счёта и по табл. 1, в которой представлены возможные варианты проводок, вытекающие из рис.1;

Третье. На основании первых двух пунктов можно сформировать предварительную проводку «Дебет капитал, уменьшается резерв переоценки основных средств, Кредит активы, уменьшается первоначальная (переоценённая) стоимость основных средств»;

Четвёртое. Определить счета, на которых учитывается переоценка основных средств и резерв переоценки, можно открыв [3], – это счёт 83 «Добавочный капитал» и счёт 01 «Основные средства»;

Пятое. Проводка имеет запись Дт 83 Добавочный капитал Кт 01 Основные средства.

Для понимания механизма взаимосвязи управленческих решений, происходящего в учётной системе, информации в финансовых отчётах. необходимо научиться соотносить проводку с конкретной статьёй баланса или отчёта о финансовых результатах. Данный момент планирую рассмотреть в одной из следующих статей.

Выводы

В статье предложен чек-лист формирования бухгалтерской проводки, содержащий следующие основные аспекты: анализ влияния управленческих решений на изменение объектов расширенного балансового равенства; определение дебетовой и кредитовой стороны счетов на основе логики сохранения балансового равенства (таб.1, рис.1); определение к какой группе объектов балансового равенства (активы, обязательства, капитал, доходы, расходы) относится счёт (табл.2); непосредственно формирование проводки, с использованием нумерации из плана счетов (примеры в табл. 3,4). Чек лист формирования проводок рекомендуется применять:

* при изучении теории бухгалтерского учёта. Ещё на этапе знакомства с основами бухгалтерского учёта важно выработать понимание, что учётная система и цифры отчётности являются лишь отражением управленческих решений.

Нет никакого смысла заучивать план счётов, пытаться запомнить многочисленные проводки, их нужно уметь логически выстраивать, используя правило сохранения балансового равенства после отражения любой операции в бизнесе;

* для достижения взаимопонимания между собственниками, руководителями бизнеса и специалистами бухгалтерской и финансовой службой. Нефинансисты начнут понимать «язык» бухгалтерии. Бухгалтера могут воспользоваться чек-листом для построения ответа топ-менеджерам на вопросы, связанные с тем, почему именно так операции отражены в отчётности;

* при мини-аудите учётной системы инвесторами, топ-менеджерами бизнеса. Понимание механизма формирования проводок позволит заинтересованным сторонам, имеющим доступ к учётной системе бизнеса, проследить движение ресурсов по счетам; выявить манипуляции данными отчётности. Особенно актуально, для компаний малого и среднего бизнеса, где содержание службы внутреннего контроля/ аудита может быть финансово неоправданно, на привлечение квалифицированных специалистов и аудит требуется время, а предотвратить мошенничество необходимо быстро.

Библиографический список

1. Концептуальные основы МСФО документ опубликован на Официальном сайте Минфина РФ. [Электронный ресурс]. URL: https://minfin.gov.ru/ru/performance/accounting/mej_standart_fo/standard/conceptual/ (дата обращения 10.09.2022).
2. Международный стандарт финансовой отчётности IAS 1 «Представление финансовой отчётности» документ опубликован на Официальном сайте Минфина РФ. [Электронный ресурс]. URL: https://www.minfin.ru/common/upload/library/2017/01/main/MSFO_IAS_1.pdf (дата обращения 10.09.2022).
3. Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 N 94н (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учёта финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению». [Электронный ресурс]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_29165/ (дата обращения 10.09.2022).
4. Котельникова Н.В. Подход к анализу влияния управленческих решений на финансовые отчёты // Управленческий учёт. 2022. № 8-3. С. 371-378.
5. Пачоли Л. Трактат о счетах и записях: научное электронное издание / перевод и редакция проф. М.И. Кутера. Майкоп: ЭлИТ, 2015. [Электронный ресурс]. URL: <https://doicode.ru/doifile/regdoi/2015-2020/9785990738072.pdf> (дата обращения 10.09.2022).