

1.5. ЗАПИСЬ ХОЗЯЙСТВЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ НА СЧЕТАХ

Отчетным периодом в бухгалтерском учете, как уже говорилось, признается месяц. Исходя из этого каждый счет-таблица формируется ежемесячно. Говорят, что счет «открывается» на начало месяца, при этом начальный остаток (сальдо) по нему совпадает с конечным остатком (сальдо) предшествующего месяца.

Из сказанного не следует, что финансовое положение организации можно определять только на последнюю календарную дату месяца. Мы можем вывести конечные сальдо по счетам на любую интересующую нас дату и составить баланс на эту дату. При этом финансовый результат мы будем определять не за полный текущий месяц, а за часть месяца — по указанную дату включительно.

Особенность бухгалтерского учета хозяйственных операций, составляющая основу балансового метода, заключается в том, что сумма каждой операции подлежит отражению одновременно на двух счетах. В этом состоит *принцип двойной записи фактов хозяйственной деятельности*.

Поясним эту принципиальную идею на примере.

Скажем, организацией израсходованы безналичные денежные средства. На основании выписки банка известно, что в определенный день с расчетного счета списано 200 000 руб. Однако для характеристики нового финансового положения организации, сложившегося после этого события, необходимо знать, на какие цели эти средства направлены.

Скажем, если произведена предоплата поставщику за товар или же деньги поступили в кассу, то произошло перераспределение ресурса без уменьшения «богатства» организации. А если деньги перечислены некоммерческой организации в качестве безвозмездной помощи (пожертвования), то стоимость имущества организации, безусловно, уменьшится. Наконец, деньги просто могли быть переведены на другой банковский счет той же организации. Тогда никаких изменений в ее финансовом положении не произойдет вовсе.

Получается, что само по себе списание денег со счета в банке — еще не самостоятельная хозяйственная операция.

С позиций балансового подхода хозяйственная операция — это процедура, относящаяся к двум участкам, или счетам, бухгалтерского учета.

Принцип двойной записи подразумевает *определенные требования к понятию хозяйственной операции*: в операции должно проследиваться «*направление изменения*» (уменьшение либо увеличение) ресурса или (и) источника. Например, операция выявления финансового результата направлена на изменение одного из источников имущества — прибыли.

В нормативных документах мы не найдем четкого определения хозяйственной операции. Однако законодательно установлено основное требование к ведению бухгалтерского учета: организация ведет учет фактов хозяйственной деятельности путем **двойной записи на взаимосвязанных счетах** бухгалтерского учета. Это требование нужно понимать так:

В бухгалтерском учете регистрируются факты хозяйственной деятельности, имеющие денежный измеритель и затрагивающие одновременно два счета (участка) бухгалтерского учета из законодательно установленного Плана счетов.

Вышеперечисленные *факты хозяйственной деятельности* — на сумму 200 000 руб. каждый — могут быть охарактеризованы при помощи формулировок: «Оплачено с расчетного счета поставщику», «Поступили деньги из банка в кассу», «Перечислена благотворительная помощь», «Произведен межбанковский перевод средств».

А вот прием на работу сотрудника не считается хозяйственной операцией с точки зрения бухгалтерского учета. Мы уже поясняли, что сам по себе сотрудник — не имущество фирмы и не источник ее имущества. Источником богатства фирмы выступает труд персонала, за который необходимо платить. Денежный измеритель труда — это не что иное, как заработная плата.

Новичкам неясно, откуда берутся лаконичные формулировки для характеристики фактов хозяйственной деятельности. В разных учебных пособиях и методических статьях

для одних и тех же фактов формулировки могут не совпадать. Это допустимо, так как описание (содержание) хозяйственных операций на нормативном уровне не регламентируется. Однако профессиональный подход заключается в том, чтобы в самой формулировке четко указать на взаимосвязанные счета.

Необходимо понимать, что счета связаны не абстрактно раз и навсегда в силу жестких правил, а увязываются друг с другом в каждой конкретной хозяйственной операции.

Обратимся к записям хозяйственных операций по счету «Касса» в разд. 1.3. Оформим эти записи иначе — в виде *журнала хозяйственных операций*, в котором предусмотрим графы:

- порядковый номер записи;
- дата хозяйственной операции;
- содержание хозяйственной операции;
- сумма хозяйственной операции;
- корреспондирующие счета.

Корреспондирующие счета — это пара счетов, взаимоувязанных рассматриваемой операцией (корреспонденция — слово иностранного происхождения, основное его значение — «связь»). Корреспондирующие счета — по сути, два участка учета, по каждому из которых надлежит зарегистрировать сумму данной операции. Эти две записи делают одновременно. Сама операция едина, мы же просто заносим ее сумму в две таблицы. В этом и заключается смысл двойной записи.

Но мы уже знаем, что запись по всякому счету попадет в одну из двух его половин — по дебету либо по кредиту. Соответственно графа «Корреспондирующие счета» содержит две колонки — «Дебет» и «Кредит». Сущность системы счетов, организованной Минфином России, такова, что *сумма операции должна проходить по дебету одного из счетов и кредиту другого счета. Бессмысленно отражать сумму операции дважды по дебету счетов или дважды по кредиту.*

Здесь важно оговорить, что порядок записей по счетам раскрывается нормативной Инструкцией по применению Плана счетов, утвержденной Минфином России.

**Журнал учета хозяйственных операций ООО «ФАНТИК»
за декабрь 2007 г.: кассовые операции (фрагмент)**
(нумерация операций условная)

№ п/п	Дата	Содержание хозяйственной операции	Сумма, руб.	Корреспондирующие счета	
				Дебет	Кредит
1	04.12.07	Поступили в кассу деньги из банка	60 000	50	51
2	04.12.07	Выдана из кассы заработная плата работникам за ноябрь	23 490	70	50
3	04.12.07	Выдан из кассы беспроцентный заем работнику В.Г. Сидорову	30 000	73	50
4	06.12.07	Сданы в кассу С.П. Воробьевым не израсходованные в командировке деньги	203	50	71
5	14.12.07	Внесена в кассу работником И.И. Орловым сумма в погашение полученного ранее займа и процентов по нему	15 092	50	73
6	14.12.07	Возвращены из кассы деньги покупателю за некачественный товар	6 000	62	50
7	20.02.07	Выдан из кассы аванс работникам за декабрь	10 800	70	50
8	26.12.07	Поступила в кассу выручка от покупателей, зарегистрированная через кассовый аппарат	55 000	50	62
9	26.12.07	Сдано из кассы в банк	50 000	51	50
10	28.12.07	Выдано из кассы Т.П. Зориной на приобретение канцтоваров	3 000	71	50

Каждая бухгалтерская запись в таком журнале носит название *бухгалтерской проводки*: сумма хозяйственной операции «*проведена через*» пару счетов бухгалтерского учета. Правда, нашему журналу недостает графы «первичный документ».

Следуя принципу, провозглашенному нами в разд. 1.1, необходимо помнить:

Нет первичного документа — нет проводки!

С учетом этого дополнения журнал учета хозяйственных операций примет вид:

Журнал учета хозяйственных операций (форма)

№ п/п	Дата	Содержание хозяйствен- ной операции	Первичный документ	Сумма, руб.	Корреспондирующие счета	
					Дебет	Дебет

Журнал учета хозяйственных операций такой формы, без-условно, можно отнести к регистрам бухгалтерского учета. Он предназначен для накопления информации, содержащейся в принятых к учету первичных документах.

Здесь мы не заостряем внимание на оформлении первичных документов. Эти вопросы достаточно освещены в других, в том числе учебных, изданиях. Поэтому в дальнейшем изложении графу «Первичный документ» мы из журнала исключаем.

Профессионализм бухгалтера проявляется в умении подобрать к операции корреспондирующие счета. Для этого важно научиться так формулировать содержание операции, чтобы эти счета «виделись» из самой формулировки.

Обратите внимание на вышеприведенный «кассовый» фрагмент журнала. Из описания каждой операции видно, что она связана с участком «Касса». В Плане счетов данный участок значится под номером 50 — значит, это один из корреспондирующих счетов. «Касса» — активный счет, предназначенный для учета имущества. Увеличение имущества отражают по дебету счета. Поэтому в операциях, связанных с приращением денег в кассе, счет 50 указан по дебету. А в тех операциях, в результате которых деньги в кассе убывают, счет 50 фигурирует по кредиту.

Исходя из основополагающих принципов бухгалтерского учета, **журнал учета хозяйственных операций должен отвечать требованию сплошного и непрерывного учета.** Если это

требование не соблюдается, то бухгалтерская отчетность предприятия, основанная на данных учета, не будет достоверной.

Наш фрагмент журнала включает лишь кассовые операции месяца, но он привлечен для иллюстрации принципа двойной записи. В действительности в таком журнале регистрируют все хозяйственные операции подряд без исключений.