

К. Ю. Цыганков¹

канд. экон. наук, профессор кафедры бухгалтерского учета и аудита Сибирской академии финансов и банковского дела (Новосибирск)

БАЛАНС, СЧЕТА И ДВА ВАРИАНТА БУХГАЛТЕРСКИХ ЗАПИСЕЙ

Двойная бухгалтерия причиняет столько же замешательства, сколько и сама по себе непонятна и имеет даже в самом названии и своем что-то таинственное.

Никогда еще не появлялось столь постыднейшего и замысловатого способа как она, хотя первоначальные ее цели клонились к добру.

Предрассудки и странные теоретические доводы в пользу нее, суть весьма удивительны.

Э. Т. Дусонс

Постановка проблемы

Понятия «бухгалтерская запись» и «двойная запись» принято отождествлять. Вместо элемента метода «бухгалтерская запись» принято говорить о «двойной записи», поскольку всем со студенческой скамьи известно: бухгалтерская запись любого факта хозяйственной жизни обязательно двойная. Но причины этого явления до сих пор неясны.

Двойная бухгалтерия была впервые описана в Трактате «О счетах и записях» Луки Пачоли в 1494 г. Трактат не содержал никаких сведений исторического или теоретического характера. Он представлял собой руководство, в котором была описана старая итальянская форма счетоводства и приводились конкретные бухгалтерские записи (с указанием дебета и кредита корреспондирующих счетов) для каждой конкретной хозяйственной операции. Кроме того, в Трактате без объяснений приводились два постулата:

«сумма дебетовых сальдо всегда тождественна сумме кредитовых сальдо;
сумма дебетовых оборотов всегда тождественна сумме кредитовых оборотов»
(Соколов, Пятов, 2007, с. 56).

Первым постулатом декларировалось равенство сторон в балансе, вторым — двойная запись каждого факта хозяйственной жизни. Со временем бухгалтеры пришли к выводу: в этой паре есть только один настоящий постулат, другой же является его следствием, или равенство сторон в балансе есть следствие двойной записи, или двойная запись является следствием баланса. До конца XIX столетия приоритет двойной записи доминировал. Но с появлением на Западе теории двух рядов счетов, а затем и ее российской разновидности — балансовой теории, приоритет получил баланс. Однако и в настоящее

¹ Электронный адрес: kim492005@yandex.ru.

время приоритетом двойной записи руководствуются, например, американские бухгалтеры Б. Нидлз, Х. Андерсон и Д. Колдуэлл: «Система двойной записи основана на принципе двойственности, который означает, что все экономические явления имеют два аспекта: увеличение и уменьшение, пожертвование и приобретение, возникновение и исчезновение, которые компенсируют друг друга» (Нидлз, Андерсон, Колдуэлл, 1993, с. 37). Баланс в этом истолковании даже не упоминается, в нем фигурируют лишь факты хозяйственной жизни, двойственные по своей экономической природе, и зеркально их отражающая двойная запись. Такое объяснение уязвимо для критики. Во-первых, нетрудно привести конкретные примеры фактов, например порчи товаров, которые сопровождаются только исчезновением, но не появлением. Во-вторых, такое объяснение исключает возможность развития (как и упадка) фирм. Если каждый факт сопровождается двумя взаимно компенсирующими явлениями, экономическое положение фирм всегда оставалось бы неизменным, чего на практике не бывает. В-третьих, обратим внимание на то, как умело обошли авторы ответ на главный вопрос: какой именно экономический показатель увеличивается и тут же уменьшается в одинаковых размерах. Дело в том, что таких вечно неизменных экономических показателей не существует. По крайней мере, экономистам они неизвестны. Но, несмотря на эти недостатки, аналогичные истолкования двойной записи появились после 1993 г. в работах многих российских бухгалтеров.

Традиционное российское истолкование двойной записи основано на основополагающей роли баланса. Двойная запись при этом — всего лишь метод поддержания равенства сторон баланса.

Российское истолкование в основе своей правильно, но ему присущи одна неточность и один пробел, препятствующие его всеобщему признанию. Цель настоящей работы состоит в исправлении неточности и заполнении пробела.

Неточность заключается в следующем: *изменения статей в балансе действительно всегда равновелики, но не всегда разнонаправленны*. Допустим, на предприятии вследствие неправильного хранения испортились материалы на 100 денежных единиц (ден. ед.). Этот факт приведет к изменениям в двух объектах учета (двух статьях баланса): уменьшению стоимости материалов в активе и уменьшению финансового результата (прибыли) в пассиве. Изменения эти будут равновеликими, но однонаправленными.

Такого рода обстоятельство предусмотрено в традиционной российской классификации фактов по их воздействию на баланс. Факты, изменяющие итог баланса, будем называть модификациями (экономическими), а факты, не изменяющие итог баланса, — пермутациями (перемещающими) (Соколов, 2000, с. 101). Модификации, в свою очередь, делятся на положительные (увеличивающие итог баланса) и отрицательные (уменьшающие итог баланса); пермутации — на активные (перемещающие стоимость между статьями актива) и пассивные (перемещающие стоимость между статьями пассива).

Модификации, т. е. факты, приводящие к изменениям итога баланса, сопровождаются равновеликими и однонаправленными изменениями статьи состава и статьи источника, иначе баланса не будет; пермутации сопровождаются одинаковыми изменениями на счетах и статьях баланса, а модификации — разными. Выявив причину этого, мы поймем двойную запись. Казалось бы, задача проста: надо отделить пермутации от модификаций и найти различия в записях этих двух групп фактов на бухгалтерских счетах. Но для отделения бухгалтерских пермутаций от бухгалтерских модификаций необходимо ответить на вопрос: какой именно показатель дважды разлагается в бухгалтерском балансе. Покажем, что такого ответа современная теория не дает.

Историческая эволюция формы и итога бухгалтерского баланса

Начнем с актуальности проблемы. Если на сторонах баланса действительно представляются два разных разложения одного показателя, являющегося итогом баланса, то все статьи баланса следует трактовать как разложения его итога. Это позволяет прийти к выводу: вся система бухгалтерского учета создавалась для исчисления и двойного разложения единственного экономического показателя. Все методы бухгалтерского учета, включая баланс, счета и двойную запись, проектировались под достижение этой цели. И все они должны определяться и объясняться через этот показатель. В частности баланс, в полном соответствии с положениями отечественной теории, являлся лишь способом представления этого показателя как общего его размера в виде итога баланса, так и двух его разложений — по составу и источникам.

Будем рассматривать его как предмет бухгалтерского учета. Итак, предмет бухгалтерского учета — это тот единственный показатель, для исчисления и разложения которого создана вся система бухгалтерского учета.

Будем называть формой бухгалтерского баланса ту или иную группировку статей на его сторонах. Покажем путем экскурса в историю, что:

1) каждой форме баланса соответствует единственный итог, а каждому итогу единственная форма;

2) от формы баланса непосредственно зависят классификации счетов и фактов.

Бухгалтерские счета по их отношению к балансу делятся не на две, а на три группы: активные, пассивные и активно-пассивные (АП). Очевидно, что лишней группой являются активно-пассивные счета. На наш взгляд, эта учетная категория вообще является главной проблемой отечественной теории. Аналогичного, хотя и не столь категоричного мнения, придерживается Я. В. Соколов. В частных беседах он образно называет активно-пассивные счета «скачущими», а в своих письменных работах — «*неясной группой счетов, у которых в одни периоды сальдо дебетовое, а в другие кредитовое*» (Соколов, 2000, с. 299).

Неясности заключаются в том, что понятие активно-пассивного счета противоречит общему определению бухгалтерского счета. Сальдо активно-пассивных счетов отражается то на одной стороне баланса как актив, то на другой его стороне как пассив (источник). Это объясняется тем, что на активно-пассивных счетах учитываются два объекта: один относится к активам, другой — к пассивам. Однако такой подход противоречит общепринятым определениям бухгалтерского счета как средства группировки однородных данных. «*Счет представляет собой локальную систему для учета и контроля за наличием и движением экономически однородного объекта*» (Астахов, 2004, с. 195). «*Основной принцип образования отдельного счета — это однородность учитываемых объектов*» (Власова, 1997, с. 10). «*Счета бухгалтерского учета представляют собой классификационные признаки, указывающие на качественную определенность отражаемой информации, на принадлежность хозяйственных операций, обобщаемых на данном счете, к тому или иному классу объектов учета*» (Палий, Соколов, 1981, с. 63).

Из этих определений следует, что счетов, на которых учитываются как активы, так и пассивы в системе бухгалтерского учета, быть не может, что само название «активно-пассивный счет» несет в себе логическое противоречие (такое же, как словосочетание «белые чернила», или «черные белила»).

Выбор способа избавления от активно-пассивных счетов

Известно, что бухгалтерия англоязычных стран уже избавлена от активно-пассивных счетов. Для достижения этой цели каждый из аналитических счетов

расчетов разделен на два счета: обязательств к получению и обязательств к уплате. Недостатки такого способа с точки зрения практической организации и техники учета показаны Я. В. Соколовым (Нидлз, Андерсон, Колдуэлл, 1993, с. 485).

Не менее существенны недостатки этого способа с теоретической точки зрения. Сальдо обязательств к получению представляется в разделе «Активы» англо-американских балансов, а сальдо обязательств к уплате — в новом разделе баланса «Обязательства». Таким образом, англо-американские балансы состоят не из двух всегда равных совокупностей, а из трех. Но в таком случае это уже не балансы (прежнее название за этими документами сохраняется только по инерции). Из главного отчетного документа западные бухгалтеры изъяли саму суть двойной бухгалтерии: идею величины, дважды разлагаемой по разным основаниям. Это помимо прочего не позволяет истолковать через баланс двойную запись, ввиду чего американские бухгалтеры и пытаются объяснить ее предельно простым, но, очевидно, некорректным способом — только через свойства фактов хозяйственной жизни.

На рубеже XIX—XX вв. швейцарские бухгалтеры Ф. Гюгли и И. Шер предложили другой способ избавления от активно-пассивных счетов, позволяющий сохранить эти счета и технику учета на них в том продуманном и доведенном до совершенства виде, в котором они были получены из Италии (Цыганков, 2007, с. 211—226). Согласно этому способу меняется лишь способ представления счетов расчетов в балансе. Как дебетовое, так и кредитовое сальдо счетов расчетов должно представляться в развернутом виде на одной стороне баланса (с минусом или в круглых скобках) — там же, где представляются сальдо счетов вещных активов.

Анализ природы данных, учитываемых на активно-пассивных счетах расчетов, не только позволяет, но и требует выбрать швейцарский способ реформации. Он позволяет, пользуясь всеми практическими преимуществами активно-пассивных счетов, избавиться от всех связанных с ними теоретических проблем, он сохраняет двусторонний баланс и открывает дорогу к истолкованию двойной записи.

Капитальный баланс

Как и при любом переносе статей с одной стороны на другую, итог баланса изменится. Им станет капитал. В новом балансе потребуются изменить и названия сторон в соответствии с их новым содержанием.

С теоретической точки зрения изменения существенны. Итогом измененного баланса становится капитал — важнейший экономический показатель, наиболее полно характеризующий финансовое состояние организации. Значит, классификация фактов приобретет четко выраженное экономическое содержание. Изменится и смысл ряда привычных терминов.

Дебет имущественных счетов предназначен для: а) регистрации оборотов, увеличивающих соответствующую статью имущества и б) представления положительного итогового значения этой статьи. Кредит имущественных счетов предназначен для: а) регистрации оборотов, уменьшающих соответствующую статью имущества и б) представления отрицательного итогового значения этой статьи. Счета источников капитала устроены противоположным образом. Дебет их предназначен для регистрации оборотов, уменьшающих размер источника и представления его отрицательной итоговой величины, а кредит — для регистрации оборотов, увеличивающих размер источника и представления его положительной итоговой величины.

Факты теперь классифицируются по их воздействию на капитал, причем каждой группе фактов соответствует свой вид бухгалтерских записей.

Таким образом, взаимосвязи имеют место лишь между существующей системой счетов и записей и капитальным балансом. Только капитальный баланс позволяет создать устойчивые классификации счетов и фактов и истолковать на этой основе двойную запись. На наш взгляд, это свидетельствует о том, что бухгалтерия создавалась как система по исчислению и разложению капитала. Исторический баланс являлся превращенной (технической) формой капитального баланса.

Истолкование двойной записи

Теперь все предпосылки для истолкования двойной записи созданы. В соответствии с традициями российской школы будем рассматривать отдельно записи каждой из групп фактов хозяйственной жизни, приведенные в табл. 1.

Таблица 1

Классификация ФХЖ по их воздействию на статьи капитального баланса

Вид ФХЖ	Подвид ФХЖ	Изменения в балансе
Модификации	Факты экономически положительные, увеличивающие капитал	Группа 1. ↑ статьи состава капитала, ↑ статьи источника капитала
	Факты, экономически отрицательные, уменьшающие капитал	Группа 2. ↓ статьи состава капитала, ↓ статьи источника капитала
Пермутации	Факты, экономически нейтральные, капитал не меняющие	Группа 3. По статьям состава капитала: ↑ одна статья и ↓ другая статья
		Группа 4. По статьям источников капитала: ↑ одна статья и ↓ другая статья

Модификациями, как правило, являются факты, изменяющие только одну имущественную статью; при этом в том же направлении и на ту же величину меняется статья источника. Так, отрицательные модификации (группа 2) сопровождаются равновеликим уменьшением двух статей капитального баланса:

- 1) статьи имущества (уменьшением активов или увеличением обязательств);
- 2) статьи источников (финансового результата — увеличением убытков или уменьшением прибыли, уставного капитала, добавочного капитала и т. д.).

В силу противоположного назначения сторон счетов имущества и счетов источников изменения на их сторонах будут носить равновеликий и разнонаправленный характер: счета имущества будут кредитоваться, счета источников — дебетоваться.

Аналогичным образом объясняется двойная запись на счетах положительных модификаций, включающих доходы, а также уставные взносы собственников.

К модификациям относятся и факты реализации, приводящие к изменениям двух имущественных статей. Такие факты трактуются как сумма двух модификаций: положительной, приводящей к появлению обязательства покупателя, и отрицательной, приводящей к выбытию товара. Так, факт отгрузки покупателю товара себестоимостью в 100 ден. ед. по цене 120 ден. ед. оформляется бухгалтерскими записями:

Д-т 62, К-т 90-1 — 120 — положительная модификация;
Д-т 90-2, К-т 41 — 100 — отрицательная модификация.

Пермутации, т. е. факты, сопровождаемые перемещением стоимостей между статьями имущества или статьями источников, вызывают равновеликие и раз-

нонаправленные изменения статей на одной из сторон капитального баланса. Поскольку счета для каждой из сторон баланса устроены одинаково, аналогичные — равновеликие и разнонаправленные — изменения будут отражаться и на счетах. Следовательно, и для пермутаций один бухгалтерский счет дебетуется, а другой кредитуется на одну и ту же сумму.

Таким образом, двойная запись модификаций объясняется однонаправленными изменениями статей баланса и разными назначениями сторон корреспондирующих счетов, а двойная запись пермутаций — разнонаправленными изменениями статей баланса и одинаковыми назначениями сторон счетов. Следовательно, доля истины в истолковании американскими бухгалтерами двойной записи пермутаций действительно объясняется экономической природой этих фактов (а также их отражением на одинаково устроенных счетах одной и той же группы).

Характер воздействия на капитальный баланс двух разных групп фактов и конфигурация их бухгалтерских записей представлены в табл. 2.

Таблица 2

Бухгалтерские записи (проводки) для групп ФХЖ

Вид ФХЖ	Подвид ФХЖ	Изменения в балансе	Записи на счетах (проводки)
Модификации	Факты экономически положительные, увеличивающие (↑) капитал	Группа 1. ↑ статьи состава капитала, ↑ статьи источника капитала	Д-т Имущества К-т Источник
	Факты, экономически отрицательные, уменьшающие (↓) капитал	Группа 2. ↓ статьи состава капитала, ↓ статьи источника капитала	Д-т Источник К-т Имущества
Пермутации	Факты, экономически нейтральные, капитал не меняющие	Группа 3. По статьям состава капитала: ↑ одна статья и ↓ другая статья	Д-т Имущество ₁ К-т Имущество ₂
		Группа 4. По статьям источников капитала: ↑ одна статья и ↓ другая статья	Д-т Источник ₁ К-т Источник ₂

Рассмотрим, например, факты, относящиеся к группе 1. Как правило, такие факты увеличивают одну статью имущества и одну статью источников в балансе. Например, контрагент организации не выполнил условия договора и признал свою обязанность заплатить организации штраф. Сумма штрафа в таких случаях всегда начисляется одной и той же записью:

Д-т Расчеты с контрагентом, К-т Финансовый результат (субсчет «Прочие доходы»).

При этом бухгалтеру безразлично, каково текущее состояние расчетов с контрагентом, является ли он дебитором организации или ее кредитором. Безразлично потому, что на счетах расчетов учитывается не дебиторская и кредиторская задолженность, не активы и пассивы попеременно, а более общая величина — размер капитала, вложенный организацией в расчеты с данным контрагентом. Размер этот может быть как положительным (контрагент-дебитор), так и отрицательным (контрагент-кредитор). Но в любом случае при начислении штрафа к получению размер капитала увеличится. Если контрагент был дебитором на 40 ден. ед., он станет дебитором на 50 ден. ед., если контрагент был кредитором на те же 40 ден. ед., он станет кредитором на 30 ден. ед.

Таким образом, процесс составления бухгалтерских записей делится на два этапа:

1. *Этап экономический, содержательный.* Выявляются статьи баланса, изменяемые фактом, и знаки этих изменений (статьи могут или увеличиваться, или уменьшаться). Этот этап требует понимания экономической сути факта, т. е. характера воздействия его на размер капитала и статьи капитального баланса. Вначале выявляются все изменения, вносимые фактом в имущественные статьи: в вещные активы и обязательства, причем последние не следует делить на обязательства к получению и обязательства к уплате, как это требует современная теория. Если изменения имущественных статей приводят к изменениям в капитале, выявляются причина этих изменений (деятельность организации или влияние ее собственников) и соответствующая статья источников капитала.

2. *Этап технический, компилятивный.* На основе корреспондирующих статей капитального баланса выявляются корреспондирующие бухгалтерские счета и их стороны. Увеличение статей имущества регистрируется на дебете имущественных счетов, а увеличение статей источников — на кредите счетов источников.

Варианты бухгалтерских записей

Ранее было показано, что двойная бухгалтерская запись модификаций обусловлена противоположными назначениями сторон двух групп бухгалтерских счетов и носит искусственный характер: изменения в статьях баланса, вызванные модификациями, отличаются от изменений на бухгалтерских счетах. Если условиться об единообразном назначении сторон всех бухгалтерских счетов (например, на дебете — увеличение любой статьи, на кредите — ее уменьшение), то изменения на бухгалтерских счетах станут точной копией изменений на статьях баланса. И это не единственное преимущество новой системы счетов.

Составляя записи в существующей системе счетов, бухгалтер постоянно совершает проверки: если увеличилась имущественная статья, соответствующий имущественный счет дебетуется, а если увеличилась статья источника, соответствующий счет кредитуется. Аналогичные инверсии приходится делать в конце отчетного периода при составлении баланса: на одну его сторону заносится дебетовое сальдо активных счетов, на другую — кредитовое сальдо счетов источников (если счет источника имеет дебетовое сальдо, оно заносится на левую сторону со знаком минус).

Второе не менее важное различие заключается в качественных характеристиках: простоте, наглядности и понятности. В случае одинакового назначения сторон всех групп счетов запись для рассмотренного выше факта начисления штрафа к уплате будет выглядеть как:

Д-т Расчеты с контрагентом, Д-т Финансовый результат (субсчет «Прочие доходы»).

Изменения на счетах в таком случае будут совпадать с изменениями в статьях баланса. Следовательно, с объективной точки зрения, если не принимать во внимание сложившиеся традиции, составить такую запись будет легче. При этом действительно не требуется помнить о противоположных назначениях сторон двух разных групп счетов: дебет каждого счета в таком случае — всегда увеличение соответствующей статьи, кредит — всегда уменьшение.

Важно и то, что бухгалтерские записи станут выразительными, наглядно отражающими экономические последствия факта. Факты, экономически положительные, увеличивающие капитал, будут отражаться записями: «Д-т — Д-т»,

факты, экономически отрицательные, — записями: «К-т — К-т», факты, экономически нейтральные, — записями: «Д-т — К-т».

В существующей системе счетов записи для всех фактов обезличены, выглядят одинаково. Это обстоятельство и привело к попыткам объяснить двойную запись тем, что все без исключения факты, якобы, сопровождаются увеличением и одновременным уменьшением некоего показателя.

Стандартным требованием к любой системе соглашений является их унификация. Математики всегда обозначают сложение знаком плюс, а вычитание — знаком минус. Движение на дорогах в пределах одной страны всегда или левостороннее, или правостороннее. Представим себе, что некто попытался отказаться от унификации, предложив, например, обозначать знаком плюс в одних формулах увеличение, а в других — уменьшение. Или установить движение в черте одного города по одним улицам левостороннее, а по другим — правостороннее. Можно не сомневаться, что такое предложение будет воспринято как сознательная и злонамеренная попытка запутать математиков, шоферов и пешеходов и вызовет всеобщее возмущение. Но именно такая система соглашений принята на бухгалтерских счетах и ей мы обязаны многими трудностями, связанными с пониманием и истолкованием бухгалтерии.

Казалось бы, существующую систему счетов можно оправдать тем, что она позволяет осуществлять контроль на равенство оборотов. На самом деле контрольные возможности системы счетов с одинаковыми назначениями сторон аналогичны.

В этой системе дебетовые обороты действительно не равны кредитовым оборотам. Но разница между ними в ней будет равна половине изменения капитала за период. Ведь модификации, увеличивающие капитал на X ден. ед., сопровождаются дебетовыми оборотами в размере $2X$ ден. ед. То же самое в отношении кредитовых оборотов будет иметь место для модификаций, уменьшающих размер капитала. Отсюда контроль в новой системе счетов и бухгалтерских записей следует осуществлять по формуле

$$\text{Капитал}_{\text{кон}} - \text{Капитал}_{\text{нач}} = (\text{Обороты}_{\text{деб}} - \text{Обороты}_{\text{кред}})/2.$$

Таким образом, существующая система счетов с противоположными назначениями сторон и двойной записью не имеет никаких преимуществ перед системой унифицированных счетов и существенно уступает ей в простоте, наглядности и понятности.

Зададимся в связи с этим вопросом: почему же создатели бухгалтерии приняли такое вычурное решение. Почему они по-разному назначили стороны двух групп счетов, затруднив тем самым и процесс составления записей, и понимание бухгалтерии? Быть может, они просто ошиблись? На самом деле создатели бухгалтерии были выдающимися профессионалами, прекрасно понимавшими отрицательные последствия противоположных назначений сторон двух групп счетов. Это решение их, как и другие, казалось бы, вычурные решения¹, было обусловлено необходимостью исключить любую возможность появления отрицательных чисел в системе бухгалтерского учета. При одинаковых назначениях сторон всех счетов отрицательные числа появятся в формуле контроля, если капитал за отчетный период уменьшится.

Два варианта бухгалтерских записей для одних и тех же фактов хозяйственной жизни (в существующей системе счетов и системе счетов с одинаковыми назначениями сторон) приведены соответственно в приложениях 1 и 2 к настоящей статье. Эти примеры, составленные для предприятия, начинающего свою

¹ Имеются в виду группировка статей в историческом балансе и исправление ошибок на счетах методом классического сторно.

деятельность, иллюстрируют различия двух вариантов бухгалтерских счетов и бухгалтерских записей.

Заключение

Первая теория двойной записи была создана французским бухгалтером Э. Дегранжем в 1795 г. С тех пор самые известные бухгалтеры различных стран мира, включая Россию, ищут пути решения этой проблемы. «Поиски этого «Грааля» продолжаются до сих пор. Во всяком случае, гипноз двойной записи, трактовка двойной бухгалтерии как единственно возможной стали общепризнанными» (Соколов, 1996, с. 60).

В СССР исследования в этом направлении почти не проводились. Но в последние годы в России интерес к истолкованию двойной записи, выявлению ее возможностей и ее сути, ее достоинств и недостатков вновь возрастает. Только в 2007 г. этим проблемам посвятили свои работы В. Ф. Палий (Палий, 2007), М. И. Кутер с К. М. Кутер (Кутер, Кутер, 2007) и Я. В. Соколов с М. Л. Пятовым (Соколов, Пятов, 2007).

Материалы этих работ, как и творческое наследие счетных теорий бухгалтеров XIX — начала XX в., легли в основу настоящего исследования. Предложенные в нем трактовки и решения могут представиться спорными или потребовать развития и уточнений. Этому будет способствовать конструктивная критика читателей.

Источники

- Астахов В. П.* Теория бухгалтерского учета. 8-е изд. М., Ростов-на-Дону, 2004.
Кутер М. И., Кутер К. М. Роль счетов товаров в становлении двойной записи // Бухгалтерский учет. 2007. № 12.
Нидлз Б., Андерсон Х., Колдуэлл Д. Принципы бухгалтерского учета. М., 1993.
Палий В. Ф., Соколов Я. В. АСУ и проблемы теории бухгалтерского учета. М., 1981.
Палий В. Ф. Теория бухгалтерского учета: современные проблемы. М., 2007.
Соколов Я. В. Бухгалтерский учет: от истоков до наших дней. М., 1996.
Соколов Я. В. Основы теории бухгалтерского учета. М., 2000.
Соколов Я. В., Пятов М. Л. Двойная запись и ее информационные границы // Бухгалтерский учет. 2007. № 11.
Цыганков К. Ю. Очерки теории и истории бухгалтерского учета. М., 2007.

Приложение 1

Учет в общепринятой системе бухгалтерских счетов

Журнал. Хронологическая запись	Главная книга. Систематическая запись											
	Факты и записи по счетам		Имущество (состав капитала)				Источники капитала					
	Товары (41)		Деньги (50)		Поставщик (60)		Покупатель (62)		Уставный капитал (80)		Финансовый результат (90)	
	Д-т (+)	К-т (-)	Д-т (+)	К-т (-)	Д-т (+)	К-т (-)	Д-т (+)	К-т (-)	Д-т (+)	К-т (-)	Д-т (+)	К-т (-)
Сальдо начало												
1) 02.01.07. В кассу внесен от учредителя уставный взнос 150 руб.												
		Д-т 50	К-т 80	150						150		
2) 05.01.07. Предоплата поставщику товара 50 руб.												
		Д-т 60	К-т 50	50								
3) 06.01.07. Получен от поставщика товар 50 шт. по 2 руб. = 100 руб.												
	100											
4) 10.01.07. Отпущен покупателю А товар 40 шт. по 3 руб.												
		80					120					120
5) 15.01.07. Получена оплата от покупателя А 60 руб.												
				60								
Итого обороты		100	80	210	50	50	100	120	60	150	80	120
Сальдо конец		20		160		50	60			150		40

Оборотно-сальдовая ведомость

Счета	Обороты (01.01.07 – 15.01.07)		Сальдо конец (15.01.07)	
	Д-т	К-т	Д-т	К-т
41	100	80	20	—
50	210	50	160	—
60	50	100	—	50
62	120	60	60	—
80	—	150	—	150
90	80	120	—	40
Итого	560	560	240	240

Баланс

Актив	Начало 01.01.07		Конец 15.01.07		Пассив	Начало 01.01.07		Конец 15.01.07	
	Товары	Деньги	Покупатели	Итого		Уставный капитал	Финансовый результат	Поставщики	Итого
Товары	—	—	—	—	Уставный капитал	—	—	150	150
Деньги	—	—	—	—	Финансовый результат	—	—	40	40
Покупатели	—	—	—	—	Поставщики	—	—	50	50
Итого	—	—	—	—	Итого	—	—	240	240

Контроль: Обороты 560 = 560

