

ГЛАВА 2

ДЕБЕТЫ И КРЕДИТЫ

Пониманию финансовых отчетов будет способствовать краткий обзор методов бухгалтерского учета, на которых базируются эти финансовые отчеты. Ведение бухгалтерских книг, бухгалтерский учет и финансовые отчеты базируются на двух концепциях дебета и кредита.

Запись, которая наращивает счет актива, называется дебетом, или начислением. И наоборот, запись, которая сокращает счет долгового обязательства, также называется дебетом, или начислением.

Запись, которая наращивает счет долгового обязательства, называется кредитом. И наоборот, запись, которая сокращает счет актива, также называется кредитом.

Поскольку капитал и разные формы нераспределенной прибыли представляют собой счета долговых обязательств, записи, наращивающие эти счета, называются кредитами, а записи, сокращающие эти счета, — дебетами.

Деловые книги ведутся по так называемому “методу двойной записи”, в соответствии с которым каждая запись в дебет счета (дебетовая проводка) сопровождается соответствующей записью в кредит счета (кредитовой проводкой). В таких книгах всегда поддерживается баланс; это означает, что сумма счетов активов всегда равняется сумме счетов долговых обязательств.

Обычные операции компании предполагают наличие разных счетов доходов и расходов, таких как “Продажи”, “Выплаченная заработная плата” и т.п., которые не появляются в балансовом отчете. Эти текущие, или промежуточные, счета переносятся (или ликвидируются) в конце соответствующего периода в нераспределенную прибыль или в прибыли и убытки (такое название присваивается счету излишков, который отражает текущие результаты, дивиденды и т.п.). Поскольку записи доходов эквивалентны добавкам в нераспределенную прибыль, то они появляются как кредитовые счета или счета долговых обязательств.

Записи расходов, которые эквивалентны вычетам из нераспределенной прибыли, появляются как дебетовые счета или счета активов.

Пробный (предварительный) бухгалтерский баланс показывает все счета в том виде, в каком они появляются в книгах до переноса промежуточных или текущих счетов в прибыли и убытки. Сумма всех дебетовых балансов должна равняться сумме всех кредитовых балансов.

Присоединенный упрощенный типичный пример может оказаться полезной иллюстрацией того, как операции компании вводятся в книги, затем отражаются в пробном (предварительном) бухгалтерском балансе и наконец включаются в балансовый отчет. (Не следует рассчитывать на то, что в столь кратком руководстве можно адекватно отразить все тонкости корпоративного бухгалтерского учета. Эти тонкости и подробности можно найти в любом стандартном учебнике по бухгалтерскому учету.)

В начале периода компания X представила следующий балансовый отчет.

Наличные деньги	3 000 долл.	Акционерный капитал	5 000 долл.
Товарно-материальные запасы	4 000 долл.	Излишек прибылей и убытков	2 000 долл.
	-----		-----
	7 000 долл.		7 000 долл.

Главная книга (книга, в которой хранятся все счета), из которой был взят приведенный выше балансовый отчет, должна иметь следующий вид.

<i>Наличные деньги</i>		<i>Товарно-материальные запасы</i>		<i>Акционерный капитал</i>		<i>Излишек прибылей и убытков</i>	
Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
3 000 долл.		4 000 долл.			5 000 долл.		2 000 долл.

В течение указанного периода компания X продает товары в кредит на 3 тыс. долл., что обходится ей в 1 800 долл., и совершает разные расходы, оплачиваемые наличными, на общую сумму 500 долл.

Исходные записи, сделанные в журнале, таковы.

Дебет "Счета к получению"	3 000 долл.	Кредит "Продажи"	3 000 долл.
Дебет "Издержки реализации" ¹	1 800 долл.	Кредит "Товарно-материальные запасы"	1 800 долл.
Дебет "Расходы" (разные записи)	500 долл.	Кредит "Наличные деньги"	500 долл.

В конце указанного периода перечисленные выше записи переносятся в главную книгу, которая принимает следующий вид.

Наличные деньги		Товарно-материальные запасы ²		Счета к получению		Продажи	
Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
3 000	500	4 000	1 800	3 000			3 000
	2 500 (для баланса)		2 200 (для баланса)				
-----	-----	-----	-----				
3 000	3 000	4 000	4 000				
=====	=====	=====	=====				
2 500		2 200					
<i>Издержки реализации</i>		<i>Расходы</i>		<i>Акционерный капитал</i>	<i>Излишек прибылей и убытков</i>		
1 800			500	5 000	2 000		

Из указанного выше будет “снят” следующий пробный (предварительный) бухгалтерский баланс.

Наличные деньги	2 500	Акционерный капитал	5 000
Товарно-материальные запасы	2 200	Излишек прибылей и убытков	2 000
Счета к получению	3 000	Продажи	3 000
Издержки реализации	1 800		
Расходы	500		
	-----		-----
	10 000		10 000

Текущие счета затем переносятся в “Прибыли и убытки” следующими трансферными записями.

Дебет “Продажи”	3 000	Кредит “Прибыли и убытки”	3 000
Дебет “Прибыли и убытки”	1 800	Кредит “Издержки реализации”	1 800
Дебет “Прибыли и убытки”	500	Кредит “Расходы”	500

Следует отметить, что это приводит к чистому увеличению на 700 долл. в “Излишке прибылей и убытков”, представляя прибыль за указанный период. Эти записи устраняют текущие счета. Теперь главная книга будет иметь следующий вид.

¹ “Издержки реализации” фактически вычисляются путем вычитания запаса товарно-материальных ценностей на конец учетного года из запаса товарно-материальных ценностей на начало учетного года плюс покупки. Мы используем такую запись с целью упрощения.

² См. предыдущую сноску.

	<i>Наличные деньги</i>		<i>Товарно-материальные запасы</i>				<i>Счета к получению</i>	
3 000	500		4 000	1 800			3 000	
	2 500	(для баланса)		2 200	(для баланса)			
-----	-----		-----	-----				
3 000	3 000		4 000	4 000				
=====	=====		=====	=====				
2 500			2 200					
	<i>Продажи</i>		<i>Издержки реализации</i>		<i>Расходы</i>			
в "Прибыли и убытки"	3 000	3 000	1 800	1 800	в "Прибыли и убытки"	500	500	
	-----	-----	-----	-----		-----	-----	
	3 000	3 000	1 800	1 800		500	500	
	=====	=====	=====	=====		=====	=====	
	<i>Акционерный капитал</i>		<i>Излишек прибылей и убытков</i>					
	5 000		(из издержек реализации)	1 800	2 000			
			(расходы)	500	3 000	(из продаж)		
			Для баланса	2 700				
				-----	-----			
				5 000	5 000			
				=====	=====			
					2 700			

Из приведенной выше главной книги мы получили бы следующий балансовый отчет, представляющий положение компании X по завершении рассматриваемого периода.

	<i>Активы</i>		<i>Долговые обязательства</i>	
Наличные деньги	2 500		Акционерный капитал	5 000
Товарно-материальные запасы	2 200		Излишек прибылей и убытков	2 700
Счета к получению	3 000			
	-----			-----
	7 700			7 700