

## Сказка о бухгалтерском учете

В. Ю. Копытин

*Сказка о бухгалтерском деле,  
честном и справедливом Балансе,  
его семье и чудесных свойствах Матрицы.*

В некотором царстве в некотором государстве жил человек по имени Баланс. Он прожил долгую и трудную, но интересную жизнь. Много путешествовал по миру, был в разных странах и имел много друзей. По характеру Баланс был уравновешенным, тихим, спокойным и справедливым человеком, поэтому друзья относились к нему с большим уважением. На старости лет он обзавелся собственным домом, друзья и знакомые приходили к нему в гости и слушали его поучительные истории, которые он рассказывал интересно, поскольку много ему пришлось повидать, пережить и изведать за свою жизнь. Его дом был всегда полон разных людей, некоторые приезжали издалека, а некоторые жили по соседству. Человек он был небогатый, но зато отличался радушием, честностью и порядочностью, а эти качества иногда ценятся окружающими людьми гораздо больше, чем богатство и уж точно привлекают людей сильнее.

Слава о честности и справедливости Баланса разнослась далеко от места его проживания. В доме его собирались разные люди — богатые и бедные, слабые и сильные, трудолюбивые и ленивые, смелые и трусливые. Всем было приятно провести время у Баланса и послушать его истории. Кроме этого, у Баланса можно было обзавестись полезными знакомствами и обменяться разными нужными вещами, которые валялись и пылились без дела у одних, но были нужны другим. Среди этих вещей встречались и очень ценные, но их ценность не всегда была известна их владельцам, поэтому они оставались без использования. Обмен свидетельствовал лично Баланс, после этого никому даже в голову не приходила мысль не вернуть эти вещи, когда они требовались их владельцам. Известность о Балансе и его доме ширилась по всему свету, и все больше людей приходило к нему в гости, иногда всем даже не хватало места.

У Баланса была жена, звали ее Капитолина. Как это часто бывает с женами хороших и добрых людей, у Капитолины был отвратительный характер, она была алчная, сварливая и завистливая женщина. Она всегда была недовольна, когда приходили друзья Баланса, но до поры до времени угрюмо молчала, опасаясь наказания, поскольку Баланс хоть был спокойным и добрым, но не терпел, когда его учили жизни в присутствии знакомых, обижали его друзей, а когда чувствовал несправедливость по отношению к другим, вдруг становился очень твердым и жестким. Капитолина знала эти свойства его характера и боялась возможной расправы. Но когда гости покидали дом, бранила и пилила своего мужа, доставляя ему нестерпимые муки и делала его жизнь сущим несчастьем.

Как-то раз друзья Баланса собрались на его день рождения. Друзей у него было много, в этот день рождения они ему подарили огромное количество дорогих вещей и всяких ценностей. Он поблагодарил друзей за подарки и сказал им: «Друзья, спасибо за все, что вы мне преподнесли. Но из-за сварливости Капитолины жизнь моя стала мне не мила. Ваши подарки не принесут мне радости, если близкий человек будет с завистью смотреть на меня. Отдам я все, что вы подарили мне, своей жене. Пусть она успокоит свою жадность, даст нам встречаться друг с другом и делать добрые дела. Она хоть алчный человек, но за деньги и другие ценности будет содержать мой дом в порядке, не будет чинить препятствия в наших делах и втайне нас ненавидеть». Друзья, подивившись мудрости и бескорыстности Баланса, решили, пусть делает так, как велит его сердце.

После этого случая Капитолина действительно стала доброй и ласковой хозяйкой. В доме стало чисто и уютно, а жизнь Баланса стала безмятежной. Все больше людей приходило в дом, а встречала их доброжелательная Капитолина. Правда, время от времени просыпалась в ней былая жадность, но все знали, как вернуть ей хорошее настроение. Достаточно было сделать ей небольшой подарок, и ее взгляд вновь светился радостью. Накопленные Капитолиной богатства постоянно увеличивались и стали называться — капиталом.

Но со временем Баланс постарел, а людей в дом приходило все больше и больше. Баланс уже не мог присутствовать при обмене между своими гостями, а тем более свидетельствовать о том, кому принадлежит та или иная ценность.

У Баланса выросли дети: сын и дочка. Сын был большим, крепким и сильным парнем, любил работать. Все, что он делал, у него получалось очень хорошо. Его действия были результативными, а все полученное на работе он приносил домой, чем очень радовал Капитолину. Звали сына Баланса — Актив. Дочка Баланса, которую звали Пассив, была полной противоположностью своего брата. Она была красивой, щедрой, радостной и чувствительной девушкой. Ее облик внушал окружающим чувства нежности, доверия и спокойствия.

Родители очень любили своих детей, а те отвечали им взаимностью. Чувствуя, что Баланс уже не может уделять много внимания своим гостям, но очень гордится своей репутацией честного, открытого и гостеприимного хозяина, дети решили ему помочь. Они разделили всех гостей на тех, кто готов что-то отдать, и тех, кому требовались эти средства для своих нужд. С нуждающимися стал общаться Актив, а с теми людьми, которые приносили Балансу свои вещи и ценности, встречалась Пассив. Но, поскольку дети не знали

всех гостей Баланса в лицо, они стали называть их счетами, соответственно активными и пассивными. Они так хорошо устроили обмен ценностями между гостями, что количество желающих воспользоваться услугами семьи Баланса очень возросло. Дом его уже не мог вмещать всех желающих. Для того чтобы никого не обидеть, пришлось строить отдельные дома для Актива и Пассива, где они принимали нуждающихся и благотворителей.

С одной стороны, Баланс был очень доволен своей репутацией, но с другой стороны, он видел, что его дети очень устают от дел. От усталости дети начали часто болеть, Актив стал терять свою былую силу, а на лице Пассива все реже стала появляться радостная улыбка. Наконец, дети просто выбились из сил и потеряли интерес к жизни.

Закручинился Баланс от горя и безысходности, стало ему невмоготу находиться в своем доме, который он когда-то очень любил. Вышел он из дома и пошел туда, куда глаза глядят. И занесли его ноги в чащу леса непроходимую, туда, где не ступала еще нога доброго человека. Смутно, жутко и мрачно было кругом, и только в одном месте на опушке леса он увидел пригорок, на котором было светлее. Сел он на пригорок и стал горько плакать о том, что добрые дела, которые он делал людям, принесли только несчастья его детям. Вдруг слышит, кто-то говорит голосом человеческим: «Не плачь, Баланс. Возьми нас к себе домой. Мы поможем твоему горю и сослужим тебе добрую службу». Посмотрел он вокруг и видит — возле пригорка стоит большой старый дуб, а на ветвях сидят два голубя почтовых. «Да как же вы поможете мне? Птицы маленькие, несмышленные. Вон сын у меня был такой крепкий и могучий, и то выбивается из сил. Дочь, какая радостная и веселая была, да и та печалится», — отвечает им Баланс. «А ты не смотри, что на вид мы малы, зато ловкость имеем необыкновенную. Поможем тебе обрести былой достаток и счастье семейное», — уговаривают его птицы. Делать нечего, да и надеяться не на кого. Решил Баланс взять к себе голубей. Если уж не помогут пичуги, то пусть хоть детей порадуют. «Садитесь ко мне на плечи» — сказал он голубям. И только они сели ему на плечи, как очутился Баланс подле своего родного дома.

Выходят ему навстречу дети его. Обрадовались возвращению своего отца. А он им говорит: «Принес я вам из мест заповедных, дети мои, дивных птиц. Та, что на левом плече у меня сидит, Дебетом называется, а на правом — Кредитом». Подарил он Активу голубя по имени Дебет, а Пассиву — по имени Кредит. Стали жить Дебет в доме Актива, а Кредит в доме Пассива.

Птицы действительно оказались необыкновенно ловкими и проворными. И так их прилежанием и стараниями обмен между гостями налачился, что к Активу и Пассиву вернулись прежние свойства, а дело Баланса стало процветать пуще прежнего.

В делах и радостных заботах быстро прошел первый год, а за ним другой, за этим годом и третий пролетел. Баланс уже даже забыл про свои невзгоды. Однажды, приходят к нему его дети, и видит он, что вместо голубей с ними вместе незнакомые девушка и юноша. С Активом прекрасная девушка, а с Пассивом статный юноша. Говорят ему незнакомцы: «Злая колдунья Хрематирика заколдовала нас. И чтобы вернуться к своему естественному облику, надо было нам помочь доброму, справедливому и честному человеку. Прослужить ему в образе птиц три года, три месяца и три дня. Сегодня вышел наш срок. Вернулись мы к своему прежнему облику. Но за время службы у тебя мы так полюбили твоих детей, что

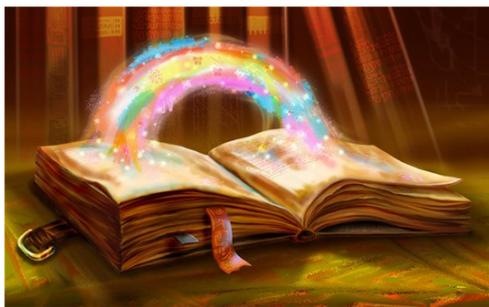
будем с ними неразлучны до конца своих дней. Благослови нас на долгую совместную жизнь». Обрадовался Баланс счастью своих детей и принял в свой дом Дебета женой Актива и Кредита мужем Пассива.

Одна только печаль осталась у Баланса, привык он к своим гостям и дороги они ему очень были, а их так много стало, что справиться с таким количеством счетов уже не могли обычные люди, не закрывать же доброе дело. Обратился он к своей семье за советом, как жить дальше. И тогда говорят ему Дебит и Кредит, что есть у них крестная, добрая фея, которую зовут Математика и есть у нее волшебная вещица, которая называется Матрицей.

Свойство Матрица имеет,  
рассчитать она умеет,  
лишь столбцы перевернет,  
Дебет с Кредитом сведет.  
А составит так отчет,  
никто глаз не оторвет.

Попросили Дебет и Кредит свою крестную о помощи, и та с радостью подарила Матрицу на свадьбу своим крестникам, поэтому дело бухгалтерское, которое создал Баланс на счастье и радость своей семье, ширится и процветает год от года.

И стали они жить поживать и добра наживать!



## Смысл сказки (Пояснения для «взрослых»)

*Смысл этой басни всякий знает...*

*Но должно — цыц! — молчать: дурак — кто всё болтает!*

**Д. В. Давыдов**

Сказка — это эпический жанр литературного творчества, в котором реальным предметам и явлениям физического мира ставятся в соответствие вымышленные (сказочные) персонажи. Необходимо обратить внимание на то, что человек в процессе мышления оперирует не реальными предметами и явлениями, а умственными образами этих физических конструкций. Хорошо известна дидактическая<sup>1</sup> функция сказки в познавательной деятельности человека.

Сложность обучения в области бухгалтерского учета заключается в том, что предметная область познания представляет собой не конкретные физические объекты, а их

---

<sup>1</sup> Дидактика — раздел педагогики, теории образования и обучения; раскрывает закономерности усвоения знаний, умений и навыков, а также формирование убеждений; определяет объем, структуру и содержание образования.

абстрактные символы. Поэтому способ выражения элементов бухгалтерского учета в виде действующих сказочных персонажей, соответствующих объектам предметной области, позволяет расширить дидактические инструменты, используемые для изучения предмета.

Для помощи в понимании **смысла** сказки следует разъяснить основные термины<sup>2</sup>, соответствующие **действующим лицам** (сказочным персонажам).

В широком понимании термин «бухгалтерский учет» можно обозначить как информационную технологию экономических отношений, основанную на методе двойной записи, при помощи которой отражаются события производственно-финансовой деятельности по дебету и кредиту счетов, составляющих активы и пассивы организации. В федеральном законе РФ<sup>3</sup> бухгалтерский учет выражается следующим образом — формирование документированной систематизированной информации об объектах, основными из которых являются: факты хозяйственной жизни, активы, обязательства, источники финансирования деятельности, доходы и расходы.

**Баланс** (фр. balance, буквально — весы, от лат. bilanx — имеющий две весовые чаши) — в широком смысле — полная информация о стоимости имущества и обязательствах организации, в узком — одна из основных форм бухгалтерской отчётности. Бухгалтерский баланс содержит данные об активах, внешних обязательствах и собственном капитале. Бухгалтерский баланс не отражает движения средств и фактов осуществления конкретных хозяйственных операций, но показывает финансовое состояние хозяйствующего субъекта в определённый момент времени.

**Капитал** — разница между стоимостью активов организации и суммой её внешних обязательств, это совокупность уставного фонда, добавочного и резервного капитала, нераспределенной прибыли и прочих резервов (целевые фонды и резервы). Собственный капитал характеризует общую стоимость средств организации, принадлежащих ей на праве собственности.

**Актив** — часть бухгалтерского баланса (левая сторона), отражающая состав и стоимость имущества организации на определённую дату. Активом называются составные части имущества безотносительно к имеющимся долгам, то есть наличные деньги, векселя, ценные бумаги, товары, инструменты, машины и орудия или постройки и земли, а также имеющиеся долги других хозяйствующих субъектов перед организацией.

**Пассив** — противоположная активу часть бухгалтерского баланса (правая сторона), — совокупность всех обязательств (источников формирования средств) организации. Пассив состоит из подлежащих выполнению обязательств, каковы долги, вексельные акцепты, неуплаченные долги и т. д.

**Счет** — это основания единица хранения информации в бухгалтерском учете, на счетах отражается информация о структуре и количестве активов и пассивов организации. Бухгалтерский счёт представляет собой учётную позицию, предназначенную для постоянного учёта в денежном выражении движения каждой однородной группы принадлежащих хозяйствующему субъекту средств и источников их образования методом

---

<sup>2</sup> При определении терминов, выраженных сказочными персонажами, в основном, использована информация из «Википедии» — свободной энциклопедии на русском языке (ru.wikipedia.org).

<sup>3</sup> Более подробно смотри федеральный закон РФ №402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

двойной записи (по дебету и кредиту). Счета представляют собой способ текущего взаимосвязанного отражения и группировки имущества по составу и размещению, по источникам его образования, а так же хозяйственных операций по качественно однородным признакам, выраженных в натуральных, денежных, и трудовых измерителях.

**Дебет** — левая сторона бухгалтерского счёта (происходит от лат. debet, что означает «он должен»; в латыни для этого термина используется слово debitum — «долг»). По активным счетам увеличение дебета означает увеличение имущества или имущественных прав организации. По пассивным счетам увеличение дебета означает уменьшение средств организации (источников).

**Кредит** — правая сторона бухгалтерского счёта (происходит от лат. credit, что означает «он верит», от латинского credo — «верю», «доверяю»). По активным счетам увеличение кредита означает уменьшение стоимости имущества или имущественных прав организации. По пассивным счетам увеличение кредита означает увеличение средств организации (источников).

**Хрематистика** (от др.-греч. — обогащение) — термин, которым Аристотель обозначал науку об обогащении, искусство накапливать деньги и имущество, накопление богатства как самоцель, как сверхзадача, как поклонение прибыли. Аристотель противопоставлял «хрематистику» и «экономику», которую он понимал как целенаправленную деятельность по созданию благ, необходимых для естественных потребностей человека. При этом роль экономики Аристотель видел в удовлетворении насущных потребностей и в создании средств, необходимых для поддержания хозяйства. Деньги при этом служат исключительно для обеспечения удобства обмена. Хрематистика рассматривает ситуацию, когда прибыль и накопление денег становится основной целью деятельности (например, ростовщичество, спекулятивная торговля).

**Математика** (от др.-греч. — изучение, наука) — наука о структурах, порядке и отношениях, которая исторически сложилась на основе операций подсчёта, измерения и описания форм реальных объектов. Математические объекты создаются путём идеализации свойств реальных или других математических объектов и записи этих свойств на формальном языке.

**Матрица** — математический объект, записываемый в виде прямоугольной таблицы элементов (например, целых, действительных или комплексных чисел), которая представляет собой совокупность строк и столбцов, на пересечении которых находятся её элементы. Количество строк и столбцов матрицы задают размер матрицы.

**Матричная модель бухгалтерского учета**<sup>4</sup> — аксиоматическая теория, на основе матричного выражения бухгалтерских операций и отчетов, представляющая собой инвариантный образ существующего многообразия учетных процедур, преобразующих первичные данные в балансовые отчеты. Инвариантный в том смысле, что матричные формулы и уравнения, которые составляют матричную модель, имеют единообразный вид и не зависят от того, какие исходные данные и какие учетные процедуры могут использоваться для отражения в балансе.

---

<sup>4</sup> Более подробно смотри раздел «Публикации» на сайте проекта «Ситуационно-матричные методы исследования бизнес-деятельности» ([www.smm.rsu.ru](http://www.smm.rsu.ru)).

Таким образом, предмет бухгалтерского учета представлен абстрактными экономическими понятиями, естественный вид которых в физическом мире отличается от символов, при помощи которых они выражаются. Моделирование экономических отношений в бухгалтерском учете при помощи его объектов и методов, выраженные действиями сказочных персонажей, позволяют развить методы представления информации о целях и задачах изучаемой дисциплины.

