

УДК 378.147.31

DOI 10.5281/zenodo.13754126

Краснощечков Л.В.

Краснощечков Леонид Витальевич, независимый исследователь, Россия, 665800, г. Ангарск, E-mail: krasnoshyokov@gmail.com.

Способы сокращения времени обучения бухгалтерскому учету в высших учебных заведениях

Аннотация. Статья посвящена анализу слабых мест в обучении бухгалтерскому учету в высших учебных заведениях и описанию подхода, ведущего к росту заинтересованности предметом. Дана оценка планов лекций и методических рекомендаций отечественных высших учебных заведений, в которых преподается бухгалтерский учет. Сделаны выводы об идентичной последовательности тем лекций, которая приводит к существенным академическим рискам. Эти риски заключаются в формировании иллюзии практической неприменимости получаемых на первых лекциях знаний и высокой сложности предмета. Реализация описанных рисков зачастую приводят к тому, что даже заинтересованные в высокой успеваемости и хорошо мотивированные студенты обращаются за помощью к репетиторам, к числу которых относится автор статьи. Предлагаемый в настоящей статье подход основан не только на существенном изменении последовательности тем лекций. Он также детально описывает содержание первой лекции. Оперирование терминами первой лекции сократит время обучения предмету. Предложенный подход успешно применялся автором не только при оказании услуг репетитора студентам, но и практикующим специалистам, желающим более подробно изучить методологию бухгалтерского учета.

Ключевые слова: бухгалтерский учет, финансовый учет, план лекций, сокращение времени обучения, понимание предмета, методология учета.

Krasnoshchekov L. V.

Krasnoshchekov Leonid Vitalievich, independent researcher, Russia, 665800, Angarsk, E-mail: krasnoshyokov@gmail.com.

Approaches to reducing the learning period of accounting in higher educational institutions

Abstract. This article is about weak points on the learning of accounting in higher educational institutions and description of approach that leads to increase the interest in the subject. Lectures plans and textbooks issued in Russian accounting higher educational institutions are assessed in the article. The conclusions regarding identical sequence of topics that leads to educational risks were made. These risks are due to illusion that the knowledge received in the first lectures is non-applicable and subject is difficult.

These risks often lead to the state in which students that are interested in the high academic performance and high motivated find tutors like author of this article.

The approach suggested in this article based not only on sufficient change in the sequence of topics. The approach also describes the content of the first lesson. The using of the definitions described in the first lesson will reduce the learning period. Suggested approach was successfully

applied by author while helping students and working specialists that want deep learn accounting methodology.

Key words: Accounting, financial accounting, lesson's plan, reduction of the learning period, understanding of the subject, accounting methodology.

Долгий путь обучающегося к пониманию бухгалтерского учета проходит через прослушивание и повторение лекций, участие в семинарах, выполнение самостоятельных работ. Традиционно в ВУЗах России и мира лекционные материалы начинаются с описания принципов учета. Далее изучаются отдельные участки учета (например, учет товарно-материальных ценностей, учет запасов и т.д.), которые регулируются национальными стандартами учета (например, отечественными ФСБУ/ПБУ или GAAP отдельных стран) или международными стандартами (МСФО). Только после изучения отдельных участков проходят формирование бухгалтерского баланса и других форм отчетности.

Успешное прохождение описанного длинного пути невозможно без выполнения следующих условий:

- 1) готовность обучающегося не забыть большой объем информации до момента увязки методов и определений бухгалтерского учета в единую логическую, математическую и нормативную систему;
- 2) интерес обучающегося к предмету;
- 3) самостоятельное повторение обучающимся лекционного материала и решение задач;

4) самостоятельное чтение стандартов ФСБУ/ПБУ и инструкции Министерства Финансов Российской Федерации к плану счетов (введенной Приказом Минфина РФ от 31.10.2000 №94н).

Без выполнения любого из названных четырех условий вероятность комплексного понимания материала снижается. Выполнение второго условия на начальной стадии преподавания бухгалтерского учета позволит вызвать в сознании обучающегося «спрос на новую информацию», удовлетворение которого возможно путем реализации мероприятий, описанных в пунктах 3 и 4.

Как обеспечить выполнение условия №2 или обеспечивать не снижающийся по мере роста совокупного числа часов обучения спрос обучающегося на знания в области бухгалтерского учета?

Для ответа на данный вопрос следует обратиться к аппарату теории полезности. Согласно определению, приведенному, например, в учебнике Уральского федерального университета о теории полезности, полезность – свойство блага удовлетворять потребность и/или доставлять использующему его агенту удовольствие [3, с. 11].

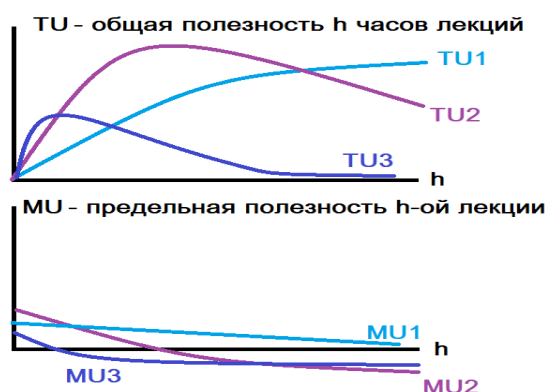


Рис. 1. Зависимость общей и предельной полезности от числа часов прослушивания лекций по бухгалтерскому учету

Предельная полезность определяется как дополнительное удовольствие от потребления дополнительной единицы блага [6, с. 165]. Применяв закон убывающей предельной полезности к такой переменной, как количество лекций по бухгалтерскому учету (h), можно построить графики (Рис. 1).

Первая пара графиков (TU1 и MU1) характерна для ответственных и мотивированных знать бухгалтерский учет слушателей, пара (TU2 и MU2) характерна для слушателей, которые при наличии мотивации с большой вероятностью будут учить предмет самостоятельно и скептически относиться к лекциям, пара (TU3 и MU3) характерна для слушателей, не имеющих мотивации изучать предмет.

Из трех пар графиков очевидно, что наибольшее значение для студентов трех рассмотренных категорий будет иметь первая лекция, нежели последующие. Именно поэтому при разработке стратегии длительного обучения бухгалтерскому учету следует ответить на вопрос «рационально ли на первой лекции рассматривать вопросы принципов и методов учета, о практическом применении которых у обучающихся нет ни малейшего представления?». В ряде источников, отражающих конспект лекций по бухгалтерскому учету, первые две лекции носят следующие названия:

– «Основы организации финансового учета» и «Нормативное регулирование БУ в РФ» [1];

– «Сущность и содержание бухгалтерского учета в современных условиях хозяйствования» и «Система нормативного регулирования бухгалтерского учета» [4];

– «Сущность и содержание бухгалтерского учета в современных условиях хозяйствования» и «Система нормативного регулирования бухгалтерского учета» [5];

– «Предмет, объекты, цели и концепции финансового учета, система его нормативного регулирования» и «Бухгал-

терский баланс и другие формы бухгалтерской отчетности» [2].

Очевидно, что начиная курс лекций с предельно общих для всех областей научного знания характеристик «предмета», «объекта», «цели» и «задач» или с нормативных ссылок, преподаватели повышают риск снижения интереса к бухгалтерскому учету (будут упущены наиболее ценные для привлечения интереса к предмету первые лекции, предельная удовлетворенность (MU) от которых у обучающихся будет наивысшей). Как следствие, для минимизации описанных рисков целесообразно изменить последовательность проходимых тем, поместив в начало списка наиболее информативные с точки зрения важнейших определений темы (табл. 1).

Следует отметить, что для достижения наилучшего образовательного эффекта следует не только поменять последовательность лекций, но и наиболее качественно подойти к организации именно первой лекции. Даже наименование первой лекции в таблице №1 существенно отличается от привычных.

В начале первой лекции нужно сразу озвучить, какие двери откроют новые знания. Отдельно стоит подчеркнуть, что бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах позволяют по-новому взглянуть на известные интересные для обучающихся компании и сделать выводы об эффективности и масштабе их деятельности. Не во всех методических указаниях и конспектах лекций сделана запись о том, что один из ощутимых и важнейших результатов деятельности бухгалтеров – годовая отчетность, ключевыми элементами которой являются бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках. Для повышения заинтересованности можно продемонстрировать имеющиеся в публичном доступе отчеты известных отечественных и зарубежных компаний, обратить внимание на их рентабельность продаж и собственного капитала.

Таблица №1. Стандартная и предлагаемая последовательность тем лекций из курса бухгалтерского учета

| Номер часа обучения (h) | Стандартная последовательность тем | Предлагаемая последовательность тем | Предельная полезность лекции (предельная удовлетворенность слушателей от получения новой информации, мера интереса на текущем часу обучения) - MU(h), ранг в баллах |
|-------------------------|--|--|---|
| 1 | Предмет, объекты, цели и концепции финансового учета, система его нормативного регулирования | Формирование финансового результата организации: влияние операций на бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах | Максимальная - 17 |
| 2 | Основы организации финансового учета | Учет затрат на производство | 16 |
| 3 | Система счетов и двойная запись | Учет материально-производственных запасов | 15 |
| 4 | Счета бухгалтерского учета и их классификация | Учет капитала и резервов | 14 |
| 5 | Бухгалтерский баланс | Учет взаиморасчетов (счета 60 -79) | 13 |
| 6 | Организация первичного наблюдения и документация | Учет долговых обязательств и принцип капитализируемого актива | 12 |
| 7 | Учетные регистры, их роль в бухгалтерском учете. Формы бухгалтерского учета | Учет внеоборотных активов | 11 |
| 8 | Учет капитала и резервов | Учет труда и заработной платы | 10 |
| 9 | Учет затрат на производство | Учет прочих расходов | 9 |
| 10 | Учет материально-производственных запасов | Учет прочих доходов | 8 |
| 11 | Учет труда и заработной платы | Учет кредитов и займов | 7 |
| 12 | Учет финансовых вложений | Учет финансовых вложений | 6 |
| 13 | Учет внеоборотных активов | Расхождения бухгалтерского и налогового учета | 5 |
| 14 | Учетная политика | Нормативное регулирование бухгалтерского учета | 4 |
| 15 | Учет кредитов и займов | Учетная политика | 3 |
| 16 | Учет финансовых результатов | Предмет, объекты, цели и концепции финансового учета (при необходимости) | 2 |
| 17 | Бухгалтерская (финансовая) отчетность | | Минимальная - 1 |

После данных тезисов целесообразно особое внимание уделить следующему тезису:

Бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах могут стать инструментом анализа личных финансов любого человека.

Именно данный тезис можно использовать как важнейший фундамент для построения в сознании обучающегося бухгалтерского логико-математического аппарата.

Каждый человек по состоянию на некую дату имеет имущество, которым распоряжается и которое, в свою очередь, может быть создано за счёт банковского

кредита или за счёт сбережений, равных разности доходов и расходов, сформированных от рождения до некой даты. У некоего человека (например, у студента первого курса) в какой-либо момент времени не может быть ни накопленных сбережений, ни кредитов, но может быть начальное богатство, полученное от родителей (аналог уставного капитала компании).

Житейские аналоги показателей бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках (табл. 2 и табл. 3) могут существенно упростить процесс преподавания и повысить его эффективность.

Таблица 2. Житейские аналоги бухгалтерского баланса компании для физического лица

| Активы | | Пассивы | |
|--|---|-----------------------------|---|
| Компания (юридическое лицо) | Житейский аналог для физического лица | Компания (юридическое лицо) | Житейский аналог для физического лица |
| Основные средства (здания, оборудование) | Квартира, личный автомобиль в собственности, компьютер, холодильник и т.д. | Уставный капитал | Средства родителей физического лица, направленные на покупку им имущества и финансирования его затрат |
| Долгосрочные финансовые вложения | Долгосрочный депозит физического лица в банке, средства на брокерском счете | Долгосрочные займы | Кредит физического лица на срок более 12 месяцев |
| Материальные запасы | Запасы продуктов питания | Краткосрочные займы | Кредит физического лица на срок менее 12 месяцев |
| Материальные запасы | Быстроизнашивающиеся вещи (одежда) | Нераспределенная прибыль | Разность всех доходов и расходов физического лица с момента рождения до даты составления бухгалтерского баланса |
| Дебиторская задолженность покупателей | Долги работодателя по оплате заработной платы за отработанное время (или других лиц перед рассматриваемым физическим лицом) | | |
| Расчетный счет | Счет физического лица в банке | | |

Таблица 3. Житейские аналоги отчета о прибылях и убытках компании для физического лица

| № п/п | Компания (юридическое лицо) | Житейский аналог для физического лица |
|-------|---|---|
| 1 | Выручка | Сумма обязательств компании перед работником по оплате заработной платы – физическим лицом, возникших в течение периода, обязательство учебного заведения перед студентом по оплате стипендии |
| 2 | Себестоимость жизни и работы физического лица за период | Оплаченные и не оплаченные в течение периода (в т.ч. профинансированные за счет кредита) расходы, не включенные в состав запасов или основных средств в конце периода |
| 3 | Валовая прибыль | 1 - 2 |
| 4 | Коммерческие и управленческие расходы | Арендная плата, коммунальные услуги налоги на имущество, на транспорт и т.п. и прочие расходы, не связанные прямо с работой физического лица |
| 5 | Прибыль от продаж | 3 - 4 |
| 6 | Прочие доходы | Подарки других лиц, выигрыш в лотерею, полученные компенсации страховых компаний |
| 7 | Прочие расходы | Потери денежных средств и вещей, проценты по кредитам, начисленные в периоде |
| 8 | Прибыль до уплаты налога на прибыль | 5 + 6 - 7 |
| 9 | Налог на прибыль | Налог на доход физического лица |
| 10 | Чистая прибыль | 8 - 9 |

Каждый обучающийся может за время, не превышающее 10 минут, построить такую таблицу, где слева будет отражена информация об имуществе, которым он распоряжается, а справа текущие обязательства по кредитам, накопленные сбережения с даты рождения и житейский аналог уставного капитала. Этот простой, но важнейший концептуальный пример, позволит навсегда понять отличие пассивов от активов и их укрупненную структуру.

Ряд операций, которые могут быть рассмотрены даже на первом занятии, позволит закрепить это пример (например Дебет 10,19 – Кредит 60, Дебет 75 – Кредит 80, Дебет 51 – Кредит 75) а также, показать принцип двойной записи, заключающийся в отражении одинаковых сумм по дебету одних и кредиту других счетов.

После объяснения примеров счетов

60 и 75 целесообразно объяснить значения «метода начисления» и показать цикл производства и реализации.

Данный метод был неоднократно реализован автором настоящей статьи на практике при объяснении основ бухгалтерского учёта не только студентам, но и работникам организаций.

Бухгалтерская интуиция, вырабатываемая традиционно в процессе длительного и скрупулезного изучения лекций и литературы, решения задач и практической работы с бухгалтерскими данными, в рамках описанного выше метода легко перенесется в сознание обучающегося не первом занятии. Закрепление материала легко может быть обеспечено составлением журнала операций и изменением на каждой операции: бухгалтерского баланса, оборотно-сальдовой ведомости, Т-счетов, отчёта о прибылях и убытках и отчёта о движении денежных средств.

Пример последовательности операций, которые могут быть легко рассмотрены в течение 1 академического часа:

«Оприходованы 2 единицы материала «а» стоимостью 100 руб. без НДС, начислена заработная плата рабочих и обязательства перед внебюджетными фондами в размере 39 руб. (включая НДФЛ), начислена заработная плата руководителю и обязательства перед внебюджетными фондами в размере 26 руб. (включая НДФЛ), начислена заработная плата начальника цеха и обязательства перед внебюджетными фондами в размере 26 руб. (включая НДФЛ), со склада в производство перемещены все материальные ценности, полностью изготовлено в производстве 2 шт. готовой продукции, одна из которых продана по цене 200 руб., а другая осталась в запасе. Далее покупатель оплачивает, к примеру, 70 процентов своей дебиторской задолженности и компания начинает оплачивать денежными средствами свои долги».

В процессе рассмотрения такого примера у обучающихся возникнет «спрос» на понимание следующих определений, которые легко могут быть названы преподавателем:

- метод двойной записи;
- бухгалтерский баланс;
- активный/пассивный и активно-пассивный счет;
- оборот счета;
- сальдо счета;
- отчет о финансовых результатах;
- метод начисления;
- принцип имущественной обособленности.
- активы (и их состав);
- пассивы (и их состав);
- балансовое соотношение.

Выше, на основе аппарата теории полезности показано, что стандартная по-

следовательность тем курса бухгалтерского учета имеет существенные недостатки. Практически все лекции начинаются с методов учёта и с формальных определений, понять которые способны лишь опытные бухгалтеры, а не люди, впервые сталкивающиеся с учётом. На языке экономики, предложение этих знаний в течение первых лекций естественно превышает спрос на них и вызывает у студентов отторжение, а не интерес к предмету. Последующее преподавание участков учёта также не улучшит понимание, так как результат качественного учёта, к примеру, методов оценки стоимости списания материалов в производство, не очевиден (результат такой работы – верно сформированная бухгалтерская отчетность предприятия). В лучшем случае предварительно введется непонятное и сухое определение бухгалтерского баланса как «способа записи имущества и способа обобщения и группировки хозяйственных средств предприятия и их источников на определенную дату в стоимостном измерении» (и зачастую не приводятся даже примечания о том, что бухгалтерский баланс предназначен для отражения финансового положения экономического субъекта по состоянию на определенные даты).

Метод преподавания, основанный на построении бухгалтерского баланса и отчёта о прибылях и убытках в начале курса лекций, к сожалению, не нашел отражение ни в одном из источников, рассмотренных при подготовке настоящей статьи. Когда обучающимся в начале курса лекций показан порядок формирования бухгалтерского баланса и отчёта о прибылях и убытках, им станет понятным смысл показателей отчётности известных компаний, которую легко найти в сети Интернет.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Бухгалтерский учет: курс лекций: учеб. пособие / сост. О.П. Осадчая, М.В. Волкова. Рубцовск,

-
2015. 156 с.
2. Бухгалтерский (финансовый) учет. Теоретический курс: учеб. пособие / сост. Е. В. Ельцова, И. П. Колечкина, И. Ю. Верчагина. Белово, 2022. 238 с.
 3. Микроэкономика: теория потребительского поведения: учеб. пособие / сост. Н.П. Боголюбова. Екатеринбург, 2017. 202 с.
 4. Основы бухгалтерского учета (курс лекций): учеб. пособие / сост. Н.К. Омарова. Махачкала, 2020'. 100 с.
 5. Основы бухгалтерского учета: учеб. пособие / сост. Ф.М. Узденова. Черкесск, 2023. 112 с.
 6. Pindick R., Rubinfeld D. Microeconomics. Ninth edition. Global edition. Pearson Education Limited, 2018.

REFERENCES (TRANSLITERATED)

1. Buhgalterskij uchet: kurs lekcij: ucheb. posobie / sost. O.P. Osadchaja, M.V.Volkova. Rubcovsk, 2015. 156 s.
 2. Buhgalterskij (finansovyj) uchet. Teoreticheskij kurs: ucheb. posobie / sost. E. V. El'cova, I. P. Kolechkina, I. Ju. Verchagina. Belovo, 2022. 238 s.
 3. Mikroekonomika: teorija potrebitel'skogo povedenija: ucheb. posobie / sost. N.P. Bogoljubova. Ekaterinburg, 2017. 202 s.
 4. Osnovy buhgalterskogo ucheta (kurs lekcij): ucheb. posobie / sost. N.K. Omarova. Mahachkala, 2020'. 100 s.
 5. Osnovy buhgalterskogo ucheta: ucheb. posobie / sost. F.M. Uzdenova. Cherkessk, 2023. 112 s.
 6. Pindick R., Rubinfeld D. Microeconomics. Ninth edition. Global edition. Pearson Education Limited, 2018.
-