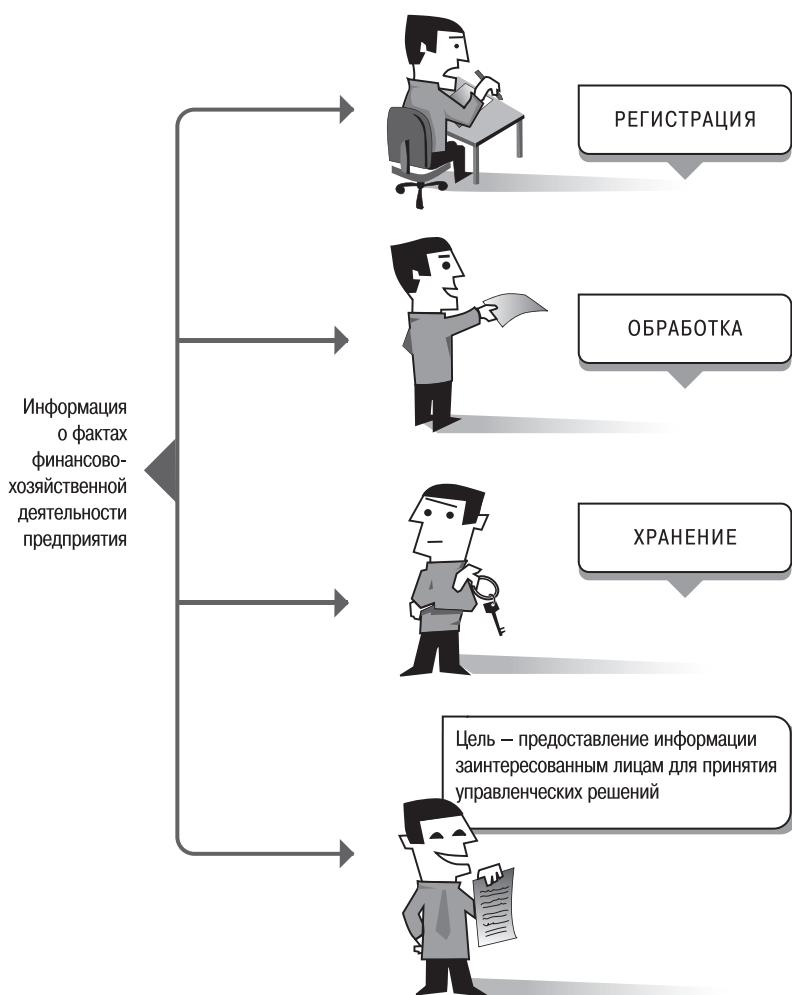


ВВЕДЕНИЕ

Бухгалтерский учет — это область специальных экономических знаний, имеющих большое прикладное значение. В бухгалтерском учете обеспечиваются регистрация, обработка и хранение информации о фактах финансово-хозяйственной деятельности с целью ее предоставления заинтересованным лицам для принятия управленческих решений.



Знание бухгалтерского учета и умение анализировать полученные данные необходимы не только профессиональным учетным работникам,



но и хозяйственным руководителям,



поскольку *ответственность за организацию бухгалтерского учета и за соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несет руководитель предприятия.*

В результате изучения бухгалтерского учета у читателя данного пособия должно быть сформировано понимание сущности и роли бухгалтерского учета, методологии и организации бухгалтерского учета на предприятиях различных организационно-правовых форм.

Данное пособие предназначено для того, чтобы обучающийся получил четкое и ясное представление:

- 1) о **сущности и принципах бухгалтерского учета** как информационной системы принятия управленческих решений по эффективному использованию различных ресурсов;
- 2) о **содержании специальной терминологии**, используемой в бухгалтерском учете;
- 3) о **теоретической интерпретации** основных категорий бухгалтерского учета на основе нормативных актов;
- 4) о **конкретных методах и приемах работы** с первичной документацией и отчетностью;
- 5) о **различных методах организации учета средств предприятия** на основе действующих законодательных актов и нормативных документов;
- 6) о **способах организации учета капитала и обязательств** предприятия.

Слабое владение теоретическим материалом приводит к существенным затруднениям в понимании учебного предмета, поэтому, хотя объем терминов, понятий, сведений, излагаемых в пособии по бухгалтерскому учету, достаточно велик, следует помнить, что в определениях заключены наиболее существенные моменты учебного материала.

В практике бухгалтерского учета в настоящее время появилось много новых терминов, которые специалистами трактуются по-разному. Проблема еще и в том, что в последние годы издается много зарубежной литературы, в которой зачастую неудачно переведены бухгалтерские термины, что создает путаницу в толковании тех или иных учетных понятий. Единообразное и уместное употребление терминов исключает такие разночтения.

Подчеркнем, что бухгалтерский учет требует от обучающихся упорства и терпения при освоении, возможно, на первый взгляд скучных, но необходимых для экономиста определений, терминов, понятий. Чтобы облегчить эту задачу, в нашем пособии используются игровые упражнения.

Задания в форме игр стимулируют творческое начало в любой деятельности, способствуют накоплению новых знаний, не только определяют уровень эрудиции, но и пробуждают интерес к профессии бухгалтера. А ведь, по словам Вольтера, профессия — это все. И действительно, профессиональная принадлежность человека входит в число важнейших оснований его мироощущения. Обозначая себя по отношению к внешнему миру, люди называют профессию третьей по счету — сразу после имени и национальности.

Итак, мы предлагаем вам нескучное пособие по одной из самых увлекательных профессий! У Тимура Кибирова есть такие строки:

Кайф ловил — да не поймал:
Смысл не уловил.
Сам себе противен стал,
Сам себе постыл.

Что получится у вас? Поймете ли вы смысл материала, изложенного в пособии, сможете ли ответить на наши вопросы, какими будут ваши ответы? Авторы надеются, что вы добьетесь успеха!

Пособие разработано на кафедре бухгалтерского учета и аудита Санкт-Петербургского государственного инженерно-экономического университета коллективом авторов в следующем составе: заслуженный работник высшей школы РФ, заведующий кафедрой, д. э. н., профессор Наталия Александровна Каморджанова; к. э. н., доцент Ирина Валерьевна Карташова; к. э. н., финансовый директор ЗАО «ВИДЕО ИНТЕРНЕТШНЛ ПЕТЕРБУРГ» Денис Рашитович Каморджанов (модуль 12; криптограмма 1 в модуле 14); к. э. н., доцент Майя Анатольевна Гордеева (задача 2 в модуле 6); к. э. н., доцент Кира Владимировна Гульпенко (модуль 14, за исключением задач 3, 4); к. э. н., доцент Ирина Николаевна Львова (модуль 9 (частично), модуль 10); к. э. н., доцент Наталья Николаевна Масино (модуль 11); старший преподаватель Анна Павловна Крюкова («Создание фирмы *Butterfly*»); к. э. н., доцент Марина Александровна Разбитная (задачи 3, 4 в модуле 6; задача 4 в модуле 7; задачи 1–12 в модуле 13); к. э. н. Екатерина Валерьевна Сальникова

(задачи 30–35 в модуле 5; задачи 2, 3 в модуле 14; «Книжный мир», задания 11–16); аспирант Анастасия Владимирец (игры «Определите, о чем идет речь», «И снова — о чем речь?», «Японский кроссворд», «Ребусы», «Цепочка», «Верите ли вы, что...»); аспирант Юрий Стенин («Книжный мир», задания 1–7). Благодарим к. э. н., доцента Н. В. Морозову за задачу о Винни-Пухе.

Названия предприятий, организаций, цифровые данные и личные данные, упоминаемые в пособии лица являются условными.

СОЗДАНИЕ ФИРМЫ *BUTTERFLY*

Однажды молодой мужчина в самом расцвете сил решил начать новый бизнес — разводить бабочек, чтобы они радовали покупателей, а ему позволяли получать доходы и приносили удовольствие от занятия любимым делом.

Что же требуется, чтобы начать новый бизнес?

Начинающему бизнесмену необходимы:

- идея о продукции, работе или услуге, т. е. то, за что он будет просить деньги с потребителей (покупателей) (другими словами, совершать продажу и выставлять счет-фактуру);
- деньги — требуемое их количество не всегда определимо, но в любом случае бизнес надо финансировать;
- план действий — собирается ли он вести бизнес у себя на дому или арендует для этого производственное помещение, склад, офис, будет ли все делать сам или наймет сотрудников; чем лучше план, тем выше вероятность, что «ново-рожденный заживет и добьется успеха».¹

Почему бабочки?

Больше 140 000 видов бабочек известно сейчас на планете Земля. Люди — и у нас в стране, и за рубежом — безумно любят красивых существ и готовы платить за появление разноцветных бабочек в своих домах и офисах.

Для того чтобы начать бизнес, потребовалось основать фирму по разведению бабочек.

Как основать фирму?

Идея выращивания бабочек начала воплощаться в жизнь с формирования уставного капитала предприятия и получения лицензии на осуществление деятельности. Вкладом бизнесмена в уставный капитал стали холодильник, аквариум и компьютер, а также наличные денежные средства (где он их взял — расскажем чуть позже). Оборудование было оценено в 8000 условных единиц (у. е.), сумма денежных средств — 2000 у. е.

Он отправился в местный орган власти, регистрирующий желающих открыть новые фирмы. Факт регистрации подтверждало специальное свидетельство, которое получали счастливицы, надеющиеся на успех своего начинания.

Зарегистрировав фирму *Butterfly*, он сделал первую запись на счетах бухгалтерского учета:

¹ Синнамон Р., Хельвиц-Ларсен Б. Почему вы не понимаете своего бухгалтера? / Пер. с англ. В. Н. Егорова. М.: ФАИР-ПРЕСС, 2003. — 216 с.: ил.

Дебет 75 «Расчеты с учредителями» Кредит 80 «Уставный капитал»

— на сумму 10 000 у. е., что означало формирование задолженности учредителя по взносам в уставный капитал фирмы.

Теперь начинающему бизнесмену предстояло разрешить ряд вопросов, которые возникают у всех, кто начинает новый бизнес.

Где разместить оборудование, необходимое для бабочек?

Ответ был прост: бизнесмен заключил договор аренды производственной площади с местным жителем на один год. По условиям договора сдаваемая площадь составляла 50 квадратных метров, за использование которых необходимо было платить 500 у. е. по истечении каждого месяца.

Как осуществлять расчеты с покупателями?

Следует заметить, что для этого существует сеть кредитных учреждений, в настоящее время известных под названием банки (когда-то они назывались «трапезы»). Используя различные средства связи и формы расчетов, в том числе Интернет и кросс-курсы, банки позволяют поддерживать рыночные отношения между хозяйствующими субъектами. Бизнесмен заключил договор с банком «Интеркосмос» на открытие расчетного счета. По условиям договора фирма *Butterfly* оплачивала по истечении каждого месяца услуги банка в размере 300 у. е.

Как учесть оборудование, деньги и людей?

Холодильник, аквариум с подогревом и компьютер бизнесмен привез из дома, о чем были составлены акты приема-передачи и сделаны бухгалтерские записи:

Дебет 08 «Вложения во внеоборотные активы» Кредит 75 «Расчеты с учредителями»

— 3000 у. е. — отражена стоимость холодильника;

Дебет 08 «Вложения во внеоборотные активы» Кредит 75 «Расчеты с учредителями»

— 3000 у. е. — отражена стоимость аквариума;

Дебет 08 «Вложения во внеоборотные активы» Кредит 75 «Расчеты с учредителями»

— 2000 у. е. — отражена стоимость компьютера.

Где же взять наличные? Дети начинающего бизнесмена не пожалели семейную свинью-копилку и, разбив ее, дали необходимые наличные деньги! Об этом свидетельствует запись на счетах бухгалтерского учета:

Дебет 50 «Касса» Кредит 75 «Расчеты с учредителями»

— 2000 у. е. — оприходованы наличные денежные средства в кассу.

Жена бизнесмена согласилась работать технологом в новой фирме, а он сам выступил в качестве директора, бухгалтера и менеджера одновременно. Но на счетах бухгалтерского учета по этому поводу никаких записей не было сделано. Бухгалтеры не оценивают людей, за исключением разве что спортсменов, например футболистов!

Молодой человек решил не медлить с началом бизнеса и, включив холодильник и компьютер в сеть, оформил эти операции актами ввода оборудования в эксплуатацию и сделал бухгалтерские записи:

Дебет 01 «Основные средства» Кредит 08 «Вложения во внеоборотные активы»

— 3000 у. е. — введен в эксплуатацию холодильник;

Дебет 01 «Основные средства» Кредит 08 «Вложения во внеоборотные активы»

— 2000 у. е. — введен в эксплуатацию компьютер.

Ввод в эксплуатацию аквариума со временем будет оформлен аналогичным документом и записью на счетах бухгалтерского учета на сумму 3000 у. е.

Деньги из копилки он внес на расчетный счет, чтобы ускорить процесс расчетов с поставщиками необходимого сырья, что подтверждала бухгалтерская запись:

Дебет 51 «Расчетные счета» Кредит 50 «Касса»

— 2000 у. е. — внесены из кассы и зачислены на расчетный счет денежные средства.

Давайте на минуту остановимся и узнаем, смог ли бизнесмен сбалансировать информацию о том, что фирма уже имеет, и о том, откуда она получила имущество (табл. 1).

Таблица 1. **Баланс**

<i>Актив (имущество, которое мы имеем)</i>	Сумма, у. е.
Оборудование (холодильник, аквариум, компьютер)	8000
Денежные средства (на расчетном счете)	2000
Итого актив	10000
<i>Пассив (источник поступления)</i>	
Уставный капитал	10000
Итого пассив	10000

Как видим, ему удалось составить свой первый баланс! Двигаемся дальше.

Работающего холодильника и компьютера — даже при наличии денег — недостаточно, чтобы начать выращивать бабочек. Нужны куколки!

Зачем нужны куколки, поставщики и счета-фактуры?

Именно поставщики могут поставить куколок, из которых выращивают бабочек. Бизнесмен заключил договор поставки с производителем куколок. По условиям договора необходимо произвести предварительную оплату партии куколок в размере 1770 у. е. (включая налог на добавленную стоимость — НДС), и через неделю куколки появятся в инкубаторах фирмы.

Он получил счет от поставщика на предварительную оплату и с помощью электронной связи дал распоряжение банку «Интеркосмос» произвести списание денег с расчетного счета. На счетах бухгалтерского учета была сделана следующая запись:

Дебет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» субсчет «Авансы выданные» Кредит 51 «Расчетные счета»

— 1770 у. е. — произведена предоплата партии кукол.

Неделя пролетела быстро, куколки были доставлены на склад, а бизнесмен на основании полученной товарно-транспортной накладной сделал запись:

Дебет 10 «Материалы» Кредит 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

— 1500 у. е. — отражено поступление товара от поставщика.

Вместе с товарно-транспортной накладной от поставщика был получен счет-фактура, в котором указывалась сумма НДС, относящаяся к партии кукол. Была сделана бухгалтерская запись:

Дебет 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» Кредит 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

— 270 у. е. — отражен НДС по поставленной партии.

Поскольку обе стороны договора выполнили условия сделки, бизнесмен имел полное право сделать следующие записи:

Дебет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» Кредит 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» субсчет «Авансы выданные»

— 1770 у. е. — произведен зачет ранее уплаченного аванса;

Дебет 68 «Расчеты с бюджетом по налогам и сборам» субсчет «Расчеты с бюджетом по налогу на добавленную стоимость» Кредит 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям»

— 270 у. е. — НДС по поставленной партии принят к зачету в бюджет.

А как обстоят дела с бухгалтерским балансом? Обратимся к табл. 2.

Таблица 2. **Баланс**

<i>Актив (имущество, которое мы имеем)</i>	Сумма, у. е.
Оборудование (холодильник, аквариум, компьютер)	8000
Сырье (куколки)	1500
Денежные средства (на расчетном счете)	230
Прочие дебиторы	270
Итого актив	10000
<i>Пассив (источник поступления)</i>	
Уставный капитал	10000
Итого пассив	10000

И на этот раз бизнесмен как образцовый бухгалтер выдержал испытание. Теперь у него есть куколки, которых надо было превратить в бабочек.

В чем заключается процесс выращивания бабочек?

Вырастить бабочку можно, как вы догадались, только из куколки.

Технология выращивания бабочек проста. Полученная партия куколок помещается в холодильник, где хранится при определенном температурном режиме. Как только появляется желающий приобрести бабочек, необходимое количество куколок перемещается в обогреваемый аквариум. Проходит некоторое время, и из куколок появляются сказочной красоты бабочки, которые ждут своего владельца.

Как подсчитать затраты на разведение бабочек?

Затраты на разведение бабочек имеют несколько составляющих.

Во-первых, стоимость партии куколок, которые были использованы в процессе производства.

Во-вторых, заработная плата технолога (жены бизнесмена), которая следит за температурой в холодильнике и аквариуме, а также за общим состоянием куколок и бабочек в зависимости от стадии технологического процесса.

В-третьих, социальные налоговые отчисления от заработной платы технолога, которые должны делать все фирмы в соответствии с местным законодательством.

В-четвертых, амортизация холодильника и аквариума, которую необходимо начислять ежемесячно на протяжении установленного срока эксплуатации оборудования.

И в-пятых, прочие расходы, которые включают: заработную плату бизнесмена как бухгалтера и социальные налоговые отчисления от нее, арендные платежи и оплату услуг телефонной связи и банка, амортизацию компьютера, маркетинговые расходы и расходы на продажу, налоги и др.

Затраты на выращивание бабочек следует учитывать на счете 20 «Основное производство», а прочие затраты — на счете 26 «Общехозяйственные расходы». Если обратиться к ведомости учета затрат за первый месяц работы фирмы *Butterfly*, то можно увидеть следующее (табл. 3).

Таблица 3. **Ведомость затрат**

Вид затрат	Сумма, у. е.	Дебет счета	Кредит счета	Примечание
Стоимость использованных в производстве партии куколок	1000	20	10	
Стоимость потребленной электроэнергии	100	20	60	
Заработная плата технолога	2000	20	70	
Социальные отчисления от заработной платы технолога	500	20	69	
Амортизация технологического оборудования	0	20	02	Со следующего месяца
Итого расходы на производство	3600			

Окончание табл. 3. **Ведомость затрат**

Вид затрат	Сумма, у. е.	Дебет счета	Кредит счета	Примечание
Заработная плата бухгалтера	2000	26	70	
Социальные отчисления от заработной платы бизнесмена	500	26	69	
Амортизация компьютера	0	26	02	Со следующего месяца
Арендная плата	500	26	60	
Расходы на маркетинговое исследование	200	26	76	
Итого расходы на управление	3200			

Как можно столько цифр сбалансировать? Это мы увидим в табл. 4.

Таблица 4. **Баланс**

Актив (имущество, которое мы имеем)	Сумма, у. е.
Оборудование (холодильник, аквариум, компьютер)	8000
Сырье (куколки)	500
Незавершенное производство	6800
Денежные средства (на расчетном счете)	230
Прочие дебиторы	270
Итого актив	15800
Пассив (источник поступления)	
Уставный капитал	10000
Кредиторская задолженность:	5800
перед поставщиками (электроэнергия, арендная палата)	600
перед персоналом фирмы (заработная плата технолога и директора)	4000
перед внебюджетными фондами (социальные отчисления от заработной платы)	1000
перед прочими кредиторами (маркетинговые услуги)	200
Итого пассив	15800

Производство запущено, бухгалтерский баланс есть, пора из куколок появляться бабочкам.

Бабочки — это готовая продукция?

Бабочки, появившиеся на свет, в бухгалтерском учете признаются готовой продукцией. В результате подсчетов себестоимость партии куколок без учета расходов на управление составила 3600 у. е., о чем свидетельствовала бухгалтерская запись:

Дебет 43 «Готовая продукция» Кредит 20 «Основное производство»

— 3600 у. е. — отражена себестоимость продукции.

Бизнесмен связался по сети Интернет с покупателями, готовыми приобрести партию бабочек, и выставил счет на сумму 8378 у. е.

Почему счет к оплате составил именно такую сумму?

Дело в том, что фирма должна покрыть все переменные расходы (расходы на выращивание партии бабочек), постоянные расходы (расходы на управление и услуги банка), а также начислить налог на добавленную стоимость реализуемой партии.

Если сложить производственные расходы, расходы на управление и услуги банка, то получится 7100 у. е. (3600 + 3200 + 300). Затем увеличиваем сумму расходов на величину НДС и получаем минимальный размер дохода 8378 (7100 × 1,18). Минимальным доход считается потому, что покрыта полностью сумма расходов, но не получена прибыль.

Когда продажа становится продажей?

Специалисты различных направлений бизнеса по-разному отвечают на этот вопрос.

Например, продавцы считают продажей момент получения заказа. Юристы — момент подписания контракта обеими сторонами.

У бухгалтеров свой взгляд на продажи. Продажа признается в бухгалтерском учете после заполнения накладной на отгрузку продукции или подписания акта о выполнении работ, после того как выписан счет-фактура!

Итак, бизнесмен заполнил накладную на отгрузку партии бабочек и счет-фактуру. На счетах бухгалтерского учета были сделаны следующие записи:

**Дебет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» Кредит 90
«Продажи» субсчет 1 «Выручка»**

— 8378 у. е. — отражена выручка от продажи партии бабочек;

**Дебет 90 «Продажи» субсчет 2 «Себестоимость продаж» Кредит 43
«Готовая продукция»**

— 3600 у. е. — списана себестоимость партии бабочек;

**Дебет 90 «Продажи» субсчет 3 «Налог на добавленную стоимость»
Кредит 68 «Расчеты с бюджетом по налогам и сборам»
субсчет «Расчеты с бюджетом по налогу на добавленную
стоимость»**

— 1278 у. е. — начислен НДС с суммы продаж.

Но еще не учтены расходы на управление и услуги банка «Интеркосмос»! Бизнесмен, утвердив учетную политику фирмы, решил списывать расходы на управление методом «Direct-costing», т. е. сразу на счет продаж. Услуги банка в бухгалтерском учете учитываются на счете 91 «Прочие доходы и расходы».

В конце месяца ко всем ранее сделанным проводкам он добавил еще несколько:

**Дебет 90 «Продажи» субсчет 5 «Управленческие расходы» Кредит 26
«Общехозяйственные расходы»**

— 3200 у. е. — списаны расходы на управление;

**Дебет 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет 2 «Прочие расходы»
Кредит 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»**

— 300 у. е. — отражена стоимость услуг банка.

Остался заключительный этап — подведение итогов за истекший месяц работы фирмы (табл. 5).

Таблица 5. **Финансовый результат**

Наименование дохода или расхода	Сумма, у. е.
Выручка от продаж	8378
Себестоимость проданной партии бабочек	-3600
Налог на добавленную стоимость	-1278
Расходы на управление	-3200
Услуги банка	-300
Финансовый результат	0

В бухгалтерском учете в заключение были сделаны следующие проводки:

**Дебет 90 «Продажи» субсчет «Прибыль или убыток от продаж»
Кредит 99 «Прибыли и убытки»**

— 300 у. е. — отражена прибыль от продаж;

**Дебет 99 «Прибыли и убытки» Кредит 91 «Прочие доходы и расходы»
субсчет 9 «Сальдо прочих доходов и расходов»**

— 300 у. е. — отражен убыток от прочих операций.

Таким образом, на счете 99 «Прибыли и убытки» сформировалось нулевое сальдо, что свидетельствует о безубыточной работе фирмы *Butterfly* за истекший месяц.

Поставив перед собой цель получения прибыли и руководствуясь точкой безубыточности, которую установил бизнесмен, сформировав нулевое сальдо, возможно:

- сократить постоянные издержки;
- сократить переменные издержки;
- увеличить цену продаж;
- увеличить объем продаж.

Однако необходимо проверить реакцию бизнеса на изменение каждого из указанных параметров и установить, какие действия наиболее эффективны с точки зрения рентабельности.

Теперь нужно сформировать бухгалтерский баланс на конец месяца. Баланс фирмы *Butterfly* будет выглядеть следующим образом (табл. 6).

Фирма *Butterfly* не получила прибыли за истекший месяц, но и не понесла убытков. Прибыль — лишь цифра на бумаге, а наличные денежные средства — реальность. Изучая данные баланса, можно сказать, что ни первый, ни второй по-

Таблица 6. **Баланс**

Актив	На конец месяца, у. е.
Внеоборотные активы	8000
Оборудование (холодильник, аквариум, компьютер)	8000
Оборотные активы	9108
Сырье (куколки)	500
Незавершенное производство	0
Готовая продукция	0
Дебиторская задолженность инопланетянина	8378
Денежные средства (на расчетном счете)	230
Итого актив	17108
Пассив	
Капитал и резервы	10000
Уставный капитал	10000
Прибыль (убыток)	0
Долгосрочные обязательства	0
Краткосрочные обязательства	7108
Кредиторская задолженность:	7108
перед поставщиками (электроэнергия, арендная палата)	600
перед персоналом фирмы (зарботная плата технолога и директора)	4000
перед внебюджетными фондами (социальные отчисления от заработной платы)	1000
перед бюджетом (НДС)	1008
перед прочими кредиторами (маркетинговые услуги и услуги банка)	500
Итого пассив	17108

казатель не радуют своими значениями. Но прошел только один месяц, возможно, следующий будет более удачным.

Комментарии от авторов

Люди могут воспринимать и хранить информацию не только с помощью генетического кода, но и посредством обучения. Именно поэтому столь значительная часть наших культур опирается на обучение как способ передачи информации от одного поколения к другому.

Увлеченные своим делом преподаватели всегда используют различные средства для продвижения учащихся по пути познания. Важно и то, что думают сами учащиеся, — заслуживают внимания их предложения, точки зрения.

В обучении бухгалтеров мы, как и многие преподаватели, применяем принцип «презумпции обучаемости», заключающийся в установке на поиск подхода к каждому обучающемуся и поиск новых технологий подготовки.

Разработанное и представленное учебное пособие состоит из нескольких модулей. Исходя из того что данный интенсивный курс обучения бухгалтерскому учету рассчитан на семь дней, авторы предлагают знакомиться с содержанием и прорабатывать материал модулей в соответствующей последовательности: по два модуля в течение дня. Каждый модуль заканчивается вопросами, задачами, играми и тестами для проверки полученных знаний. Для чего это сделано? Великий физик Макс Борн писал: «По-моему, задачу преподнесения научных истин так, чтобы увлечь студентов и побудить их творчески мыслить, можно решить лишь на уровне искусства, подобного искусству романиста или даже драматурга. Это же требуется и для написания учебников». Мы старались не забывать об этих словах Борна при написании данного учебного пособия.

Задания, игры, кейсы, на наш взгляд, помогут при обучении избежать парадокса Сатчмо, о котором можно прочитать в книге П. Вейлла «Искусство менеджмента». Парадокс Сатчмо состоит в следующем: 1) человек, обладающий специальными глубокими познаниями или непосредственным опытом, пытается передать их другому лицу; 2) ему это не удастся или удастся лишь после нескольких неудачных попыток, недоуменных взглядов и взаимного разочарования; 3) это происходит из-за того, что наш носитель знаний не представляет себе, каким видится мир человеку, не имеющему его знаний; 4) человек, не имеющий опыта, затрудняется сформулировать вопрос, который дал бы понять, что между ним и знатоком нарастает недопонимание. Очень ярко П. Вейлл выразил это в «Жалобе непрофессионала»:

Вы понимаете нечто, а я нет.

Вы понимаете, что я не понимаю, но

Вы не понимаете, что именно я не понимаю.

Я понимаю, что я не понимаю, но

Я не понимаю, что именно я не понимаю.

Но вы не только не понимаете, что именно я не понимаю,

Вы не понимаете, как вам самим удалось это понять.

Вы понимаете, что понимаете больше меня,

Но не понимаете, насколько больше, и

Не понимаете, как вам снова стать простым, как я,

Я понимаю, что вы понимаете больше меня, но

Считаю свои знания не примитивными, а скорее сумбурными.

Ведь я не могу вам объяснить просто,

Что именно я не понимаю и

Что бы вы мне помогли понять.

У нас с вами затруднение.

Если б только мне понять то, что вы понимаете,

Если б только вам понять, что именно я не понимаю.

Авторы будут бесконечно рады, если у вас при работе с данным пособием не возникнет затруднений подобного рода!