

Тема 4. Счета бухгалтерского учета

План лекции:

1. Бухгалтерские счета, их назначение и структура.
2. Счета активные и пассивные. Сальдо и обороты активных и пассивных счетов.
3. Активно – пассивные счета.

Счета бухгалтерского учета – это способ повседневного, текущего учета и контроля за имуществом организации и источниками его формирования.

Бухгалтерские счета открываются на основании статей бухгалтерского баланса.

Счет имеет следующий вид:

Дебет Дт № 01 Основные средства Кредит Кт

Сн 100 000	2) 30 000
1) 50 000	
Оборот: 50 000	Оборот: 30 000
Ск 120 000	

Дебет перевод с лат. «Имеет»

Кредит перевод с лат. «Верит»

В настоящее время этот перевод утратил первоначальное значение.

Сальдо– лат. «Расчет», в бухгалтерском учете обозначает остаток: Сн – начальное, Ск – конечное.

Бухгалтерский счет открывается на каждую статью бухгалтерского баланса и называется обычно так же.

В каждом счете всегда имеется три записи:

1. Сальдо начальное (Сн) – это остаток имущества (источников формирования) на начало периода.

2. Обороты за месяц – это суммы по Д и К счета без сальдо. Обороты бывают дебетовые и кредитовые.
3. Сальдо конечное (Ск) – это остаток имущества (источников формирования) на конец периода.

4.2. Виды счетов

Счета бухгалтерского учета по отношению к бухгалтерскому балансу подразделяются на:

1. Активные счета – счета, открытые на основании статей актива баланса.

Структура активных счетов имеет следующий вид:

Дебет Дт Активный счет Кредит Кт

Сн - дебетовое	
Увеличение (+)	Уменьшение(-)
Оборот	Оборот
Ск - дебетовое	

$$\tilde{N} \hat{e} = \tilde{N} \hat{I} + \ddot{A}^{\hat{a} \hat{u} \hat{e}}_{\hat{I} \hat{a} \hat{I} \hat{D} \hat{I} \hat{D}} - \hat{E}^{\hat{a} \hat{u} \hat{e}}_{\hat{I} \hat{a} \hat{I} \hat{D} \hat{I} \hat{D}}$$

К активным счетам относятся:

Счет № 50 «Касса»

Счет № 51 «Расчетный счет»

Счет № 10 «Материалы»

Счет № 41 «Товары»

Счет № 01 «Основные средства» и др.

2. Пассивные счета – счета, открытые на основании статей пассива баланса.

Структура пассивных счетов имеет следующий вид:

Дебет Дт Пассивный счет Кредит Кт

	Сн - кредитовое
--	-----------------

Уменьшение(-)	Увеличение (+)
Оборот	Оборот
	Ск - кредитовое

$$\tilde{Nê} = \tilde{Ní} + \hat{E}^{\hat{a}ûé}_{íáíðíð} - \check{A}^{\hat{a}ûé}_{íáíðíð}$$

К пассивным счетам относятся:

Счет № 80 «Уставный капитал»

Счет № 83 «Добавочный капитал»

Счет № 02 «Амортизация основных средств»

Счет № 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»

Счет № 98 «Доходы будущих периодов» и др.

3. Активно - пассивные счета – счета, которые в одних хозяйственных операциях работают как активные, а в других как пассивные.

Структура активно - пассивных счетов имеет следующий вид:

Активно – пассивный счет

Дебет Дт № 76 «Расчеты с разными Кредит Кт

дебиторами и кредиторами»

Сн –остаток дебиторской задолженности	Сн –остаток кредиторской задолженности
Сальдо развернутое	
Увеличение (+)	Уменьшение(-)
Уменьшение(-)	Увеличение (+)
Оборот	Оборот
Ск	Ск

$$\tilde{Nê} = \tilde{Ní} + \check{A}^{\hat{a}ûé}_{íáíðíð}$$

Сальдо развернутое

$$\tilde{Nê} = \tilde{Ní} + \hat{E}^{\hat{a}ûé}_{íáíðíð}$$

К активно - пассивным счетам относятся большинство счетов:

Счет № 99 «Прибыли и убытки»

Счет № 75 «Расчеты с учредителями»

Счет № 91 «Прочие доходы и расходы» и др.

По степени обобщения информации все счета подразделяются на:

1. Синтетические счета – дают обобщенное отражение хозяйственных операций без детализации. Учет на таких счетах называется синтетическим. Синтез-лат. Обобщение.
2. Аналитические счета – это счета, уточняющие информацию по синтетическим счетам. Учет на таких счетах называется аналитическим (детализирующим). Анализ - лат. Разложение на элементы.

*Субсчета – промежуточное звено между синтетическими и аналитическими счетами (в электронной бухгалтерской программе – аналитические счета и субсчета - это “субконто”).

Двойная запись на счетах

Сущность двойной записи на счетах заключается в том, что каждую хозяйственную операцию разносят в дебет одного счета и кредит другого счета одновременно и в одинаковой сумме.

Пример:

Рассмотрим хозяйственную операцию № 1. Поступили в кассу с расчетного счета денежные средства в сумме 10 000 руб.

Дебет Дт № 50 Касса Кредит Кт

Сн 2 000	
1) 10 000	2) 11 000
Оборот: 10 000	Оборот: 11 000
Ск 1 000	

Дебет Дт № 51 Расчетные счета Кредит Кт

Сн 22 000	
	1) 10 000

Оборот: -	Оборот: 10 000
Сн 12 000	

1-я бухгалтерская проводка

Дт 50 Кт 51 – 10 000

Хозяйственная операция № 2. Из кассы выдана зарплата (аванс) работникам фирмы 11000 руб.

Дебет Дт № 70 расчеты по оплате труда Кредит Кт

	Сн 64 000
2) 11 000	
Оборот: 11 000	Оборот: -
	Ск 53 000

2-я бухгалтерская проводка

Дт 70 Кт 50 – 11 000

При разноске хозяйственных операций по счетам бухгалтерского учета методом двойной записи между ними возникает взаимосвязь, которая называется бухгалтерской проводкой или корреспонденцией счетов. Счета связанные между собой двойной записью называются корреспондирующими.

Бухгалтерские проводки бывают простые и сложные.

Пример: отразить на счетах следующую хозяйственную операцию:
Директору фирмы из кассы выдали:

а) подотчет на командировочные расходы 10 000 руб.

б) аванс за первую половину месяца 6 000 руб.

Дт 70 – 6 000

Дт 71 – 10 000

Кт 50 – 16 000

Или это можно записать простыми проводками:

а) Дт 71 Кт 50 – 10 000

б) Дт 70 Кт 50 – 6 000

Хозяйственные операции регистрируются в журнале хронологической регистрации. Журнал имеет следующую форму:

Журнал хронологической регистрации хозяйственных операций				
№ п/п	Краткое содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов (бухгалтерская проводка)		Сумма
		Дебет	Кредит	
1	2	3	4	5
	Итого			

4.4. План счетов бухгалтерского учета

План счетов бухгалтерского учета – это систематизированный перечень счетов, определяющий построение системы бухгалтерского учета на предприятии.

План счетов включает в себя синтетические счета (первого порядка) и субсчета (счета второго порядка).

Каждому счету присваивается шифр, условное числовое обозначение.

Все счета подразделяются на балансовые и забалансовые.

У балансовых счетов - шифр двухзначный, у забалансовых – трехзначный.

Пример:

Счет № 01 “Основные средства” – балансовый счет

Счет № 001 “Арендованные средства” – забалансовый счет

В забалансовых счетах двойная запись не применяется.

В настоящее время в России действуют три плана счетов:

1. План счетов для бюджетных организаций (Новый план счетов бюджетного учета).
2. План счетов для кредитных учреждений
3. План счетов бухгалтерского учета финансово – хозяйственной деятельности организаций (для всех предприятий вне зависимости от

формы собственности, вида деятельности). Приказ министерства финансов РФ от 31.10.2000 г. № 94 Н.

Действующий План счетов имеет 8 разделов:

I раздел Внеоборотные активы (счета 01 – 09)

II раздел Производственные запасы (счета 10 – 19)

III раздел Затраты на производство (счета 20 – 39)

IV раздел Готовая продукция и товары (счета 40 – 49)

V раздел Денежные средства (счета 50 – 59)

VI раздел Расчеты (счета 60 – 79)

VII раздел Капитал (счета 80 – 89)

VIII раздел Финансовые результаты (счета 90 – 99)

Каждая организация на основании типового плана счетов составляет рабочий план счетов бухгалтерского учета с учетом специфики и объема деятельности своего предприятия. Организация вправе из всей совокупности синтетических счетов выбрать действительно необходимые для данной организации счета, вводить субсчета.

Оборотные ведомости

Оборотные ведомости это специальные таблицы, предназначенные для обобщения данных учета и для контроля за произведенными записями.

Оборотные ведомости бывают двух видов:

- оборотная ведомость по синтетическим счетам
- оборотная ведомость по аналитическим счетам

Особенностью оборотной ведомости по синтетическим счетам является наличие трех пар равных итогов.

Особенностью оборотной ведомости по аналитическим счетам является то, что общие итоги остатков и оборотов должны совпадать с таким же данными синтетического счета, к которому открывались аналитические счета.

Оборотные ведомости имеют следующий вид:

Оборотная ведомость по синтетическим счетам

№ п/п	Наименование бухгалтерского счета	Сальдо начальное		Обороты		Сальдо конечное	
		Дт	Кт	Дт	Кт	Дт	Кт
	Итого:						

Оборотная ведомость по аналитическим счетам

№ п/ п	Наименова ние счета	Це на	Сальдо начальное				Обороты				Сальдо конечное			
			Дт		Кт		Дт		Кт		Дт		Кт	
			к - в о	сум ма	к - в о	сум ма	к - в о	сум ма	к - в о	сум ма	к - в о	сум ма	к - в о	сум ма
	Итого													

Оборотную ведомость можно называть оборотно - сальдовой ведомостью, такое название является более точным.

4.6. Классификация счетов бухгалтерского учета

Счета бухгалтерского учета группируются по экономическому содержанию, назначению и структуре.

По экономическому содержанию счета подразделяют на следующие группы:

1. Счета, предназначенные для учета имущества предприятия (счета №№ 01,02,07,04,05,10,41,50,51 и др.)
2. Счета источников формирования имущества (счета №№ 80,82,83,86,96 и др.)
3. Счета, предназначенные для учетов хозяйственных процессов (счета № № 15,20,25,26,90 и др.)

По назначению и структуре счета бухгалтерского учета подразделяют на следующие группы:

1. основные счета;
2. регулирующие счета;
3. калькуляционные счета;
4. распределительные счета;

5. сопоставляющие счета.

1. Основные:

a) $\begin{pmatrix} \text{àòàèàèüü} & \text{üü} \\ (\text{èìòüàñòââ} & \text{ííüü}) \end{pmatrix} \begin{pmatrix} \square \\ \square \\ \square \end{pmatrix} \quad (\text{ñ:àòà } 01, 10, 41, 43 \text{ è äð});$

Материальные (имущественные) счета предназначены для учета материальных ценностей и предполагают организацию натурально-денежного аналитического учета отдельных объектов. Количественный учет обязателен.

б) денежные (счета 50, 51, 52, 57 и др.);

Денежные счета отражают операции по приходу, расходу и перечислению денежных средств.

Материальные и денежные счета всегда активные, сальдо только дебетовое.

в) расчетные (счета дебиторов, счета кредиторов, смешанные счета - 60, 62, 71, 73, 75, 76 и др.);

Расчетные счета отражают операции по взаимным расчетам между организациями и лицами. По дебету этих счетов показывают дебиторскую задолженность и погашение кредиторской задолженности, по кредиту – кредиторскую задолженность и погашение дебиторской задолженности. Дебетовое сальдо по этим счетам может переходить в кредитовое и, наоборот, в зависимости от количественного содержания операции.

г) фондовые (капитала) (счета 80, 82, 83, и др.);

Отражают операции по образованию и движению капитала (фондов) предприятия.

д) счета кредитов банка и финансирования (счета 66, 67, 86 и др.)

Отражают операции по получению и погашению кредитов и займов, целевого финансирования.

2. Регулирующие:

а) контрарные (контрактивные, контрпассивные) (счета 02; 05; 42; 59; 14; 63).

б) дополнительные (счет 16)

в) контрарно-дополнительные (счет 16)

Регулирующие счета нужны для уточнения оценки имущества, для повышения аналитической ценности получаемой информации. Эти счета иногда называют уточняющими, так как при помощи них получают дополнительные показатели.

Контрарные счета предназначены для уточнения оценки основного счета путем вычитания из его показателя величины регулятива, отраженной на противоположной стороне счета. Если основной счет имеет дебетовое сальдо, то контрарный счет, его уточняющий, будет иметь кредитовое сальдо и наоборот. Поэтому контрарные счета с кредитовым сальдо называются контрактивными, а с дебетовым сальдо – контрпассивными.

Дополнительные счета уточняют оценку показателей основных счетов по одноименной стороне с основным счетом. Они предназначены для определения действительной величины регулируемого объекта путем прибавления к первоначальной оценке регулируемой суммы.

2. Калькуляционные:

К данным счетам относят счета 20, 21, 23, 28, 15 и др.

По дебету счетов 20, 23 собираются затраты, из которых складывается себестоимость продукции, по кредиту списывается фактическая себестоимость продукции.

Остаток на счете 20 только дебетовый и представляет собой затраты на незаконченную продукцию, т.е. себестоимость незавершенного производства.

2. Распределительные:

Распределительные счета служат для обобщения и контроля отдельных видов издержек предприятия и распределения их по отчетным периодам.

Здесь выделяют 2 подгруппы:

а) распределительные по периодам – предназначены для распределения доходов и расходов по отчетным периодам. На них аккумулируются все доходы или расходы предприятия для последующего их распределения по периодам, а также образуются резервы для осуществления расходов в будущем или по мере их возникновения. К ним относят счета 97, 98, 96.

б) собирательно – распределительные применяются для собирания расходов по тому или другому хозяйственному процессу с целью последующего их распределения. К ним относят счета 25, 26, 44.

2. Сопоставляющие:

Сопоставляющие счета позволяют выявлять валовые обороты по производственным процессам, прибылям и получать показатели, отражающие финансовый результат за определенный период хозяйственной деятельности.

Они подразделяются на 3 подгруппы:

- а) операционно-результатные – отражают результат отдельных хозяйственных операций (снабжение, производство, реализацию);
- б) финансово – результатные – показывают обобщенный результат всей хозяйственной деятельности;
- в) контрольно – сопоставляющие – обеспечивают контроль внутренних оборотов предприятия.

а) Операционно-результатные счета

На дебете и кредите этих счетов отражают одни и те же хозяйственные операции, но в разных оценках: по дебету – по фактической себестоимости, по кредиту – по ценам реализации, по плановой или нормативной себестоимости. Сопоставляя дебетовые и кредитовые обороты, выявляется результат по всем учетным операциям, который затем переносится на соответствующий счет. В эту группу относят счета 40, 90.

Дебет Дт № 90 Продажи Кредит Кт

90/2 Себестоимость продаж	Дт 50,62
90/3 НДС	Кт 90/1 - Выручка
90/4 Акцизы	
Оборот -	Оборот -
	Ск 90/9 Прибыль/ убыток от продаж

б) финансово – результатные счета

На дебете этих счетов учитывают все убытки предприятия, а на кредите – все прибыли. Сопоставляя итоги прибылей и убытков, выявляют сальдо, которое показывает окончательный финансовый результат.

Сальдо показывается нарастающим итогом с начала года.

К ним относят счета №91, 99.

Дебет Дт № 91 Прочие доходы и расходы Кредит Кт

Расходы	Доходы
Дт 91/2	Кт 91/1
Оборот -	Оборот -
	Ск 91/9 Прибыль/убыток от прочей деятельности

Дебет Дт № 99 Прибыли и убытки Кредит Кт

Дт 90/9 Основная деятельность	Кт 90/9 Основная деятельность
Дт 91/9 Прочая деятельность	Кт 91/9 Прочая деятельность
Оборот - Убыток	Оборот – Бухгалтерская прибыль
Налог на прибыль	Налогооблагаемая прибыль
	Ск – Нераспределенная прибыль

В конце года эти счета закрываются и сальдо не имеют.

в) На контрольно – сопоставляющих счетах учитывают операции, требующие специального контроля выполнения заданий, а также контроля расходов по сметам и их соответствию имеющимся источникам средств.

В эту группу относят счет 08.

По дебету показываются фактические затраты по капитальным вложениям, по кредиту показывают перенос показателей на счета источников финансирования.

Если возникает дебетовое сальдо, то оно показывает несоответствие источников финансирования производственным затратам, или превышение сметы расходов.

Рассмотрим темы 3 «Бухгалтерский баланс», 4 «Система счетов бухгалтерского учета» на конкретном практическом примере. Для этого выполним две практические работы.