

ГБПОУ «Лукояновский Губернский колледж»

Дисциплина ОП.04 «Основы бухгалтерского учёта»

Тема 3.1. «Счета бухгалтерского учёта» (6 часов)

1. Бухгалтерский счёт, его назначение.
 2. Счета активные и пассивные. Счета активно-пассивные.
 3. Балансовые и забалансовые счета.
-

Бухгалтерский баланс отражает состав и источники средств организации на определённую дату. В нем показаны результаты хозяйственных процессов, но не сами процессы. Для контроля и управления организацией необходима информация не только о состоянии средств и источников, но и об их движении. Для этого используется один из элементов метода бухгалтерского учёта – счёта.

Счета бухгалтерского учёта – способ группировки, текущего отражения и контроля за состоянием и движением хозяйственных средств и источников их формирования, а также хозяйственных процессов и результатов хозяйственной деятельности. Под влиянием хозяйственных операций каждый объект учёта увеличивается или уменьшается. Например: задолженность перед поставщиками может увеличиваться (возникать) или уменьшаться (погашаться).

С этой целью для отражения изменения средств или источников применяется счёт в виде двусторонней таблицы - Т-счет («самолётик»).

Левая сторона называется «Дебет», правая «Кредит».

Наименование счёта	
<u>Дт</u>	<u>Кт</u>

Открыть счёт означает – дать ему название и на соответствующей стороне (по Дт или по Кт) записать начальное состояние учитываемого объекта (если оно есть), которое называется ***сальдо начальное*** и обозначается как **Сн.**

Открываются счета по отдельным видам активов и пассивов: денежным средства в кассе, денежным средствам на расчётном счете, основным средствам, материалам, уставному капиталу, прибыли, дебиторской и кредиторской задолженности и т.д.

Остатки, увеличение и уменьшение учитываемых объектов отражаются на разных сторонах счета в зависимости от того, что учитывается на счёте – средства или источники.

Произвести запись в левой части счёте – значит дебетовать счет, а в правой – кредитовать его.

Сумма всех записей, сделанных за период (месяц) по дебету называется ***дебетовым*** оборотом и обозначается **Дт об**, а по кредиту счёта - ***кредитовым оборотами*** и обозначается на счетах **Кт об**.

Состояние учитываемого объекта на конец месяца называется ***сальдо конечное*** и обозначается как **Ск**.

Конечное сальдо определяется следующим образом: к начальному сальдо прибавляется оборот на той стороне, где начальное сальдо, и вычитается оборот на противоположной стороне счета.

Например:

Дт Счет 50 «Касса» Кт

Сн.: 5000	
1. 3500	3. 4200
2. 6700	4. 750
Дт об: 10200	Кт об: 4950
Ск.: 10250	

$$5000+10200-4950=10250$$

На начало месяца в кассе остаток составлял 5000 руб., оборот за месяц по дебету – 10200 руб., по кредиту – 4950 руб., сальдо на конец месяца – 10250 руб.

Если на счете отсутствует начальное сальдо, то конечное сальдо определяется путем вычитания из оборота с большей суммой суммы противоположного оборота. В этом случае конечное сальдо записывается на той стороне счета, где больший оборот.

Пример: Дт Счет 50 «Касса» Кт

Сн.: 0	
1. 3500	3. 4200
2. 6700	4. 750
Дт об: 10200	Кт об: 4950
Ск.: 5250	

$$10200 - 4950 = 5250 \text{ руб.}$$

Если на счете отсутствует конечное сальдо, то счет считается закрытым.

Пример:

Дт Счет 50 «Касса» Кт

Сн.: 5000	
1. 3500	3. 4200
2. 6700	4. 11000
Дт об: 10200	Кт об: 15200
Ск.: 0	

$$5000 + 10200 - 15200 = 0$$

Записи хозяйственных операций на счетах производятся в хронологическом порядке, т.е. по мере их совершения.

В соответствии с делением бухгалтерского баланса на актив и пассив различают активные и пассивные счета.

На активных счетах отражается учёт хозяйственных средств предприятия (основные средства, МПЗ, готовая продукция, денежные средства и др.) – это то, во что предприятие вложило средства.

Активный счёт расположен в активе баланса и отличается тем, что суммы операций, соответствующие приходу (увеличению) средств по этому счёту, регистрируются в дебете счёта, а суммы расходных операций (уменьшение) – в кредите.

Сальдо активного счёта всегда дебетовое и рассчитывается как:

$$C_k = C_n + Д \text{ об} - К \text{ об}$$

Структура активного счёта

Дт	Кт
1. Остаток на начало периода	
2. Операции, вызывающие увеличение (+)	3. Операции, вызывающие уменьшение (-)
4. Остаток на конец периода (дебетовое сальдо) (1+2-3)	

Например: В активе баланса на начало месяца по статье «Расчётный счет» сумма – 100000 руб. При открытии счета эта сумма запишется как сальдо начальное по дебету счета 51.

В течение месяца произошли следующие хозяйственные операции:

1. С расчетного счета снято в кассу на командировочные расходы – 4500 руб.
2. С расчетного счета перечислена задолженность поставщикам – 65000 руб.
3. На расчётный счет зачислена выручка от покупателей – 96000 руб.
4. С расчётного счета перечислены налоги в бюджет – 38200 руб.
5. На расчётный счет поступили денежные средства из кассы – 18000 руб.

Дт Счет 51 «Расчётный счет» Кт

Сн.: 100000	
3.96000	1. 4500
5.18000	2. 65000
	4. 38200
Дт об: 114000	Кт об: 107700
Ск.: 106300	

$$100000 + 114000 - 107700 = 106300$$

На *пассивных счетах* отражается состояние и движение источников хозяйственных средств предприятия (уставный капитал, прибыль, ссуда банка и др.).

Пассивные счёта расположены в пассиве баланса. Здесь суммы операций, соответствующие приходу (увеличению), отражаются по кредиту счёта, а суммы расходных операций (уменьшению) – в дебете.

Сальдо пассивного счёта всегда кредитовое и рассчитывается как:

$$Ск = Сн + К об - Д об$$

Структура пассивного счёта

Дт	Кт
	1. Остаток на начало периода (кредитовое сальдо)
3. Операции, вызывающие уменьшение (-)	2. Операции, вызывающие увеличение (+)
	4. Остаток на конец периода (1+2 -3)

Например: В пассиве баланса по статье «Поставщики и подрядчики» сумма 45000 руб. В течение месяца произошли следующие операции:

1. Оплачено из кассы наличными по счетам поставщиков – 8000 руб.
2. Поступили от поставщиков материалы на 15000 руб., деньги поставщику еще не уплачены.
3. Перечислено с расчетного счета поставщикам за полученные материалы 12000 руб.

Дт Счет 60 «Поставщики и подрядчики» Кт

	Сн.: 45000
1. 8000	2. 15000
3.12000	
Дт об: 20000	Кт об: 15000
	Ск.: 40000

$$45000 + 15000 - 20000 = 40000$$

Кроме активных и пассивных счетов в бухгалтерском учёте существуют счета, на которых одновременно отражается и имущество организации и источники его формирования. Они называются *активно-пассивными счетами*.

К ним относятся: «Расчёты с разными дебиторами и кредиторами», «Расчёты с подотчётными лицами», «Прибыли и убытки».

В таких счетах сальдо (остаток) на начало и конец месяца может быть *развернутое* – по Дт и по Кт одновременно (счёт 76 «Расчёты с разными дебиторами и кредиторами») или *свёрнутое* – сальдо только дебетовое или только кредитовое (счёт 99 «Прибыли и убытки»).

К примеру, 76 счёт объединяет в себе два счета: «Расчёты с разными дебиторами» и «Расчёты с разными кредиторами».

Сальдо по Дт этого счета означает дебиторскую задолженность (нам должны), сальдо по Кт показывает кредиторскую (нашу) задолженность.

Или, например, счёт 71 «Расчёты с подотчётными лицами» может иметь и дебетовое сальдо, и кредитовый остаток. Если подотчетные лица должны организации, то сальдо дебетовое. Если организация должна подотчетным лицам, то сальдо кредитовое.

Структура активно-пассивного счёта

Дт

Кт

1. Сальдо – задолженность дебиторов

3. Погашение задолженности кредиторам, увеличение задолженности дебиторов

Сальдо – задолженность кредиторам (если $3 > 2 + 4$), задолженность дебиторам

(если $4 < 1 + 3$)

2. Сальдо – задолженность кредиторам

4. Увеличение задолженности кредиторам, уменьшение задолженности дебиторов

Сальдо – задолженность кредиторам (если $2 + 4 > 3$),

задолженность дебиторов

(если $4 > 1 + 3$)

При составлении баланса дебетовые остатки по активно-пассивным счетам отражаются в активе, кредитовые – в пассиве.

Как правило, на практике сальдо конечное выводится в регистрах аналитического учёта.

Однако в Т-счетах можно применить метод «сворачивания» начального сальдо (из большего вычитаем меньшее).

Пример: Дт счёт 76 Кт

Сн: 15300	Сн: 25800
Дт об: 134200	Кт об.: 78600
Ск.: 45100	

$25800 - 15300 + 78600 - 134200 = 45100$, т.е. это уже будет дебиторская задолженность

Активные, пассивные и активно-пассивные счета соответствуют статьям актива и пассива баланса и называются *балансовыми счетами*.

Они имеют двузначное обозначение: 01, 02, 10, 50, 71, 80 и т.д.

К ним относятся «Основные средства», «Касса», «Расчётные счета», «Уставный капитал», «Резервный капитал» и др.

Между счетами и балансом существует взаимосвязь. Названия статей баланса и открытых счетов, как правило, аналогичны.

Например, статье актива баланса «Основные средства» соответствует счёт 01 «Основные средства». Статье пассива баланса «Уставный капитал» соответствует счет 80 «Уставный капитал».

Активно-пассивные счета представляются и в активе, и в пассиве баланса. Например, счет 76 «Расчёты с разными дебиторами и кредиторами» представлен в активе – по статье «Прочие дебиторы», а в пассиве баланса по статье «Прочие кредиторы».

Кроме того, в балансе могут быть объединены несколько счетов в одну статью. Например, счета «Сырье и материалы», «Топливо» и др. объединены в балансе в статью «Производственные запасы».

Некоторые счета в балансе отсутствуют, т.к. перед его составлением они закрываются. Например, счёт 90 «Продажи», 91 «Прочие доходы и расходы» и др.

В бухгалтерском учете применяются и *забалансовые счета*, которые предназначены для учета и движения имущества, не принадлежащего данной организации, но временно находящиеся в его распоряжении (в аренде) или на его ответственном хранении.

Движение по ним в балансе не отражается, т.к. они учтены на балансе организации – владельца. Они имеют трехзначное обозначение.

Например, счёт 001 «Арендованные основные средства».

Имеются забалансовые счета данной организации, например, счёт 006 «Бланки строгой отчетности», где контролируется наличие и движение бланков: дипломов, талонов, билетов и т.д.

Решение практических задач:

Задание 1. На начало месяца на складе предприятия находились различные материалы на сумму 10000 руб.

В течение месяца произошли следующие хозяйственные операции:

1. Поступили материалы от поставщиков – 13000 руб.
2. Списаны материалы в производство – 6000 руб.
3. Получены материалы безвозмездно – 4000 руб.
4. Возвращены на склад сэкономленные в производстве материалы – 1000 руб.
5. Проданы материалы другому предприятию – 5000 руб.
6. Получены материалы от учредителей – 2000 руб.

Требуется: Открыть активный счёт 10 «Материалы» в форме Т-счёта, разнести хозяйственные операции, подсчитать обороты по дебету и кредиту, вывести сальдо на конец месяца.

Задание 2. На начало месяца предприятие имеет на расчётном счёте 15000 руб.

В течение месяца отражены следующие хозяйственные операции, связанные с движением денег на расчётном счёте:

1. Поступила выручка от реализации продукции на расчётный счёт – 40000 руб.
2. В кассу получены деньги с расчётного счёта – 25000 руб.
3. С расчётного счёта перечислена задолженность поставщикам – 8000 руб.
4. На расчётный счёт получен кредит банка – 20000 руб.
5. Зачислены на расчётный счёт денежные средства от покупателя – 12000 руб.

Требуется: Открыть активный счёт 51 «Расчётный счёт» в форме Т-счёта, разнести хозяйственные операции, подсчитать обороты по дебету и кредиту, вывести сальдо на конец месяца.

Задание 3. На начало месяца сальдо на счёте 01 «Основные средства» составило 156000 руб.

В течение месяца отражены следующие хозяйственные операции, связанные с движением основных средств:

1. Приобретены сверлильные станки – 52000 руб.
2. Списано пришедшее в негодность оборудование по остаточной стоимости-14000 руб.
3. Получена безвозмездно вычислительная техника – 22000 руб.
4. Продана котельная установка – 25000 руб.
5. Получено от поставщика оборудование для установки сигнализации – 30000 руб.

Требуется: Открыть активный счёт 01 «Основные средства» в форме Т-счёта, разнести хозяйственные операции, подсчитать обороты по дебету и кредиту, вывести сальдо на конец месяца.

Задание 4. На начало месяца предприятие имеет задолженность банку за краткосрочный кредит 20000 руб.

В течение месяца отражены следующие хозяйственные операции, связанные с кредитованием предприятия:

1. Погашена часть кредита – 8000 руб.
2. Полностью погашена задолженность за кредит – 12000 руб.
3. В конце месяца получен очередной кредит банка – 30000 руб.

Требуется: Открыть пассивный счёт 66 «Расчёты по краткосрочным кредитам» в форме Т-счёта, разнести хозяйственные операции, подсчитать обороты по дебету и кредиту, вывести сальдо на конец месяца.

Задание 5. На начало месяца предприятие имеет задолженность поставщикам 10000 руб.

В течение месяца отражены следующие хозяйственные операции:

1. Погашена задолженность поставщикам – 4000 руб.
2. Получены основные средства от поставщика – 27000 руб.
3. Оплачен счёт за основные средства – 27000 руб.
4. Погашена полностью задолженность поставщикам – 6000 руб.
5. Получены материалы от поставщика – 2000 руб.

Требуется: Открыть пассивный счёт 60 «Расчёты с поставщиками и подрядчиками» в форме Т-счёта, разнести хозяйственные операции, подсчитать обороты по дебету и кредиту, вывести сальдо на конец месяца.

Задание 6. На начало месяца предприятие имеет задолженность по оплате труда 13000 руб. (начислены отпускные).

В течение месяца отражены следующие хозяйственные операции, связанные с оплатой труда:

1. Выданы отпускные – 13000 руб.
2. Начислена заработная плата – 42000 руб.
3. Начислена премия – 20000 руб.
4. Выдана заработная плата – 40000 руб.
5. Начислены суммы по больничному листу – 5000 руб.

Требуется: Открыть пассивный счёт 70 «Расчёты с персоналом по оплате труда» в форме Т-счёта, разнести хозяйственные операции, подсчитать обороты по дебету и кредиту, вывести сальдо на конец месяца
