ТЕМА 5. БУХГАЛТЕРСКИЕ СЧЕТА И ДВОЙНАЯ ЗАПИСЬ

1.Бухгалтерские счета. Активные и пассивные счета.

2.Способ двойной записи.

3.Синтетический и аналитический учёт.

4.План счетов бухгалтерского учёта.

1.Бухгалтерские счета. Активные и пассивные счета

Статьи бухгалтерского баланса могут меняться под влиянием хозяйственных операций. Бухгалтерский баланс можно составлять после каждой операции, но так как таких операций в хозяйственной жизни организации великое множество, поэтому бухгалтеры используют приём бухгалтерских счетов.

Каждой статье баланса соответствует свой бухгалтерский счёт. Обычно счёт имеет то же название, что и балансовая статья. **Счёт** представляет собой двухстороннюю таблицу (этим он напоминает баланс).

Левая сторона бухгалтерского счета называется **«Дебет»** (в переводе с латинского — он должен), а правая сторона счета **«Кредит»** (в переводе с латинского — он верит). Записи на дебете и кредите зависят от того, к какому счёту они относятся.

В соответствии с делением Бухгалтерского баланса на Актив и Пассив статьи баланса делятся на активные и пассивные. Активным статьям баланса соответствуют активные счета, а пассивным статьям —пассивные счета.

Примеры активных статей баланса и соответствующих им активных счетов:
Статья «Основные средства» —счёт «Основные средства»;
Статья «Материалы» —счёт «Материалы»;
Статья «Касса» —счёт «Касса».

Как видим, счёт имеет то же название, что и статья. Но есть и исключения: статьям, которые начинаются со слова «задолженность» соответствуют счета, название которых начинается со слова «Расчёты».
Например: Статья «Задолженность покупателей» — счёт «Расчёты с покупателями»;
Статья «Задолженность подотчетных лиц» — счёт «Расчёты с подотчётными лицами» и т.д.

Схема записи на активных и пассивных счетах разная. Приведем схему записи на активных счётах (см. рис. 1.9).

Счет _____
(название)

Дебет	Кредит
Сальдо начальное	
УВЕЛИЧЕНИЕ (+)	УМЕНЬШЕНИЕ (-)
Оборот по дебету	Оборот по кредиту
Сальдо конечное	

Рис. 1.9. Схема записи на активных счетах

Сальдо — слово итальянского происхождения, означает «расчёт».
Сальдо начальное на активных счетах переносят из Актива баланса.
Сальдо конечное рассчитывают по формуле:
Скон.= С нач.+ ОД –ОК
При составлении нового баланса сальдо конечное переносим в актив.

Счет _____
(название)

Дебет	Кредит
	Сальдо начальное
УМЕНЬШЕНИЕ (–)	УВЕЛИЧЕНИЕ (+)
Оборот по дебету	Оборот по кредиту
	Сальдо конечное

Рис. 1.10. Схема записи на пассивных счетах

Сальдо начальное на пассивных счетах переносят из Пассива баланса.

Сальдо конечное рассчитывают по формуле:

Скон.= С нач.+ ОК – ОД

При составлении нового баланса сальдо конечное перенесём в пассив.

Выводы:

1. На активных счетах сальдо пишется по дебету. Оно отражает наличие имущества или дебиторской задолженности в денежном выражении на начало или конец отчетного периода.
2. На пассивных счетах сальдо пишется по кредиту. Оно отражает величину собственного капитала или кредиторской задолженности в де-нежном выражении на начало или конец отчётного периода.
3. На той стороне бухгалтерского счёта, где расположено сальдо всегда отражают увеличение(+), а на противоположной стороне уменьшение (–)

2. Способ двойной записи

Каждая хозяйственная операция изменяет две статьи в балансе. Так как каждой статье баланса соответствует свой счет, то, следовательно, для отражения хозяйственной операции необходимо использовать два счета, причем один —по дебету, а другой —по кредиту. Такая процедура называется двойной записью.

Проанализируем те же ситуации, которые использованы в теме 4. Рассмотрим, как хозяйственные операции отражаются на счетах с помощью двойной записи.

1.В кассу с расчётного счёта получены деньги 10000 руб. Эта операция относится к первому типу операций.

Счёт «Расчетный счет»

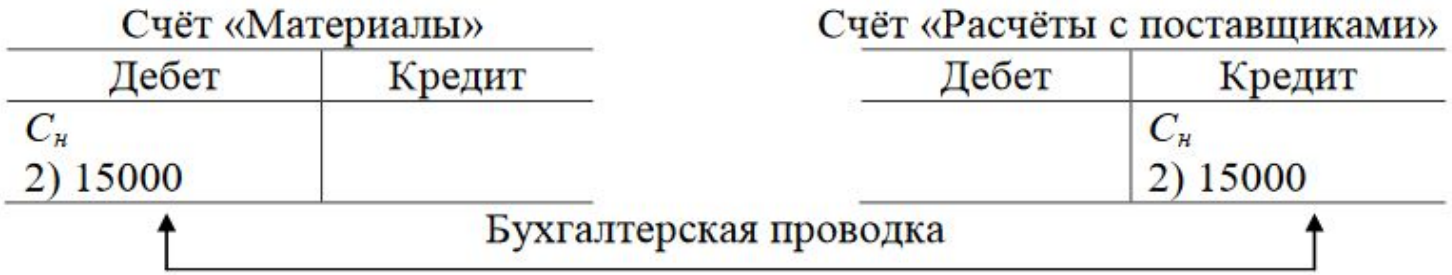
Дебет	Кредит
$С_н$	
	1) 10000

Счёт «Касса»

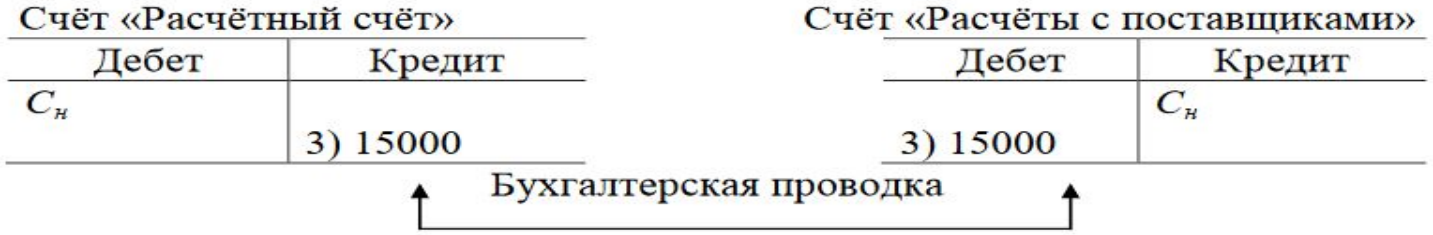
Дебет	Кредит
$С_н$	
1) 10000	

Бухгалтерская проводка

2.От поставщиков поступили материалы на сумму 15000 руб., счёт поставщиков акцептован, т.е. получено согласие на оплату, но оплата еще не произведена (эта операция второго типа).



3.С расчетного счёта погашена задолженность перед поставщиками на сумму 15000 руб. (это третий тип операций).



4.В соответствии с решением собрания акционеров часть нераспределенной прибыли (20000 руб.) направлена на дивиденды (эта операция относится к четвёртому типу)

Счёт «Расчёты с учредителями по дивидендам»

Дебет	Кредит
	$С_н$
	4) 20000

Счёт «Нераспределённая прибыль»

Дебет	Кредит
	$С_н$
4) 20000	

Бухгалтерская проводка

Взаимосвязанные между собой счета по хозяйственной операции называют корреспондирующими счетами.

Совокупность всех счетов, необходимых для отражения хозяйственных операций, называется Главной книгой.

Очень упрощенно работу бухгалтера можно представить в виде следующих процедур:

1. На основании начального баланса открывают Главную книгу, т. е. записывают сальдо на бухгалтерских счетах.
2. В течение отчетного периода на основании первичных документов записывают хозяйственные операции в Журнале и в Главной книге с помощью двойной записи.
3. В конце отчетного периода закрывают Главную книгу, т.е. подсчитывают обороты по дебету и кредиту каждого счёта и определяют сальдо конечное.
4. На основании сальдо конечного составляют заключительный баланс.

Рассмотрим эти процедуры на примере.

Таблица 1.7

НАЧАЛЬНЫЙ БАЛАНС

Актив	Сумма, руб.	**Пассив**	Сумма, руб.
Основные средства	80000	Уставный капитал	61000
Материалы	20000	Кредиты банков	30000
Касса	1000	Задолженность перед поставщиками	10000
БАЛАНС	101000	БАЛАНС	101000

ГЛАВНАЯ КНИГА

Сальдо начальное из начального баланса

Активные счета		Пассивные счета	
Основные средства		Уставный капитал	
Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
$С_н$ 80000			$С_н$ 61000
Материалы		Расчеты по кредитам	
Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
$С_н$ 20000			$С_н$ 30000
Касса		Расчеты с поставщиками	
Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
$С_н$ 1000			$С_н$ 10000

Сальдо начальное из начального баланса

Таблица 1.8

Журнал хозяйственных операций

№ операции	Содержание операции	Сумма, руб.	Бухгалтерские проводки	
			Дебет	Кредит
1.	Приобретены материалы за наличные	500	Материалы	Касса
2.	Приобретены материалы у поставщиков. Счет поставщиков не оплачен	2000	Материалы	Расчеты с поставщиками
3.	Погашена задолженность перед поставщиками за счёт полученного в банке кредита	5000	Расчеты с поставщиками	Расчеты по кредитам

ГЛАВНАЯ КНИГА

Активные счета		**Пассивные счета**	
Основные средства		Уставный капитал	
Д	К	Д	К
$C_н$ 80000			$C_н$ 61000
Оборот –	Оборот –	Оборот –	Оборот –
$C_к$ 80000			**$C_к$ 61000**
Материалы		Расчеты по кредитам	
Д	К	Д	К
$C_н$ 20000 1) 500 2) 2000			$C_н$ 30000 3) 5000
Оборот 2500	Оборот –	Оборот –	Оборот 5000
$C_к$ 22500			**$C_к$ 35000**
Касса		Расчеты с поставщиками	
Д	К	Д	К
$C_н$ 1000	1) 500	3) 5000	$C_н$ 10000 2) 2000
Оборот –	Оборот 500	Оборот 5000	Оборот 2000
$C_к$ 500			**$C_к$ 7000**

ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЙ БАЛАНС			
Актив	Сумма, руб.	**Пассив**	Сумма, руб.
Основные средства	**80000**	Уставный капитал	**61000**
Материалы	**22500**	Кредиты банков	**35000**
Касса	**500**	Задолженность перед поставщиками	**7000**
БАЛАНС	103000	БАЛАНС	103000

3.Синтетический и аналитический учёт

Мы уже знаем, что бухгалтерские счета делятся на активные и пассивные в зависимости от того, что на них отражается: имущество (активы) организации или источники имущества (капитал и обязательства).

Теперь разделим счета по степени детализации информации на:

а) синтетические;

б) субсчета;

в) аналитические.

На синтетических счетах информация наиболее обобщенная и представлена только в денежном измерителе.

Например, общая стоимость запасов материалов отражается на счете «Материалы». Но на нём не видно, какие именно материалы есть на складе. На счёте «Расчёты с персоналом по оплате труда» кредитовое сальдо показывает общую задолженность организации перед персоналом по оплате труда. Но на нем не видно кому конкретно и сколько должна организация выплатить зарплату

На аналитических счетах информация детализируется. Она может быть представлена не только в денежном измерителе, но и в натуральном. Для получения детализированной информации бухгалтер может открыть к синтетическим счетам аналитические счета. Например, к синтетическому счёту «Материалы» открывают аналитические счета по наименованию и виду материалов: «Шерсть», «Гвозди», «Доски» и т.д.

К синтетическому счёту «Расчёты с персоналом по оплате труда» открывают аналитические счета по Ф.И.О. каждого работника. Субсчета занимают промежуточное положение между синтетическими и аналитическими счетами. Например, счёт «Материалы» имеет 11 субсчетов(см. рис. 1.11).

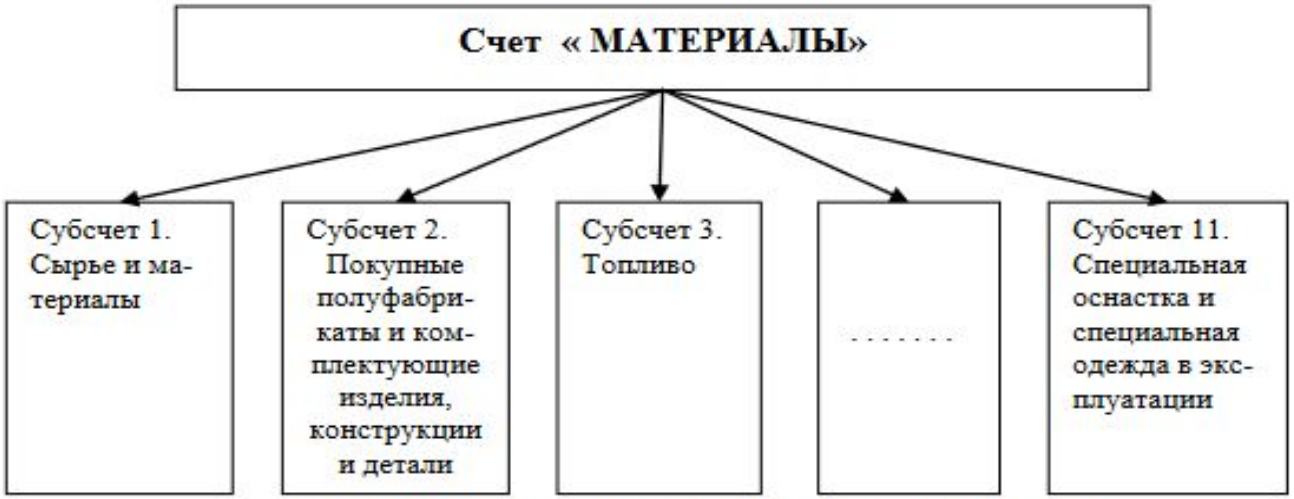


Рис. 1.11. Синтетический счёт и субсчета

Синтетические счета считаются счетами 1-го порядка, субсчета —счетами 2-го порядка, аналитические счета —счетами 3-го порядка.
Учёт с использованием синтетических счетов и субсчетов называется синтетическим учетом.
Учёт с использованием аналитических счетов — аналитическим учётом.
Синтетический учёт ведут в Главной книге. По её данным составляют бухгалтерский баланс и другие отчёты.

Синтетический и аналитический учёт не должны противоречить друг другу (требование непротиворечивости). Это означает, что:

1.Сальдо начальное на синтетическом счете должно быть равно сумме начальных остатков на соответствующих аналитических счетах.

2.Оборот по дебету синтетического счёта должен быть равен сумме оборотов по дебету на соответствующих аналитических счетах.

Счет «МАТЕРИАЛЫ» Субсчет 1.Сырье и материалы Субсчет 2.Покупные полуфабрикаты и комплектующие изделия, конструкции и детали Субсчет 3.Топливо. . . . . Субсчет 11.Специальная оснастка и специальная одежда в эксплуатации

3.Оборот по кредиту синтетического счёта должен быть равен сумме оборотов по кредиту соответствующих аналитических счетов.

4.Сальдо конечное на синтетическом счете должно быть равно сумме сальдо конечных на соответствующих аналитических счетах.

Перед составлением баланса бухгалтер для самопроверки составляет оборотные ведомости по синтетическим и аналитическим счетам

4. План счетов бухгалтерского учёта

Систематизированный перечень синтетических счетов и субсчетов называется Планом счетов.

В Российской Федерации действуют 3 плана счетов.

1.План счетов бухгалтерского учёта финансово-хозяйственной деятельности организаций, утвержден приказом Министерства Финансов РФ. Его должны использовать организации, работающие в отраслях промышленности, сельского хозяйства, строительства, торговли, общественного питания и др.

2.План счетов кредитных организаций, утвержден приказом Центрального Банка РФ. Он используется банками и другими кредитными организациями.

3.План счетов бюджетных организаций, утверждён приказом Минфина РФ.

В дальнейшем мы будем рассматривать только План счетов бухгалтерского учёта финансово-хозяйственной деятельности организаций.

План счетов содержит наименования счетов, номер счёта, номер и наименование субсчета.

Для учета специфических операций организация может по согласованию с Минфином РФ вводить в План счетов бухгалтерского учета дополнительные синтетические счета, используя свободные номера счетов.

Субсчета, предусмотренные в Плане счетов, используются организацией исходя из требований управления организацией, включая нужды анализа, контроля и отчетности. Содержание и номера субсчетов организация может уточнять, исключать или объединять субсчета, а также вводить дополнительные субсчета.

План счетов бухгалтерского учета разбит на 8 разделов:

Раздел I. Внеоборотные активы. Счета этого раздела предназначены для обобщения и регистрации информации о наличии и движении основных средств, нематериальных активов и других внеоборотных активов, а также операций, связанных с их строительством, приобретением и выбытием.

Раздел II. Производственные запасы. Счета этого раздела предназначены для обобщения информации о наличии и движении предметов труда, предназначенных для обработки, переработки или использования в производстве либо для хозяйственных нужд, средств труда, которые включаются в состав средств в обороте, а также операций, связанных с их заготовлением (приобретением).

Раздел III. Затраты на производство. Счета этого раздела предназначены для обобщения информации о расходах по обычным видам деятельности организации.

Раздел IV. Готовая продукция и товары. Счета этого раздела предназначены для обобщения информации о наличии и движении готовой продукции (продуктов производства) и товаров.

Раздел V. Денежные средства.

Счета этого раздела предназначены для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в российской и иностранной валюте, находящихся в кассе, на расчетных , валютных и других счетах, открытых в кредитных организациях, а также ценных бумаг, платёжных и денежных документов.

Раздел VI. Расчёты.

Счета этого раздела предназначены для обобщения информации о всех видах расчетов организации с различными юридическими и физическими лицами, а также внутрихозяйственных расчётов.

Раздел VII. Капитал.

Счета этого раздела предназначены для обобщения информации о состоянии и движении уставного капитала, резервного капитала, добавочного капитала, нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) и др.

Раздел VIII. Финансовые результаты.

Счета этого раздела предназначены для обобщения информации о доходах и расходах организации, а также выявления конечного финансового результата деятельности организации за отчетный период.

Кроме вышеперечисленных разделов в Плане счетов есть раздел, который называется «Забалансовые счета».

Забалансовые счета предназначены для обобщения информации о наличии и движении ценностей, временно находящихся в пользовании или распоряжении организаций (арендованных основных средств, материальных ценностей на ответственном хранении, в переработке и т. д.), условных прав и обязательств, а также для контроля за отдельными хозяйственными операциями. Бухгалтерский учет указанных объектов ведется по простой схеме, т. е. без применения двойной записи.

Например, операцию «Получены в аренду основные средства» арендатор отразит следующей бухгалтерской записью:
Д 001 «Арендованные основные средства».

На основе Плана счетов бухгалтерского учёта, утверждённого Минфином РФ, каждая организация должна составить свой Рабочий план счетов. В Рабочий план счетов организация включает только те синтетические счета, которые ей необходимы для отражения хозяйственных операций, связанных со спецификой ее финансово-хозяйственной деятельности. В Рабочем плане бухгалтер перечисляет также субсчета и аналитические счета. Рабочий план счетов организации является неотъемлемым элементом Учётной политики организации.