

3 Построение счетов

1. Построение счетов. Дебет. Кредит. Сальдо.
2. Активные, пассивные, активно-пассивные счета.
3. Методы бухгалтерского учета:
 - 3.1. Документация и инвентаризация;
 - 3.2. Оценка и калькуляция;
 - 3.3. Счета и двойная запись;
 - 3.4. Баланс и отчетность.
4. Классификация счетов по назначению:
 - 4.1. Основные;
 - 4.2. Регулирующие;
 - 4.3. Операционные;
 - 4.4. Результатные.
5. Дебиторская и кредиторская задолженность.

Построение счетов производится по двусторонней форме: дебет и кредит. Эти слова латинского происхождения, в переводе на русский язык «дебет» означает «он должен», отсюда дебитор-должник; «кредит» означает «он верит, доверяет». Остаток средств на счете называется «сальдо». Это слово итальянского происхождения, означает «расчет» и показывает разницу между дебетовыми и кредитовыми оборотами. Оборотом называется изменение хозяйственных средств и источников их образования за промежуток времени. Все счета, согласно Плану счетов, делятся на активные, пассивные, активно-пассивные (см. приложение 3). Чтобы понять их различие, нарисуем «самолетки».

Структура активного счета

Дт	50 «Касса»	Кт
Начальное сальдо (Сн)		
Увеличение средств (+)		Уменьшение средств (-)
Обороты по дебету (Доб)		Обороты по кредиту (Коб)
Конечное сальдо (Ск)		

$$Ск = Сн + Доб - Коб$$

Пример № 1. Учет кассовых операций

В кассе было 1200 рублей (начальное сальдо).

1) Получили деньги в банке по чеку 5000 рублей (оборот по дебету – приход).

2) Выдали в подотчет 400 рублей (оборот по кредиту – расход).

Осталось на конец дня:

$$1200 + 5000 - 400 = 5800 \text{ руб. (конечное сальдо).}$$

У активных счетов сальдо только дебетовое или равно нулю. Начальное сальдо по дебету, и конечное тоже по дебету. Нарисуем «самолетик».

Дт	50 «Касса»	Кт
Сн 1200		
1) 5000		2) 400
Доб 5000		Коб 400
Ск 5800		

У пассивных счетов — с точностью до наоборот. Сальдо начальное и конечное только по кредиту или равно нулю.

Структура пассивного счета

Дт	80 «Уставный капитал»	Кт
		Начальное сальдо (Сн)
Уменьшение средств (–)		Увеличение средств (+)
Обороты по дебету (Доб)		Обороты по кредиту (Коб)
		Конечное сальдо (Ск)

$$Ск = Сн + Коб - Доб$$

Активно-пассивные счета бывают двух видов:

- с односторонним сальдо (счет 99, счет 84);
- с двусторонним сальдо (счет 76).

Структура активно-пассивного счета

Дт 76 «Расчеты с разными дебеторами и кредиторами» Кт

Начальное сальдо (Сн) (дебеторская задолженность)	Начальное сальдо (Сн) (кредиторская задолженность)
Уменьшение кредиторской задолженность (-)	Уменьшение дебеторской задолженность (-)
Увеличение дебеторской задолженности (+)	Увеличение кредиторской задолженности (+)
Обороты по дебету (Доб)	Обороты по кредиту (Коб)
Конечное сальдо (Ск) (дебеторская задолженность)	Конечное сальдо (Ск) (кредиторская задолженность)

$$Ск = Сн + Доб - Коб$$

$$Ск = Сн + Коб - Доб$$

Понять эту схему просто: если сальдо (остаток) начальное по дебету, то и конечное тоже по дебету, значит, счет в этот момент активный. Если начальное сальдо кредитовое, то конечное тоже кредитовое, значит, счет пассивный. На практике: одно юридическое лицо должно вашему предприятию — это дебеторская задолженность (сальдо дебетовое), другому юридическому лицу вы должны — это кредиторская задолженность (сальдо кредитовое). Счет ведется по аналитике, т. е. по юридическим лицам. Поэтому сальдо одновременно и по дебету, и по кредиту счета 76.

Задание № 1

Фирма «Радость» оплатила за материалы фирме «Путь».

Фирма «Луна» оплатила за швейные изделия фирме «Радость».

Определите, кто является покупателем, а кто поставщиком относительно фирмы «Радость». О каких счетах идет речь? Напишите проводки.

Ответы даны в *приложении 2*.

Задание № 2

Напишите наименование счетов в «самолетиках», посчитайте обороты и сальдо конечное.

Дт 50 «.....» Кт	
Сн 120	
8100	4200
Об. ?	Об. ?

Дт 51 «.....» Кт	
2000	9900
4800	
3200	
Об. ?	Об. ?

Дт 60 «.....» Кт	
	Сн 24300
22000	
Об. ?	Об. ?

Дт 10 «.....» Кт	
Сн 12000	
1500	10000
2200	20000
4300	
20000	
Об. ?	Об. ?

Дт 76 «.....» Кт	
Сн 18200	
1800	1800
2500	2200
2000	
Об. ?	Об. ?

Дт 62 «.....» Кт	
	Сн 5200
18000	4800
	5000
	15000
Об. ?	Об. ?

Ответы даны в *приложении 2*.

Методы бухгалтерского учета

1. Документация и инвентаризация.

За каждой хозяйственной операцией, за каждым видом средств, источником средств ведется наблюдение при помощи документации. Однако не все явления, происходящие в процессе хозяйственной деятельности, могут быть зафиксированы посредством документации.

Например, естественная убыль, хищения, ошибки в учете. Выявить эти явления можно посредством инвентаризации, как дополнение к документации.

2. Оценка и калькуляция.

Оценка — способ измерения хозяйственных средств и источников в денежном выражении. При помощи оценки производится перевод натуральных и трудовых показателей в цену.

Калькуляция — способ исчисления себестоимости отдельных процессов.

3. Счета и двойная запись.

На каждый вид средств и источников открывается отдельный счет. Каждая операция записывается на двух счетах методом двойной записи.

4. Баланс и отчетность.

Баланс дает нам информацию об остатках всех видов средств и источников средств на дату его составления.

Бухгалтерская отчетность — единая система данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах ее хозяйственной деятельности, составляемая на основе данных бухгалтерского учета по установленным формам.

Посредством отчетности можно получать показатели по отдельным участкам работы — например, данные о выпуске продукции, о реализации, о начисленных и уплаченных налогах и т. д.

Классификация счетов по назначению

- 1) Основные;
- 2) регулирующие;
- 3) операционные;
- 4) результатные.

1. *Основными* счета называются потому, что учитывают средства и источники средств, что представляет основу хозяйственной деятельности предприятия.

К основным относятся следующие виды счетов.

• Материально-вещественные счета (инвентарные) — счета активные, сальдо дебетовое, измеряются в натуральных (штуки, метры и т. п.) и денежных показателях.

Счета:

- 01 «основные средства»,
- 04 « нематериальные активы»,
- 07 «оборудование к установке»,
- 10 «материалы»,
- 21 «полуфабрикаты собственного производства»,
- 41 «товары»,
- 43 «готовая продукция».

• Денежные счета — активные, измеряются в денежных показателях.

Счета:

- 50 «касса»,
- 51 «расчетный счет»,
- 52 «валютный счет»,
- 55 «специальные счета в банках»,
- 57 «переводы в пути».

• Фондовые счета служат для отражения и контроля, наличия и движения источников собственных средств предприятия.

Счета:

- 80 «уставный капитал»,
- 82 «резервный капитал»,
- 83 «добавочный капитал»,
- 86 «целевое финансирование».

• Расчетные счета служат для отражения расчетов данного предприятия с другими предприятиями.

Активные — 73 «расчеты с персоналом по прочим операциям»

и т. д.

Пассивные — 70 «расчеты с персоналом по оплате труда» и т. д.

Активно-пассивные — 68 «расчеты по налогам и сборам»

и т. д.

2. *Регулирующие счета* (контрарные) предназначены для регулирования отдельных видов средств.

Счет 02 «амортизация основных средств» регулирует счет 01 «основные средства».

Счет 05 «амортизация нематериальных активов» регулирует счет 04 « нематериальные активы».

Счет 42 «торговая наценка» регулирует счет 41 «товары».

Счет 81 «собственные акции (доли)» регулирует счет 80 «уставный капитал».

3. *Операционные счета* — на которых отражаются хозяйственные процессы:

- Собираательно-распределительные.

Счета:

25 «общепроизводственные расходы»,

26 «общехозяйственные расходы».

- Калькуляционные — служат для собирания и суммирования затрат по отдельным хозяйственным процессам для выявления себестоимости.

Счета:

08 «вложения во внеоборотные активы»,

20 «основное производство»,

23 «вспомогательные производства».

- Отчетно-распределительные служат для учета расходов и доходов, которые относятся к разным периодам.

Счета:

96 «резервы предстоящих расходов»,

97 «расходы будущих периодов»,

98 «доходы будущих периодов».

4. *Результатные:*

- Операционно-результатные определяют результат от конкретного вида деятельности.

Счета:

90 «продажи»,

91 «прочие доходы и расходы».

- Окончательно-результатные.

Счета:

84 «нераспределенная прибыль/непокрытый убыток»,

99 «прибыли и убытки».