

Бухгалтерские счета и двойная запись

- 1. Бухгалтерские счета, их назначение, строение.**
- 2. Активные и пассивные счета.**
- 3. Активно-пассивные счета.**
- 4. Двойственное отражение операций на счетах и его обоснование.**
- 5. Синтетические и аналитические счета.**
- 6. Субсчета.**

В деятельности каждого экономического субъекта ежедневно совершается большое количество ФХЖ, которые в итоге отражаются в бухгалтерском балансе.

Бухгалтерский баланс составляют на последний календарный день отчётного периода (месяца, квартала, года), поэтому с его помощью невозможно повседневно отслеживать изменения, происходящие в составе активов, обязательств, источников финансирования деятельности организации.

Для текущего учёта и контроля используется другой элемент метода бухгалтерского учёта – **система счетов бухгалтерского учёта.**

Каждый ФХЖ экономического субъекта попадает в сферу бухгалтерского учёта через бухгалтерские счета.

Именно они обеспечивают единую систему бухгалтерского учёта для всех экономических субъектов и предназначены для получения различной по степени детализации информации.

Счет бухгалтерского учета -

**это способ группировки и учета однородных
по экономическому содержанию объектов.**

Бухгалтерский счет –

**это основная единица хранения информации,
которая необходима для принятия
управленческих решений.**

Открывают счета

**на карточках, в книгах, на свободных листах
специальной формы.**

**Записи в них в зависимости от характера
учитываемых объектов
ведутся в различных измерителях
(натуральных, трудовых, денежных).**

Бухгалтерские счета обеспечивают систему учёта путём персонального закрепления за каждым объектом экономической деятельности своего бухгалтерского счёта.

Для удобства работы со счётами для каждого вида актива, обязательства, источника финансирования деятельности открываются **отдельные счёта со своим наименованием и двухзначным цифровым номером (шифром).**

Например,

01 «Основные средства», **10** «Материалы», **50** «Касса»,
60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»,
43 «Готовая продукция», **80** «Уставный капитал»,
82 «Резервный капитал», **99** «Прибыли и убытки» и др.

ПЛАН СЧЕТОВ

БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА
ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИЙ

И

ИНСТРУКЦИЯ
ПО ЕГО ПРИМЕНЕНИЮ



Все счета (с **01** по **99**),
используемые коммерческими и
некоммерческими организациями
собраны в

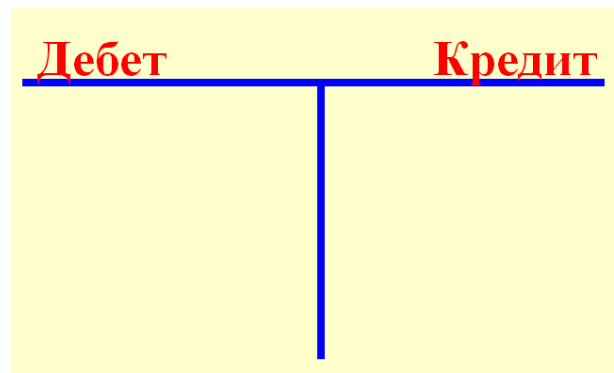
Плане счетов

бухгалтерского учета
ФХД организаций,
утвержденного приказом
МФ РФ № 94н от 30.10.2000 г.

К Плану счетов МФ РФ разработана Инструкция по его применению.

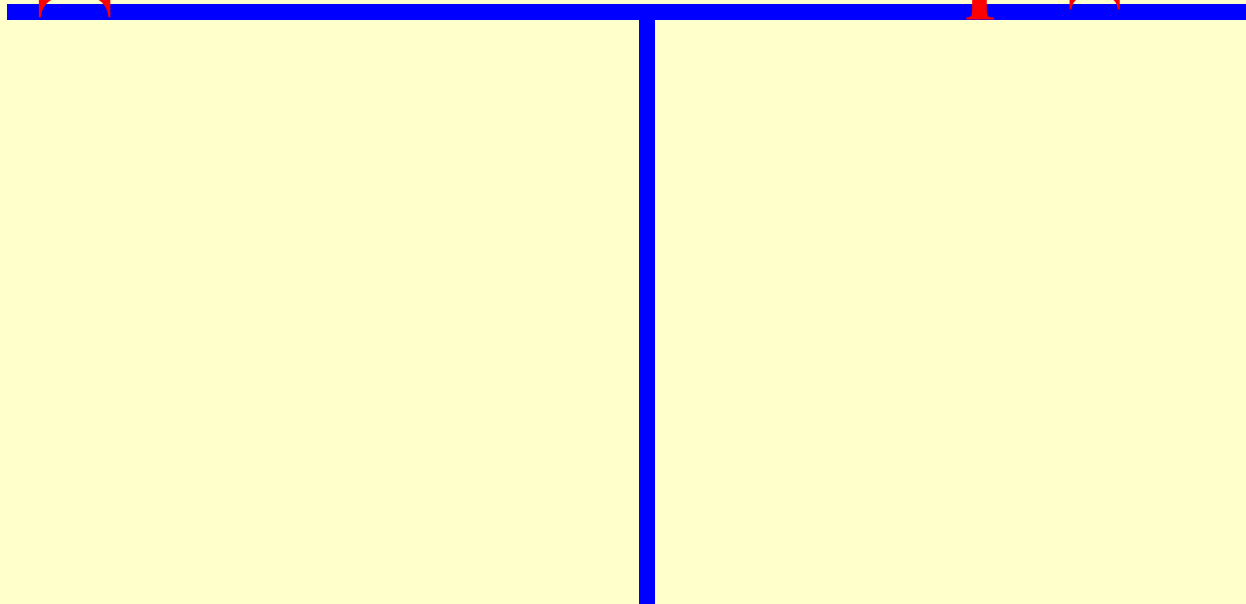
По внешнему виду счёт представляет собой таблицу, состоящую из двух частей и напоминающую букву «Т», поэтому счёт бухгалтерского учёта называют **Т – счет** или **Т – модель**.

Левая сторона счета называется *дебет*,
а правая - *кредит*.



Дебет

Кредит



Слова «дебет» и «кредит» латинского происхождения. В переводе на русский язык:

дебет означает *«он должен»*,
отсюда дебитор – должник или заемщик;

кредит означает *«он верит»*,
отсюда кредитор- заимодавец, т.е. лицо,
давшее деньги или иные ценности
другому лицу.

**В настоящее время слова
«дебет» и «кредит» означают
стороны бухгалтерского счета.**

**Остаток на счетах бухгалтерского учета
называется
САЛЬДО.**

**Сальдо на начало периода –
сальдо начальное,
на конец отчетного периода –
*сальдо конечное.***

**Счет, не имеющий начального сальдо,
(сальдо равно нулю),
называется *закрытым счетом*.**

***Закрыть счет - значит свести
его конечное сальдо к нулю.***

***Открыть счет - значит на его схему
вынести начальное сальдо
из баланса.***

**Сумма ФХЖ отдельно по дебету и кредиту
без начального сальдо называется
*оборотом.***

**Оборот по дебету –
*дебетовый оборот,***

**оборот по кредиту –
*кредитовый оборот.***

В течение определённого промежутка времени
ФХЖ записывают на тот или иной счёт,
состояние которого они изменяют.

В баланс переносятся начальные и конечные остатки
по всем счетам активов и источников их образования,
таким образом,

**между счетами бухгалтерского учёта и балансом
существует устойчивая информационная связь.**

Из баланса в открываемые счета

вносятся начальные остатки,

а на основании итоговых данных,

содержащихся на счетах,

составляют в конце отчётного периода новый баланс.

**Все бухгалтерские счета
по отношению к балансу
делятся на:**

- ✓ **активные,**
- ✓ **пассивные,**
- ✓ **активно-пассивные.**

Счета, отражающие движение активов организации, являются **активными**:

- 08** «Вложения во внеоборотные активы»,
- 11** «Животные на выращивании и откорме»,
- 19** «НДС по приобретенным ценностям»,
- 20** «Основное производство»,
- 41** «Товары»,
- 51** «Расчетные счета»,
- 52** «Валютные счета»,
- 55** «Специальные счета в банках»,
- 57** «Переводы в пути» и др.

**Сальдо активных счетов
может быть только дебетовым.**

По дебету активного счета происходит
увеличение активов,

по кредиту – их **уменьшение.**

Схема активного счета

Д

К

Сальдо начальное

**Увеличение
активов (+)**

Оборот по дебету

Сальдо конечное

**Уменьшение
активов (-)**

Оборот по кредиту

$$С_{\text{кон.}} = С_{\text{нач.}} + Д \text{ оборот} - К \text{ оборот}$$

ПРИМЕР:

- 1) на начало дня в организации остаток денег в кассе составил - 1000 рублей.**

- 2) В течение дня произошли следующие ФХЖ:**
 - поступили деньги в кассу с расчетного счета 15000 рублей,**
 - выдана из кассы работникам оплата труда 13200 рублей,**
 - выдано из кассы под отчет директору на командировочные расходы - 800 рублей,**
 - поступили в кассу деньги от покупателей за отгруженную им продукцию – 5000 рублей.**

Расчет конечного сальдо на активном счете 50 «Касса»

Д		Сч. 50	К	
Сальдо нач. 1000				
дебетовый оборот	1) 15000		2) 13200	} кредитовый оборот
	4) 5000		3) 800	
Оборот 20000			Оборот 14000	
Сальдо кон. 7000				

$$\text{С-до кон.} = \text{С-до нач.} + \text{Дт} - \text{Кт}$$

Счета, на которых учитываются источники финансирования деятельности организации, являются **пассивными:**

- 80** «Уставный капитал»,
- 82** «Резервный капитал»,
- 83** «Добавочный капитал»,
- 66** «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»,
- 67** «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»,
- 98** «Доходы будущих периодов»,
- 89** «Резервы предстоящих расходов»,
- 63** «Резервы по сомнительным долгам» и др.

**Сальдо на пассивных счетах
может быть только **кредитовым**.**

По **дебету** пассивного счета происходит
уменьшение источников финансирования
деятельности организации,

по кредиту – их увеличение.

Схема пассивного счета

Д	К
	Сальдо начальное
Уменьшение источников (-)	Увеличение источников (+)
Оборот по Д-ту	Оборот по К-ту
	Сальдо кон.

$$C_K = C_H + K_{об.} - D_{об.}$$

Пример.

1. На начало месяца у организации задолженность по краткосрочным кредитам составляла – **25000 руб.**
2. В течение месяца:
 - поступил на р/сч. еще один краткосрочный кредит – **75000 руб.;**
 - перечислен с расчетного счета ежемесячный платеж по первому кредиту – **3000 руб.;**
 - перечислен с расчетного счета ежемесячный платеж по второму кредиту – **8000 руб.**

Пассивный счет 66
*«Расчеты по краткосрочным
кредитам и займам»*

Д	66	К
		Сальдо нач. 25000
2. 3000		
3. 8000		1. 75000
Оборот по Д-ту 11000		Оборот по К-ту 75000
		Сальдо кон. 89000

**Кроме активных и пассивных счетов
в бухгалтерском учете
существуют счета,
на которых одновременно отражаются
и имущество (активы),
и источники его образования.
Такие счета называются
*активно – пассивными.***

На активно-пассивных счета отражаются:

✓ *расчеты:*

60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»,

62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»,

68 «Расчеты по налогам и сборам»,

71 «Расчеты с подотчетными лицами»,

76 «Расчеты с разными дебиторами и

кредиторами» и т.д.

✓ *разные учетные объекты:*

99 «Прибыли и убытки»,

91 «Прочие доходы и расходы»,

84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый
убыток)» и др.

А-П счета могут иметь:

одностороннее сальдо
(дебетовое или кредитовое);

двухстороннее сальдо
(и дебетовое
и кредитовое).

сч. 84 «Нераспределенная
прибыль (непокрытый убыток)»

Д	К
СН	
Од	Ок
	Ск

сч. 76 «Расчеты с разными
дебиторами и кредиторами»

Д	К
СН	СН
Од	Ок
Ск	Ск

**Если активно – пассивный счет
одновременно имеет два сальдо,
то оно называется развернутым.**

**В бухгалтерском балансе
сальдо активно – пассивных счетов
отражается в развернутом виде,
(дебетовое сальдо в активе,
а кредитовое – в пассиве).**

Сворачивать такое сальдо, то есть покрывать один вид задолженности другим, действующим законодательством запрещено.

Определить величину развернутого сальдо на активно – пассивном счете традиционным способом невозможно.

Для расчета конечного сальдо в этом случае существует

система **аналитических счетов.**

Аналитический учет дает информацию о состоянии расчетов с каждым дебитором и кредитором отдельно, то есть конечное сальдо выводится отдельно по каждому дебитору или кредитору, а затем подсчитывается общая сумма кредиторской и дебиторской задолженности.

Схема

активно-пассивного счета

Д

К

**Сальдо начальное
(дебиторская
задолженность)**

**Сальдо начальное
(кредиторская
задолженность)**

**1. Увеличение дебиторской
задолженности**

**2. Уменьшение дебиторской
задолженности**

**4. Уменьшение кредиторской
задолженности**

**3. Увеличение кредиторской
задолженности**

Оборот по дебету

Оборот по кредиту

Сальдо конечное

Сальдо конечное



- Двойная запись -
и баланс
в порядке!



**ФХЖ на счетах
бухгалтерского учета
отражаются
способом двойной записи.
Сущность этого способа
состоит в том,
что каждый ФХЖ
в одинаковой сумме
отражается
по дебету и кредиту
взаимосвязанных счетов.**

**В результате двойственного отражения
в каждом ФХЖ возникает
*взаимная связь отдельных счетов.***

**Она определяется экономическим
содержанием ФХЖ
и называется **корреспонденцией счетов.****

**Счета, между которыми установилась
такая взаимосвязь, называются
корреспондирующими.**

**Краткая форма выражения
корреспонденции счетов
путем указания
дебетуемого и кредитуемого счетов,
и суммы
называется *бухгалтерской проводкой*
или бухгалтерской записью
*или счетной формулой.***

**Составление бухгалтерских проводок
называется контрировкой.**

**Проставить бухгалтерские проводки
на совершенные ФХЖ
значит проконтрировать.**

**Поступили деньги в кассу с
расчетного счета организации
в сумме 70000 руб.**

КАССА

+ 70000

Сч. 50 «Касса»

РАСЧЕТНЫЙ СЧ.

- 70000

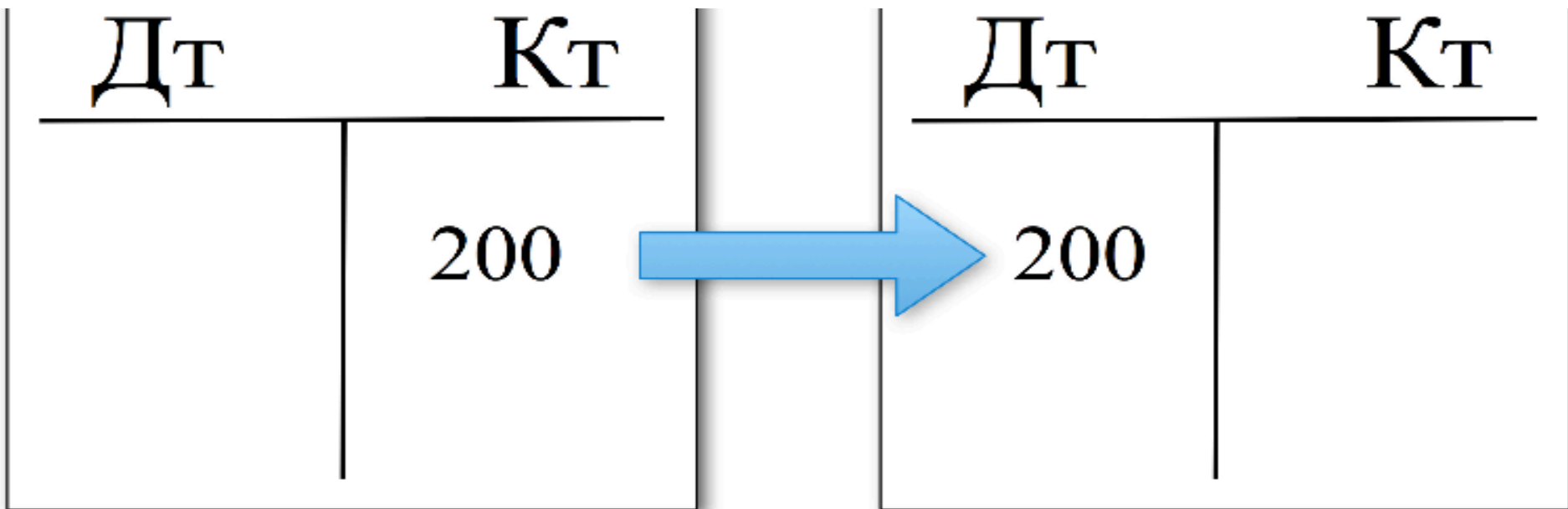
Сч. 51 «Расч. сч.»

Д 50 К 51 – 70000 руб.

(бухгалтерская проводка)

**Счет 50
«Касса»**

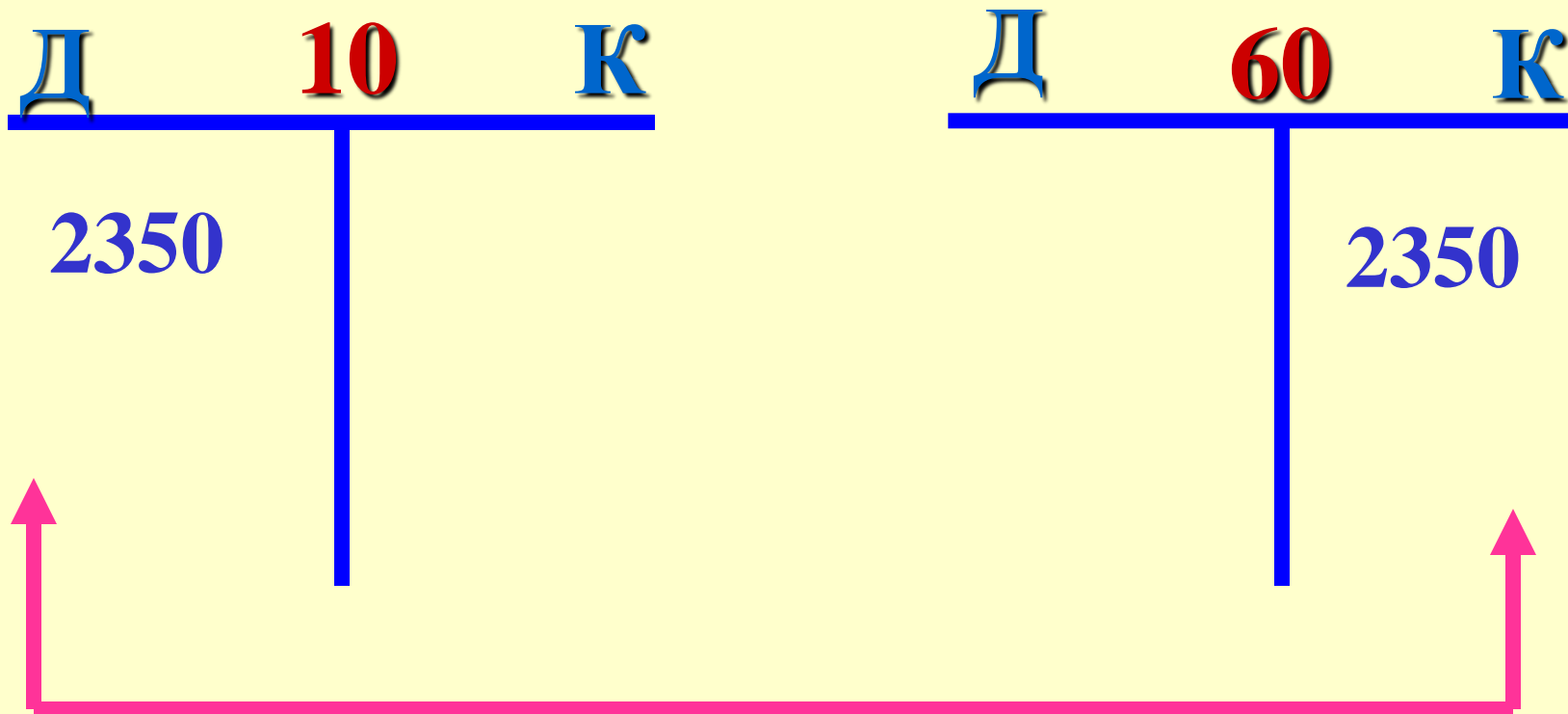
**Счет 51
«Расчетные счета»**

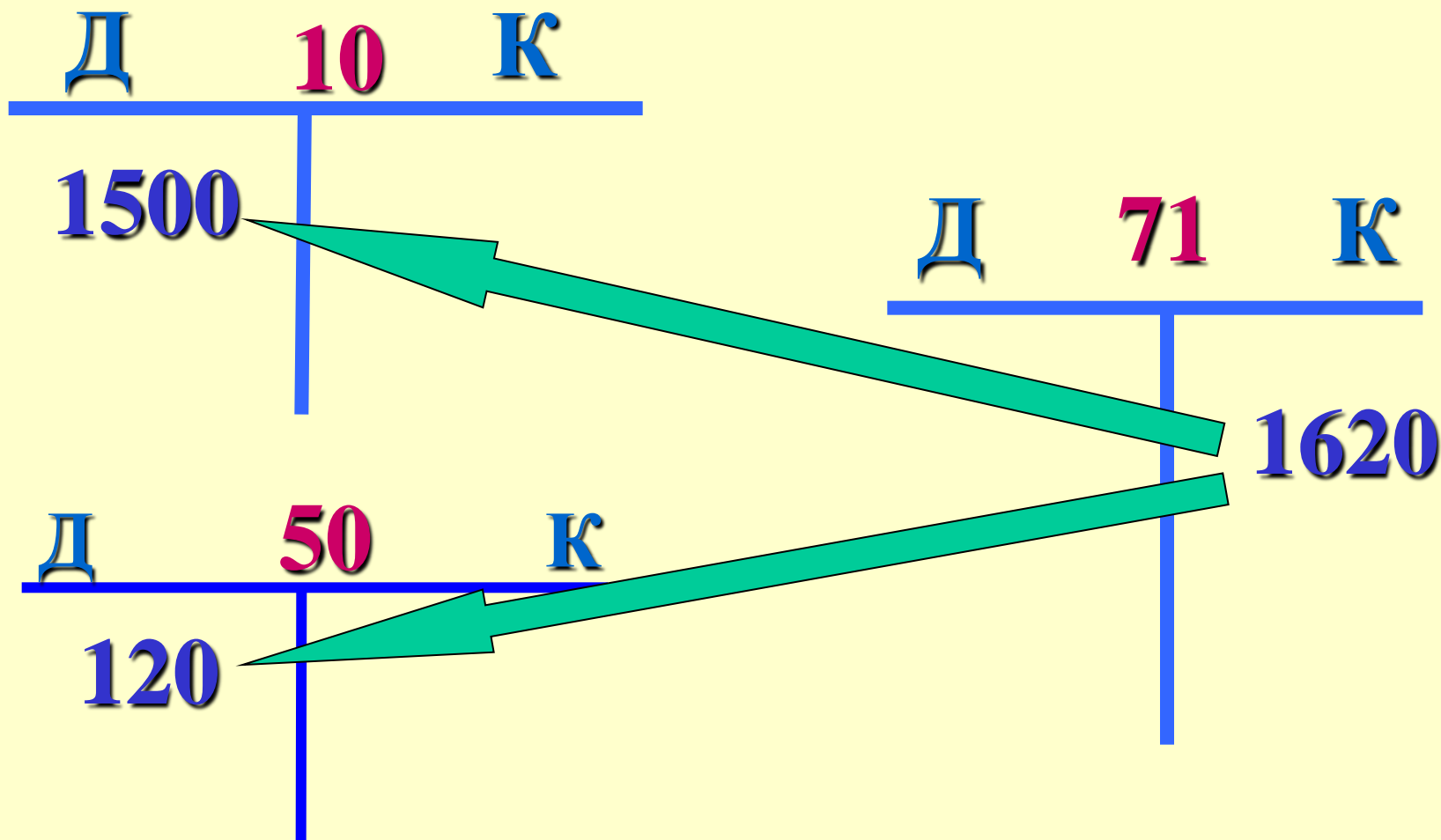


ДТ 51 КТ 50 – 200 руб.

Корреспонденция счетов может быть
простой и сложной.

При простой корреспонденции дебетуется один и кредитуются один счет.





При сложной корреспонденции счетов - дебетуется один, а кредитруется несколько счетов, или наоборот.