

Тема 4. Счета и двойная запись

1. Счета бухгалтерского учета.
2. Система двойной записи.
3. Синтетический аналитический учет.
4. Обобщение данного текущего учета.

Счета бухгалтерского учета

В бухгалтерском балансе отражается состояние хозяйственных средств и их источников на определенный момент времени (отчетную дату). Однако для управления деятельностью предприятия необходимы сведения не только о состоянии, но и о происходящих изменениях в средствах и их источниках в течение отчетного периода.

На практике совершается большое количество операций, отражать изменения непосредственно в балансе технически неудобно. Поэтому для обобщения хозяйственных операций используют специальный прием – «бухгалтерский счет».

Счета бухгалтерского учета представляют собой способ экономической группировки, текущего учета состояния и изменений, происходящих с хозяйственными средствами, их источников и формирования в результате хозяйственных операций и процессов с целью получения обобщенной информации, необходимой для управления хозяйственной деятельностью. Для каждой группы экономически однородных средств или их источников используются отдельные счета.

Например, для учета товаров применяется счет «Товары», для учета расчетов с поставщиками товаров – «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», наличных денег – «Касса» и т.д.

Бухгалтерский счет в своей простейшей форме выглядит как буква «Т». Наименование счета пишется над буквой «Т». Каждый счет имеет две части дебет и кредит, которые предназначены для противоположного отражения изменений средств и их источников, дебетом называется левая, а кредитом – правая часть Т-счета. Для наглядности счет изображается в виде таблицы, состоящей из двух частей, соответствующих дебету и кредиту.

Упрощенная схема бухгалтерского счета

Наименование объекта учета

Дебет	Кредит

Данные о хозяйственном факте записываются по дебету либо кредиту счета. Подсчет всех данных, отраженных на счете, называется его оборотом. В соответствии с двойственной структурой счета обороты подразделяют на дебетовые и кредитовые.

Результат соизмерения дебетовых и кредитовых оборотов (разность между ними) называется сальдо (остаток по счету). Сальдо обычно определяют на какую-либо дату. По отношению к обороту сальдо может быть начальным C_1 (как результат соизмерения оборотов в предыдущем месяце) или конечным C_2 (как результат, полученный за данный отрезок времени). При определении конечного сальдо к соответствующему обороту прибавляют начальное сальдо.

Сальдо может быть дебетовым, кредитовым или нулевым. Счет, не имеющий сальдо, называется закрытым счетом. Открыть счет – значит отразить на нем данные хотя бы об одном хозяйственном сальдо. Закрыть счет – значит свести его сальдо к нулю.

Счета открывают на основании статей баланса. Поэтому они в основном носят те же названия, что и статьи баланса, и их, так же как и статьи баланса, делят на активные и пассивные. *Активные счета* открываются на основании статей актива баланса и предназначены для учета хозяйственных средств по видам и размещению. *Пассивные*

счета открываются на основании статей пассива баланса и используются для учета источников формирования этих средств.

Связь счетов с бухгалтерским балансом проявляется и в том, что начальное состояние (размер) хозяйственных средств и их источников записывается на счетах из баланса. Затем на основании хозяйственных операций в течение отчетного периода на каждом счете отражают изменения средств и их источников. Конечное состояние средств и их источников записывают в новый баланс по данным бухгалтерских счетов.

На активных счетах начальный и конечный остатки хозяйственных средств записываются в дебетовой части счета, увеличение средств отражается по дебету, а уменьшение по кредиту. К активным счетам относятся: «Основные средства», «Нематериальные активы», «Материалы», «Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы», «Товары», «Касса», «Расчетный счет», «Краткосрочные финансовые вложения» и др.

Схема активного счета

Дебет	Кредит
Остаток средств на начало отчетного периода	
Увеличение средств (+)	Уменьшение средств (-)
Остаток средств на конец отчетного периода	

$$C_2 = C_1 + \text{Об.Д} - \text{Об.К}, \quad (1)$$

где C_2 – сальдо конечное;

C_1 – сальдо начальное;

Об.Д – оборот дебетовый;

Об.К – оборот кредитовый.

При записях хозяйственных операций в активные счета могут быть только две ситуации:

1. Сумма начального остатка и сумма оборота по Дт счета должна быть больше суммы, показываемой по кредиту счета. В этом случае имеется сальдо (остаток) на конец проведения операции:

$$C_1 + \text{Об.Дт} > \text{Об.К} \Rightarrow \text{сальдо дебетовое.} \quad (2)$$

2. Сумма начального остатка и сумма оборота по Дт счета равны сумме, показываемой по Кт счета, в этом случае сальдо на конец отчетного периода не будет:

$$C_1 + \text{Об.Дт} = \text{Об.Кт} \Rightarrow \text{сальдо} = 0. \quad (3)$$

Пример 1. Согласно кассовой книге на начало отчетного периода в кассе было 250 руб., кассир произвел следующие хозяйственные операции:

1) получил с расчетного счета деньги – 300 руб.;

2) выдал в подотчет на покупку хоз. товаров – 200 руб.;

3) выдал зарплату работникам – 250 руб.;

4) получил в кассу неиспользованные деньги – 100 руб.;

5) выдал премиальные – 70 руб.

Задание: 1) открыть счет; 2) подсчитать обороты; 3) вывести конечное сальдо.

«Касса»

Дт	Кт
$C_1 = 250$	
1) 300	2) 200
4) 100	3) 250
	5) 70

400	520
C2=130	

$$C2=250+(300+100)-(200+250+70)=250+400-520=130$$

На пассивных счетах делаются противоположные записи: начальный и конечный остаток источников средств записываются в кредитовой части счета, увеличение источников отражается по кредиту, а уменьшение по дебету.

К пассивным счетам относятся: «Уставный капитал», «Резервный капитал», «Добавочный капитал», «Нераспределенная прибыль», «Краткосрочные кредиты банков», «Долгосрочные кредиты банков», «Краткосрочные займы» и др.

Схема пассивного счета

Дебет	Кредит
	Остаток источника средств на начало отчетного периода
Уменьшение источника средств (-)	Увеличение источника средств (+)
	Остаток источника средств на конец отчетного периода

Используя ранее приведенные обозначения для определения остатка по пассивному счету на конец отчетного периода, составим такую формулу:

$$C_2 = C_1 + \text{Об.К} - \text{Об.Д.} \quad (4)$$

При записях хозяйственных операций в пассивные счета могут быть только две ситуации:

1. Сумма начального сальдо и сумма оборота по Кт должна быть больше суммы, показываемой по Дт счета. В этом случае имеем остаток на конец проведения хозяйственной операции, который определяется по формуле (4)

$$C_1 + \text{Об.К} > \text{Об.Дт} \Rightarrow \text{сальдо по Кт.} \quad (5)$$

2. Сумма начального остатка и сумма оборота по кредиту счета равна сумме, показываемой по дебету счета. В этом случае сальдо на конец отчетного периода равно 0:

$$C_1 + \text{Об.Кт} = \text{Об.Дт} \Rightarrow \text{сальдо 0.} \quad (6)$$

Пример 2. Задолженность по оплате труда на конец отчетного периода составляет 700 руб. За отчетный период были проведены следующие операции:

- 1) выплачена зарплата работникам – 650 руб.;
- 2) начислена зарплата работникам организации – 300 руб.;
- 3) выплачена зарплата подсобным рабочим – 300 руб.;
- 4) начислена зарплата работникам вспомогательного производства – 100 руб.

Задание: 1) открыть счет; 2) подсчитать обороты; 3) вывести сальдо.

Расчеты с персоналом по оплате труда

Дт	Кт
	700
1) 650	2) 300
3) 300	4) 100
950	400
	150

$$C2=700+(300+100)-(650+300)=700+400-950=150.$$

Помимо счетов для учета хозяйственных средств (активных) и их источников (пассивных) в бухгалтерском учете существуют счета, на которых отражаются одновременно и хозяйственные средства, и их источники – активно-пассивные счета.

Активно-пассивные счета бывают двух видов:

1. Активно-пассивный счет с односторонним сальдо (или дебетовое, или кредитовое). К таким счетам относится счет 99 «Прибыли, убытки». Если у предприятия суммы доходов превысили суммы расходов, то разница между ними дает прибыль, поэтому сальдо счета будет кредитовым (прибыль является источником средств и отражается в пассиве баланса). Если, наоборот, суммы доходов меньше суммы расходов, то разница между ними показывает убыток, и сальдо по счету будет дебетовым.

2. Активно-пассивный счет с двухсторонним сальдо (дебетовое и кредитовое одновременно). К таким счетам относятся счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и др. Сальдо по дебету этого счета означает дебиторскую задолженность, а сальдо по кредиту – кредиторскую. В данном активно-пассивном счете записи по дебету могут иметь разное значение: либо увеличение дебиторской задолженности, либо уменьшение кредиторской. Разное значение имеет запись и по кредиту счета: или увеличение кредиторской, или уменьшение дебиторской задолженности.

Остатки по активным счетам, на которых отражается дебиторская задолженность организации, и по пассивным счетам, на которых показываются кредиторская задолженность, затем увязываются и отражаются соответственно в активе и пассиве баланса.

Схема построения активно-пассивного счета

Дебет	Кредит
Остаток средств на начало отчетного периода: дебиторская задолженность на начало отчетного периода	Остаток источников средств на начало отчетного периода: кредиторская задолженность на начало отчетного периода
Оборот: 1. Увеличение дебиторской задолженности (+) 2. Уменьшение кредиторской задолженности (-)	Оборот: 1. Увеличение кредиторской задолженности (+); 2. Уменьшение дебиторской задолженности (-)
Конечный остаток: дебиторская задолженность на конец отчетного периода	Конечный остаток: кредиторская задолженность на конец отчетного периода

Система двойной записи

Первичной единицей бухгалтерского наблюдения являются хозяйственные операции, предварительно отраженные в соответствующих документах.

Для отражения хозяйственных операций на счетах применяется особый способ бухгалтерского учета – двойная запись.

Необходимость **двойной записи** обусловлена тем, что все экономические явления взаимосвязаны. Существует взаимосвязь и между объектами бухгалтерского учета: хозяйственными средствами, источниками их формирования, хозяйственными процессами. Каждая хозяйственная операция приводит к двум экономическим явлениям и вызывает изменения не менее чем в двух статьях баланса на одну и ту же сумму.

Назначение двойной записи состоит в отражении на счетах взаимосвязанных изменений, происходящих с объектами бухгалтерского учета в результате хозяйственных операций. Порядок отражения операций на счетах в системе двойной записи рассмотрим на конкретном примере.

Хозяйственные операции:

1) получены товары от поставщиков на сумму 12 000 руб. (расчеты еще не произведены);

2) погашена задолженность перед поставщиками за счет ссуды банка 10 000 руб.;

3) получены с расчетного счета в кассу деньги на выдачу заработной платы и хозяйственные расходы 2500 руб.

4) выдана из кассы зарплата работникам предприятия 2000 руб.;

Задание:

1) открыть счета бухгалтерского баланса;

2) отразить хозяйственные операции на счетах;

3) посчитать обороты по каждому счету;

4) вывести сальдо по каждому счету;

5) составить баланс на 1 марта 200_г.

Для этого на основании условного баланса откроем счета бухгалтерского учета:

Баланс торгового предприятия на 01 01 2012г.

Актив		Пассив	
Средства	Сумма в руб.	Источники средств	Сумма в руб.
Основные средства	11 000	Уставный капитал	12 700
Товары	14 500	Краткосрочные кредиты банков	7750
Расчетный счет	3500	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	4600
Касса	50	Расчеты с персоналом по оплате труда	4000
Баланс	29 050	Баланс	29 050

Каждая хозяйственная операция, исходя из ее экономического содержания, обязательно затрагивает два объекта учета и два счета, т.к. имеет двойственный характер. В самом деле, если организация приобретает материалы, то, с одной стороны, увеличивается количество материалов на складе, а с другой – уменьшаются денежные средства, за счет которых они приобретены, то есть обязательно указывается, за счет каких источников материалы поступили: за счет наличных денег из кассы, за счет безналичного перечисления с расчетного счета или возникшей задолженности перед поставщиком.

Двойственное отражение хозяйственной операции заключается в том, что она должна быть записана по Дт одного счета и Кт другого в одинаковой сумме. Следовательно, при составлении корреспонденции счетов с использованием метода двойной записи обязательно действуют три составляющие:

1. Содержание хозяйственной операции (ее описание).
2. Дебетуемый счет.
3. Кредитуемый счет.

Сущность двойной записи объясняется строением баланса организации, в котором с двух позиций рассматривается его имущество:

по составу и размещению (актив баланса) и по источникам формирования этого имущества (пассив баланса). Поэтому итоги актива и пассива баланса всегда равны. Каждая хозяйственная операция вследствие этого затрагивает две статьи баланса, что характеризуется влиянием на баланс четырех типов хозяйственных операций. Следовательно, необходимость метода двойной записи вытекает из метода балансовой группировки имущества организации.

Прежде чем составить корреспонденцию счетов по каждой хозяйственной операции и отразить ее методом двойной записи на счетах бухгалтерского учета, необходимо ответить на следующие вопросы:

1. Экономический смысл хозяйственной операции, то есть возможна ли такая операция на предприятии?
2. Какие объекты учета в ней участвуют и какие счета затрагивают?
3. Каким образом эти объекты учета связаны с балансом организации, то есть, что они характеризуют: имущество (актив баланса) или источники формирования этого имущества (пассив баланса)?
4. Как данная хозяйственная операция повлияет на валюту баланса: увеличит, уменьшит, оставит без изменения, о чем свидетельствует тип хозяйственной операции.
5. Какой из счетов бухгалтерского учета дебетуется, а какой кредитуется (то есть какая будет бухгалтерская проводка)?

В результате первой операции происходит увеличение суммы товаров и увеличение задолженности перед поставщиками. Для учета товаров применяется активный счет «Товары», а для учета задолженности поставщикам активно-пассивный счет «Расчеты с поставщиками и подрядчиками». Увеличение средств на активных счетах записывается в дебет, а увеличение источника на активно-пассивных счетах – в кредит. Таким образом производится двойная запись:

Дебет счета «Товары»	12 000
Кредит счета «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	12 000

В результате проведения этой операции произошло увеличение валюты баланса на 12 000 рублей. Это третий тип хозяйственной операции.

В результате второй операции уменьшается задолженность предприятия поставщикам и увеличивается задолженность банку. Эта операция затрагивает пассивные счета «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и «Краткосрочные кредиты банков». Увеличение на пассивном счете записывается в кредите, а уменьшение – в дебете. Следовательно, на счетах нужно сделать запись:

Дебет счета «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	10 000
Кредит счета «Краткосрочные кредиты банков»	10 000

Третью операцию следует записать:

Дебет счета «Касса»	2500
Кредит счета «Расчетный счет»	2500

Четвертую операцию отражают следующей записью на счетах:

Дебет счета «Расчеты с персоналом по оплате труда»	2000
Кредит счета «Касса»	2000

Активные счета

«Основные средства»

Дебет	Кредит
Сальдо	
11 000	
Оборот –	Оборот –
Сальдо	
11 000	

«Товары»

Дебет	Кредит
Сальдо	
14 500	
1) 12 000	
Оборот	Оборот –
12 000	
Сальдо	
26 500	

«Касса»

Дебет	Кредит
Сальдо 50	
3) 2500	4) 2000
Оборот	Оборот 2000
2500	

«Расчетный счет»

Дебет	Кредит
Сальдо 3500	
	3) 2500
Оборот –	Оборот 2500

Сальдо 550	
------------	--

Сальдо 1000	
-------------	--

Пассивные счета

«Уставный капитал»

Дебет	Кредит
	Сальдо 12 700
Оборот -	Оборот -
	Сальдо 12 700

«Краткосрочные кредиты банков»

Дебет	Кредит
	Сальдо 7750
	2) 10000
Оборот	Оборот – 10 000
Сальдо 26 500	Сальдо 17 750

«Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

Дебет	Кредит
	Сальдо 4600
2) 10 000	1) 12 000
	Сальдо 6600

«Расчеты с персоналом по оплате труда»

Дебет	Кредит
	Сальдо 4000
4) 2000	
Оборот 2000	Оборот –
	Сальдо 2000

Баланс предприятия на 01.03.2012г.

Актив		Пассив	
Средства	Сумма в руб.	Источники средств	Сумма в руб.
Основные средства	1 1000	Уставный капитал	12 700
Товары	26 500	Краткосрочные кредиты банков	17 750
Расчетный счет	1000	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	6600
Касса	550	Расчеты с персоналом по оплате труда	2000
Баланс	39 050	Баланс	39 050

Из примера видно, что каждая операция записывается одновременно в дебет одного счета и в кредит другого счета в одной и той же сумме. Следовательно, двойная запись представляет собой взаимосвязанное отражение изменений объектов бухгалтерского учета в дебете и кредите счетов в одной и той же сумме.

Экономическая взаимосвязь, возникающая между счетами при отражении хозяйственных операций, называется корреспонденцией счетов, а сами счета корреспондирующими. Указание дебета и кредита корреспондирующих счетов называется бухгалтерской записью, или проводкой. Составление бухгалтерских проводок называется контрировкой. Проводки бывают простые и сложные. Простыми называются проводки, при которых сумма хозяйственной операции записывается в дебет одного и в кредит другого счета. Сложными являются такие записи, при которых дебетуется как минимум два счета, а кредитуется один или, наоборот, дебетуется один счет, а кредитуется два.

Работа бухгалтера, связанная с составлением бухгалтерских проводок на основании операций, оформленных соответствующими документами, называется бухгалтерской обработкой документов.

Двойственное отражение информации является способом координации счетов, то есть установления их взаимосвязи и согласования друг с другом. Поэтому метод двойной записи имеет большое контрольное и познавательное значение.