

Глава 1. Введение.

1.1. Зачем нужен бухучет.

Бухгалтерский учет это язык бизнеса. Информация бухучета должна быть понятна заинтересованным пользователям – **внутренним и внешним**.

Внутренние пользователи это руководство предприятия. Им бухучет необходим для принятия управленческих решений, для планирования и для контроля.

Внешние пользователи бухучета это: инвесторы (их интересуют риски вкладывания средств), заимодавцы (их интересует возврат займов и процентов), поставщики (их интересует оплата поставок), налоговые органы (их интересует уплата всех налогов), органы государственной власти (их интересует регулирование экономики страны).

Основной целью деятельности любой коммерческой организации является получение **прибыли**.

Прибыль это разница между **выручкой от реализации** продукции (товаров, работ, услуг) и **затратами** на производство продукции (приобретение товаров) и затратами на реализацию.

Помимо бухгалтерского учета в РФ ведется **налоговый учет** в соответствии с Налоговым кодексом РФ. Правила бухгалтерского и налогового учета частично могут совпадать, частично различаться. Налоговый учет ведется в России только для исчисления **налога на прибыль**.

1.2. Простейшие пояснения к понятию бухгалтерского баланса.

Пример 1.1.

Предположим, что вы решили заработать на изготовлении сувениров – матрешек. И для этого вы открываете ремесленную мастерскую. Предположим, вы купили 1 токарный станок за 100 000 рублей для вытачивания из дерева заготовок для матрешек. И предположим, что у вас остались сбережения 50 000 рублей и вы их вкладываете в дело. Предположим, что вы взяли в дело компаньона и он также имеет токарный станок за 150 000 рублей. Ещё 30 000 рублей вы заняли у друга. Таким образом, у вас есть первоначальный капитал $(100\,000 + 50\,000 + 150\,000 + 30\,000) = 330\,000$ рублей. Очень упрощенный вариант бухгалтерского баланса можно представить в виде таблицы 1.1.

Таблица 1.1.

Что имеем (актив)	Сумма, руб.	Из чего состоит капитал (пассив)	Сумма, руб.
Токарный станок №1	100 000	Собственный вклад	100 000
Токарный станок №2	150 000	Вклад компаньона	150 000
Деньги	50 000	Собственный вклад	50 000
Деньги	30 000	Долг другу	30 000
Итого:	330 000	Итого:	330 000

Или тоже самое - таблица 1.2. (одинаковые пункты объединены)

Что имеем (актив)	Сумма, руб.	Из чего состоит капитал (пассив)	Сумма, руб.
Токарный станок №1	100 000	Собственный вклад	150 000
Токарный станок №2	150 000	Вклад компаньона	150 000
Деньги	80 000	Долг другу	30 000
Итого:	330 000	Итого:	330 000

Теперь предположим, что вы готовы начать работать. Вам понадобятся деревянные заготовки. Вы покупаете заготовок, красок и кисточек на 20 000 рублей. В результате состав капитала (пассива) не меняется, а меняется только состав актива – часть **денег** переходит в **материалы** (деревянные заготовки, краски, кисточки). Смотри следующую таблицу.

Таблица 1.3.

Что имеем (актив)	Сумма, руб.	Из чего состоит капитал (пассив)	Сумма, руб.
Токарный станок №1	100 000	Собственный вклад	150 000
Токарный станок №2	150 000	Вклад компаньона	150 000
Деньги	60 000	Долг другу	30 000
Материалы	20 000		
Итого:	330 000	Итого:	330 000

Теперь предположим, что из материалов вы изготовили готовые изделия – матрешки. Теперь **материалы** стали произведенной **продукцией**. Стоимость затраченных материалов 20 000 рублей. Но был еще затрачен **труд** (токарные работы, художественные работы), была затрачена **электроэнергия** на работу станков и на освещение помещений и т.п. Предположим, что это увеличивает стоимость готовых изделий ещё на 30 000 рублей. Тогда на момент готовности **продукции** (20 000 + 30 000) = 50 000 рублей баланс будет иметь следующий вид.

Таблица 1.4.

Что имеем (актив)	Сумма, руб.	Из чего состоит капитал (пассив)	Сумма, руб.
Токарный станок №1	100 000	Собственный вклад	150 000
Токарный станок №2	150 000	Вклад компаньона	150 000
Деньги	60 000	Долг другу	30 000
Материалы	0	Стоимость труда и энергии	30 000
Готовая продукция	50 000		
Итого:	360 000	Итого:	360 000

Предположим теперь, что матрешки удалось **реализовать** все и удалось выручить за это 70 000 рублей. Разница между выручкой и стоимостью продукции и есть **прибыль** (70 000 – 50 000) = 20 000 рублей. Ради этой прибыли и было организовано дело. Теперь можно распорядиться прибылью. Но перед этим надо уплатить все налоги. Здесь для простоты изложения налоги не учитываем. О них речь будет позже. Теперь баланс будет иметь следующий вид.

Таблица 1.5.

Что имеем (актив)	Сумма, руб.	Из чего состоит капитал (пассив)	Сумма, руб.
Токарный станок №1	100 000	Собственный вклад	150 000
Токарный станок №2	150 000	Вклад компаньона	150 000
Деньги	60 000	Долг другу	30 000
Материалы	0	Стоимость труда и энергии	30 000
Готовая продукция	0	Прибыль	20 000
Деньги (выручка)	70 000		
Итого:	380 000	Итого:	380 000

Или

Таблица 1.6. (деньги сведены в одну строку)

Что имеем (актив)	Сумма, руб.	Из чего состоит капитал (пассив)	Сумма, руб.
Токарный станок №1	100 000	Собственный вклад	150 000
Токарный станок №2	150 000	Вклад компаньона	150 000
Деньги	130 000	Долг другу	30 000
Материалы	0	Стоимость труда и энергии	30 000
Готовая продукция	0	Прибыль	20 000
Итого:	380 000	Итого:	380 000

Теперь предположим, что вы погасили долг **по зарплате (стоимость труда) и по электроэнергии**, то есть выплатили зарплату работникам и выплатили долг поставщику электроэнергии суммарно на весь дог величиной 30 000 рублей. В результате уменьшиться соответствующий долг и уменьшится на эту же сумму количество денег 30 000 рублей. Останется денег $(130\,000 - 30\,000) = 100\,000$ рублей. Смотри следующую таблицу.

Таблица 1.7.

Что имеем (актив)	Сумма, руб.	Из чего состоит капитал (пассив)	Сумма, руб.
Токарный станок №1	100 000	Собственный вклад	150 000
Токарный станок №2	150 000	Вклад компаньона	150 000
Деньги	100 000	Долг другу	30 000
Материалы	0	Стоимость труда и энергии	0
Готовая продукция	0	Прибыль	20 000
Итого:	350 000	Итого:	350 000

Теперь предположим, что вы решили отдать долг другу, так как его деньги пока не нужны в бизнесе. Долг другу уменьшится и количество денег уменьшится на 30 000 рублей. Смотри следующую таблицу.

Таблица 1.8.

Что имеем (актив)	Сумма, руб.	Из чего состоит капитал (пассив)	Сумма, руб.
Токарный станок №1	100 000	Собственный вклад	150 000
Токарный станок №2	150 000	Вклад компаньона	150 000
Деньги	70 000	Долг другу	0
Материалы	0	Стоимость труда и энергии	0
Готовая продукция	0	Прибыль	20 000
Итого:	320 000	Итого:	320 000

Теперь предположим, что вы решили повторить закупку материала для начала второго этапа цикла (круговорота) производства. Предположим, что вы закупили материалов на 40 000 рублей. На эту сумму увеличится количество материалов и уменьшиться количество денег. Тогда баланс будет иметь следующий вид.

Таблица 1.9.

Что имеем (актив)	Сумма, руб.	Из чего состоит капитал (пассив)	Сумма, руб.
Токарный станок №1	100 000	Собственный вклад	150 000
Токарный станок №2	150 000	Вклад компаньона	150 000
Деньги	30 000	Долг другу	0
Материалы	40 000	Стоимость труда и энергии	0
Готовая продукция	0	Прибыль	20 000
Итого:	320 000	Итого:	320 000

Таким образом, на нашем упрощенном балансе мы проследили цикл (круговорот), то есть движение хозяйственных средств нашего предприятия:

ДЕНЬГИ → МАТЕРИАЛЫ → ГОТОВАЯ ПРОДУКЦИЯ → БОЛЬШЕ ДЕНЕГ

Любые действия, которые приводят к изменениям в активе или в пассиве или и там и там одновременно называются **хозяйственными операциями**.

Баланс, таким образом, можно просто представить в виде двусторонней таблицы, в левой части которой (в активе) показывается стоимость хозяйственных объектов, а в правой части (в пассиве) показывается величина источников приобретения хозяйственных объектов.

То есть принцип составления баланса состоит в том, что все хозяйственные объекты организации рассматриваются с двух сторон:

- 1) это сами хозяйственные объекты;
- 2) и это источники приобретения (или образования) хозяйственных объектов.

Итог по активу баланса всегда равен итогу по пассиву баланса. Это свойство бухгалтерского учета.

Итоги актива и пассива называются **валютой баланса**.

Строки баланса называются **балансовыми статьями**.

1.3. Некоторые бухгалтерские понятия.

Бухгалтерский учет – это упорядоченная систем сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении об **имуществе, обязательствах** организаций и их **движении** путем сплошного, непрерывного документального учета всех хозяйственных операций.

То есть бухгалтерский учет учитывает:

- 1) **имущество** организации;
- 2) **источники** формирования имущества (**обязательства**);
- 3) **хозяйственные операции (движения)**, вызывающие изменения состава имущества и источников его формирования.

Все имущество организации делится на **внеоборотные и оборотные активы**.

Внеоборотные активы - это имущество, которое служит **более года** и которое можно использовать **многократно (повторно)** в течении продолжительного времени без утраты им полезных свойств.

Оборотные активы – это имущество, которое «оборачивается» в течении одного операционного цикла продолжительностью **не более года**, «оборачивается» - значит используется в текущей деятельности организации и **не может использоваться повторно** в той же форме.

Внеоборотные активы:

- 1) Основные средства;
- 2) Нематериальные активы;
- 3) Капитальные вложения;

4) Долгосрочные финансовые вложения.

Оборотные активы:

- 1) материальные оборотные активы (материальные запасы, незавершенное производство, готовая продукция, товары);
- 2) денежные средства;
- 3) краткосрочные финансовые вложения;
- 4) средства в расчетах.

Основные средства – это имущество стоимостью более 20 000 руб. (без учета НДС), которое приобретает не для перепродажи, срок полезного использования которого должен быть более одного года.

К основным средствам, например, относятся: здания, сооружения, рабочие и силовые машины и оборудование, вычислительная техника, транспортные средства, измерительные и регулирующие приборы и устройства, инструмент, производственный и хозяйственный инвентарь и принадлежности, внутрихозяйственные дороги и др.

Амортизация основных средств – это процесс изнашивания основных средств, когда их стоимость переносится на создаваемую продукцию постепенно (частями), то есть по мере износа.

Нематериальные активы – это объекты интеллектуальной собственности, то есть объекты, которые не имеют физической (материально-вещественной) структуры, но могут быть отделены от другого имущества, могут быть оценены и используются не менее одного года и если они куплены не для перепродажи и права на них подтверждены документами.

К нематериальным активам относятся: исключительные права на изобретения, промышленные образцы и полезные модели, авторские права на программы для ЭВМ и базы данных, имущественные права на топологии интегральных микросхем, исключительные права на товарные знаки, знаки обслуживания, наименования места происхождения товаров, исключительные права на селекционные достижения, деловая репутация организации.

Капитальные вложения – это, упрощенно, вложения в основные средства, пока их стоимость не перенесена на эти основные средства.

К капитальным вложениям, например, относятся: затраты на новое строительство, расширение, реконструкцию, техническое перевооружение предприятий, научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы, приобретение оборудования, инструмента и др.

Долгосрочные финансовые вложения – это вложение денежных средств в уставные капиталы и ценные бумаги других предприятий, а также выдаваемые другим предприятиям займы. Долгосрочные – значит на срок более одного года.

Материальные оборотные средства - это материалы, которые используются однократно в течении одного операционного цикла продолжительностью не более года.

К материальным оборотным средствам, например, относятся: сырье, материалы, топливо, полуфабрикаты, полезные («возвратные») отходы, инвентарь и принадлежности со сроком

службы менее года, незавершенное производство, расходы будущих периодов (доход от которых будет в будущем, например, расходы на подготовку нового производства, расходы на страхование).

Денежные средства - это наличные деньги в кассе организации, на расчетном счете в банке и на других счетах в банках.

Краткосрочные финансовые вложения – это по составу тоже, что и долгосрочные, то есть это вложения в уставные капиталы и ценные бумаги других предприятий и выдаваемые другим предприятиям займы, но на срок менее одного года.

Средства в расчетах – это средства, которые другие предприятия должны нашей организации, то есть это разная **дебиторская задолженность**.

К средствам в расчетах, например, относятся: долги покупателей по оплате нашей продукции, задолженность подотчетных лиц по выданным им суммам (например, на командировочные расходы или приобретение материалов), задолженность поставщиков по оплаченной нами, но еще не поставленной ими продукции.

После ознакомления с определенными понятиями можно привести структуру бухгалтерского баланса.

Таблица 1.10. Структура баланса.

Актив	Пассив
I. Внеоборотные активы	III. Капитал и резервы
Нематериальные активы	Уставный капитал
Основные средства	Собственные акции, выкупленные у акционеров
Незавершенное строительство	Добавочный капитал
Доходные вложения в материальные ценности	Резервный капитал
Доходные финансовые вложения	Нераспределенная прибыль
Отложенные налоговые активы	IV. Долгосрочные обязательства
Прочие внеоборотные активы	Займы и кредиты
II. Оборотные активы	Отложенные налоговые обязательства
Запасы	Прочие налоговые обязательства
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	V. Краткосрочные обязательства
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты)	Займы и кредиты
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течении 12 месяцев после отчетной даты)	Кредиторская задолженность
Краткосрочные финансовые вложения	Задолженность перед участниками (учредителями) по выплате доходов
Денежные средства	Доходы будущих периодов
Прочие оборотные активы	Резервы предстоящих расходов
Итого:	Прочие краткосрочные обязательства
	Итого:

В приведенном выше балансе не все строки баланса (балансовые статьи) вам пока понятны – они будут объяснены в дальнейшем.

1.4. Четыре типа бухгалтерских операций.

Первый тип – это операции, которые изменяют состав имущества, что выражается в перераспределении сумм на статьях актива баланса. Пассив баланса не затрагивается. Валюта баланса при этом не меняется.

Пример: С расчетного счета в банке сняты наличные деньги в кассу организации.

Таблица 1.11. До операции снятия денег в кассу.

Что имеем (актив)	Сумма, руб.	Из чего состоит капитал (пассив)	Сумма, руб.
Расчетный счет	100 000	Уставный капитал	100 000
Итого:	100 000	Итого:	100 000

Таблица 1.12. После операции снятия денег в кассу.

Что имеем (актив)	Сумма, руб.	Из чего состоит капитал (пассив)	Сумма, руб.
Расчетный счет	70 000	Уставный капитал	100 000
Касса	30 000		
Итого:	100 000	Итого:	100 000

Второй тип – это операции, которые изменяют источники средств организации, что выражается в перераспределении сумм на статьях пассива баланса. Актив баланса не затрагивается. Валюта баланса при этом не меняется.

Пример: Работникам организации была начислена зарплата. После этого из зарплаты удержан налог на доходы физических лиц (НДФЛ) 13%.

Таблица 1.13. До операции удержания НДФЛ.

Что имеем (актив)	Сумма, руб.	Из чего состоит капитал (пассив)	Сумма, руб.
Готовая продукция	150 000	Уставный капитал	100 000
		Расчеты с персоналом по оплате труда	50 000
Итого:	150 000	Итого:	150 000

Таблица 1.14. После операции удержания НДФЛ.

Что имеем (актив)	Сумма, руб.	Из чего состоит капитал (пассив)	Сумма, руб.
Готовая продукция	150 000	Уставный капитал	100 000
		Расчеты с персоналом по оплате труда	43 500
		Расчеты по налогам и сборам	6 500
Итого:	150 000	Итого:	150 000

Третий тип – это операции, которые увеличивают одновременно и статью актива баланса и статью пассива баланса. Валюта баланса при этом увеличивается.

Пример: Деятельность организации начинается с того, что в балансе регистрируется задолженность учредителей по внесению средств в уставный капитал организации.

Таблица 1.15. До операции регистрации уставного капитала.

Что имеем (актив)	Сумма, руб.	Из чего состоит капитал (пассив)	Сумма, руб.
Итого:		Итого:	

Таблица 1.16. После операции регистрации уставного капитала.

Что имеем (актив)	Сумма, руб.	Из чего состоит капитал (пассив)	Сумма, руб.
Расчеты с учредителями	100 000	Уставный капитал	100 000
Итого:	100 000	Итого:	100 000

Четвертый тип – это операции, которые уменьшают одновременно и статью актива баланса и статью пассива баланса. Валюта баланса при этом уменьшается.

Пример: Персоналу организации выплачена из кассы ранее начисленная зарплата.

Таблица 1.17. До операции выплаты зарплаты

Что имеем (актив)	Сумма, руб.	Из чего состоит капитал (пассив)	Сумма, руб.
Касса	150 000	Уставный капитал	100 000
		Расчеты с персоналом по оплате труда	43 500
		Кредиторская задолженность перед бюджетом	6 500
Итого:	150 000	Итого:	150 000

Таблица 1.18. После операции выплаты зарплаты.

Что имеем (актив)	Сумма, руб.	Из чего состоит капитал (пассив)	Сумма, руб.
Касса	106 500	Уставный капитал	100 000
		Расчеты с персоналом по оплате труда	0
		Кредиторская задолженность перед бюджетом	6 500
Итого:	106 500	Итого:	106 500

1.5. Счета бухгалтерского учета.

В бухгалтерском учете все активы и пассивы организации отражаются на так называемых **счетах**. Любой счет это таблица с двумя колонками. Левая колонка называется «**дебет**», а правая колонка называется «**кредит**».

Название счета	
Дебет	Кредит

Счета, на которых учитываются активы, называются **активными**. Счета, на которых учитываются пассивы, называются **пассивными**. Существуют также и **активно-пассивные** счета.

Рассмотрим **активный счет**. Рост активов всегда отражается по дебету активного счета. Уменьшение активов всегда отражается по кредиту активного счета. То есть для активного счета дебет это увеличение, а кредит это уменьшение.

Пример отражения операций на активном счете – счете «Касса»:

Счет 50 «Касса» (активный)			
Дебет (увеличение)		Кредит (уменьшение)	
Начальное сальдо (начальный остаток денег в кассе)			
	0		
Поступление денег	10 000	Расход денег	5 000
Поступление денег	20 000	Расход денег	15 000
Поступление денег	15 000		
Оборот дебетовый	45 000	Оборот кредитовый	20 000
Конечное сальдо (конечный остаток денег в кассе)			
	25 000		

Начальное сальдо – это начальный остаток средств на счете. **Конечное сальдо** – это конечный остаток средств на счете.

У активных счетов начальное и конечное сальдо всегда дебетовое.

Оборот по счету – это суммы всех операций за некоторый период по дебету (**дебетовый оборот**) или по кредиту (**кредитовый оборот**).

Для активного счета: конечное сальдо (дебетовое) = начальное сальдо (дебетовое) + дебетовый оборот (увеличение) – кредитовый оборот (уменьшение).

Таким образом, активные счета соответствуют левой стороне баланса и отражают то имущество, которое есть в организации в данный момент.

Рассмотрим **пассивный счет**. Рост пассивов (капитала и обязательств) всегда отражается по кредиту пассивного счета. Уменьшение пассивов всегда отражается по дебету пассивного счета. То есть для пассивного счета кредит это увеличение, а дебет это уменьшение.

Пример отражения операций на пассивном счете – счете «Расчеты с персоналом по оплате труда».

Счет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» (пассивный)			
Дебет (уменьшение)		Кредит (увеличение)	
		Начальное сальдо (начальная задолженность организации по выплате зарплаты)	
			15 000
Удержание из зарплаты	8 450	Начисление зарплаты	50 000
НДФЛ (уменьшение долга)		(увеличение задолженности организации по зарплате)	
Выплата персоналу	56 550		
(уменьшение долга)			
Оборот дебетовый	65 000	Оборот кредитовый	50 000
		Конечное сальдо (конечная задолженность организации по выплате зарплаты)	
			0

Начальное сальдо – это начальный остаток задолженности на счете. **Конечное сальдо** – это конечный остаток задолженности на счете.

У пассивных счетов начальное и конечное сальдо всегда кредитовое.

Для пассивного счета: конечное сальдо (кредитовое) = начальное сальдо (кредитовое) + кредитовый оборот (увеличение) – дебетовый оборот (уменьшение).

Таким образом, пассивные счета соответствуют правой стороне баланса и отражают источники имущества организации и ее обязательства, которые есть в организации в данный момент.

Рассмотрим **активно-пассивные счета**. Это счета для отражения различных расчетов. Например, счет 71 «Расчеты с подотчетными лицами» может быть активным, если денежные средства выделены подотчетному лицу и оно должно организации, или этот счет может быть пассивным, если признано, что подотчетное лицо потратило денег больше, чем было выделено организацией и теперь организация должна подотчетному лицу.

Обратим внимание на то, что баланс – это сводная информация о конечных сальдо по всем счетам бухгалтерского учета.

Приведем ниже план счетов бухгалтерского учета.

Наименование счета	Но- мер счета	Отно- шение к ба- лансу	Номер и наименование субсчета
Раздел I. Внеоборотные активы			
Основные средства	01	А	1. Основные средства в эксплуатации 2. Основные средства, сданные в аренду 3. Основные средства на консервации 4. Основные средства, переданные в доверительное управление 5. Выбытие основных средств
Амортизация основных средств	02	П	
Доходные вложения в материальные ценности	03	А	1. Материальные ценности в эксплуатации 2. Выбытие материальных ценностей
Нематериальные активы	04	А	По видам нематериальных активов
Амортизация нематериальных активов	05	П	
Оборудование к установке	07	А	
Вложения во внеоборотные активы	08	А	1. Приобретение земельных участков 2. Приобретение объектов природопользования 3. Строительство объектов основных средств 4. Приобретение объектов основных средств 5. Приобретение нематериальных активов 6. Перевод молодняка животных в основное стадо 7. Приобретение взрослых животных 8. Выполнение научно-исследовательских, опытно-конструкторских и технологических работ
Отложенные налоговые активы	09	А	
Раздел II. Производственные запасы			
Материалы	10	А	1. Сырье и материалы 2. Покупные полуфабрикаты

			3. Топливо 4. Тара и тарные материалы 5. Запасные части 6. Прочие материалы 7. Материалы, переданные в переработку на сторону 8. Строительные материалы 9. Инвентарь и хозяйственные принадлежности 10. Учет спецодежды и спецодежды на складе 11. Учет спецодежды и спецодежды в эксплуатации
Животные на выращивании и откорме	11	А	
Резервы под снижение стоимости материальных ценностей	14	А-П (П)	
Заготовление и приобретение материальных ценностей	15	А	
Отклонение в стоимости материальных ценностей	16	А-П (А)	
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	19	А	1. Налог на добавленную стоимость при приобретении основных средств 2. Налог на добавленную стоимость по приобретенным нематериальным активам 3. Налог на добавленную стоимость по приобретенным материально-производственным запасам
Раздел III. Затраты на производство			
Основное производство	20	А	
Полуфабрикаты собственного производства	21	А	
Вспомогательные производства	23	А	
Общепроизводственные расходы	25	А	
Общехозяйственные расходы	26	А	
Брак в производстве	28	А	
Обслуживающие производства и хозяйства	29	А	
Раздел IV. Готовая продукция и товары			
Выпуск продукции (работ, услуг)	40	А	
Товары	41	А	1. Товары на складах 2. Товары в розничной торговле 3. Тара под товаром и порожня 4. Покупные изделия
Торговая наценка	42	П	
Готовая продукция	43	А	
Расходы на продажу	44	А	
Товары отгруженные	45	А	
Выполненные этапы по незавершенным работам	46	А	
Раздел V. Денежные средства			
Касса	50	А	1. Касса организации 2. Операционная касса 3. Денежные документы
Расчетные счета	51	А	
Валютные счета	52	А	1. Валютные счета внутри страны 2. Валютные счета за рубежом
Специальные счета в банках	55	А	1. Аккредитивы 2. Чековые книжки 3. Депозитные счета 4. Финансирование капитальных вложений 5. Текущие счета структурных подразделений

Переводы в пути	57	А	
Финансовые вложения	58	А	1. Паи и акции 2. Долговые ценные бумаги 3. Предоставленные займы 4. Вклады по договору простого товарищества
Резервы под обесценение финансовых вложений	59	П	
Раздел VI. Расчеты			
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	60	А-П (П)	1. Авансы выданные 2. Неотфактурованные поставки 3. Векселя выданные 4. Расчеты с субподрядчиками
Расчеты с покупателями и заказчиками	62	А-П (А)	1. Авансы полученные 2. Векселя полученные
Резервы по сомнительным долгам	63	П	
Расчеты по краткосрочным кредитам и займам	66	П	По видам кредитов и займов
Расчеты по долгосрочным кредитам и займам	67	П	По видам кредитов и займов
Расчеты по налогам и сборам	68	П	По видам налогов и сборов
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	69	П	1. Расчеты по социальному страхованию 2. Расчеты по пенсионному обеспечению 3. Расчеты по обязательному медицинскому страхованию
Расчеты с персоналом по оплате труда	70	П	
Расчеты с подотчетными лицами	71	А-П (А)	
Расчеты с персоналом по прочим операциям	73	А-П (А)	1. Расчеты по предоставленным займам 2. Расчеты по возмещению материального ущерба
Расчеты с учредителями	75	А П	1. Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал 2. Расчеты по выплате доходов
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	76	А-П	1. Расчеты по имущественному и личному страхованию 2. Расчеты по претензиям 3. Расчеты по причитающимся дивидендам и прочим доходам 4. Расчеты по депонированным суммам
Отложенные налоговые обязательства	77	П	
Внутрихозяйственные расчеты	79	А-П	1. Расчеты по выделенному имуществу 2. Расчеты по текущим операциям 3. Расчеты по договору доверительного управления имуществом
Раздел VII. Капитал			
Уставный капитал	80	П	
Собственные акции (доли)	81	А	
Резервный капитал	82	П	
Добавочный капитал	83	П	
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	84	А-П (П)	
Целевое финансирование	86	П	По видам финансирования
Раздел VIII. Финансовые результаты			
Продажи	90	П А А А А-П (А)	1. Выручка 2. Себестоимость продаж 3. Налог на добавленную стоимость 4. Акцизы 9. Прибыль/убыток от продаж
Прочие доходы и расходы	91	П А А-П (А)	1. Прочие доходы 2. Прочие расходы 9. Сальдо прочих доходов и расходов

Недостачи и потери от порчи ценностей	94	А	
Резервы предстоящих расходов	96	П	По видам резервов
Расходы будущих периодов	97	А	По видам расходов
Доходы будущих периодов	98	П	1. Доходы, полученные в счет будущих периодов 2. Безвозмездные поступления 3. Предстоящие поступления задолженности по недостачам выявленным за прошлые годы 4. Разница между суммой, подлежащей взысканию с виновных лиц, и балансовой стоимостью по недостачам ценностей
Прибыли и убытки	99	А-П (П)	1. Финансовый результат 2. Платежи в бюджет
Забалансовые счета			
Арендованные основные средства	001		
Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение	002		
Материалы, принятые в переработку	003		
Товары, принятые на комиссию	004		
Оборудование, принятое для монтажа	005		
Бланки строгой отчетности	006		
Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов	007		
Обеспечения обязательств и платежей полученные	008		
Обеспечения обязательств и платежей выданные	009		
Износ основных средств	010		
Основные средства, сданные в аренду	011		

Здесь А – означает активный счет, П – пассивный счет, А-П – активно-пассивный счет.

Все счета делятся на две группы – **балансовые и забалансовые**.

Балансовые счета – предназначены для учета собственных средств организации, источников формирования собственных средств и операций с этими средствами и их источниками.

Забалансовые счета – предназначены для учета имущества, которое не принадлежит организации, находится у него во временном пользовании и для операций, которые не отражаются в балансе.

Синтетические счета – предназначены для учета в обобщенном виде. Ведутся только в денежном выражении. Используются для заполнения форм бухгалтерской отчетности и в первую очередь – баланса.

Аналитические счета – предназначены для детализации информации, имеющейся на синтетических счетах. Эти счета используются для развития какого-либо синтетического счета и часто с оценкой информации, кроме денежной, еще и в натуральном или трудовом выражении.

Субсчета – предназначены для промежуточного использования между синтетическими и аналитическими счетами. Например, как показано в плане счетов, на синтетическом счете 10 «Материалы» предусмотрено 11 субсчетов.

Метод двойной записи - заключается в том, что каждая хозяйственная операция отражается в одинаковой сумме по дебету одного счета и кредиту другого счета. То есть ничто не появляется из ниоткуда и ничто не исчезает в никуда. Происходит перераспределение сумм на счетах.

Взаимная связь счетов в бухгалтерской проводке называется **корреспонденцией счетов**, а такие счета проводки называются **корреспондирующими счетами**.

Проводка называется **простой**, если указываются только два счета – один по дебету, а другой по кредиту.

Проводка называется **сложной**, если по дебету указывается один счет, а по кредиту – два или более двух счетов или если по кредиту указывается один счет, а по дебету – два или более двух счетов.

В разделе 4-х типов бухгалтерских операций мы рассматривали примеры. Переведем их на язык бухгалтерских счетов и двойной записи.

Первый тип – это операции, которые изменяют состав имущества, что выражается в перераспределении сумм на статьях актива баланса. Пассив баланса не затрагивается. Валюта баланса при этом не меняется.

Пример: С расчетного счета в банке сняты наличные деньги в кассу организации.

Таблица 1.11. До операции снятия денег в кассу.

Что имеем (актив)	Сумма, руб.	Из чего состоит капитал (пассив)	Сумма, руб.
Расчетный счет	100 000	Уставный капитал	100 000
Итого:	100 000	Итого:	100 000

Таблица 1.12. После операции снятия денег в кассу.

Что имеем (актив)	Сумма, руб.	Из чего состоит капитал (пассив)	Сумма, руб.
Расчетный счет	70 000	Уставный капитал	100 000
Касса	30 000		
Итого:	100 000	Итого:	100 000

Проводка будет выглядеть так:

Дебет 50 «Касса»	30 000 рублей
Кредит 51 «Расчетный счет»	30 000 рублей

Здесь используются два активных счета – 50 и 51. Дебет активного счета 50 показывает, что количество денег в кассе увеличилось (дебет активного счета 50 означает его

увеличение), а кредит активного счета 51 показывает, что на эту же сумму уменьшилось количество денег на расчетном счету (кредит активного счета 51 означает его уменьшение).

Дебет	50	Кредит
СНД = 0		
ДО = 30 000		КО = 0
активный счет – увеличение по дебету		
СКД = 30 000		

Дебет	51	Кредит
СНД = 100 000		
ДО = 0		КО = 30 000
		активный счет –
		уменьшение по кредиту
СКД = 70 000		

Здесь:

СНД – сальдо начальное дебетовое,

ДО – дебетовый оборот,

КО – кредитовый оборот,

СКД – сальдо конечное дебетовое.

$$\text{СКД} = \text{СНД} + \text{ДО} - \text{КО}.$$

Второй тип – это операции, которые изменяют источники средств организации, что выражается в перераспределении сумм на статьях пассива баланса. Актив баланса не затрагивается. Валюта баланса при этом не меняется.

Пример: Работникам организации была начислена зарплата. После этого из зарплаты удержан налог на доходы физических лиц (НДФЛ) 13%.

Таблица 1.13. До операции удержания НДФЛ.

Что имеем (актив)	Сумма, руб.	Из чего состоит капитал (пассив)	Сумма, руб.
Готовая продукция	150 000	Уставный капитал	100 000
		Расчеты с персоналом по оплате труда	50 000
Итого:	150 000	Итого:	150 000

Таблица 1.14. После операции удержания НДФЛ.

Что имеем (актив)	Сумма, руб.	Из чего состоит капитал (пассив)	Сумма, руб.
Готовая продукция	150 000	Уставный капитал	100 000
		Расчеты с персоналом по оплате труда	43 500
		Расчеты по налогам и сборам	6 500
Итого:	150 000	Итого:	150 000

Проводка будет выглядеть так:

Дебет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»

6 500 рублей

Кредит 68 «Расчеты по налогам и сборам»

6 500 рублей

Здесь используются два пассивных счета – 70 и 68. Дебет пассивного счета 70 показывает, что количество денег, предназначенных к выплате сотрудникам,

уменьшилось (дебет пассивного счета 70 означает его уменьшение), а кредит пассивного счета 68 показывает, что на эту же сумму увеличилось количество денег, предназначенных для уплаты налога (кредит пассивного счета 68 означает его увеличение).

Дебет	70	Кредит
ДО = 6 500 пассивный счет – уменьшение по дебету		СНК = 50 000 КО = 0 СКК = 43 500

Дебет	68	Кредит
ДО = 0		СНК = 0 КО = 6 500 пассивный счет – увеличение по кредиту СКК = 6 500

Здесь:

СНК – сальдо начальное кредитовое,

СКК – сальдо конечное кредитовое.

$$СКК = СНК + КО - ДО.$$

Третий тип – это операции, которые увеличивают одновременно и статью актива баланса и статью пассива баланса. Валюта баланса при этом увеличивается.

Пример: Деятельность организации начинается с того, что в балансе регистрируется задолженность учредителей по внесению средств в уставный капитал организации.

Таблица 1.15. До операции регистрации уставного капитала.

Что имеем (актив)	Сумма, руб.	Из чего состоит капитал (пассив)	Сумма, руб.
Итого:		Итого:	

Таблица 1.16. После операции регистрации уставного капитала.

Что имеем (актив)	Сумма, руб.	Из чего состоит капитал (пассив)	Сумма, руб.
Расчеты с учредителями	100 000	Уставный капитал	100 000
Итого:	100 000	Итого:	100 000

Проводка будет выглядеть так:

Дебет 75 «Расчеты с учредителями» 100 000 рублей

Кредит 80 «Уставный капитал» 100 000 рублей

Здесь используются активный счет 75 и пассивный счет 80. Дебет активного счета 75 показывает, что количество денег, предназначенных для внесения в качестве вклада в уставный капитал, увеличилось (дебет активного счета 75 означает его увеличение), а кредит пассивного счета 80 показывает, что на эту же сумму образовался зарегистрированный уставный капитал (кредит пассивного счета 80 означает его увеличение).

Дебет	75	Кредит
СНД = 0 ДО = 100 000 активный счет – увеличение по дебету СКД = 100 000		КО = 0
Дебет	80	Кредит
ДО = 0		СНК = 0 КО = 100 000 пассивный счет – увеличение по кредиту СКК = 100 000

Четвертый тип – это операции, которые уменьшают одновременно и статью актива баланса и статью пассива баланса. Валюта баланса при этом уменьшается.

Пример: Персоналу организации выплачена из кассы ранее начисленная зарплата.

Таблица 1.17. До операции выплаты зарплаты

Что имеем (актив)	Сумма, руб.	Из чего состоит капитал (пассив)	Сумма, руб.
Касса	150 000	Уставный капитал	100 000
		Расчеты с персоналом по оплате труда	43 500
		Кредиторская задолженность перед бюджетом	6 500
Итого:	150 000	Итого:	150 000

Таблица 1.18. После операции выплаты зарплаты.

Что имеем (актив)	Сумма, руб.	Из чего состоит капитал (пассив)	Сумма, руб.
Касса	106 500	Уставный капитал	100 000
		Расчеты с персоналом по оплате труда	0
		Кредиторская задолженность перед бюджетом	6 500
Итого:	106 500	Итого:	106 500

Проводка будет выглядеть так:

Дебет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» 43 500 рублей

Кредит 50 «Касса» 43 500 рублей

Здесь используются пассивный счет 70 и активный счет 50. Дебет пассивного счета 70 показывает, что количество денег, предназначенных для уплаты сотрудникам, уменьшилось, так как они были выданы (дебет пассивного счета 70 означает его уменьшение), а кредит активного счета 50 показывает, что на эту же сумму уменьшилось количество денег в кассе (кредит активного счета 50 означает его уменьшение).

Дебет	70	Кредит
ДО = 43 500 пассивный счет – уменьшение по дебету		СНК = 43 500 КО = 0 СКК = 0

Дебет	50	Кредит
СНД = 150 000		
ДО = 0		КО = 43 500
		активный счет –
СКД = 106 500		уменьшение по кредиту

1.7. Оборотная ведомость.

В конце отчетного периода данные бухгалтерских счетов объединяются. Один из способов такого объединения – оборотная ведомость.

Оборотная ведомость это, по сути, баланс организации, но в несколько иной форме.

Оборотная ведомость является основным средством контроля правильности ведения бухгалтерского учета и обычно составляется в конце каждого месяца.

Можно привести оборотную ведомость по операциям из рассмотренных далее примеров.

Таблица 1.19. До операции регистрации уставного капитала.

Что имеем (актив)	Сумма, руб.	Из чего состоит капитал (пассив)	Сумма, руб.
Итого:		Итого:	

Таблица 1.20. После операции регистрации уставного капитала.

Что имеем (актив)	Сумма, руб.	Из чего состоит капитал (пассив)	Сумма, руб.
75-1 «Расчеты с учредителями»	100 000	80 «Уставный капитал»	100 000
Итого:	100 000	Итого:	100 000

Дебет счета 75-1 Кредит счета 80 – 100 000 руб.

Таблица 1.21. После операции внесения денег на расчетный счет в счет вклада в уставный капитал.

Что имеем (актив)	Сумма, руб.	Из чего состоит капитал (пассив)	Сумма, руб.
75-1 «Расчеты с учредителями»	0	80 «Уставный капитал»	100 000
51 «Расчетный счет»	100 000		
Итого:	100 000	Итого:	100 000

Дебет счета 51 Кредит счета 75-1 – 100 000 руб.

Таблица 1.22. После операции приобретения материалов.

Что имеем (актив)	Сумма, руб.	Из чего состоит капитал (пассив)	Сумма, руб.
51 «Расчетный счет»	100 000	80 «Уставный капитал»	100 000
10 «Материалы»	100 000	60 «Расчеты с поставщиками»	100 000
Итого:	200 000	Итого:	200 000

Дебет счета 10 Кредит счета 60 – 100 000 руб.

Таблица 1.23. После операции оплаты поставщикам материалов с расчетного счета.

Что имеем (актив)	Сумма, руб.	Из чего состоит капитал (пассив)	Сумма, руб.
51 «Расчетный счет»	0	80 «Уставный капитал»	100 000
10 «Материалы»	100 000	60 «Расчеты с поставщиками»	0
Итого:	100 000	Итого:	100 000

Дебет счета 60 Кредит счета 51 – 100 000 руб.

Таблица 1.24. После операции отпуска материалов в производство.

Что имеем (актив)	Сумма, руб.	Из чего состоит капитал (пассив)	Сумма, руб.
10 «Материалы»	0	80 «Уставный капитал»	100 000
20 «Основное производство»	100 000		
Итого:	100 000	Итого:	100 000

Дебет счета 20 Кредит счета 10 – 100 000 руб.

Таблица 1.25. После операции начисления зарплаты рабочим.

Что имеем (актив)	Сумма, руб.	Из чего состоит капитал (пассив)	Сумма, руб.
20 «Основное производство»	150 000	80 «Уставный капитал»	100 000
		70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»	50 000
Итого:	150 000	Итого:	150 000

Дебет счета 20 Кредит счета 70 – 50 000 руб.

Таблица 1.26. После операции передачи готовой продукции на склад.

Что имеем (актив)	Сумма, руб.	Из чего состоит капитал (пассив)	Сумма, руб.
20 «Основное производство»	0	80 «Уставный капитал»	100 000
43 «Готовая продукция»	150 000	70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»	50 000
Итого:	150 000	Итого:	150 000

Дебет счета 43 Кредит счета 20 – 150 000 руб.

Таблица 1.27. После операции продажи готовой продукции.

Что имеем (актив)	Сумма, руб.	Из чего состоит капитал (пассив)	Сумма, руб.
43 «Готовая продукция»	0	80 «Уставный капитал»	100 000
62 «Расчеты с покупателями»	250 000	70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»	50 000
		68 «Расчеты с бюджетом» (НДС - налог на добавленную стоимость 18%)	38 136 (=250 000*18/118)
		99 «Прибыль»	61 864 (=250 000 – 150 000 – 38 136)
Итого:	250 000	Итого:	250 000

Операция продажи будет объяснена в дальнейшем, а пока следует заметить, что в регистрации операции участвует не показанный здесь (в балансе) счет 90 «Продажи» (сопоставляющий счет, который сальдо на отчетную дату не имеет и не показывается в балансе). Результат от продаж списывается со счета 90 на счет 99 «Прибыли и убытки» (финансово-результатный счет, который показывается в балансе). В данном примере на счете 90 «Продажи» и по дебету и по кредиту будет отражена одинаковая сумма 250 000 руб.

Дебет счета 62 Кредит счета 90-1 – 250 000 руб. (отражен долг покупателя)

Дебет счета 90-2 Кредит счета 43 – 150 000 руб. (списана себестоимость готовой продукции)

Дебет счета 90-3 Кредит счета 68 – 38 136 руб. (отражен долг по уплате налога)

Дебет счета 90-9 Кредит счета 99 – 61 864 руб. (отражена прибыль – результат счета 90 перенесен на счет 99)

Таблица 1.28. После операции оплаты покупателем товара.

Что имеем (актив)	Сумма, руб.	Из чего состоит капитал (пассив)	Сумма, руб.
62 «Расчеты с покупателями»	0	80 «Уставный капитал»	100 000
51 «Расчетный счет»	250 000	70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»	50 000
		68 «Расчеты с бюджетом»	38 136
		99 «Прибыль»	61 864
Итого:	250 000	Итого:	250 000

Дебет счета 51 Кредит счета 62 – 250 000 руб.

Таблица 1.29. После операции уплаты налога в бюджет.

Что имеем (актив)	Сумма, руб.	Из чего состоит капитал (пассив)	Сумма, руб.
51 «Расчетный счет»	211 864 = (250 000 – 38 136)	80 «Уставный капитал»	100 000
		70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»	50 000
		68 «Расчеты с бюджетом»	0
		99 «Прибыль»	61 864
Итого:	211 864	Итого:	211 864

Дебет счета 68 Кредит счета 51 – 38 136 руб.

Таблица 1.30. После операции выплаты зарплаты.

Что имеем (актив)	Сумма, руб.	Из чего состоит капитал (пассив)	Сумма, руб.
51 «Расчетный счет»	161 864 = (211 864 – 50 000)	80 «Уставный капитал»	100 000
		70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»	0
		99 «Прибыль»	61 864
Итого:	161 864	Итого:	161 864

Дебет счета 70 Кредит счета 51 – 50 000 руб.

Таблица 1.31. Оборотная ведомость.

Балансовый счет	Сальдо на начало периода, руб.		Оборот за период, руб.		Сальдо на конец периода, руб.		Примечание автора
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	
10 «Материалы»	-	-	100 000	100 000	-	-	Таб. 1.22, 1.23
20 «Основное производство»	-	-	150 000	150 000	-	-	Таб. 1.24, 1.25, 1.26
43 «Готовая продукция»	-	-	150 000	150 000	-	-	Таб. 1.26, 1.27
51 «Расчетный счет»	-	-	350 000	188 136	161 864	-	Таб. 1.21, 1.23, 1.28, 1.29, 1.30
60 «Расчеты с поставщиками»	-	-	100 000	100 000	-	-	Таб. 1.22, 1.23
62 «Расчеты с покупателями»	-	-	250 000	250 000	-	-	Таб. 1.27, 1.28
68 «Расчеты с бюджетом»	-	-	38 136	38 136	-	-	Таб. 1.27, 1.29
70 «Расчеты по оплате труда»	-	-	50 000	50 000	-	-	Таб. 1.25, 1.30
75 «Расчеты с учредителями»	-	-	100 000	100 000	-	-	Таб. 1.20, 1.21
80 «Уставный капитал»	-	-	-	100 000	-	100 000	Таб. 1.20
90 «Продажи»	-	-	250 000	250 000	-	-	Таб. 1.27
99 «Прибыли»	-	-	-	61 864	-	61 864	Таб. 1.27
Итого	-	-	1 538 136	1 538 136	161 864	161 864	

В оборотной ведомости по синтетическим счетам в строке «Итого» должны быть 3 пары равных результатов:

- 1) одинаковые входящие остатки (остатки на начало периода)
- 2) одинаковые обороты по дебету и кредиту за период
- 3) одинаковые остатки на конец периода.

Второе равенство объясняется тем, что все операции отражаются в одинаковой сумме по дебету и кредиту счетов. А первое и третье равенство объясняется тем, что они получаются при помощи сложения оборотов по дебету и кредиту (таких же по свойству как и 2-е равенство), но за меньший и больший периоды и отражают по дебету сумму всех средств предприятия, а по кредиту – сумму всех источников этих средств, которые всегда равны как актив баланса равен пассиву баланса.

1.8. Шахматная оборотная ведомость.

Возможности оборотной ведомости ограничены. По ней нельзя понять, откуда средства поступили и куда они направлены. Эту информацию можно получить из **шахматной оборотной ведомости**.

Таблица 1.32. Шахматная оборотная ведомость (в тыс. руб.).

Кредит→ Дебет↓	10	20	43	51	60	62	68	70	75	80	90	99	Итого по дебету
10 «Материалы»					100								100
20 «Основное производство»	100							50					150
43 «Готовая продукция»		150											150
51 «Расчетный счет»						250			100				350
60 «Расчеты с поставщиками»				100									100
62 «Расчеты с покупателями»											250		250
68 «Расчеты с бюджетом»				38,14									38,14
70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»				50									50
75 «Расчеты с учредителями»										100			100
80 «Уставный капитал»													0
90 «Продажи»			150				38,14					61,86	250
99 «Прибыли и убытки»													0
Итого по кредиту	100	150	150	188,14	100	250	38,14	50	100	100	250	61,86	1538,14

В ячейках шахматной оборотной ведомости проставляются итоговые обороты по каждой корреспонденции счетов. Корреспонденция счетов указывается так: берется дебет счета из вертикального столбца (из столбца названий счетов) и кредит счета из горизонтальной

строки (из строки названий счетов) и на их пересечении указывается итоговый оборот между этими корреспондирующими счетами.

В последнем вертикальном столбце отражаются итоговые суммы по дебету счетов, а в последней горизонтальной строке отражаются итоговые суммы по кредиту счетов. Их пересечение должно давать одну и ту же сумму – оборот по дебету всех счетов (или, что тоже самое, оборот по кредиту всех счетов) за рассматриваемый период.