

## МОДУЛЬ 3. ПРАКТИКА УЧЕТА





### Синтетический учет





**Синтез - это обобщение.** Часто требуется обобщать на первый взгляд не обобщаемые вещи. Так для расчета возможной прибыли необходимо сопоставить предполагаемые доходы и расходы. Расходы включают в себя материалы, товары, труд рабочих и прочих сотрудников и т.д. То есть - это килограммы, метры, штуки, часы и т.д. Все то, что называют «натуральными измерителями». Как просуммировать эти расходы? Существует единственный путь - перевести их в единое *денежное выражение*. Это вполне реально и основано на том, что все натуральные измерители имеют определенную цену. Умножая количество единиц на цену за единицу, получаем денежное выражение. После определения денежного выражения можно обобщить все расходы. Конечно, нелепо собрать их в общую «не разгребаемую» кучу. Какое-то деление на категории, группы необходимо. Например, разнородные товары можно классифицировать как просто «товары», станки, инструменты, здания классифицируются как «основные средства». Для записи групп средств вводятся синтетические (обобщающие) счета.

### Синтетический счет

- это инструмент «бухгалтерского» языка, позволяющий зарегистрировать однотипные средства предприятия. Счет имеет имя и код. Например, синтетический счет учета материалов имеет имя «материалы» и код 10, синтетический счет учета основных средств имеет имя «основные средства» и код 01. Синтетические счета, кроме обобщения разнообразных средств, обобщают и задолженности. Любое «живое» предприятие ведет хозяйственную деятельность. Что-то покупает, что-то продает, использует труд рабочих, за который платит, как правило, после получения результатов. То есть у предприятия появляются дебиторы и кредиторы.

Еще раз определимся с дальнейшей терминологией.

-  Бухгалтер - это сотрудник предприятия, который на работе составляет с предприятием одно целое (вместе с тем бухгалтер - это физическое лицо, которое вправе вне работы делать все, что не запрещено законом). Так как мы рассматриваем учет с позиции бухгалтера, то иногда вместо термина «предприятие» будем использовать термин «мы», понимая под ним предприятие.
-  Дебиторы - это лица, которые должны нам (мы - это предприятие).
-  Кредиторы - это лица, которым должны мы.
-  Дебиторская задолженность - это задолженность нам (должны НАМ).

-  Кредиторская задолженность - это наша задолженность (должны Мы). Иногда задолженности называют источниками средств, подразделяя ее на источники собственных средств и заемных средств.
-  Собственные средства - это средства, принадлежащие предприятию изначально (переданные учредителями в виде вкладов в уставный капитал) или заработанных позднее (прибыль). Это та же кредиторская задолженность, так как и вклады, и прибыль, в конечном счете, принадлежат учредителям. В случае ликвидации предприятия или выхода из него учредителя соответствующая доля изымается из средств предприятия и передается учредителю.
-  Заемные средства - это взятые в долг у других субъектов хозяйственной деятельности (кредит у банка, труд у рабочего, материал у поставщика). Это кредиторская задолженность.
-  Отвлеченные средства - это средства, выданные предприятием на время или на условиях последующей оплаты, которые образуют его дебиторскую задолженность (выданные на хозяйственные расходы деньги, отпущенные в кредит товары и т.д.).

Таким образом, в конечном итоге предприятие ведет учет средств и задолженностей в обобщенном (денежном) выражении на синтетических счетах. Для записи средств и задолженностей синтетические счета представляются в виде регистров (специальных таблиц). Вне зависимости от модификации регистров, все регистры имеют одну общую часть, которую принято называть «Т - счет».

## Т-счет

Дебет	Кредит
Сальдо начальное дебетовое (СНД)	Сальдо начальное кредитовое (СНК)
Обороты дебетовые	Обороты кредитовые
ДО 1	КО 1
ДО 2	КО 2
....	...
ДО N	КО N
Итоговый оборот по дебету	Итоговый оборот по кредиту
ДО	КО
Сальдо конечное дебетовое (СКД)	Сальдо конечное кредитовое (СКК)

-  Левая часть регистра Т-счета (в дальнейшем просто регистра)

называется «Дебет».

- Правая часть - «Кредит».
- Основная часть регистра - это таблица,
- Первая строка таблицы в части дебета отражает сальдо начальное дебетовое. В терминологии «1С» - «СНД».
- Вторая строка таблицы в части кредита отражает сальдо начальное кредитовое. В терминологии «1С» - «СНК».
- Сальдо - это остаток.
- Сальдо начальное - это начальный остаток на счете. Сальдо начальное иногда называют «сальдо входящее».
- Вторая строка и последующие строки отражают обороты.
- Обороты – это записи хозяйственных операций, сделанные в дебетовой и в кредитовой части таблицы.
- Оборот по дебету счета в терминологии «1С» обозначается «**ДО N**». N - порядковый номер оборота.
- Оборот по кредиту счета в терминологии «1С» обозначается «**КО N**». N - порядковый номер оборота.
- Последняя строка показывает остаток на конец периода, который является сальдо конечным дебетовым (в терминологии «1С» - «СКД») или сальдо конечным кредитовым (в терминологии «1С» - «СКК»). Сальдо конечное называют «сальдо исходящее».
- Предпоследняя строка, как правило, подводит итоги по оборотам и в левой части называется «итоговый оборот по дебету» («**ДО**»), а в правой – «итоговый оборот по кредиту» («**КО**»).
- В редких случаях наряду с этой строкой используется строка «суммарный оборот», которая получается путем сравнения итоговых оборотов по дебету и кредиту, вычитания из большего оборота меньшего и записи полученного результата на стороне большего из оборотов.

Рассмотрим примеры «Т – счетов».

## Т - счет для учета средств предприятия

«Код счет» «Имя счета (отражает название группы средств)»

Увеличение содержимого счета (Приход)	Уменьшение содержимого счета (Расход)
Дебет ( <b>Поступление средств</b> )	Кредит ( <b>Выбытие средств</b> )
Сальдо начальное дебетовое (СНД) (Остаток средств на начало периода)	Сальдо начальное кредитовое (СНК) (Не существует, т.к. нельзя взять средств больше, чем есть на самом деле)
Обороты дебетовые (разовые поступления средств) ДО 1 ДО 2 .... ДО N	Обороты кредитовые (разовые выбытия средств) КО 1 КО 2 ... КО N
Итоговый оборот по дебету (ДО) (Итоговая сумма разовых поступлений)	Итоговый оборот по кредиту (КО) (Итоговая сумма разовых выбытий)
Сальдо конечное дебетовое (СКД) (Остаток средств на конец периода)	Сальдо конечное кредитовое (СКК) (Не существует, т.к. нельзя взять средств больше, чем есть на самом деле)

## **Т - счет для учета дебиторской задолженности предприятию**

«Код счета» «Имя счета (отражает название задолженности)»

<b>Увеличение содержимого счета</b>	<b>Уменьшение содержимого счета</b>
Дебет <b><i>Должны НАМ</i></b> <b>(Начисление задолженности)</b>	Кредит <b>(Погашение = оплата задолженности)</b>
Сальдо начальное дебетовое (СНД) (Остаток не погашенной задолженности на начало периода)	Сальдо начальное кредитовое (СНК) (Не существует, так как не разумно гасить не начисленную задолженность)
Обороты дебетовые (Разовые начисления задолженностей) ДО 1 ДО 2 .... ДО N	Обороты кредитовые (Разовые погашения задолженностей) КО 1 КО 2 ... КО N
Итоговый оборот по дебету (ДО) (Итоговая сумма начисленных за период задолженностей)	Итоговый оборот по кредиту (КО) (Итоговая сумма погашенных за период задолженностей)
Сальдо конечное дебетовое (СКД) (Остаток не погашенной задолженности на конец периода)	Сальдо конечное кредитовое (СКК) (Не существует, так как не разумно гасить не начисленную задолженность)

Если сравнить Т - счета отражения средств предприятия и дебиторской задолженности, то можно сделать вывод о практически полной их идентичности. Так поступления средств и начисления задолженности показываются в дебете счетов. Выбытие средств и погашение задолженности показываются по кредиту счетов. Сальдо кредитовое для обоих счетов не существует. Это говорит о том, что счета однотипные. Их принято называть *активными*. Логическая связь между счетами так же понятна. Дебиторская задолженность - это не что иное, как потенциальный (отсроченный) актив. Например, нам должны денежные средства. Сначала (при начислении) это просто задолженность, но затем (при погашении) это денежные средства.

Сальдо конечное дебетовое активного счета вычисляется по формуле:

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

Логически формула обоснована. Переведем ее на обычный язык. Для примера используем счет учета средств:

$$\begin{aligned} & \text{ОСТАТОК СРЕДСТВ НА КОНЕЦ ПЕРИОДА} = \\ & = \text{ОСТАТОК СРЕДСТВ НА НАЧАЛО ПЕРИОДА} \\ & + \text{ПОСТУПИВШИЕ ЗА ПЕРИОД СРЕДСТВА} - \\ & - \text{ВЫБЫВШИЕ ЗА ПЕРИОД СРЕДСТВА} \end{aligned}$$

Для счета дебиторской задолженности получим следующую запись:

$$\begin{aligned} & \text{ОСТАТОК НЕПОГАШЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ НА КОНЕЦ ПЕРИОДА} = \\ & = \text{ОСТАТОК НЕПОГАШЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ НА НАЧАЛО ПЕРИОДА} + \\ & + \text{НАЧИСЛЕННАЯ ЗА ПЕРИОД ЗАДОЛЖЕННОСТЬ} - \\ & - \text{ПОГАШЕННАЯ ЗА ПЕРИОД ЗАДОЛЖЕННОСТЬ} \end{aligned}$$

## **Т - счет для учета кредиторской задолженности предприятия**

«Код счета» «Имя счета (отражает название задолженности)»

Дебет (Погашение = оплата задолженности)	Кредит <b><u>Должны Мы!</u></b> (Начисление задолженности)
Сальдо начальное дебетовое (СНД) (Не существует, так как не разумно гасить не начисленную задолженность)	Сальдо начальное кредитовое (СНК) (Остаток не погашенной задолженности на начало периода)
Обороты дебетовые (Разовые погашения задолженностей) ДО 1 ДО 2 .... ДО N	Обороты кредитовые (Разовые начисления задолженностей) КО 1 КО 2 ... КО N
Итоговый оборот по дебету (ДО) (Итоговая сумма погашенных за период задолженностей)	Итоговый оборот по кредиту (КО) (Итоговая сумма начисленных за период задолженностей)
Сальдо конечное дебетовое (СКД) (Не существует, так как не разумно гасить не начисленную задолженность)	Сальдо конечное кредитовое (СКК) (Остаток не погашенной задолженности на конец периода)

Из сравнения регистра с предыдущими регистрами видно, что это обратное (зеркальное) их отражение. Счета такого типа принято называть пассивными.

Для расчета сальдо конечного пассивного счета используется формула:

$$СКК = СНК + КО - ДО$$

Смысл этой формулы виден из записи ее в виде начислений и погашений задолженности:

$$\begin{aligned} & \text{ОСТАТОК НЕПОГАШЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ НА КОНЕЦ ПЕРИОДА=} \\ & = \text{ОСТАТОК НЕПОГАШЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ НА НАЧАЛО} \\ & \text{ПЕРИОДА} + \text{НАЧИСЛЕННАЯ ЗА ПЕРИОД ЗАДОЛЖЕННОСТЬ} - \\ & - \text{ПОГАШЕННАЯ ЗА ПЕРИОД ЗАДОЛЖЕННОСТЬ} \end{aligned}$$

Существуют взаиморасчеты по хозяйственной деятельности, которые не являются столь определенными, как рассмотренные выше дебиторская и кредиторская задолженности. В какой-то момент времени контрагент должен нам (дебиторская задолженность), а затем мы ему (кредиторская задолженность). В реальной жизни такое случается при долгосрочных хозяйственных отношениях. Например, наш контрагент поставяет нам материалы в течении ряда лет. Он совершенно уверен в нашей финансовой надежности и добросовестности в погашении задолженностей. При такой ситуации вполне возможен вариант, когда он отгрузит нам большее количество материалов. Ситуация как правило связана с транспортными средствами. (Самолет недогружен и вылетит только при полной загрузке и т.д.) Аналогично возникает и обратная ситуация. Мы оплатили партию материалов, а такого количества у контрагента на данный момент нет или такое количество не может принять без перегрузки транспортное средство. (Самолет перегружен). Для отражения таких переходящих задолженностей используется счет, называемый активно - пассивным. Это комбинация счетов дебиторской и кредиторской задолженностей.

## **Т - счет одновременного отражения дебиторской и кредиторской задолженностей**

«Код счета» «Имя счета (отражает название взаиморасчетов)»

Дебет <b><u>Должны НАМ</u></b> (Начисление дебиторской задолженности) (Погашение = оплата задолженности)	Кредит <b><u>Должны Мы!</u></b> (Начисление кредиторской задолженности) (Погашение = оплата задолженности)
Сальдо начальное дебетовое (СНД) (Остаток не погашенной задолженности на	Сальдо начальное кредитовое (СНК) (Остаток не погашенной задолженности на

начало периода)	начало периода)
Обороты дебетовые (Разовые начисления дебиторской задолженности) (Разовые погашения кредиторской задолженности) ДО 1 ДО 2 .... ДО N	Обороты кредитовые (Разовые начисления кредиторской задолженности) (Разовые погашения дебиторской задолженности) КО 1 КО 2 .... КО N
Итоговый оборот по дебету (ДО) (Итоговая сумма начисленных за период дебиторских задолженностей и погашенных за период кредиторских задолженностей)	Итоговый оборот по кредиту (КО) (Итоговая сумма погашенных за период дебиторских задолженностей и начисленных за период кредиторских задолженностей)
Сальдо конечное дебетовое (СКД) (Остаток не погашенной дебиторской задолженности на конец периода)	Сальдо конечное кредитовое (СКК) (Остаток не погашенной кредиторской задолженности на конец периода)

Сальдо такого счета рассчитывается в два этапа:

1. Рассчитываем СКД:  
 $СКД = СНД + ДО$
2. Рассчитываем сумму СКК:  
 $СКК = СНК + КО$

Таким образом, у активно-пассивного счета существуют два типа сальдо - дебетовое и кредитовое. Такой тип представления сальдо называют «сальдо развернутое».

## **Т- субсчета**

Синтетические счета иногда не совсем точно отражают те или иные средства. Например, счет «Материалы» не позволяет разделить материалы и полуфабрикаты, счет «Товары» не позволяет разделить товары в оптовой торговле и товары в розничной торговле и т.д. Поэтому перечень счетов дополняется счетами более низкого порядка (субсчетами). Субсчета имеют те же свойства, что и основной счет, но предназначены для более детального отражения средств. Субсчета первого порядка могут иметь собственные субсчета (субсчета второго порядка) и т.д. Субсчета имеют код, состоящий из групп цифр, разделенных разделительным знаком (как правило это точка). Первая группа - это код основного счета. Вторая группа - это код субсчета первого уровня. Третья группа - это субсчет второго уровня и т.д.

### **Порядок субсчета**

Порядок субсчета определяется количеством разделительных точек.

### **Примеры субсчетов**

Очевидно, что **субсчета представляют собой простейший вид аналитического учета.**

Так, для приведенных примеров, к счету 10 «Материалы» добавятся подчиненные

субсчета первого порядка:

- 10.1 «Сырье и материалы» и
  - «Покупные полуфабрикаты и комплектующие изделия»,
- к счету 41 «Товары» добавятся подчиненные субсчета:
- 41.1 «Товары на складах» и
  - 41.2 «Товары в розничной торговле».

Можно продолжить деление далее. Например, вас не устраивает субсчет 10.1 «Сырье и материалы», так как на предприятии используются основные материалы и вспомогательные материалы. Вы можете ввести субсчета второго порядка:

- 10.1.1 «Основные материалы»,
- 10.1.2 «Вспомогательные материалы».

Некоторые предприятия используют субсчета седьмого порядка.

## **Типы субсчетов**

Как правило, типы субсчетов совпадают с типом основного счета. Исключением являются субсчета раздела «Расчеты». Так как данный раздел отражает взаиморасчеты, то у каждого основного счета есть субсчета разных типов. Например, счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» имеет активно-пассивный тип. Его субсчет 60.1 «Кредиторская задолженность поставщику» имеет пассивный тип. Второй субсчет 60.2 «Предоплаты поставщику» имеет активный тип.

## **Сбор данных с субсчетов на основной счет**

Существует правило, по которому **НЕЛЬЗЯ ИСПОЛЬЗОВАТЬ В БУХГАЛТЕРСКОЙ ПРОВОДКЕ ОСНОВНОЙ СЧЕТ, ЕСЛИ ОН ИМЕЕТ СУБСЧЕТА**. Правило имеет определенный смысл. Так, например, у счета 10 «Материалы» имеются субсчета первого порядка (уровня) 10.1 «Сырье и материалы» и 10.2 «Полуфабрикаты». Если при отпуске полученных материалов использовать основной счет 10 «Материалы», то невозможно понять, что отпущено - материалы или полуфабрикаты. Отражение хозяйственной операции в учете сначала делается только в регистрах субсчетов самого высшего используемого уровня. После чего по каждому субсчету подводятся итоги (определяются сальдо конечные). На основе этих сальдо формируется сальдо субсчетов более низкого уровня, затем еще более низкого и так до основного счета. С точки зрения использования в проводках разница между субсчетами и основным счетом минимальна (разный размер кода), поэтому **основной счет можно рассматривать как субсчет самого низкого (нулевого) порядка**.

\*\*\*\*\*

*Напомним, что порядок субсчета определяется количеством разделительных знаков (точек) в его коде. 10 – субсчет нулевого порядка (основной счет); 10.1 – субсчет первого порядка; 10.1.1 – субсчет второго порядка и т.д.*

\*\*\*\*\*



### **Схема сбора данных на основной счет**

**Сальдо** основного счета или субсчета, имеющего собственные субсчета, может быть **свернутым** (односторонним дебетовым или кредитовым) или **развернутым** (двусторонним – и дебетовым и кредитовым).

### **Смысл развернутого сальдо**

Смысл **развернутого сальдо** виден из реального примера. Счет 68 «Расчеты с бюджетом» предназначен для отражения многочисленных налоговых взаиморасчетов. У него имеются подчиненные субсчета, каждый из которых отражает состояние взаиморасчетов с государством по определенному налогу.



Пусть реально задействованы два субсчета: 68.2 «Расчеты по налогу на добавленную стоимость», по которому имеется кредиторская задолженность (налоговая недоимка) 100 рублей, и субсчет 68.4 «Расчеты по налогу на прибыль», по которому имеется дебиторская задолженность (налоговая переплата) 100 рублей. Алгебраическое сложение задолженностей даст свернутое сальдо по основному счету равное нулю. Получается, что мы не должны гасить нашу задолженность по налогу на добавленную стоимость, что по существующему законодательству противозаконно. Если же посмотреть сальдо развернутое, то мы увидим и дебиторскую и кредиторскую задолженности, которые в этом случае принято называть «недоимка» и «переплата» соответственно.

**Остатки по основным активным, пассивным и активно-пассивным счетам записываются в двустороннюю таблицу, называемую «балансом».**

Левая сторона таблицы называется «Актив», так как в нее записываются сальдо активных счетов и дебетовые сальдо активно-пассивных счетов.

Правая сторона называется «Пассив», так как в нее записываются сальдо пассивных счетов кредитовые сальдо активно-пассивных счетов.

Итоги таблицы должны быть равны после каждой хозяйственной операции, отраженной в учете.

Равенство итогов (баланс) является основой названия таблицы.

Итоги таблицы иногда записывают в виде уравнения, которое называют «уравнение баланса». На основании приведенного выше материала уравнение баланса можно записать в виде:

**СРЕДСТВА ПРЕДПРИЯТИЯ + ДЕБЕТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ = КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ.**

Так как левая сторона баланса называется «Актив», то левую часть уравнения можно назвать «Активы».

\*\*\*\*\*

- Активы (средства, ресурсы) предприятия – это объекты хозяйственных операций предприятия, которые должны принести предприятию реальные экономические выгоды в будущем.

\*\*\*\*\*

**АКТИВЫ = СРЕДСТВА ПРЕДПРИЯТИЯ + ДЕБЕТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ**

Так как правая сторона баланса называется «Пассив», то правую часть уравнения можно назвать «Пассивы».

**ПАССИВЫ = КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ**

\*\*\*\*\*

- Пассивы – источники средств (активов) предприятия, представляемые в виде кредиторских задолженностей.

\*\*\*\*\*

Уравнение баланса можно теперь переписать в виде:

АКТИВЫ = ПАССИВЫ

Кредиторскую задолженность принято делить на задолженность инвесторам (учредителям), которую называют «Уставный (собственный) капитал» и задолженность внешним кредиторам, которую называют «Обязательства». Обязательства часто характеризуют как «заемный капитал». Активы - это в основном материально производственные запасы и дебиторская задолженность (дебиторская задолженность при необходимости быстро превращается в те же активы). С юридической точки зрения активы представляют собой «Ценности».

Юридическая форма уравнения баланса имеет вид:

ЦЕННОСТИ = СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ + ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Собственный капитал с юридической точки зрения (судебное разбирательство) представляется исками инвесторов, а обязательства - исками кредиторов. В этом случае юридическая форма уравнения баланса примет вид:

ЦЕННОСТИ = ИСКИ ИНВЕСТОРОВ + ИСКИ КРЕДИТОРОВ

## ПЛАН СЧЕТОВ

Синтетические счета и субсчета для однозначного прочтения отчетов сведены в единую таблицу, называемую «План счетов».

Утвержден  
Приказом Министерства финансов  
Российской Федерации  
от 31 октября 2000 г. N 94н

## **НД 3. ПЛАН СЧЕТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИЙ**

(в редакции Приказа Минфина РФ от 07.05.2003 N 38н)

### **Раздел I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ**

- Счета и субсчета раздела начинаются на «0» - (ноль),
- Коды счетов с 01 по 09.
- Тип счетов и субсчетов по отношению к уравнению баланса активный, что следует и из названия раздела. Имеются и пассивные счета (субсчета), носящие регулирующий характер. Например, основной счет 01 «Основные средства» активный, регулирующий счет 02 «Амортизация основных средств» пассивный. В балансе основные средства отражаются по разности Снд 01 – Снк 02 (СКД 01 – СКК 02).
- Регулирующие счета (субсчета) называют **контрарными**.
- Контрарные счета (субсчета) актива называют «контрактивы».
- Контрарные счета (субсчета) пассива называют «контрпассивы».
- Второй парой типа «основной и регулирующий счет» является пара 04 «Нематериальные активы» и 05 «Амортизация нематериальных активов».

## **Раздел II. ПРОИЗВОДСТВЕННЫЕ ЗАПАСЫ (ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ)**

- Счета и субсчета раздела начинаются на «1» - (единицу).
- Коды счетов с 10 по 19.
- Тип счетов и субсчетов по отношению к уравнению баланса активный.
- Имеются совершенно уникальные счета.
- **Счет 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей».** Счет не отражает оприходованные на склад материально производственные запасы (МПЗ), скорее это МПЗ в пути.
- **Счет 16 «Отклонения в стоимости материальных ценностей».** Счет предназначен для облегчения складского учета. Можно пользоваться в целях складского учета среднестатистическими (или плановыми) ценами. То есть, оприходование МПЗ на склад производится по этим ценам, являющимися постоянными ценами для определенных видов МПЗ. Отклонения от этих цен, образующиеся как разница цен поставщиков и среднестатистических цен, фиксируются бухгалтерией на счете 16 в виде положительных и отрицательных сумм. Естественно, тип счета активно-пассивный.
- **Счет 14 «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей».** Счет контрарный к счетам 10 «Материалы» и 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей». Тип счета – пассивный.
- **Счет 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным материальным ценностям» (НДС входящий).** Отражает потенциальный актив, который при выполнении определенных условий конвертируется в погашение обязательств по тому же налогу (НДС исходящий), полученному от покупателя (операция принятия НДС «к вычету»).

## **Раздел III. ЗАТРАТЫ НА ПРОИЗВОДСТВО (РАСХОДЫ И ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ)**

- Счета и субсчета раздела начинаются на «2» - (двойку).
- Коды счетов с 20 по 29.
- **Счета** отражают расходы, уменьшающие возможную прибыль; значит, счета **активны** - счет прибыли пассивный.
- Имеются резервные счета для очень крупного производства, начинающиеся на «3» – (тройку). Используются крайне редко.
- Можно считать, что в конце периода на счете 20 «Основное производство» достаточно часто отражается **незавершенное производство (НЗП)**, иными словами - незавершенная продукция. **В состав** незавершенного производства (НЗП) входят **МПЗ в обработке**; то есть – **оборотные активы**.
- Важное значение, в связи с переходом на **Международные Стандарты Финансовой Отчетности (МСФО)**, придается **счету 26 «Общехозяйственные расходы»**, который отражает содержание **Административно Управленческого Персонала (АУП)**. Этот счет в соответствии с МСФО должен закрываться из выручки. То есть, отдельно отражается часть выручки, идущая на содержание АУП.

#### **Раздел IV. ГОТОВАЯ ПРОДУКЦИЯ И ТОВАРЫ (ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ)**

- Счета и субсчета раздела начинаются на «4» - (четверку).
- Коды счетов с 40 по 46.
- **Счета** отражают товары собственного производства (иными словами - готовую продукцию) и товары, купленные специально для перепродажи. Это оборотные активы. Значит, счета **активны**.
- **Субсчет 41.1 «Товары на складах» фактически отражает товары в оптовой торговле.**
- **Субсчет 41.2 «Товары в розничной торговле» «работает» в паре со счетом 42 «Торговая наценка».** Это позволяет вести учет товара не по покупным, а по отпускным ценам. Такой подход очень распространен на практике, так как он исключает цель хищений товара персоналом (проще заплатить через кассу).
- Существует еще одна пара счетов – **43 «Готовая продукция» и 40 «Выпуск готовой продукции».** Фактически, счет 40 аналогичен по назначению счету 16, так как на счете 40 собираются **отклонения от плановой** (калькуляционной) (**К 2**) **себестоимости** при определении фактической себестоимости (**К 1**) выпущенной продукции. При этом продукция приходится на склад по плановой себестоимости.
- **Счет 44 «Расходы на продажу»** в зависимости от типа предприятия «работает» по-разному. Производственное предприятие учитывает свои расходы по продвижению товара. Торговое предприятие учитывает «издержки обращения», представляющие **все текущие расходы периода**, за исключением заготовления товара.
- **Счет 46 «Выполненные этапы по незавершенным работам»** чисто «строительный» и предназначен для промежуточных расчетов заказчика и генподрядчика.

#### **Раздел V. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА (ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ)**

- Счета и субсчета раздела начинаются на «5» - (пятерку).
- Коды счетов с 50 по 59.
- Счета отражают денежные средства и их эквиваленты.
- **Субсчет 50.1 «Операционная касса»** отражает операции с основной кассой предприятия (**операции с наличными денежными средствами**).
- **Счета 51 «Расчетные счета» и 52 «Валютные счета»** отражают операции с безналичными денежными средствами.
- **Счет 55 «Специальные счета в банках»** интересен своими субсчетами.
- **55.1 «Аккредитивы»** позволяет исключить наличные расчеты с удаленным поставщиком, путем открытия специального счета в банке поставщика.
- **55.2 «Чековые книжки»** - предусматривает возможные расчеты не платежными поручениями, а чеками (не путать с чековой книжкой на хозяйственные нужды, ГСМ и зарплату).
- **55.3 «Депозитные счета»** - срочные накопительные счета.
- **Счет 57 «Переводы в пути»** в основном используется для инкассации сверхлимитных наличных денежных средств. Вторым его назначением является работа с пластиковыми картами.
- Пара счетов **58 «Финансовые вложения» и 59 «Резервы под обесценение ценных бумаг»** служат для реального отражения

разнородных инвестиций. Если ценная бумага падает в цене то для отражения реальной текущей цены используется резерв.

## **Раздел VI. РАСЧЕТЫ (ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА – ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ В РАСЧЕТАХ)**

- Счета и субсчета раздела начинаются на «6» - (шестерку) и «7» - (семерку).
- Коды счетов с 60 по 69 и с 70 по 79.
- Счета отражают денежные средства в расчетах.
- **Счета с 60 по 69 относятся к основной (обычной) деятельности.** Например, счета относятся к торговле.
- **На счете 60** обычно открывают два субсчета **60.1 «Кредиторская задолженность поставщикам»** (тип субсчета - пассивный) и **60.2 «Предоплаты, выданные поставщикам»** (тип субсчета - активный).
- **На счете 62** также открывают два субсчета **62.1 «Дебиторская задолженность покупателя»** (тип субсчета - активный) и **62.2 «Предоплаты, полученные от покупателя»** (тип субсчета - пассивный).
- Счета с **70 по 75** служат для **внутренних расчетов с персоналом и учредителями.**
- **Счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»** отражает случайные операции, связанные с текущими расходами периода. Эти операции не относятся к основной деятельности.
- **Счет 79 «Внутрихозяйственные расходы»** - холдинговый.
- Счета раздела активно – пассивные.

## **Раздел VII. КАПИТАЛ (ПАССИВЫ)**

- В МСФО капитал принято делить на **рабочий капитал** («работающие» активы, которые обеспечивают вторую часть капитала) и **финансовый капитал.**
- Данное деление логично и в нашем учете. Иногда невозможно понять, как при наличии солидного уставного капитала предприятие не имеет производственных мощностей. Когда понимаешь, что **финансовый капитал – это «нарисованный» уставный капитал,** необеспеченный активами (рабочим капиталом); все становится на свои места.
- В данном разделе рассматриваются счета финансового капитала.
- Коды счетов начинаются на «8» - (восьмерку).
- Раздел включает счета с 80 по 86.
- **Счет 80 «Уставный капитал»** для ООО без изменения учредительного договора не изменен (на нем сумма уставного капитала). Акционерное общество обязано регулировать сумму капитала в зависимости от полученного финансового результата. В этом случае можно также говорить и о контрпассиве – активном **счете 81 «Собственные акции, доли»** (выкупленные предприятием у акционеров). Этот счет уменьшает уставный капитал.
- **Счет 82 «Резервный капитал»** - обязателен для акционерных обществ открытого типа. Средства, отраженные на этом счете неприкосновенны и должны служить гарантией возврата вкладов физическим лицам. Для ООО счет не имеет смысла.

- **Счет 83 «Добавочный капитал»** - в основном отражает суммы переоценок основных средств, которые не обеспечены рабочим капиталом (активами – денежными средствами).
- **Счет 86 «Целевое финансирование»** используется достаточно редко в части вкладов, грантов и т.д. Его основное употребление – учет членских взносов всевозможных кооперативов (гаражных, садовых и т.д.)

## **Раздел VIII. ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ**

- Коды счетов начинаются на «9» - (девятку).
- Раздел включает счета с 90 по 98.
- **Счета 90 «Продажи» и 91 «Прочие доходы и расходы» сальдо начальных и конечных не имеют (не балансовые счета).** Они предназначены для отражения динамики предприятия (Отчет о прибылях и убытках). Основную роль в учете играют обороты по их субсчетам.
- **Счет 94 «Недостачи и порчи ценностей»** - «буферный». Он служит для выигрыша времени при принятии решения о возмещении недостач.
- **Счет 96 «Резервы предстоящих расходов»** позволяет сформировать резервы для серьезных дел; например, для капитального ремонта. Этот же счет используется и для формирования резервов на оплату отпусков.
- **Счета 97 «Расходы будущих периодов» и 98 «Доходы будущих периодов»** позволяют правильно отразить фактическую себестоимость готовой продукции за период.

## **ЗАБАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА**

- Цель забалансовых счетов – отражение договорной стоимости, находящегося на предприятии чужого имущества. То есть, счета справочные и исключают судебные тяжбы по пропавшему имуществу других предприятий.
- Имеются исключения. Например, **счет 010 «Износ основных средств»** некоммерческих предприятий и т.д.

План счетов включает в себя коды и имена основных счетов и субсчетов, утвержден Министерством Финансов России и, **в части основных счетов обязателен к применению всеми хозяйствующими субъектами предпринимательской деятельности. Субсчета могут вводиться каждым субъектом самостоятельно.**

На основе плана счетов ведется запись хозяйственных операций, заполняются регистры счетов, составляется баланс и прочая отчетность.

Запись хозяйственной операции в виде бухгалтерской проводки всегда затрагивает два счета.

Это правило называют **«принципом двойной записи»**. Смысл правила объясняется тем, что если на предприятие поступили ценности, то обязательно должен быть их источник. Например, если закуплены **материалы** в кредит, то одновременно с появлением материалов появляется **источник** материалов – **кредитор-поставщик** (кредиторская задолженность поставщику).



## ЧЕТЫРЕ ТИПА ИЗМЕНЕНИЯ БАЛАНСА

АКТИВЫ = ПАССИВЫ

### Тип 1. Хозяйственная операция затрагивает только активы

Получены материалы

Материалы оплачены денежными средствами

АКТИВЫ			ПАССИВЫ		
Наименование	Тип операции	Сумма	Наименование	Тип операции	Сумма
Начальный баланс	Отсутствует	200'000	Начальный баланс	Отсутствует	200'000
<b>Материалы</b>	Поступление (Увеличение)	10'000			
<b>Денежные средства</b>	Расход (Уменьшение)	- 10'000	Отсутствует	Отсутствует	200'000
		200'000 + 10'000 <u>- 10'000</u>			
<b>ИТОГО:</b>	-	<b>200'000</b>	<b>ИТОГО:</b>	-	<b>200'000</b>

Баланс не изменился.

### Тип 2. Хозяйственная операция затрагивает только пассивы

Выкуплены акции, доли

За счет выкупа уменьшился Уставный капитал

АКТИВЫ			ПАССИВЫ		
Наименование	Тип операции	Сумма	Наименование	Тип операции	Сумма
Начальный баланс	Отсутствует	200'000	Начальный баланс	Отсутствует	200'000
Отсутствует	Отсутствует	200'000	Уставный капитал	Уменьшение	- 20'000
			Выкупленные акции, доли	Увеличение	20'000
		200'000 + 10'000 <u>- 10'000</u>			200'000 <u>- 20'000</u> <u>+ 20'000</u>
<b>ИТОГО:</b>	-	<b>200'000</b>	<b>ИТОГО:</b>	-	<b>200'000</b>

Баланс не изменился.

### Тип 3. Хозяйственная операция увеличивает активы и пассивы

Получены материалы в кредит (в долг)



### Кредиторская задолженность поставщику (начисление)

АКТИВЫ			ПАССИВЫ		
Наименование	Тип операции	Сумма	Наименование	Тип операции	Сумма
Начальный баланс	Отсутствует	200'000	Начальный баланс	Отсутствует	200'000
Материалы	Поступление (Увеличение)	10'000	Кредиторская задолженность поставщику	Начисление (Увеличение)	10'000
<b>ИТОГО:</b>	-	<u>200'000</u> <u>+ 10'000</u> <b>210'000</b>	<b>ИТОГО:</b>	-	<u>200'000</u> <u>+ 10'000</u> <b>210'000</b>

Баланс сохранился. Баланс – это равенство. Валюта баланса (итоговые суммы называют валютой баланса) изменилась – увеличилась на 10'000 и стала равной 210'000.

### Тип 4. хозяйственная операция уменьшает активы и пассивы

**Уменьшились денежные средства.** Денежные средства потрачены на погашение кредиторской задолженности поставщику.

**Уменьшилась кредиторская задолженность поставщику** за счет ее погашения денежными средствами

АКТИВЫ			ПАССИВЫ		
Наименование	Тип операции	Сумма	Наименование	Тип операции	Сумма
Начальный баланс	Отсутствует	200'000	Начальный баланс	Отсутствует	200'000
Денежные средства	Расход (Уменьшение)	- 10'000	Кредиторская задолженность поставщику	Погашение (Уменьшение)	- 10'000
<b>ИТОГО:</b>	-	<u>200'000</u> <u>- 10'000</u> <b>190'000</b>	<b>ИТОГО:</b>	-	<u>200'000</u> <u>- 10'000</u> <b>190'000</b>

Баланс сохранился. Баланс – это равенство. Валюта баланса (итоговые суммы называют валютой баланса) изменилась – уменьшилась на 10'000 и стала равной 190'000.

## ПОЛНЫЙ ЦИКЛ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

### ПРОТОКОЛИРОВАНИЕ

Результаты хозяйственных операций на основании первичных документов заносятся в журнал хозяйственных операций в виде проводок. Данная операция называется «протоколированием». Журнал - это таблица. В программе «1С» журнал выглядит так:

## Журнал проводок

За первый квартал 2006 года

ООО «НОРМА»

Дата	Документ	Содержание	Дебет	Кредит	Сумма	Количество
30.01.06	ПМО 1	Материалы, Приход. Кредиторская задолженность поставщику, Начисление.	10.1	60.1	5'000	10.00

Принцип записи хозяйственной операции в виде **бухгалтерской проводки** основан на следующем алгоритме:

1. **В первичном документе ищем ключевые слова для поиска счета в плане счетов.** Например, в Приходном Материальном Ордере (ПМО 1), оформленном при поступлении материалов - ключевое слово «материалы».
2. **По ключевому слову** текста хозяйственной операции в плане счетов **находим имя и код счета (субсчета).** В приведенном примере - это субсчет с кодом 10.1 и именем «Сырье и материалы».
3. **Определяем тип счета** по плану счетов (заранее проставляем типы) или по смысловому содержанию. Счет учитывает средства, поэтому тип счета - «Активный».
4. **Определяем тип операции, производимой со счетом (увеличение или уменьшение содержимого счета).** Терминология может быть любой. Например, приход, начисление; расход, погашение. Термин надо все равно свести или к увеличению, или к уменьшению.
5. **Используем правило:**
  - (a) **Если содержимое активного счета (субсчета) увеличилось, то он записывается в колонку «Дебет» бухгалтерской проводки,**
  - (b) **Если содержимое активного счета (субсчета) уменьшилось, то он записывается в колонку «Кредит» бухгалтерской проводки,**
  - (c) **Если содержимое пассивного счета (субсчета) увеличилось, то он записывается в колонку «Кредит» бухгалтерской проводки,**
  - (d) **Если содержимое пассивного счета (субсчета) уменьшилось, то он записывается в колонку «Дебет» бухгалтерской проводки.**
6. Поступление средств на активный счет (субсчет) показывается по его дебету, поэтому при записи бухгалтерской проводки код счета (субсчета) записывается в колонку «Дебет».
7. **Находим второй, связанный с первым второй счет.** Второй счет принято называть «корреспондирующим» с первым (связанным с первым). Связь смысловая. Так для нашего примера смысловая связь определяется логической цепочкой вопросов и ответов:
  - «У кого находятся материалы?» - «У нас».
  - «Они оплачены?» - «Нет».

- «Кто кому должен? » (Мы - им, или они нам) - «Мы». (Здесь появляется кредиторская задолженность).
  - «Кому мы должны?» - «Поставщику».
8. Появилось второе ключевое слово «Поставщик», по которому находим счет с кодом 60.1 «Кредиторская задолженность поставщику».
  9. Тип счета «Пассивный». **Начисление (увеличение) задолженности на пассивный счет показывается по его кредиту**, поэтому при записи бухгалтерской проводки код счета записывается в колонку «Кредит».
  10. Заполняем колонки с датой, номером документа, суммой и количеством (если оно необходимо).
  11. Записываем краткое содержание операции в колонку «Содержание». Содержание должно быть именно кратким, так как программная реализация журнала ограничивает таблицу пределами видимости, обусловленными соотношением размера экрана монитора и выбранными шрифтами. Кроме того, порядок записи содержания позволяет сортировать (отбирать) проводки по содержанию. Первое слово «ключевое», связанное с именем одного из счетов. Желательно определиться с самого начала, с каким счетом связывать это слово (со счетом Дебета или со счетом Кредита) и в дальнейшем строго придерживаться выбранного порядка. Для нашего примера ключевое слово счета Дебета «Материалы». Примерное краткое содержание включает в себя и тип операции. Таким образом, содержание выглядит так: «Материалы, поступление. Кредиторская задолженность поставщику, начисление». В содержании введены типы операций - слова «поступление» и «начисление». Это действие завершает запись операции (ее протоколирование).

## РАЗНОСКА

Записанная проводка должна быть разнесена по счетам. Порядок разности следующий:

1. В журнале проводок находим обрабатываемую проводку.
  2. **Готовим регистр субсчета (высшего порядка) дебета (10.1) или используем ранее заготовленный регистр**, если хозяйственные операции, связанные с этим счетом за предыдущие даты были обработаны ранее. **ПРАВИЛО: РЕГИСТР ГОТОВИТСЯ ТОЛЬКО ОДИН РАЗ ПРИ ПЕРВОМ ПОЯВЛЕНИИ СЧЕТА (СУБСЧЕТА).**
  3. Записываем сумму проводки в регистр, используя **для счета дебета, правило «из дебета в дебет»; то есть, если счет записан в дебет бухгалтерской проводки, то сумма проводки записывается в дебет регистра счета. (Для счета кредита используем правило «из кредита в кредит», то есть, если счет был записан в кредит бухгалтерской проводки; то сумма проводки записывается в кредит регистра).**
3. Готовим регистр счета кредита (60.1) или используем ранее

заготовленный регистр, если хозяйственные операции, связанные с этим счетом уже были.

4. Записываем сумму проводки в регистр, используя правило «из кредита в кредит», то есть, если счет записан в кредит бухгалтерской проводки, то сумма проводки записывается в кредит регистра счета.
5. Готовим регистры субсчетов более низких порядков и переносим туда данные из регистров субсчетов высших порядков до заполнения регистра основного счета.

**Регистр субсчета 10.1 «Сырье и материалы»**

за 01.01.06 – 31.03.06

ООО «НОРМА»

Дата	Документ	Операции	Дебет		Кредит		Сальдо текущее
Дата х/о	Первичный Документ		К/С (Субсчет)	Сумма	К/С (Субсчет)	Сумма	СТД
Сальдо на 01.01.06				-		х	д -
30.01.06	ПМО 1	Материалы, Приход. Кредиторская задолженность поставщику, Начисление.	60.1	5'000	-	-	д 5'000

**Регистр субсчета 60.1 «Кредиторская задолженность поставщику»**

за 01.01.06 – 31.03.06

ООО «НОРМА»

Дата	Документ	Операции	Дебет		Кредит		Сальдо текущее
Дата х/о	Первичный Документ		К/С (Субсчет)	Сумма	К/С (Субсчет)	Сумма	СТК
Сальдо на 01.01.06				х		-	к -
30.01.06	ПМО 1	Материалы, Приход. Кредиторская задолженность поставщику, Начисление.	-	-	60.1	5'000	к 5'000

**Регистр счета 10 «Материалы»**

за 01.01.06 – 31.03.06

ООО «НОРМА»

Дата	Документ	Операции	Дебет		Кредит		Сальдо текущее
Дата х/о	РСС		ДО	Сумма	КО	Сумма	

Сальдо на 01.01.06			-		х		Д -
30.01.06	РСС 10.1		ДО	5'000	КО	-	д 5'000

Регистр **счета** 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

за 01.01.06 – 31.03.06

ООО «НОРМА»

Дата	Документ	Операции	Дебет		Кредит		Сальдо текущее
			ДО	Сумма	КО	Сумма	
Дата х/о	РСС		ДО	Сумма	КО	Сумма	
Сальдо на 01.01.06				-		-	-
30.01.06	РСС 10.1		ДО	5'000	КО	-	к 5'000

## ПРОВЕРКА УЧЕТА (ОБОРОТНО-САЛЬДОВЫЙ, САЛЬДО-ОБОРОТНЫЙ БАЛАНС, «ОБОРОТКА»)

Заполняем баланс. Баланс составляет основу финансовой отчетности. Это информация для всех категорий потребителей.

В учете баланс сначала делается в виде черновой (проверочной) таблицы. Такой баланс называется «сальдо - оборотным» (иногда его называют «обороткой», «оборотно - сальдовой ведомостью», «сальдо - оборотной ведомостью»). Он является внутренним отчетом. Название **«сальдо - оборотный» баланс** основано на том, что таблица баланса включает в себя четыре главных раздела:

1. Рабочие счета и субсчета,
2. Сальдо начальные,
3. Обороты за период,
4. Сальдо конечные.

Пример оборотного баланса для нашей хозяйственной операции:

1 код счета	2 Сальдо начальные		3 Обороты за период		4 Сальдо конечные	
	Дебетовое	Кредитовое	По Дебету	По Кредиту	Дебетовое	Кредитовое
10	-	X	5'000		5'000	x
10.1	-	x	5'000	-	5000	x
60			-	5'000	-	5'000
60.1	-	x	-	5000	x	5000
<b>Итого</b>			<b>5000</b>	<b>5000</b>	<b>5000</b>	<b>5000</b>

Сальдо - оборотный баланс проверяется по трем критериям:

1. Итоговые сальдо начальные дебетовые и кредитовые равны,
2. Итоговые обороты по дебету и кредиту равны,
3. Итоговые сальдо дебетовые и кредитовые конечные равны.

Все три условия должны выполняться одновременно.

### **ПРАВИЛО: ИТОГИ РАССЧИТЫВАЮТСЯ ТОЛЬКО ПО ОСНОВНЫМ СЧЕТАМ**

Если оборотный баланс правильный, то его данные переносятся в окончательный баланс.

### **«ОБОРОТКА» нарастающим итогом**

Сам термин «нарастающим итогом» говорит об **отражении данных с начала календарного года по текущую (чаще всего отчетную) дату**. То есть, для

работавшей на протяжении, по крайней мере, двух лет фирмы сальдо начальные за текущий год равны сальдо конечным за прошлый год.

### **«ОБОРОТКА» за выбранный период**

Проверка учета иногда требует построения «оборотки» за **период, лежащий внутри отчетного периода**. Минимальный выбранный период составляет один день. Сальдо начальные равны сальдо текущим за дату, предшествующую дате начала выбранного периода.

### **Формирование внешней отчетности**

Баланс является итогом синтетического учета. Баланс формируется на основе оборотного баланса.

### **Итоги раздела.**

Алгоритм синтетического учета состоит из следующих операций:

1. Получение первичных документов.
2. Обработка этих документов в виде их записи в на языке бухгалтерских проводок. Эта операция называется «протоколирование».
3. Перенос данных бухгалтерских проводок в регистры счетов. Эта операция называется «разноска».
4. Проверка учета путем составления оборотного баланса.
5. Составление отчетности.

## Аналитический учет

Обобщенные на синтетических счетах средства не позволяют сравнить данные бухгалтерского учета с данными складского учета. Так, например, сумма средств на счете 10 «Материалы» 100 000 рублей говорит только об общей стоимости материалов.

Несколько более детальная информация появляется при введении субсчетов. Так для предыдущего примера сумма 100 000 рублей может быть распределена между субсчетами 10.1 «Сырье и материалы» - 70 000 рублей и 10.2 «Полуфабрикаты» - 30 000 рублей.

Вопрос о том, какие материалы и полуфабрикаты учтены на этих субсчетах, в каком количестве и по каким ценам они учтены, все равно остается открытым. Конечно, можно увеличивать порядок субсчетов, вводя все новые и новые субсчета. Например, субсчет первого уровня 10.1 «Сырье и материалы» мог бы иметь субсчета второго уровня 10.1.1 «Материалы основные» и 10.1.2 «Материалы вспомогательные» и т.д.

В конечном итоге каждому субсчету соответствует свой неделимый объект учета. Например, теоретически возможен субсчет уровня N 10.01.01.01.....01 «Сырье и материалы, мебельные из дерева ... Доска 1.5\*1 кв.м.». Однако, все хорошо в меру. Субсчета, вне всякого сомнения, нужны, но на практике редко используются уже субсчета третьего уровня. Причина в резком увеличении плана счетов и, как следствие, в усложнении учета.

Другим путем детализации синтетического учета является введение аналитических счетов. Аналитический счет - это регистр учета неделимого объекта. Например, это регистр учета объекта «Доска 1.5\*1 кв. м» из предыдущего примера. Аналитический счет жестко «связывается» с соответствующим счетом или субсчетом. Для данного примера это, скорее всего, субсчет первого уровня 10.1 «Материалы основные». Содержимое аналитического счета полностью идентично карточке складского учета и содержит количество объектов, их цену и общую стоимость. В принципе это уже известный нам «Т - счет», но в разрезе конкретного объекта.

Аналитический счет объекта «Доска 1.5\*1 кв. м» к субсчету 10.01 «Сырье и материалы»

### ДЕБЕТ

### КРЕДИТ

Остаток на начало периода		
Количество (шт.)	Цена (руб.)	Сумма (руб.)
<b>100</b>	<b>50</b>	<b>5000</b>

<b>Приход</b>	<b>Расход</b>
---------------	---------------



Количество (шт.)	Цена (руб.)	Сумма (руб.)	количество (шт.)	Цена (руб.)	Сумма (руб.)
10	100	1000	20	-	-
10	200	2000	10	-	-
<b>Итого приход</b>			<b>Итого расход по СВЦ</b>		
<b>20</b>	<b>-</b>	<b>3000</b>	<b>30</b>	<b>66.67</b>	<b>2000</b>

<b>Остаток на конец периода по СВЦ</b>		
<b>90</b>	<b>66.67</b>	<b>6000</b>

В таблице используется аббревиатура **СВЦ** от результата расчета по методу «**Средневзвешенная цена**». Это один из методов учета материально производственных запасов (МПЗ). СВЦ получается путем деления общей стоимости материала на начало периода, и общей суммы прихода за период на количество единиц на начало периода и количество единиц, поступивших за период. Для нашего случая

$$\text{СВЦ} = \frac{5000 + 3000}{100 + 20} = 66.67$$

СВЦ наиболее универсальная оценка ТМЦ. Мало вероятно, что кладовщик при отпуске материала будет искать материал определенной цены среди материалов данного типа. Например, доску по цене 50 руб. за единицу. Вообще говоря, СВЦ в основном применяется в торговле при учете однородного недорогого товара.

В производстве чаще применяется учет по *учетным (плановым или статистическим) ценам*. Отклонения от учетных цен учитываются на отдельном счете 16 «Отклонения в стоимости материальных ценностей». Пусть для того же примера учетная цена за единицу 50 рублей. Тогда и приход, и расход на складе фиксируется по цене 50 руб. за единицу. В первый приход бухгалтерия отнесет на счет 16 сумму  $10 \cdot 50 = 500$ , где 50 это разность фактической и учетной цен, 10-количество поступивших единиц. Во второй приход -  $10 \cdot 150 = 1500$ . При передаче материала в производство отклонения также списываются на производство пропорционально отпущенному материалу. Подробнее этот вопрос рассмотрен в главе «Учет материалов».

#### **НД 4. ПЛАН СЧЕТОВ ПРОГРАММЫ «1С»**

(Фрагмент)

## План счетов

Код	Наименование	Вал	Кол	Заб	Акт	Субконто 1	Субконто 2	Субконто 3
00	Вспомогательный (для ввода начальных остатков)				АП			
<b>01</b>	<b>Основные средства</b>				<b>А</b>	<b>Осн. средства</b>		
01.1	Основные средства в организации				А	Осн. средства		
01.2	Выбытие основных средств				А	Осн. средства		
<b>02</b>	<b>Амортизация основных средств</b>				<b>П</b>	<b>Осн. средства</b>		
02.1	Амортизация основных средств, учитываемых на счете 01				П	Осн. средства		
02.2	Амортизация имущества, учитываемого на счете 03				П	Осн. средства		
<b>03</b>	<b>Доходные вложения в материальные ценности</b>				<b>А</b>	<b>Осн. средства</b>		
03.1	Материальные ценности в организации				А	Осн. средства		
03.2	Материальные ценности, предоставленные во временное владение и пользование				А	Осн. средства	Контрагенты	
03.3	Материальные ценности, предоставленные во временное пользование				А	Осн. средства	Контрагенты	
03.4	Прочие доходные вложения				А	Осн. средства	Контрагенты	

Альтернативный порядок построения плана счетов предложен разработчиками программы «1С: Бухгалтерия». Как видно из приведенного фрагмента, план счетов имеет альтернативную аналитику «субконто».

### Субконто

- это справочники объектов МПЗ, которые содержат:

- Видовые характеристики объекта (товар типа «А»),
- Единицу измерения количества объектов (штуки),
- Количество объектов,
- Цены объектов,
- Места хранения объектов и т.д.

- к справочникам типа субконто относятся не только справочники МПЗ. Например, существует справочник «Контрагенты» и т.д.

Фактически, программа совмещает возможности бухгалтерского и оперативного учета, позволяя выписать любой торговый документ на основании субконто.



### Тесты модуля 3.

Выберите один из предложенных ответов по каждому вопросу. Ответ должен быть существенным, то есть, решающим в определении сути вопроса. Проставьте галочку.

1. Левая сторона Т-счета называется:
  - Дебет,

- Кредит.
- 2. Правая сторона Т-счета называется:
  - Дебет,
  - Кредит.
- 3. Активный Т-счет относится:
  - Только к активу баланса,
  - Только к пассиву баланса.
- 4. Пассивный Т-счет относится:
  - Только к активу баланса,
  - Только к пассиву баланса.
- 5. Активно-Пассивный Т-счет относится:
  - Только к активу баланса,
  - Только к пассиву баланса,
  - Может относиться и к активу и к пассиву баланса.
- 6. Для активного Т-счета сальдо начальное дебетовое (СНД):
  - Не существует,
  - Существует.
- 7. Для пассивного Т-счета сальдо начальное дебетовое (СНД):
  - Не существует,
  - Существует.
- 8. Для активно-пассивного Т-счета сальдо начальное дебетовое (СНД):
  - Не существует,
  - Существует.
- 9. Для активного Т-счета сальдо конечное кредитовое (СКК):
  - Не существует,
  - Существует.
- 10. Для пассивного Т-счета сальдо конечное кредитовое (СКК):
  - Не существует,
  - Существует.
- 11. Для активно-пассивного Т-счета сальдо конечное кредитовое (СКК):
  - Не существует,
  - Существует.
- 12. Для активного Т-счета сальдо начальное дебетовое (СНД):
  - Не существует,
  - Существует.
- 13. Для пассивного Т-счета сальдо начальное дебетовое (СНД):
  - Не существует,
  - Существует.
- 14. Для активно-пассивного Т-счета сальдо начальное дебетовое (СНД):
  - Не существует,
  - Существует.
- 15. Для активного Т-счета сальдо конечное кредитовое (СКК):
  - Не существует,
  - Существует.
- 16. Для пассивного Т-счета сальдо конечное кредитовое (СКК):
  - Не существует,
  - Существует.
- 17. Для активно-пассивного Т-счета сальдо конечное кредитовое (СКК):
  - Не существует,
  - Существует.

- Не существует,
  - Существует.
18. Для активно-пассивного Т-счета начисление задолженности это:
- Увеличение содержимого,
  - Уменьшение содержимого,
  - Начисление задолженности не существует.
19. Для активного Т-счета расход это:
- Увеличение содержимого,
  - Уменьшение содержимого,
  - Расход не существует.
20. Для пассивного Т-счета расход это:
- Увеличение содержимого,
  - Уменьшение содержимого,
  - Расход не существует.
21. Для активно-пассивного Т-счета расход это:
- Увеличение содержимого,
  - Уменьшение содержимого,
  - Расход не существует.
22. Для активного Т-счета СКД рассчитывается по формуле:
- $СКД = СНД + ДО - КО$ ,
  - $СКД = СНД + КО - ДО$ ,
  - $СКД = СНК + ДО + КО$ ,
  - Формула не существует.
23. Для активного Т-счета СКК рассчитывается по формуле:
- $СКК = СНК + КО - ДО$ ,
  - $СКД = СНД + КО - ДО$ ,
  - $СКД = СНК + ДО + КО$ ,
  - Формула не существует.
24. Для активного Т-счета СКД рассчитывается по формуле:
- $СКД = СНД + ДО - КО$ ,
  - $СКД = СНД + КО - ДО$ ,
  - $СКД = СНК + ДО + КО$ ,
25. Для активно-пассивного Т-счета начисление задолженности это:
- Увеличение содержимого,
  - Уменьшение содержимого,
  - Начисление задолженности не существует.
26. Для активного Т-счета расход это:
- Увеличение содержимого,
  - Уменьшение содержимого,
  - Расход не существует.
27. Для пассивного Т-счета расход это:
- Увеличение содержимого,
  - Уменьшение содержимого,
  - Расход не существует.
28. Для активно-пассивного Т-счета расход это:
- Увеличение содержимого,
  - Уменьшение содержимого,
  - Расход не существует.
29. Для активного Т-счета СКД рассчитывается по формуле:
- $СКД = СНД + ДО - КО$ ,
  - $СКД = СНД + КО - ДО$ ,
  - $СКД = СНК + ДО + КО$ ,

- Формула не существует.
- 30. Для активного Т-счета СКК рассчитывается по формуле:
  - $СКК = СНК + КО - ДО$ ,
  - $СКД = СНД + КО - ДО$ ,
  - $СКД = СНК + ДО + КО$ ,
  - Формула не существует.
- 31. Для активного Т-счета СКД рассчитывается по формуле:
  - $СКД = СНД + ДО - КО$ ,
  - $СКД = СНД + КО - ДО$ ,
  - $СКД = СНК + ДО + КО$ ,
- 32. Для активно-пассивного Т-счета начисление задолженности это:
  - Увеличение содержимого,
  - Уменьшение содержимого,
  - Начисление задолженности не существует.
- 33. Для активного Т-счета расход это:
  - Увеличение содержимого,
  - Уменьшение содержимого,
  - Расход не существует.
- 34. Для пассивного Т-счета расход это:
  - Увеличение содержимого,
  - Уменьшение содержимого,
  - Расход не существует.
- 35. Для активно-пассивного Т-счета расход это:
  - Увеличение содержимого,
  - Уменьшение содержимого,
  - Расход не существует.
- 36. Для активного Т-счета СКД рассчитывается по формуле:
  - $СКД = СНД + ДО - КО$ ,
  - $СКД = СНД + КО - ДО$ ,
  - $СКД = СНК + ДО + КО$ ,
  - Формула не существует.
- 37. Для активного Т-счета СКК рассчитывается по формуле:
  - $СКК = СНК + КО - ДО$ ,
  - $СКД = СНД + КО - ДО$ ,
  - $СКД = СНК + ДО + КО$ ,
  - Формула не существует.
- 38. Для активного Т-счета СКД рассчитывается по формуле:
  - $СКД = СНД + ДО - КО$ ,
  - $СКД = СНД + КО - ДО$ ,
  - $СКД = СНК + ДО + КО$ ,
- 39. «Оборотка» включает в себя четыре основных раздела:
  - Да,
  - Нет.
- 40. Первый раздел оборотки это рабочие счета и субсчета:
  - Да,
  - Нет.
- 41. Второй раздел оборотки сальдо начальные:
  - Да,
  - Нет.
- 42. Третий раздел оборотки это обороты за период:
  - Да,
  - Нет.

43. Четвертый раздел оборотки это сальдо конечные:
- Да,
  - Нет.
44. Учет правильный, если СНД итоговое за период равно СНК итоговому за период, одновременно ДО итоговый за период равен КО итоговому за период, одновременно СКД итоговое за период равно СКК итоговому за период:
- Да,
  - Нет.
45. Итоги оборотки рассчитываются только по основным счетам:
- Да,
  - Нет.