

С. В. Шикальчик

## Счета и двойная запись

Текст лекции. 4 ч.

по курсу «Бухгалтерский учет»

для экономических специальностей

г. Гомель 2014 г.

## **Тема 3 Счета и двойная запись**

- 3.1 Счета бухгалтерского учета, их назначение и строение
- 3.2 Запись хозяйственных операций на счетах, подсчет оборотов и выведение остатков
- 3.3 Двойная запись на счетах
- 3.4 Синтетический и аналитический учет на счетах, понятие о субсчетах
- 3.5 Проверка и обобщение данных текущего учета, оборотные и сальдовые ведомости, их контрольное значение
- 3.6 План счетов бухгалтерского учета, его назначение и строение
- 3.7 Сущность, назначение и порядок записи на забалансовых счетах

### **3.1 Счета бухгалтерского учета, их назначение и строение**

Баланс отражает наличие средств и источников их образования организации только на определенную дату. Но уже в первый день нового месяца остатки средств изменятся в результате хозяйственных операций, которых в организациях совершается множество (поступили материалы, получили деньги с расчетного счета и т.д.). Составление нового бухгалтерского баланса после каждой хозяйственной операции не представляется возможным из-за большого объема работ. Более того, в балансе отражаются средства организации и их источники только в денежных измерителях и на определенную дату, вне их движения. Организациям необходимо знать наличие средств и их источников в движении (поступление, выбытие, остаток на начало и конец отчетного периода) причем как в денежном, так и в натуральном выражении.

Средством для ведения текущего учета служит система бухгалтерских счетов. На счетах фиксируется наличие средств или источников на определенную дату, и отражаются операции по их движению на основе бухгалтерских документов.

Внешне счет выглядит по-разному: как учетная книга (например, «Кассовая книга», в которой ведется счет «Касса»); ведомость (например, ведомость учета затрат на производство по счетам «основное производство», «вспомогательные производства»); карточка (по счету «Материалы» или по счету «Основные средства»). В условиях автоматизации учетная информация фиксируется в базах данных, записанных на машинные носители. Тем не менее, логика бухгалтерских счетов при обработке и представлении информации на экране компьютера или в распечатке сохраняется.

Все счета представляют собой способ группировки и показа в обобщенном виде каких-либо однородных хозяйственных операций. На каждый вид активов (средств) и его источников пассивов открывается отдельный счет.

Счет №50 «Касса»	
Дебет	Кредит

**Рисунок 3.1 — Простейшее представление бухгалтерского счета**

Графически счет представляет собой таблицу двухсторонней формы, левая сторона которой называется дебет, а правая — кредит. Сверху пишется название или шифр счета. В бухгалтерском обиходе такой простейший регистр называется «самолетиком».

	«Наименование счета»	
	Дебет	Кредит
Сальдо на начало периода →		
Обороты за период →		
Сальдо на конец периода →		

**Рисунок 3.2 — Элементы бухгалтерского счета**

На счете регистрируются операции, которые оказывают влияние на наличие и стоимость соответствующего счету объекта учета. В случае счета «Касса» это наличные деньги в кассе.

Операции на счете регистрируются в течение определенного отчетного периода (обычно месяца). Остаток по счету на начало месяца и на конец месяца называется **сальдо**. Сальдо счета на начало текущего месяца записывается равным конечному сальдо за прошлый месяц. Записи операций по счету, производимые в течение месяца, называются **оборотами** счета.

### **3.2 Запись хозяйственных операций на счетах, подсчет оборотов и выведение остатков**

Абстрактно записи по дебету и по кредиту означают противоположные по смыслу изменения на счете. Также как положительные числа считаются противоположными отрицательным. К слову, сами математические знаки «+» и «-» исторически стали использоваться значительно позже «дебета» и «кредита», поэтому в бухгалтерии сохранилась собственная нотация положительного и отрицательного.

Конкретный смысл дебет и кредит обретают только при рассмотрении конкретного объекта учета. Например, на счете «Касса» по дебету записывают поступление наличных денег в кассу, а по кредиту — выдачу денег из кассы.

Обобщенное понимание дебета и кредита различается у активных и пассивных счетов. **Активные счета** — те, которые используются для учета имущества, активов; **пассивные счета** ведутся для учета источников средств, пассивов.

**На активном счете** по дебету записывают операции, которые приводят к увеличению стоимости соответствующего актива, по кредиту — операции, которые уменьшают соответствующий актив (см. выше пример наличности в кассе). Сальдо активного счета всегда складывается по дебету (например, в кассе не может быть «отрицательного остатка наличности»).

Активный счет	
<i>Дебет</i>	<i>Кредит</i>
<i>Сальдо</i>	
Остаток актива на начало периода (СДн)	
<i>Обороты по дебету</i>	<i>Обороты по кредиту</i>
Записи, отражающие увеличение актива	Записи, отражающие уменьшение актива
<i>Итого обороты по дебету (ОД)</i>	<i>Итого обороты по кредиту (ОК)</i>
<i>Сальдо</i>	
Остаток актива на конец периода (СДк)	

**Рисунок 3.3 — Схема активного счета**

Сальдо на конец периода по активному счету выводится в следующем порядке (обозначения соответствуют схеме):

$$\text{СДк} = \text{СДн} + \text{ОД} - \text{ОК}. \quad (3.1)$$

*Пример*

«Касса»	
<i>Дебет</i>	<i>Кредит</i>
10 000	x
5 000	15 000
23 000	7 000
<u>28 000</u>	<u>22 000</u>
16 000	x

**Рисунок 3.4 — Пример записей на активном счете**

В приведенном выше примере 10 000 р. — остаток наличных на начало периода, 5 000 и 23 000 — записи о поступлениях наличных в кассу, 15 000 и 7 000 — выплаты, произведенные из кассы, 16 000 р. — остаток в кассе по итогам совершенных за период операций. Сальдо на конец периода определено следующим образом:

$$16\ 000 = 10\ 000 + 28\ 000 - 22\ 000.$$

В экономическом смысле и с точки зрения техники учета пассивы противоположны активам, поэтому их наличие отражается **по кредиту** пассивных счетов.

Таким образом, по дебету **пассивного счета** записывают операции, которые уменьшают соответствующий источник средств, а по кредиту счета

— операции которые увеличивают источник. Сальдо пассивного счета всегда по кредиту (например, мы можем быть либо должны по займу, либо долг погашен; но не может быть «отрицательного долга»).

Пассивный счет	
Дебет	Кредит
	<i>Сальдо</i> Остаток пассива на начало периода (СКн)
<i>Обороты по дебету</i>	<i>Обороты по кредиту</i>
Записи, отражающие уменьшение пассива	Записи, отражающие увеличение пассива
<u><i>Итого обороты по дебету (ОД)</i></u>	<u><i>Итого обороты по кредиту (ОК)</i></u>
	<i>Сальдо</i> Остаток пассива на конец периода (СКк)

**Рисунок 3.4 — Схема пассивного счета**

И сальдо по пассивному счету выводится следующим образом:

$$СКк = СКн + ОК - ОД. \quad (3.2)$$

*Пример*

«Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»	
Дебет	Кредит
x	200 000
95 000	300 000
100 000	—
<u>195 000</u>	<u>300 000</u>
x	305 000

**Рисунок 3.4 — Пример записей на пассивном счете**

Счет из примера содержит следующую информацию. На начало месяца задолженность организации по займу составляла 200 000 рублей (начальное сальдо), за месяц взяты в долг еще 300 000 р. (обороты по кредиту счета), уплачено в погашение займа 95 000 и 100 000 р. (записи по дебету). В результате на конец месяца остаток задолженности по кредитам и займам составил 305 000 р. Конечное сальдо посчитано:

$$305\ 000 = 200\ 000 + 300\ 000 - 195\ 000.$$

В реальности некоторые экономические категории, являющиеся объектами учета, могут приобретать в итоге содержание, как актива, так и пассива. Для таких объектов в отечественной практике допускается ведение активно-пассивных счетов, как сочетания активного и пассивного счета.

Типичным активно-пассивным объектом учета являются расчеты с различными контрагентами. Например, при расчетах с поставщиками в итоге может возникать как актив (мы выдали аванс, а поставщик еще не отгрузил товары — он нам должен), так и пассив (мы получили товары, но еще не

оплатили их — мы должны поставщику). Конечное сальдо по активно-пассивному счету выводится сопоставлением суммы начального сальдо и оборотов одной стороны счета с суммой начального сальдо и оборотов другой стороны.

*Пример*

**«Расчеты с поставщиками и подрядчиками:  
Расчеты с ОАО «Спартак»**

Дебет	Кредит
52 000	—
35 000	55 000
—	71 000
<u>35 000</u>	<u>126 000</u>
—	39 000

**Рисунок 3.4 — Пример записей на активно-пассивном счете**

Как видно из этого счета, на начало месяца за ОАО «Спартак» числилась дебиторская задолженность в сумме 52 000 рублей, образовавшаяся в результате произведенной ему в прошлом периоде предоплаты или других операций. За месяц поставщику перечислено еще 35 000 р. (запись по дебету), ОАО «Спартак» поставило нам две партии товаров: на 55 000 и 71 000 р. (обороты по кредиту счета). В результате на конец месяца образовалась кредиторская задолженность нашей фирмы перед ОАО «Спартак» в сумме 39 000 р. Сальдо на конец периода сложилось с той стороны счета, где больше сумма начального остатка с оборотами, в данном случае оно посчитано:

$$39\,000 = 126\,000 - (52\,000 + 35\,000).$$

Более строгий подход требует по каждому поставщику вести отдельно активный счет для учета выданных авансов и пассивный — для учета поставок.

Среди активно-пассивных счетов следует особо выделить сопоставляющие счета. На этих счетах учитывается не имущество или обязательства, а доходы и расходы.

**Сопоставляющий счет**

Дебет	Кредит
—	—
<i>Обороты по дебету</i>	<i>Обороты по кредиту</i>
Расходы (Р) Прибыль (если Д>Р)	Доходы (Д) Убыток (если Д<Р)
<u><i>Итого обороты по дебету (ОД)</i></u>	<u><i>Итого обороты по кредиту (ОК)</i></u>
—	—

**Рисунок 3.5 — Схема сопоставляющего счета**

По дебету сопоставляющего счета записывают расходы организации, по кредиту — доходы. Разница между ними — прибыль или убыток — записывается так, что сопоставляющий счет не имеет сальдо на конец отчетного периода.

$$\text{ОД} = \text{ОК} \quad (3.3)$$

В аналитическом учете к сопоставляющим счетам ведутся активные субсчета расходов и пассивные субсчета доходов. Информация сопоставляющих счетов используется для формирования отчета о прибылях и убытках.

### 3.3 Двойная запись на счетах

Можно сказать, что в бухгалтерском учете действует закон сохранения стоимости, по аналогии с законом сохранения энергии в физике. Сама логика контроля за эффективностью использования имущества требует этого. Например, если мы выплачиваем деньги из кассы, мы должны проследить, куда они направлены. При помощи этой выплаты мы, возможно, погашаем свое обязательство (уменьшаем пассив), или у получателя денег возникает обязательство предоставить нам взамен какое-либо имущество, сделать работу (увеличиваем другой актив). Деньги из кассы могут быть положены на наш счет в банке (увеличивается другой актив). То есть стоимость этой выплаты перемещается на какую-то другую балансовую статью, при этом в балансе происходят изменения, типы которых мы уже рассмотрели ранее.

Для бухгалтерского учета хозяйственная операция — это превращение стоимости из одной формы в другую. Если стоимость списывается с одного объекта учета, то куда-то она должна поступить, должна быть записана на другой объект учета. На этом принципе основан ключевой метод бухгалтерского учета — двойная запись на счетах.

**Каждая хозяйственная операция отражается в учете дважды: по дебету одного бухгалтерского счета и по кредиту другого.**

Взаимосвязь счетов при отражении операции на них методом двойной записи («Дебет одного счета — Кредит другого счета») называется **корреспонденцией бухгалтерских счетов**, она характеризует экономический смысл произошедшей операции.

Использование двойной записи имеет большое контрольное значение, так как требует обязательной сбалансированности (равенства) итогов записей на счетах. Какие бы операции не совершались, если соблюдается принцип двойной записи, сумма дебетов равна сумме кредитов соответственно в начальных сальдо, в оборотах, в конечных сальдо всех используемых для учета счетов. Нарушение этого тождества свидетельствует об ошибке, допущенной в записях или подсчетах.

Таким образом, система бухгалтерских счетов позволяет структурировать данные об имуществе и источниках средств организации в разрезе разных их классификаций и, прежде всего, — по статьям баланса. Счета могут быть открыты для сколь угодно мелких объектов имущества и источников

средств. Счета позволяют регистрировать изменения, происходящие с отдельными объектами учета, без необходимости каждый раз составлять полный баланс. С помощью счетов можно фиксировать хозяйственную информацию, далеко выходящую за рамки потребностей составления баланса и другой финансовой отчетности. И наконец, использование счетов представляет собой своеобразный язык, кодирующий содержание хозяйственных операций, являющийся удобной основой для автоматизации учета и управления.

Запись операции по счетам называется также бухгалтерской проводкой. Минимальное содержание проводки: Дебет «Счет 1», Кредит «Счет 2», Сумма операции. Проводки, в которых счету по дебету и по кредиту участвует по одному счету называются простыми.

*Пример простой проводки.*

*Наличные из кассы внесены на расчетный счет, сумма 9 000 р. Эта операция будет отражена простой проводкой по двум счетам: «Расчетный счет в банке» и «Касса»:*

<i>Дебет «Расчетный счет»</i>	<i>9 000 р.</i>
<i>Кредит «Касса»</i>	<i>9 000 р.</i>

Возможны операции, в которых сумма с кредита одного счета записывается в дебет нескольких счетов или с кредита нескольких счетов — в дебет одного счета. Такие проводки называются сложными. В сложных проводках должно соблюдаться равенство общих сумм по дебету и кредиту.

*Пример сложной проводки.*

*С расчетного счета перечислено 8 500 р., в том числе уплачен налог 2 500 р. и перечислены деньги поставщику 6 000 р.*

<i>Дебет «Расчеты по налогам и сборам»</i>	<i>2 500 р.</i>
<i>Дебет «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»</i>	<i>6 000 р.</i>
<i>Кредит «Расчетный счет»</i>	<i>8 500 р.</i>

Кроме стоимостной суммы, проводка может содержать данные о натуральных объемах материальных ценностей, валютной стоимости и другие.

### **3.4 Синтетический и аналитический учет на счетах, понятие о субсчетах**

Метод счетов и двойной записи получил широкое распространение для учета экономических процессов, однако он является универсальным, применимым для решения разнообразных информационных задач. Как уже отмечалось, средствами учета решаются задачи сбора и обобщения финансовой, налоговой, статистической, управленческой, оперативной информации.

Теоретически для ведения учета может быть открыто любое количество счетов. Оно ограничено только количеством собственно объектов учета, о



которых необходимо собирать информацию. Таким образом, построение системы счетов тесно связано с требованиями к учету, вытекающими из нормативных актов и потребностей управления.

Для того чтобы составить баланс, достаточно вести укрупненные счета, в целом соответствующие балансовым статьям. Такие счета называются **синтетическими** в смысле — «обобщенными», «объединенными» (от греч. *synthesis* — соединение, составление). Отражение операций на синтетических счетах называется синтетическим учетом, оно раскрывает экономическую природу операции, вытекающую из ее влияния на балансовые статьи. Синтетический учет ведется только в стоимостном измерении.

Однако этой информации не достаточно для нужд текущего управления и контроля. Например, счет 10 «Материалы» является информационной основой для балансовой статьи «Сырье, материалы и другие аналогичные активы». Зная общую стоимость запасов материалов на складах, отражаемую по этой статье, мы можем характеризовать финансовое положение организации в части наличия оборотных средств, но не можем планировать материально-техническое снабжение производства. Для управления нам нужно знать не только общую стоимость, но и номенклатуру, количество материалов, имеющихся в распоряжении предприятия. Такая же потребность характерна для большинства других активов и пассивов.

Эти задачи решаются в рамках **аналитического** учета (т. е. «детального», от греч. *analysis* — разложение, расчленение на элементы). Аналитические счета открываются на конкретные объекты учета, информация о которых актуальна для контроля и управления. Примером таких объектов являются номенклатурные позиции материалов, отдельные объекты основных средств, лицевые счета работников по учету труда и зарплаты, отдельные поставщики, покупатели, учредители и т. д. По аналитическим счетам отражается в большинстве случаев не только стоимостное, но и количественное измерение операции, а также дополнительная информация.

Аналитический учет это детализация синтетического учета, а каждый синтетический счет есть обобщение всех аналитических счетов, открытых к нему.

*Сумма начальных остатков по аналитическим счетам должна быть равна начальному остатку синтетического счета, в развитие которого открыты аналитические счета; сумма дебетовых оборотов по аналитическим счетам должна быть равна дебетовому обороту синтетического счета, в развитие которого они ведутся; сумма кредитовых оборотов по аналитическим счетам должна быть равна кредитовому обороту синтетического счета, в развитие которого они ведутся; сумма конечных остатков по аналитическим счетам должна быть равна конечному остатку синтетического счета, в развитие которого ведутся аналитические счета.* Это правило называется тождеством аналитического и синтетического учета, оно имеет большое контрольное значение.

По активно-пассивным счетам расчетов в синтетическом учете, как правило, образуется **развернутое сальдо** — одновременно по дебету и по кредиту синтетического счета. Дебетовое сальдо — это сумма дебетовых

сальдо аналитических счетов (сумма долгов перед нами, образовавшаяся по части аналитических счетов), а кредитовое сальдо — сумма кредитовых сальдо аналитических счетов (сумма наших обязательств по другой части аналитических счетов). При этом дебетовая часть сальдо отражается в активе баланса, кредитовая — в пассиве.

Промежуточным группирующим звеном между синтетическим счетом и аналитическими счетами являются субсчета. Они раскрывают функциональную структуру синтетического счета. Например, к счету 10 открывают обычно субсчета: 10.1 «Сырье и материалы», 10.2 «Покупные комплектующие изделия», 10.3 «Топливо» и др.

Современные средства автоматизации позволяют создавать дополнительные уровни и группировки аналитических счетов и вводить несколько признаков аналитического учета по синтетическим счетам. В системе 1С: Предприятие аналитические счета называются **субконто**. Например, материалы приходуются по аналитическим счетам (субконто) складов и мест хранения, материально-ответственных лиц, партий, и др. При этом субконто могут быть подчинены не одному синтетическому счету, а нескольким (реляционный подход). Например, одно материально-ответственное лицо может отвечать за товары, материалы, готовую продукцию (учитываются на разных счетах).

При этом каждая запись в момент регистрации в системе одновременно отражается как в аналитическом, так и синтетическом учете, что автоматически обеспечивает их тождество.

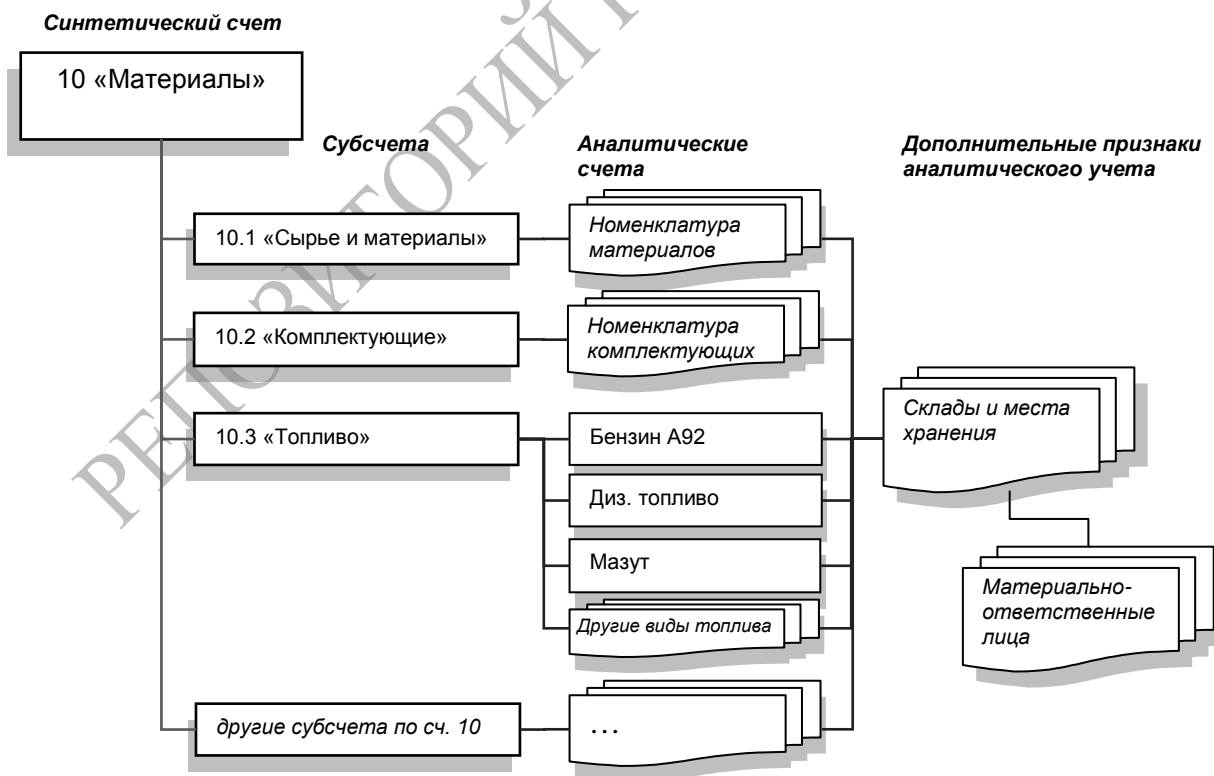


Рисунок 3.6 — Пример организации аналитического учета материалов

### 3.5 Проверка и обобщение данных текущего учета, оборотные и сальдовые ведомости, их контрольное значение

После подсчета оборотов и выведения конечных остатков на синтетических и аналитических счетах проводят взаимную сверку показателей рассмотренных видов счетов. Для этого составляются оборотные ведомости по аналитическим счетам, открытым к определенному синтетическому счету. В ведомость заносят наименования всех аналитических счетов, их начальное сальдо, дебетовые и кредитовые обороты и конечное сальдо.

Различают два вида оборотных ведомостей. Оборотные ведомости по товарно-материальным счетам ведутся в количественном и стоимостном выражении, оборотные ведомости по счетам расчетов и другим счетам, где натуральные показатели не используются, ведутся только в суммовом (денежном) выражении. Затем, когда аналитические счета и их показатели записаны в ведомость, подводят итоги в разрезе каждого показателя — начальное сальдо, дебетовый и кредитовый обороты, конечное сальдо. Эти итоги сверяют с аналогичными показателями синтетического счета, которые должны быть одинаковыми.

Таблица 3.1 — Оборотная ведомость по аналитическим счетам к счету 10, субсчет 10.1 «Сырье и материалы»

№ п/п	Наименование аналитического счета	Ед. изм.	Остаток на начало месяца		Обороты за месяц				Остаток на конец месяца	
			Количество	Сумма, руб.	Приход		Расход		Количество	Сумма, руб.
					Количество	Сумма, руб.	Количество	Сумма, руб.		
1	Металл Лист горячекатаный	т	20	34 000 000	10	17 100 000	9	15 345 000	21	35 755 000
2	Металл Круг 30 мм	т	70	175 000 000	38	96 900 000	75	189 000 000	33	82 900 000
3	Металл Уголок 40 мм	т	15	39 000 000	-	-	6	15 600 000	9	23 400 000
	<b>Итого:</b>	<b>х</b>	<b>х</b>	<b>248 000 000</b>	<b>х</b>	<b>114 000 000</b>	<b>х</b>	<b>219 945 000</b>	<b>х</b>	<b>142 055 000</b>

Суммы сальдо и оборотов аналитических счетов являются соответствующими сальдо и оборотами субсчета.

Кроме оборотных ведомостей аналитического учета могут составляться сальдовые ведомости. Такие ведомости, например, составляются по счетам (карточкам) аналитического учета материалов на складах, в которые заносят только конечные остатки материалов (сальдо) сверяют с аналогичным конечным сальдо, полученным в бухгалтерии предприятия по синтетическому счету. Отсюда происходит и название метода «Сальдовый (оперативно-сальдовый) метод учета материалов». В условиях ручной техники ведения учета он позволяет сокращать трудоемкость учетных работ и ускоряет процесс получения информации.

**Таблица 3.2 — Оборотная ведомость по аналитическим счетам к счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»**

№ п/п	Наименование счета	Сальдо на начало месяца		Обороты за месяц		Сальдо на конец месяца	
		Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
1	ОАО «Стальконструкция»	-	9 300 000	25 300 000	10 000 000	6 000 000	-
2	ОДО «Металлторг»	4 200 000	-	1 200 000	8 620 000	-	3 220 000
3	РУП «Гомельэнерго»	-	890 000	890 000	1 300 000	-	1 300 000
4	ОДО «Вариант»	-	8 500 000	8 500 000	-	-	-
	<b>Итого:</b>	<b>4 200 000</b>	<b>18 690 000</b>	<b>35 890 000</b>	<b>19 920 000</b>	<b>6 000 000</b>	<b>4 520 000</b>

При обобщении сальдо аналитических счетов активно-пассивный синтетический счет 60 имеет развернутое сальдо — и по дебету, и по кредиту. Дебетовое переносится в актив баланса, кредитовое — в пассив.

После сведения данных аналитического учета приступают к проверке правильности записей на всех синтетических счетах. Для этого составляют оборотную ведомость по счетам синтетического учета за отчетный месяц (период). В ведомости записывают наименование всех счетов, начальное сальдо, дебетовые и кредитовые обороты, конечное сальдо. По всем этим показателям подсчитывают итоги.

**Таблица 3.3 — Оборотная ведомость по синтетическим счетам**

Код счета	Наименование счета	Остаток на начало месяца		Обороты за месяц		Остаток на конец месяца	
		Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
01	Основные средства	305 000 000	-	-	-	305 000 000	-
02	Амортизация основных средств	-	49 700 000	-	500 000	-	50 200 000
10	Материалы	14 000 000	-	18 900 000	22 400 000	10 500 000	-
20	Основное производство	6 000 000	-	40 200 000	38 300 000	7 900 000	-
43	Готовая продукция	40 990 000	-	42 660 000	25 330 000	58 320 000	-
50	Касса	300 000	-	24 000 000	23 800 000	500 000	-
51	Расчетный счет	59 700 000	-	81 000 000	76 200 000	64 500 000	-
60	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	4 200 000	18 690 000	35 890 000	19 920 000	6 000 000	4 520 000
68	Расчеты по налогам и сборам	-	5 000 000	5 000 000	12 000 000	-	12 000 000
70	Расчеты с персоналом по оплате труда	-	16 800 000	16 800 000	45 000 000	-	45 000 000
80	Уставный фонд	-	300 000 000	-	-	-	300 000 000
90	Реализация	-	-	90 000 000	90 000 000	-	-
99	Прибыли и убытки (прибыль)	-	40 000 000	-	1 000 000	-	41 000 000
	<b>Итого</b>	<b>430 190 000</b>	<b>430 190 000</b>	<b>354 450 000</b>	<b>354 450 000</b>	<b>452 720 000</b>	<b>452 720 000</b>

Дебет и кредит в итогах сальдо и оборотов попарно равны

В результате в ведомости должны получиться три пары одинаковых итогов (три пары равенства): равенство итогов начальных остатков; равенство итогов оборотов; равенство итогов конечных остатков. Обязательное равенство трех пар итогов ведомости объясняются следующим. Сумма дебетовых остатков на начало месяца и сумма аналогичных кредитовых остатков по всем счетам взяты соответственно из актива и пассива баланса, где они были равны между собой. Следовательно, в оборотной ведомости эти суммы должны быть не только равны между собой, но и равны сумме баланса на начало месяца. Итог дебетовых оборотов по всем синтетическим счетам должен

равняться итогу кредитовых оборотов по этим же счетам вследствие принципа двойной записи. Этот итог также должен быть равен итогу регистрационного журнала хозяйственных операций за месяц. Равенство дебетовых остатков по всем счетам на конец месяца и аналогичных кредитовых остатков вытекает из первых двух пар равенства. Дебетовые остатки по счетам из оборотной ведомости заносятся в актив нового баланса на конец месяца, а кредитовые остатки в пассив баланса. Итоги актива и пассива баланса, как известно, должны быть равны между собой.

Оборотная ведомость по синтетическим счетам (оборотный баланс) обеспечивает контроль соблюдения принципа двойной записи. На основе равенства итогов дебетовых и кредитовых оборотов по всем счетам и обеспечивает проверку правильности выведения конечных остатков и обеспечение правильности и возможности составления сальдового баланса (сальдовый баланс — это обычный бухгалтерский баланс, в котором приведены только сальдо по счетам).

В системе бухгалтерского учета, наряду с оборотной ведомостью простой формы используют шахматную оборотную ведомость (шахматку). Шахматная оборотная ведомость получила свое название от шахматного принципа построения самой таблицы ведомости, когда по графам и строкам записываются одни и те же синтетические счета. По строкам указывают дебетуемые счета, по графам — кредитуемые. В соответствующую ячейку таблицы заносятся итоговые обороты между счетами.

Основное достоинство шахматной оборотной ведомости является представление дебетовых и кредитовых оборотов каждого счета в разрезе корреспондирующих счетов, что позволяет определить экономическую сущность хозяйственных операций.

### **3.6 План счетов бухгалтерского учета, его назначение и строение**

Систематизированный перечень счетов, используемых для ведения бухгалтерского учета, называется **План счетов**.

Бухгалтерский учет во всех организациях Республики Беларусь независимо от формы собственности и отраслевой принадлежности (кроме банков и бюджетных организаций) должен вестись на основе Типового плана счетов бухгалтерского учета и Инструкции по его применению, утвержденных Министерством финансов РБ. Для банков и бюджетных организаций применяются другие планы счетов.

В Типовом плане каждый счет имеет название и код. Коды синтетических счетов в Типовом плане содержат два знака, коды забалансовых счетов — три.

В инструкции по применению Типового плана счетов раскрывается экономическое содержание и назначение каждого счета, дается описание его структуры: что должно отражаться по дебету и кредиту счетов, какой должен быть остаток и значение этого остатка, а также приводится перечень типовых корреспонденций с другими синтетическими счетами.

Инструкция помогает правильно понять содержание многообразных хозяйственных операций и применить однотипный подход к их регистрации.

Счета в Типовом плане сгруппированы по восьми разделам в соответствии с экономической сущностью учитываемых на них объектов.

В Типовом плане счетов также приведен перечень забалансовых счетов, дана их краткая характеристика, и определен порядок применения каждого забалансового счета.

На основе Типового плана счетов организация должна разработать и утвердить приказом по учетной политике рабочий план счетов. При этом коды и наименования синтетических счетов должны соответствовать Типовому плану счетов. Коды и наименования субсчетов могут быть разработаны самостоятельно с учетом особенностей отрасли, масштаба производства, потребностей управления. Некоторые субсчета предусмотрены в различных нормативных документах по порядку ведения бухгалтерского учета и поэтому также обязательны для применения в рабочих планах счетов.

### **3.7 Сущность, назначение и порядок записи на забалансовых счетах**

Вся совокупность счетов, применяемых в бухгалтерском учете, **по отношению к балансу** делится на две группы:

- балансовые счета;
- забалансовые счета.

Балансовые счета используются для записи информации о фактически совершенных хозяйственных операциях, следствием которых явились изменения в составе средств, обязательств, собственного капитала организации. Учет на балансовых счетах ведется методом двойной записи. Данные этих счетов являются источником для составления баланса и другой финансовой отчетности, они содержат основную информацию о финансовом положении организации.

Забалансовые счета используются для записи операций, которые не изменяют структуру имущества и обязательств организации. Однако информация о таких операциях важна для полноценной оценки финансового положения, контроля за отдельными объектами учета, дополнения данных балансовых счетов. Учет на забалансовом счете ведется простой записью, без корреспонденции с другими счетами.

В целом объекты забалансового учета носят разнородный характер. На забалансовых счетах учитывается:

- имущество, не принадлежащее организации, находящееся в ее временном владении или пользовании: арендованные основные средства без принятия на баланс (счет 001), товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение (002), материалы, принятые на переработку по давальческим договорам (003), товары, принятые на комиссию (004), оборудование, принятое строительной организацией для монтажа (005), нематериальные активы, принятые в пользование (012);
- обеспечения обязательств (гарантии) выданные (009) и полученные (008);

– информация для дополнительного контроля: наличие бланков строгой отчетности (006), безнадежная дебиторская задолженность, списанная в убытки, (007) и другие объекты.

РЕПОЗИТОРИЙ ГГУ ИМ.Ф.СКОРИНЫ