**Содержание**

Введение

1. Теоретические основы классификации бухгалтерских счетов

1.1 Необходимость классификации бухгалтерских счетов

1.2 Виды классификаций бухгалтерских счетов

2. Классификация бухгалтерских счетов по структуре и назначению

2.1 Характеристика основных счетов и их связь с бухгалтерским балансом

2.2 Характеристика регулирующих счетов и их связь с бухгалтерским балансом

2.3 Характеристика операционных счетов и их связь с бухгалтерским балансом

2.4 Характеристика сопоставляющих счетов и их связь с бухгалтерским балансом

Заключение

Список использованной литературы

Приложение

**Введение**

Классификация счетов занимает особое место в теории бухгалтерского учёта: она является методическим основанием для построения планов счетов – инструментов практического ведения бухгалтерского учёта.

Отношение к значению классификации счетов существенно менялось. Так в 60-е годы ХХ в. считалось, что классификация облегчает изучение и понимание назначения, содержания и строения счетов, позволяет правильно их использовать в практической работе; в современных же условиях развития рыночных отношений значение классификации счетов рассматривается намного шире, так как она необходима не только для упорядочивания счетов, но и для создания информационной системы, отражающей хозяйственную деятельность организации на основе анализа потребностей в такой информации и выявлении возможностей её получения на счетах.

Важность изучения и дальнейшего исследования классификации счетов возрастает в связи с переходом российских организаций на МСФО (Мировые стандарты финансовой отчётности). Существенным залогом достоверности и прозрачности публичной финансовой отчётности, составленной по МСФО, является, соответствие каждой статье отчёта сальдо соответствующего счёта.

Всем известно, что счета бухгалтерского учёта составляют основу информационной системы экономического субъекта, а так же являются носителями информации и одновременно способом её получения. В связи с этим, бухгалтерский учёт должен иметь такую систему счетов, которая в достаточной мере отражала бы и характеризовала всю финансово-хозяйственную деятельность организации, способствовала оперативному руководству и управлению организацией, контролю над выполнением заданий, выявлению и оптимальному использованию внутрихозяйственных резервов.

В связи с этим целью курсовой работы является – изучить и раскрыть экономическую сущность классификации счетов.

Основными задачами работы являются:

- Исследование особенностей счетов бухгалтерского учета как способа отражения данных о хозяйственной жизни предприятия

- Рассмотрение классификаций счетов по различным признакам

- Раскрытие сущности, структуры и назначения плана счетов бухгалтерского учета

При работе были использованы научные труды ведущих отечественных специалистов в области теории бухгалтерского учета, в которых описание счетов дано в наиболее полной и доступной форме.

**Глава 1. Теоретические основы классификации бухгалтерских счетов**

**1.1 Необходимость классификации бухгалтерских счетов**

Классификация счетов представляет собой орудие предварительного бухгалтерского анализа хозяйственной деятельности, выявления необходимой информации и возможного её получения. При классификации бухгалтерских счетов нельзя оперировать конечным множеством классификационных объектов, т.к. локализация информации в счетах выступает только более или менее адекватным отражением явлений и процессов деятельности. В процессе классификации счетов происходит не только СОБИРАНИЕ отдельных счетов в научно обоснованные группы и подгруппы, но, что более важно, осуществляется РАЗДЕЛЕНИЕ (декомпозиция) всей системы информации о хозяйственной деятельности на части, формирование структуры обобщающих показателей бухгалтерского учёта.

Декомпозиция системы информации, адекватность выделения структуры реальной действительности зависят от научно обоснованных признаков, по которым выделяются отдельные синтетические счета.

Назначение классификации состоит в том, чтобы выявить и отразить тенденции развития исследуемой совокупности, закономерность, проявляемую в классификационных признаках и характеристику ещё не известных или не созданных элементов.

Следует отметить, что при построении любой классификации счетов надо иметь в виду требования, предъявляемые к ней. Согласно этим требованиям, классификация должна быть: 1) всеобъемлющей и полной, т. е. все хозяйственные процессы, средства и источники должны получить отражения на счетах; 2) приспособлена к особенностям организации; 3) правильно и в соответствии с законами отражать юридическую структуру средств; 4) предусматривать расположение учётных объектов по материальным категориям, хозяйственным процессам и ликвидности имущества; 5) приспособлена к дальнейшему расчленению счетов и их последовательному укреплению.

Кроме того, чаще всего классификация счетов выполняется ради трёх важнейших целей:

1. Понять смысл, функцию и назначение того или иного счёта, чем он принципиально отличается от других счетов или, наоборот, что общего между тем или другим счётом.

2. Облегчить тем самым учащимся изучение природы счетов, а бухгалтеру-практику их использование.

3. Помочь в составлении планов счетов.

Переход к рыночной экономике обусловил появление новых объектов учёта, ранее чуждых затратным методам хозяйствования. В связи с этим возникает необходимость в разработке новых признаков классификации счетов, разделения последних на иные группы и подгруппы об имуществе и источниках его образования [5].

Поэтому, Правительством РФ в «Концепции развития бухгалтерского учёта и отчётности в Российской Федерации на среднесрочную перспективу» от 1 июля 2004г. №180 (далее «Концепция…») была поставлена вполне чёткая цель: «…создание приемлемых условий и предпосылок последовательного и успешного выполнения системой бухгалтерского учёта и отчётности присущих ей функций в экономике Российской Федерации. В частности, функции формирования информации о деятельности хозяйствующих субъектов, полезной для принятия экономических решений заинтересованными внешними и внутренними пользователями» [2].

Кроме того, в «Концепции…» строго определено основное направление развития бухгалтерского учёта и отчётности: «…повышение качества информации, формируемой в них», т.е. использование организацией таких синтетических счетов (на основе общепринятого Плана счетов бухгалтерского учёта финансово-хозяйственной деятельности организации и инструкции по его применению, утверждённые приказом Минфина РФ от 31. 10. 2000г. №94н, далее План счетов), которые в полной мере будут отражать финансовое состояние, состояние имущества и обязательств организации перед другими организациями и кредитными учреждениями.

Федеральным законом «О бухгалтерском учёте» №129-ФЗ также была отмечена важность достоверной, полной и доступной информации, формируемой организацией: «…обеспечение единообразного ведения учёта имущества, обязательств и хозяйственных операций, осуществляемых организациями; составление и предоставление сопоставимой и достоверной информации об имущественном положении организаций и их доходах и расходах, необходимой пользователям бухгалтерской отчётности» [1].

Для правильного и единообразного отражения объектов бухгалтерского учёта в организациях необходима единая система счетов, т.е. единый их перечень. Приказом Минфина РФ от 31. 10. 2000г. № 94н были утверждены План счетов и инструкция по его применению.

Оба эти документа вступили в силу с 1 января 2001г.: они были разработаны для исполнения Программы реформирования бухгалтерского учёта в соответствии с МСФО.

План счетов представляет собой таблицу, в которой собраны все возможные синтетические счета в организации (независимо от рода её деятельности). Конечно, в силу специфики сферы функционирования организации, формы собственности, размера первоначального капитала и других факторов они не могут быть абсолютно идентичными. Однако при существовании единых требований всё же они будут иметь сопоставимый вид не только в пределах данной страны, но и на международном уровне (чего и хотели добиться создатели данного документа).

Выбор отвечающих всем требованиям синтетических и аналитических счетов является обязательным этапом при формировании учётной политики главным бухгалтером в организации. Среди общих положений ПБУ 1/98 (ПБУ 1/98 «Учётная политика организации», утверждено приказом Минфина РФ от 30. 12. 1998г. № 60н, в ред. приказа Минфина РФ от 30. 12. 1999 № 107н) выделяют следующие способы ведения бухгалтерского учёта: «способы группировки и оценки фактов хозяйственной деятельности, погашения стоимости активов, организации документооборота, инвентаризации, способы применения счетов бухгалтерского учёта, системы регистров бухгалтерского учёта, обработки информации и иные соответствующие способы и приёмы» [3].

**1.2 Виды классификаций бухгалтерских счетов**

Проблемой при составлении классификации счетов является выбор признака, по которому необходимо классифицировать. В разные времена существовали разные точки зрения по поводу того, по одному или по многим признакам должна осуществляться классификация. В итоге, преобладающим мнением стала точка зрения необходимости классификации не только по экономическому содержанию (показывает, что учитывается на счете), но также и по структуре и назначению, в которой показано, как выполняется регистрация фактов хозяйственной жизни на счетах бухгалтерского учета.

В самом общем виде современная теория классификации предусматривает группировку счетов по трём признакам:

1) по отношению к бухгалтерскому балансу

2) назначению и структуре

3) по экономическому содержанию

По отношению к бухгалтерскому балансу счета бухгалтерского учёта можно подразделить на *балансовые* и *забалансовые*.

На основании балансовой теории двойной записи счёта первой группы, в свою очередь, делятся на активные (счета имущества), пассивные (счета источников формирования имущества) и активно-пассивные счета. Кроме того, при составлении бухгалтерского баланса в нём учитываются только сальдо по счетам бухгалтерского учёта на определённую дату, поэтому необходимо выделить *сальдовые* и *бессальдовые* счета.

Группу сальдовых счетов представляют бухгалтерские счета, имеющие сальдо – дебетовое либо кредитовое, и оно соответственно отражается в активе или пассиве бухгалтерского баланса.

Бессальдовые счета: 25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы», 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)», 90 «Продажи», 91 «Прочие доходы и расходы» не могут иметь сальдо, поскольку закрываются ежемесячно.

Сальдо забалансовых счетов не учитывается ни в активе, ни в пассиве бухгалтерского баланса и не включается в его итог (валюту баланса). Актив баланса формируется за счёт имущества, находящегося в собственности хозяйствующего субъекта, а то имущество, на которое право собственности не распространяется, отражается за балансом. Таким образом сальдо забалансовых счетов показывают в справке о наличии ценностей, учитываемых на забалансовых счетах.

Классификация счетов по экономическому содержанию зависит от объекта учёта и может быть представлена следующими группами: счета для учёта хозяйственных средств, источников их формирования, хозяйственных процессов и финансовых результатов.

На счетах хозяйственных средств ведётся учёт внеоборотных и оборотных активов. Эти счета формируют структуру актива и имеют дебетовое сальдо, которое характеризует состоянии хозяйственных средств (имущества предприятия) на определённую дату. Бухгалтерские счета предназначены для учёта источников формирования хозяйственных средств, подразделяются на счета учёта собственного и привлечённого (заёмного) капитала. Они формируют структуру пассива баланса и имеют кредитовое сальдо, означающее состояние источников формирования хозяйственных средств на определённую дату. Бухгалтерские счета предназначены для учёта источников формирования хозяйственных средств, подразделяются на счета учёта собственного и привлечённого (заёмного) капитала. Они формируют структуру пассива баланса и имеют кредитовое сальдо, означающее состояние источников формирования хозяйственных средств на определённую дату [4].

Счета учёта процесса производства и его результат (счета 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)», 43 «Готовая продукция», 46 «Выполненные этапы по незавершенным работам») расположены в разделах III «Затраты на производство» и IV «Готовая продукция и товары» Плана счетов бухгалтерского учёта.

Для бухгалтерского учёта процесса продаж (реализации) предназначены счета: 90 «Продажи», 91 «Прочие расходы», 44 «Расходы на продажу». В дебете этих счетов учитываются расходы, а в кредите - доходы (выручка) от продажи продукции, товаров (работ, услуг) и другого имущества предприятия. Прибыли и убытки , полученные предприятием в процессе осуществления обычной и прочей деятельности, учитываются на счете 99 «Прибыли и убытки» (счет финансовых результатов).

Прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия, представляет собой капитал, заработанный в результате эффективной деятельности, и является собственным источником формирования хозяйственных средств (счет 84 «Нераспределённая прибыль»). К этой же группе счетов относятся счета уставного, резервного и добавочного капитала (80,82,83), средств целевого финансирования (86), а также счета учёта резервов, образованных в соответствии с учётной политикой [4].

Сальдо счетов расчётов, предназначенных для учёта финансовых отношений, на суммы дебиторской задолженности (дебетовое сальдо) учитываются в составе хозяйственных средств (активов), а при наличии кредиторской задолженности (кредитовое сальдо) – в составе привлечённых источников хозяйственных средств.

Классификация счетов по экономическому содержанию лежит в основе группировки бухгалтерских счетов в рассмотренных выше разделах Плана счетов и может быть представлена в виде схемы (рис. 1.1).

|  |
| --- |
| Классификация бухгалтерских счетов по экономическому содержанию |
| Счета хозяйственных средств | Счета источников хозяйственных средств | Счета хозяйственных процессов | Счета финансовых результатов |
| - Внеоборотные активы- Оборотные активы | - Собственные - Привлечённые | - Заготовление- Производство- Продажи | - Прибыль- Убыток |

Рис. 1.1. Схема классификации бухгалтерских счетов по экономическому содержанию

Классификация счетов по назначению и структуре представляет собой группировку бухгалтерских счетов по наиболее существенным признакам, обеспечивающую единство бухгалтерского учёта экономических ресурсов в процессе расширенного воспроизводства. Более подробно данный вид классификации мы рассмотрим во второй главе.

**Глава 2. Классификация бухгалтерских счетов по структуре и назначению**

**2.1 Характеристика основных счетов и их связь с бухгалтерским балансом**

На основных счетах группируется и обобщается информация о движении имущества (хозяйственных ресурсов) и капитала предприятия, а также состояние расчетов с дебиторами (требования) и кредиторами (обязательства). Соответственно их назначению и общим правилам учёта в бухгалтерских счетах выделяют следующие подгруппы основных счетов: инвентарные, счета денежных средств, счета требований и обязательств, счета капитала [4].

1) Инвентарные счета предназначены для учёта материальных ценностей и денежных средств. Наличие и движение средств на инвентарных счетах, учитывающих материальные ценности, отражаются не только в денежной оценке, но и в натуральных измерителях. Это счета активные, поэтому схема записей та же, что и на всех активных счетах. Аналитический учёт ведётся по каждому объекту материальных ценностей и контролируется по местонахождению этих ценностей. Остаток (сальдо) по каждому инвентарному счёту материальных ценностей должен равняться остатку средств в натуре, а по счетам денежных средств – их фактическому наличию. Периодически посредством инвентаризации проводят проверки остатков средств в натуре, которые сравнивают с остатками инвентарных счетов и по мере необходимости делают уточнения. К подгруппе инвентарных относятся следующие счета: 01 «Основные средства», 04 «Нематериальные активы», 10 «Материалы», 43 «Готовая продукция», 41 «Товары», счета иного имущества (03, 07, 11, 21, 45, 58) [6].

2) Счета денежных средств предназначены для учёта наличных, безналичных и выраженных в иностранной валюте денежных средств предприятия. К ним относятся счета: 50 «Касса», 51 «Расчётный счёт», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банке», 57 «Переводы в пути».

Общие правила учёта на счетах денежных средств:

1. Денежные средства являются активами предприятия и учитываются на активных счетах.

2. Записи в дебете этих счетов означают поступление (приток) денежных средств, а записи в кредите – их расход (отток).

3. Сальдо в денежных счетах только дебетовое.

4. Аналитический учёт ведётся только в денежных единицах [4].

3) Счета требований и обязательств (активные, пассивные и активно-пассивные) применяются для учета и контроля за состоянием расчётов между организацией и другими организациями и лицами. На них отражаются расчёты с поставщиками, покупателями, бюджетом, персоналом и так далее. По своей структуре, они делятся на активные, учитывающие дебиторскую задолженность; пассивные, учитывающие кредиторскую задолженность; активно-пассивные, предназначенные для учёта и контроля расчётных отношений с организациями и лицами, которые могут быть как дебиторами, так и кредиторами. По таким счетам определяют развёрнутое сальдо (дебетовое и кредитовое в отдельности), которое может быть получено только по данным аналитического учета. К счетам требований и обязательств относятся 60, 62, 66, 67, 68, 69, 70, 71, 73, 75, 79 счета [6].

Можно сформулировать общие правила учёта на счетах требований и обязательств:

1. Формирование всех видов дебиторской и погашение кредиторской задолженности учитывается в дебете счетов.

2. Все виды кредиторской задолженности и погашение дебиторской учитываются в кредите счетов.

3. Дебетовые сальдо, учтённые в счетах требований и обязательств включаются в актив бухгалтерского баланса в составе дебиторской задолженности и отражают величину требований предприятия к различным контрагентам, кредитовое сальдо – в пассиве в составе обязательств.

4. Аналитический учёт необходимо вести по каждому требованию и обязательству, по каждому дебитору и кредитору [4].

4) Счета капитала применяют для учёта капитала (фондовых резервов) организации. Все фондовые счета пассивные, потому схема записей на них соответствует стандартной схеме по пассивным счетам. Аналитический учёт ведётся по целевому назначению источников средств, отражаемых на этих счетах. Счета капитала: 80 «Уставный капитал», 81 «Добавочный капитал», 82 «Резервный капитал», 84 «Нераспределённая прибыль», 86 «Целевое финансирование» [10].

Общие правила учёта на указанных счетах сводятся к следующему:

1. Бухгалтерские счета собственного капитала имеют структуру пассивного счёта. Исключение составляет счёт 84 «Нераспределённая прибыль (непокрытый убыток)», в котором на отдельном субсчёте «Непокрытый убыток» учитывается сумма чистого убытка по правилам учёта на активных счетах.

2. Хозяйственные факты по формированию и пополнению капитала регистрируются в кредите счетов капитала, а по его использованию - в дебете.

3. Сальдо на счетах капитала – кредитовое (за исключением указанного выше случая).

4. В бухгалтерском балансе сальдо, учтённые на этих счетах, включаются в пассив (раздел «Капитал и резервы»). Отметим, что сумма непогашенного убытка отражается как величина отрицательная в круглых скобках и уменьшает величину собственного капитала предприятия [4].

**2.2 Характеристика регулирующих счетов и их связь с бухгалтерским балансом**

Регулирующие счета применяются во всех российских и зарубежных учётных стандартах. Их основное назначение – учёт сумм дооценки, уценки материальных ценностей, амортизации имущества, регулирующих первоначальную стоимость активов и капитала; изменений балансовой стоимости ценных бумаг при устойчивом снижении их рыночной стоимости; определение реальной величины дебиторской задолженности.

Регулирующие счета делятся на контрарные и транзитные.

1) Контрарные счета – это счета, которые уточняют оценку регулируемого объекта в сторону уменьшения; они могут быть контрактивными и контрпассивными. Если основной счёт является активным, то регулирующий контрарный (контрактивный) счёт – пассивным; схема записей на контрактивный счетах та же, что и на пассивных счетах.

Контрарные контрактивные счета: 02, 05, 14, 42, 59, 63; контрарные контрпассивные счета: 81.

Общие правила учёта на регулирующих контрактивных счетах:

1. Контрактивные бухгалтерские счета имеют структуру пассивного счета.

2. Хозяйственные факты по образованию оценочных резервов и начислению амортизации основных средств и нематериальных активов регистрируются в кредите рассмотренных счетов, а уменьшение суммы резервов и списание сумм начисленной амортизации – в дебете.

3. Сальдо, учтённое на бухгалтерских счетах оценочных резервов и счетах учёта амортизации основных средств и нематериальных активов – кредитовое.

4. Аналитический учёт на счетах, предназначенный для учёта оценочных резервов, ведётся по каждому создаваемому резерву, а на счетах 02 «Амортизация нематериальных активов» - по отдельным инвентарным объектам внеоборотных активов.

5. В бухгалтерском балансе сальдо, учтённые на регулирующих контрактивных счетах, отсутствуют, поскольку эти счета не имеют самостоятельного значения [4].

2) Особый порядок учёта определён для транзитных счетов: 19 «НДС по приобретённым ценностям», 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)», 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей».

Активный счёт 19 используется налогоплательщиками для отражения в бухгалтерском учёте хозяйственных фактов, связанных с НДС. Сумма налога, учтённая в дебете счёта 19 , как правило, подлежит возмещению бюджетом по мере оплаты покупателем расчётной документации поставщиков за принятые к бухгалтерскому учёту активы, используемые для производственных целей.

Особые правила учёта имеет активный счёт 40, применяемый в бухгалтерском учёте, если в качестве текущей оценки готовой продукции используется плановая или нормативная себестоимость. Поступление готовой продукции в оценке по фактической производственной себестоимости продуктов труда оформляется бухгалтерской проводкой в дебет счёта 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)» с кредита счетов 20 «Основное производство», 23 «Вспомогательные производства», 29 «Обслуживающие производства и хозяйства».

Разница между фактической производственной себестоимостью и стандартной производственной себестоимостью учитывается в дебете счёта 90 «Продажи» с кредита счёта 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)» в случае превышения фактической производственной себестоимости над стандартной, а на сумму экономии – та же бухгалтерская проводка записывается «красным сторно» [4] .

Счёт 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей» активный, в дебете учитываются суммы недостач и потерь материально-производственных запасов, денежных средств, ценных бумаг и иных ценностей в принятой оценке.

**2.3 Характеристика операционных счетов и их связь с бухгалтерским балансом**

Группу операционных бухгалтерских счетов представляют счета, предназначенные для учёта хозяйственных процессов, связанных с заготовлением, материально-техническим обеспечением и производством.

Операционные счета в зависимости от их построения и назначения подразделяются на три группы: собирательно-распределительные, бюджетно-распределительные и калькуляционные.

1) Собирательно-распределительные счета предназначены для фиксирования, группировки, обобщения и последующего распределения в текущем отчётном периоде расходов, связанных с процессом материально-технического снабжения; расходов, сопутствующих определённому виду деятельности, а также коммерческих расходов, относящихся к сбыту продуктов труда (расходы на продажу). Расходы на снабженческо-сбытовую деятельность в целом объединяются в издержки обращения: дополнительные, относящиеся к продолжению процесса производства в сфере обращения, и чистые – затраты на приобретение материальных запасов [7].

Пример таких счетов – счета «Общепроизводственные расходы» и «Общехозяйственные расходы», предварительное конечное сальдо которых переносится на калькуляционный счет «Основное производство». На таких счетах учитываются показатели, относящиеся только к текущему отчетному периоду. Начальное и конечное сальдо отсутствует, счет открывается в начале отчетного периода и закрывается в конце.

Так же к собирательно-распределительным относятся счета 15, 16, 25, 26, 28, 44.

Пример учёта расходов на собирательно-распределительном счёте приведён в Приложении.

2) Бюджетно-распределительные счета обеспечивают контроль за обоснованностью распределения расходов и доходов между отчетными периодами.

Наличие и применение этих счетов связано с использованием метода соответствия (matching rule). Содержание данного метода предусматривает отнесение фактов хозяйственной жизни к тому отчетному периоду (и, следовательно, отражается в бухгалтерском учете), в котором они имели место, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами. В соответствии с международными стандартами по бухгалтерскому учету заложенные принципы означают допущение временной определенности фактов хозяйственной деятельности. Другими словами, речь идет о том, что расходы и доходы признаются в учете не по тому отчетному периоду, в котором они возникли, а по отчетному периоду, к которому эти расходы и доходы относятся [8].

Состав контрольно-распределительных счетов представлен несколькими счетами. Один из них — 97 «Расходы будущих периодов» — является активным счетом. Такие счета как 98 «Доходы будущих периодов», 96 «Резервы предстоящих расходов» — пассивными.

По дебету счета 97 «Расходы будущих периодов» формируются расходы единовременного характера, произведенные организацией в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам (арендная плата, уплаченная вперед, расходы, связанные с горноподготовительными работами, подписка на газеты и журналы следующего календарного периода и т. п.). В дальнейшем указанные суммы равными долями списываются ежемесячно на счета производственных затрат начиная со времени, к которому относятся эти расходы.

Конечный остаток по счету 97 «Расходы будущих периодов», если он имеет место, показывает несписанную сумму этих расходов в связи с ненаступлением очередных отчетных периодов.

Счет 98 «Доходы будущих периодов» содержит информацию о доходах, полученных или начисленных в отчетном периоде, но по своей природе предназначенных для других (будущих) периодов. На данном счете также формируются предстоящие поступления по непогашенным обязательствам, выявленным в отчетном периоде за прошлые годы, а также разницы между суммами, подлежащими взысканию с виновных лиц, и балансовой стоимостью по недостачам ценностей и др.

Счет 96 «Резервы предстоящих расходов» содержит сведения о наличии и движении средств, зарегистрированных в соответствии с действующими нормативными документами, в целях равномерного включения в себестоимость продукции (работ, услуг) некоторых расходов и платежей в виде:

* выплаты ежегодного вознаграждения персоналу за выслугу лет;
* предстоящей оплаты отпусков работников, включая отчисления на социальное страхование и обеспечение с указанных сумм;
* производственных издержек по подготовительным работам в сезонных отраслях промышленности;
* предстоящих издержек по ремонту основных средств; 4 - на гарантийный ремонт и гарантийное обслуживание;
* предстоящих затрат на рекультивацию земель и осуществление иных природоохранных мероприятий [11].

Формирование резервов на указанные цели осуществляется ежемесячно по установленному проценту, исходя из планируемой сметы, исчисленной с учетом планируемых объемов конкретных видов работ. В учете на исчисленные по такой методике суммы резервов дебетуются счета текущих издержек в корреспонденции с кредитом счета 96 «Резервы предстоящих расходов».

Фактические расходы и платежи, на которые ранее был образован резерв, учитываются по дебету счета 96 «Резервы предстоящих расходов» и кредиту соответствующих счетов, в зависимости от характера сформированного резерва.

3) Калькуляционные счетапредназначены для исчисления себестоимости выпущенной продукции, выполненных работ или оказанных услуг в отчетном периоде. Все счета данной подгруппы по отношению к балансу активные. К ним относятся счета: 08 «Вложения во внеоборотные активы», 20 «Основное производство», 23 «Вспомогательные производства», 29 «Обслуживающие производства и хозяйства» [9].

Аналитический учёт по счёту 20 «Основное производство» ведётся по видам затрат, а если предприятие выпускает несколько видов продукции (работ, услуг), то по каждому объекту или по группам однородных объектов калькулирования; на счетах 23 «Вспомогательные производства» и 29 «Обслуживающие производства и хозяйства» - по видам производств и по отдельным статьям затрат этих производств и хозяйств. Организация аналитического учёта по счету 08 «Вложения во внеоборотные активы» должна обеспечить возможность получения данных по видам капитальных вложений (затрат), по каждому приобретённому (созданному) объекту основных средств, нематериальных активов и других внеоборотных активов [4] .

**2.4 Характеристика сопоставляющих счетов и их связь с бухгалтерским балансом**

Сопоставляющие счета предназначены для сопоставления доходов и расходов хозяйствующего субъекта и выявления конечного финансового результата деятельности за отчётный период. Сопоставляются и учитываются накопительными записями следующие составляющие финансового результата от продаж и прочих операций: доходы от обычных видов деятельности организации, с коммерческой фактической себестоимостью проданной продукции, с остаточной и балансовой стоимостью основных средств, нематериальных и других активов, а также иными расходами [4].

В группе сопоставляющих счетов представлены счета продаж и внереализационных операций и финансово-результативные счета.

1) Счета продаж и внереализационных операций предусмотрены для обобщения информации об отдельных процессах хозяйственной деятельности предприятия, а также определения по каждому из них финансового результата.

Перечень операционно-результатных счетов включает счет 46 «Выполненные этапы по незавершённым работам», 90 «Продажи» и 91 «Прочие доходы и расходы». По отношению к балансу данные счета являются активно-пассивными. Они закрываются по каждому отчетному периоду и потому не указываются в балансе.

По счету 90 «Продажи» независимо от формы собственности предприятий и организаций показывается себестоимость:

* проданной готовой продукции и полуфабрикатов собственного производства предприятий отдельных отраслей народного хозяйства;
* работ и услуг промышленного характера строительных и иных организаций, а также работ и услуг непромышленного назначения;
* покупных изделий, приобретенных ранее для комплектации;
* товаров в торговых, снабженческих и сбытовых предприятиях и организациях;
* услуг по перевозке грузов и пассажиров на предприятиях транспорта;
* транспортно- экспедиционных и погрузочно-разгрузочных операций;
* услуг предприятий связи и т. п.

По кредиту счета 90 «Продажи» в таком же разрезе формируется выручка от продажи продукции, выполненных работ и оказанных услуг по договорным (продажным) ценам. Следовательно, в конечном итоге на счете 90 «Продажи» накапливается информация о доходах и расходах организации, связанные с ее обычной деятельностью.

Счет 91 «Прочие доходы и расходы» используется для получения данных о прочих доходах и расходах, отличных от обычных видов деятельности, кроме чрезвычайных доходов и расходов. В учете подобные доходы и расходы рассматриваются как операционные (от продажи основных средств и т. п.) и внереализационные (штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров и пр.) [11].

2) Финансово-результатные счетапредставлены счетом 99 «Прибыли и убытки». Он так же является активно-пассивным счетом и объединяет в себе более широкий спектр хозяйственных операций, оказывающих влияние на финансовые результаты экономического субъекта, а именно:

* от обычных видов деятельности;
* операционных и внереализационных доходов и расходов;
* чрезвычайных доходов и расходов.

Состав последних включает страховые возмещения по компенсации потерь, обусловленных форс-мажорными обстоятельствами (стихийные бедствия, аварии, пожар и т. п.). Следствием таких обстоятельств являются и определенные расходы по устранению последствий, вызванные указанными обстоятельствами.

По кредиту счета 99 «Прибыли и убытки» показываются суммы прибыли, полученные по итогам закрытия счетов 90 «Продажи», субсчет 9 «Прибыль от продаж» и 9 «Сальдо прочих доходов», а также чрезвычайные доходы в виде:

* полученных страховых возмещений от потерь различных активов в силу непредвиденных событий как следствие форс-мажорных обстоятельств;
* излишки в виде денежных и иных активов, выявленные по результатам их инвентаризации и т. п.;
* поступления денежных средств из бюджета в связи с перерасчетом по отдельным видам налогов;
* поступления денежных средств из внебюджетных фондов в связи с перерасчетом по единому социальному налогу и т. п.

По дебету счета 99 «Прибыли и убытки» отражаются суммы убытков, полученные по итогам закрытия счетов 90 «Продажи», субсчет 9 «Убыток от продаж» и 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 9 «Сальдо прочих расходов», а также потери и расходы в связи с чрезвычайными обстоятельствами хозяйственной деятельности. Наконец, на уменьшение балансовой прибыли могут оказывать влияние различные налоговые платежи (на прибыль и др.) и платежи по перерасчетам по этим налогам из фактической прибыли, различные налоговые санкции.

Путем сопоставления за отчетный период итогов оборотов по дебету и кредиту счета 99 «Прибыли и убытки» исчисляется конечный финансовый результат всех видов деятельности организации.

В отличие от операционно-результатных счетов по счету 99 «Прибыли и убытки» может иметь место дебетовый (убыток) или кредитовый (прибыль) остаток. Прибыль образуется в случае, когда сумма оборота по кредиту данного счета превышает сумму оборота по дебету счета; в обратном случае - убыток. В конце отчетного года данный счет закрывается. Полученный итог по нему в виде оставшейся в распоряжении организации прибыли или чистого убытка списывается соответственно в кредит или в дебет счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)». Прибыль или убыток, выявленные в отчетном году, независимо от причин, по которым они не были отражены в учете, и относящиеся к хозяйственным операциям прошлых лет, подлежат включению в финансовые результаты отчетного года [11].

Таким образом, в балансе учитывается лишь непокрытый убыток или нераспределенная прибыль отчетного периода и прошлых лет.

Сопоставляющие бухгалтерские счета используют для определения финансовых результатов отдельных хозяйственных процессов или всей хозяйственной деятельности предприятия путём сопоставления дебетового и кредитового оборотов, учтённых на этих счетах. Финансовые результаты, полученные при осуществлении обычных и прочих видов деятельности и учтённые на сопоставляющих счетах с помощью бухгалтерских расчётов, называются бухгалтерской прибылью и бухгалтерскими убытками [4].

**Заключение**

По результатам исследования сделаны следующие выводы.

Классификация счетов представляет собой орудие предварительного бухгалтерского анализа хозяйственной деятельности, выявления необходимой информации и возможного её получения.

Назначение классификации состоит в том, чтобы выявить и отразить тенденции развития исследуемой совокупности, закономерность, проявляемую в классификационных признаках и характеристику ещё не известных или не созданных элементов.

При классификации счетов происходит не только объединение в однородные группы, но и разделение бухгалтерской информации на части, совокупность которых и составляет систему бухгалтерского учёта. Поэтому такая классификация счетов должна быть положена в основу построения плана счетов бухгалтерского учёта, который обеспечивает понимание содержания счетов, их свойства и особенности, а также правильность их применения в практической работе.

В первой главе были рассмотрены основы классификации бухгалтерских счетов, её назначение и цели, виды классификаций.

Во второй главе были подробно рассмотрены виды классификаций по структуре и назначению, а так же их связь с бухгалтерским балансом.

Основным методом исследования в данной работе было изучение работ современных ученых-теоретиков о счетах бухгалтерского учета, об их классификации и особенностях ведения учета на счетах различного типа.

**Список использованной литературы**

1) Федеральный закон «О бухгалтерском учёте» от 21. 01.1996г. №129-ФЗ (ред. от 03. 11. 2006№183-ФЗ)

2) Концепция развития бухгалтерского учёта и отчётности в Российской Федерации на среднесрочную перспективу от 1 июля 2004г. №180

3) Положение по бухгалтерскому учёту 1/98 «Учётная политика организации», утверждено приказом Минфина РФ от 30.12.98г. № 60н, в ред. приказа Минфина РФ от 30. 12. 99, № 107н

4) Теория бухгалтерского учёта: Учеб. пособие / Под ред. Е. А. Мизиковского. – М.: ЭКОНОМИСТЪ, 2004. – 555 с.

5) Астахов, В. П. Теория бухгалтерского учёта. В. П. Астахов. – М.: Экспертное бюро-М, 1997. – 351 с.

6) Кутер, М. И. Теория бухгалтерского учёта: Учебник. - 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2003. – 640 с.

7) Андросов А. М., Викулова Е. В. Бухгалтерский учет. – М.: Андросов, 2000. – 1024 с.

8) Кондраков Н. П. Бухгалтерский учет: учебное пособие. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2001 – 635 с. – (Серия «Высшее образование»)

9) Гусева Т. М., Шеина Т. Н. Бухгалтерский учёт: Учебно-практическое пособ. – 2-е изд. пер., доп. – М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2004

10) Бабченко Т.Н., Козлова Е.П., Галанина Е.П. Бухгалтерский учёт: Учебное пособие. - М: Финансы и статистика, - 1998.

11) Бабаев Ю.А., Комисарова Е.Н. Бухгалтерский учет. – М.: Финансы и статистика,- 2003.

**Приложение**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № пп. | Содержание хозяйственных фактов | Корреспондирующие счета |
| Д-т | К-т |
| 1234 | Включена в расходы на продажу стоимость материалов, использованных на операции, связанные с продажей продукции (реклама, транспортировка и т.д.)Начислена заработная плата работникам, занятым сбытом (продажей) продукцииОтнесена на расходы по продаже сумма отчислений на социальное страхование работников, указных вышеВключены в себестоимость проданной продукции расходы на её продажу | 44444490 | 10706944 |