МЕЖДУНАРОДНАЯ АКАДЕМИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

**Реферат**

**ТЕМА:**

**АКТИВНЫЕ И ПАССИВНЫЕ СЧЕТА**

**Содержание**

Введение

1. Понятие бухгалтерского учета, его сущность и значение
2. Двойная запись операций по бухгалтерским счетам
3. Планы счетов
4. Активные и пассивные счета
5. Хозяйственные операции и их влияние на изменения в балансе

Заключение

Литература

**Введение**

При осуществлении хозяйственной деятельности происходят изменения в составе хозяйственных средств и их источников. Все хозяйственные операции, которые совершаются в организациях, оформляются документально.

Изменения, вызываемые хозяйственными операциями, носят двойственный характер и происходят, как правило, в двух взаимосвязанных объектах бухгалтерского учета.

Каждая хозяйственная операция отражается на счетах бухгалтерского учета дважды (методом двойной записи): по дебету одного и кредиту другого счета.

Метод двойной записи обусловливает существование таких понятий, как корреспонденция счетов и бухгалтерская проводка.

Корреспонденция счетов- это взаимосвязь между счетами, возникающая при методе двойной записи, например между счетами 50 «Касса» и 51 «Расчётные счета» или 70 «Расчёты с персоналом по оплате труда» и 50 «Касса», или 10 «Материалы» и 60 «Расчёты с поставщиками и подрядчиками» и т.д

Бухгалтерская проводка- оформление корреспонденции счетов, когда одновременно делается запись по дебиту и кредиту счетов на сумму хозяйственной операции, подлежащей регистрации.

В каждом бухгалтерском счете хозяйственные операции отражаются систематически в последовательности их совершения, т.е. в хронологическом порядке.

Двойная запись своей внутренней логикой помогает раскрыть принципы противоположного построения структуры активных и пассивных счетов, связывая их с двусторонним построением баланса, где слева (у счетов — дебет) отражаются остатки хозяйственных средств, а справа (на счетах — кредит) отражаются остатки источников средств. И по этой формальной связи счетов с балансом остатки средств заносятся на левую (как в балансе), т.е. дебетовую, сторону счета, а остатки источников средств — на правую (как в балансе), т.е. кредитовую, сторону счета.

Таким образом, построение активных и пассивных счетов предопределено построением самого баланса.

1. **Понятие бухгалтерского учёта, его сущность и значение**

Бухгалтерский учет — это стройная устоявшаяся система учета. Принципы бухгалтерского учета в России и за рубежом одинаковы.

Организация современного общественного производства не возможна без управления им. Управление призвано организовать, согласовывать, регулировать и контролировать хозяйственную деятельность отдельных работников и производственных единиц. Учет занимает одно из главных мест в системе управления. Он отражает реальные процессы производства, обращения, распределения и потребления, характеризует финансовое состояние организации, служит основой для планирования прогнозирования и анализа его деятельности.

Хозяйственный учет представляет собой количественное отражение и качественную характеристику экономических явлений и процессов с целью контроля и более эффективного управления ими.

Бухгалтерский учет это упорядоченная система сбора регистрации и обобщения информации в денежная выражении об имуществе, обязательстве организации, их движении путем непрерывного и документального учета всех хозяйственных операций. План счетов это систематизированный перечень счетов б/у (счета б/у это прежде всего способ группировки информации) позволяющий идентифицировать и осуществлять процессы сбора регистрации и обобщения информации от микро и макро уровня.

1. **Двойная запись операций по бухгалтерским счетам**

Хозяйственные средства предприятия находятся в непрерывном движении (в динамике), в постоянном кругообороте.

Для отражения движения средств и источников средств предприятия существуют счета бухгалтерского учета.

Счет бухгалтерского учета — способ системного отражения влияния хозяйственной операции на состояние объекта учета.

Счета представляют собой таблицу т-образной формы, левая сторона которой называется дебет и обозначается буквой «Д», а правая — кредит и обозначается буквой «К». Счет ведут в особых таблицах (на карточках или в книгах). Записываемые на счете хозяйственные операции вызывают увеличение или уменьшение данной группы средств, для которой открыт счет. Поэтому для удобства записей и подсчетов счет имеет две части или стороны. На одну сторону записывается увеличение, а на другую — уменьшение. Являясь способом непрерывного текущего учета хозяйственных операций, счета накапливают и подготавливают учетные данные для периодического обобщения их в балансе.

Счета открываются для учета движения каждого вида имущества, капитала, финансовых обязательств.

В российском учете названия счетов и их коды определяются Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий, разрабатываемых централизованно Минфином Российской Федерации.

Счета, предназначенные для учета движения имущества и других средств предприятия (активов), называют активными. Счета, предназначенные для учета движения капитала и обязательств, называют пассивными.

Помимо счетов для учета имущества организации (активных) и источников его формирования (пассивных), в бухгалтерском учете существуют также счета, на которых одновременно отражаются и имущество, и источники его формирования. Такие счета называются активно-пассивными, которые предназначены в основном для расчетов с разными дебиторами и кредиторами.

1. **Планы счетов**

План счетов бухгалтерского учета – это систематизированный перечень применяемых счетов, в котором они группируются по разделам. Каждый счет имеет свое наименование и цифровой код. К ряду счетов предлагаются наименования и цифровые коды субсчетов. К плану счетов прилагается инструкция по его применению. В ней даются характеристика каждого счета и учитываемого на нем объекта, взаимосвязь данного счета с другими счетами, объекты аналитического учета.

Планы счетов разрабатываются и корректируются по мере необходимости Министерством финансов РФ. В настоящее время в республике применяются отдельные планы счетов: для хозрасчетных предприятий и организаций, бюджетных учреждений, банков, страховых организаций и учета исполнения бюджета в финансовых органах.

Министерства и ведомства могут, по согласованию с Министерством финансов, вводить дополнительные синтетические счета, используя свободные коды счетов.

Предприятиям разрешено при необходимости исключать, объединять или дополнительно вводить отдельные субсчета, устанавливать перечень аналитических счетов.

1. **Активные и пассивные счета**

В процессе работы предприятия необходимо вести текущий учет состояния имущества предприятия, источников формирования этого имущества, а также учет различных хозяйственных операций. Способом ведения такого учета являются бухгалтерские счета. Счета более удобны для текущего учета, чем баланс предприятия, потому что они не столь трудоемки.

Структура бухгалтерского счета довольно проста. Счет состоит из трех основных элементов:

1. Номер и наименование счета.
2. Сторона дебета.
3. Сторона кредита.

Упрощенно счет можно представить в следующем виде:

Таблица 1

**Структура бухгалтерского счета**

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование счета | |
| Дебет | Кредит |
|  |  |

В зависимости от вида объекта наблюдения счета делят на активные и пассивные. На активных счетах отражается имущество предприятия, а на пассивных отражаются обязательства организации (способы формирования этого имущества). Например, к активным счетам можно отнести счета «Основные средства», «Касса», «Материалы», а к пассивным счетам «Расчеты с персоналом по оплате труда», «Уставный капитал», «Резервный капитал» и др. Запись на счетах начинается отражением начального остатка (начального сальдо). На активных счетах этот остаток записывается в дебет, на пассивных – в кредит.

Затем на счетах записываются все операции, приводящие к изменению остатка. Операции, увеличивающие остаток, записываются на стороне остатка, уменьшающие – на противоположной стороне. То есть на активных счетах увеличение отражают по дебету, уменьшение – по кредиту. На пассивных счетах наоборот, увеличение отражают по кредиту, уменьшение – по дебету. Если сложить суммы всех операций, записанных на сторонах счета, то получаются обороты. Итоговая сумма, записанная по дебету счета, называется дебетовым оборотом, по кредиту счета – кредитовым. При подсчете оборотов начальный остаток не учитывается. Конечный остаток (конечное сальдо) счета определяют, прибавляя к начальному остатку оборот по той же стороне счета, на которой находится начальный остаток, и вычитая оборот по противоположной стороне. Например, при определении конечного остатка на активном счете нужно сложить начальный остаток с дебетовым оборотом и вычесть кредитовый оборот. Конечный остаток (возможно, его не будет) записывается на той же стороне счета, что и начальный. Если первоначального остатка не было, то сальдо на конец отчетного периода находят вычитанием из большего оборота меньшего. Остаток записывают на той стороне счета, на которой была отражена сумма большего оборота. Схема строения активных и пассивных счетов приведена далее.

Таблица 2

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Активный счет | |  | Пассивный счет | |
| Дебет | Кредит |  | Дебет | Кредит |
| Начальное сальдо |  |  |  | Начальное сальдо |
| Увеличение (+) | Уменьшение (-) |  | Уменьшение (-) | Увеличение (+) |
| Конечное сальдо |  |  |  | Конечное сальдо |

Помимо счетов для учета имущества организации (активных) и источников его формирования (пассивных), в бухгалтерском учете существуют также счета, на которых одновременно отражаются и имущество, и источники его формирования. Такие счета называются активно-пассивными, которые предназначены в основном для расчетов с разными дебиторами и кредиторами. В зависимости от состояния этих расчетов может быть три случая:

1. либо нашему предприятию должны другие предприятия, т.е. являются нашими дебиторами, — в этом случае сальдо по таким счетам будет дебетовым, будет отражаться в активе баланса, сам счет соответственно будет выступать активным;
2. либо наше предприятие является должником какого-нибудь другого предприятия, которое будет являться нашим кредитором, — в этом случае сальдо будет кредитовым, отразится в пассиве баланса, сам счет соответственно будет выступать пассивным;
3. однако на практике чаще всего встречается следующая ситуация, когда нашему предприятию должны другие хозорганы, и наше предприятие является должником каких-либо хозорганов, — в этом случае сальдо будет одновременно дебетовым и кредитовым (развернутое сальдо), отразится и в активе, и в пассиве баланса.

Для того чтобы определить конечное сальдо по активно-пассивному счету используют следующее правило: к начальному сальдо прибавляют месячный оборот по той стороне счета, где отражено начальное сальдо, и вычитают месячный оборот по противоположной стороне счета. Положительная разность составит конечное сальдо, которое будет отражено на той же стороне счета, где и начальное; а отрицательная разность — что сальдо перейдет на противоположную сторону счета по отношению к начальному. Если по активно-пассивному счету нет начального сальдо, то конечное сальдо определяется сравнением месячных оборотов и отражается на той стороне счета, где оборот больше.

Активно-пассивные счета бывают двух видов: с односторонним сальдо (либо с дебетовым, либо с кредитовым) и с развернутым (и дебетовым, и кредитовым одновременно). Например, если на счете «Прибыли и убытки» дебетовый оборот превышает кредитовый, то конечное сальдо будет записано на дебете счета (это означает, что предприятие в данном отчетном периоде получило убыток). Если же наоборот, расходы предприятия были меньше его доходов (получена прибыль), то на счете «Прибыли и убытки» кредитовый оборот будет больше дебетового и соответственно, конечное сальдо на этом счете будет отражено по кредиту (прибыль является источником формирования имущества и отражается в пассиве баланса). Из этого можно сделать вывод, что счет «Прибыли и убытки» является активно-пассивным с односторонним сальдо.

В качестве примера активно-пассивного счета с развернутым сальдо можно привести счет «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». Сальдо по дебету этого счета отражает дебиторскую задолженность, сальдо по кредиту – кредиторскую задолженность. Записи на дебете могут иметь разное значение – либо увеличение дебиторской задолженности, либо уменьшение кредиторской. На кредите отражается либо увеличение кредиторской задолженности, либо уменьшение дебиторской. Структуру активно-пассивного счета с развернутым сальдо можно представить в таблице №3.

Для учета материальных ценностей пользуются счетом другой формы, в который помимо денежных измерителей вносят натуральные показатели. Такая форма применяется в основном на аналитических счетах.

Аналитические – счета, которые используются для детальной характеристики объекта наблюдения. Они открываются в развитие каждого синтетического счета.

Таблица 3

**Структура активно-пассивного счета**

|  |  |
| --- | --- |
| Дебет | Кредит |
| Сальдо начальное дебетовое | Сальдо начальное кредитовое |
| Хозяйственные операции, увеличивающие дебиторскую, либо уменьшающие кредиторскую задолженность. | Хозяйственные операции, увеличивающие кредиторскую, либо уменьшающие дебиторскую задолженность. |
| Дебетовый оборот дебиторской задолженности (+). Дебетовый оборот кредиторской задолженности (-) | Кредитовый оборот кредиторской задолженности (+). Кредитовый оборот дебиторской задолженности (-) |
| Сальдо конечное дебетовое | Сальдо конечное кредитовое |

Счета, на которых имущество организации, ее обязательства и хозяйственные процессы отражаются в обобщенном виде, называются синтетическими. Например, это счета «Основные средства», «Расчеты по оплате труда» и др. Учет, осуществляемый на синтетических счетах, называется синтетическим. Он ведется только в денежном выражении. Для оперативного руководства хозяйственной деятельностью, а также контроля над сохранностью собственности обобщающих данных, получаемых с помощью синтетического учета, недостаточно. Например, кроме данных об общей сумме основных средств, необходимо иметь сведения о каждом объекте основных средств в отдельности (здание, оборудование, машины и т.п.); чтобы иметь полное представление о расчетах с персоналом по оплате труда, нужно знать подробности расчетов с каждым сотрудником в отдельности (Петров, Сидоров и т.д.). Для получения подробных, расчлененных, аналитических данных об объектах бухгалтерского учета, применяют аналитические счета. Счета, на которых отражаются детальные данные по каждому отдельному виду имущества, обязательств организаций и процессов, называются аналитическими. Учет, осуществляемый на аналитических счетах, также называется аналитическим.

Аналитические счета открываются в дополнение к синтетическим с целью их детализации и получения частных показателей по каждому отдельному виду имущества, источнику формирования имущества, хозяйственной операции. Например, к синтетическому счету «Материалы» могут быть открыты аналитические счета «Бензин», «Солярка» и т.п. В этом случае аналитические счета будут показывать движение каждого материала в отдельности. Очевидно, что при этом будут выполняться следующие условия. Суммы дебетовых и кредитовых оборотов аналитических счетов будут соответственно равны дебетовому и кредитовому обороту объединяющего их синтетического счета. Сумма начальных остатков аналитических счетов будет равна начальному остатку объединяющего их синтетического счета. То же самое можно сказать и о конечных сальдо.

1. **Хозяйственные операции и их влияние на изменения в балансе**

Любая хозяйственная операция затрагивает как минимум две статьи баланса, поскольку каждая статья баланса – это, как правило, отдельный объект бухгалтерского учета. Однако все многообразие совершаемых на предприятии хозяйственных операций сводится к четырем их типам.

Операции первого типа затрагивают только статьи актива баланса, причем таким образом, что одна статья увеличивается, другая – уменьшается на ту же сумму, а итог баланса не изменяется.

Пример. С расчетного счета получены наличные деньги в кассу в сумме 50 тыс. руб. По данной операции в активе баланса увеличивается статья «Касса» на 50 тыс. руб. и на эту же сумму уменьшается статья «Расчетный счет», итог актива баланса не изменился.

Операции второго типа затрагивают только статьи пассива баланса таким образом, что обязательства (источники средств) по одной статье увеличиваются, по другой – уменьшаются на ту же сумму, а итог пассива баланса не изменяется.

Пример. За счет краткосрочного кредита погашена задолженность поставщикам материалов в сумме 75 тыс. руб. По данной операции в пассиве баланса увеличивается статья «Кредиты банков» на сумму 75 тыс. руб. (увеличилась задолженность предприятия банку за кредит) и на эту же сумму уменьшилась статья «Поставщики и подрядчики» (уменьшилась задолженность поставщикам материалов), итог пассива баланса не изменился.

Операции третьего типа увеличивают статьи и актива, и пассива баланса на одну и ту же сумму, а итог актива и пассива баланса становится больше.

Пример. Принят к оплате счет поставщика за отгруженные материалы в сумме 900 тыс. руб. По этой операции в активе баланса увеличивается на 900 тыс. руб. статья «Сырье, материалы и другие аналогичные ценности», а в пассиве баланса на 900 тыс. руб. увеличивается задолженность поставщикам (статья – «Поставщики и подрядчики»). В результате итог баланса по активу и пассиву увеличивается на 900 тыс. руб.

Операции четвертого типа уменьшают статьи и актива, и пассива баланса на одну и ту же сумму, а итог актива и пассива баланса становится меньше.

Пример. Из кассы предприятия выплачена задолженность работникам по заработной плате в сумме 850 тыс. руб. По данной операции в активе баланса уменьшается статья «Касса» на сумму 850 тыс. руб. и на эту же сумму уменьшается статья «Кредиторская задолженность по оплате труда» пассива баланса, а итог баланса по активу и пассиву уменьшается на одну и ту же сумму – 850 тыс. руб.

**Заключение**

Все счета, согласно экономической группировке, делятся на две группы: активные и пассивные. Активные счета предназначены для отражения состояния и движения хозяйственных средств . Активными счета называются потому, что хозяйственные средства показываются в активе баланса. Счета, предназначенные для отражения состояния и движения источников хозяйственных средств, называются пассивными, так как в балансе источники показываются в пассиве баланса.

Деление счетов на активные и пассивные отражает органическую связь счетов с балансом. В активных счетах на дебетовой стороне записывается остаток средств на начало месяца, операции, вызывающие увеличение средств, и остаток на конец месяца. На кредитовой стороне записываются операции, вызывающие уменьшение хозяйственных средств.

При открытии счета прежде всего записывают первоначальное сальдо (т.е. остаток), а затем изменение средств (источников), после чего определяется конечное сальдо. В активных счетах сальдо всегда дебетовое. Увеличение средств в активных счетах показывается по дебету, а уменьшение — по кредиту. Итоги записей сумм операций за месяц по дебету и кредиту счета носят название оборота.

Для определения конечного сальдо (остатков) к начальному сальдо присоединяют оборот, отражающий увеличение средств (источников), а затем вычитают оборот, отражающий их уменьшение. В случае отсутствия остатка счет считается закрытым. Порядок открытия активных и пассивных счетов и записей в них можно представить следующим образом.

К активным относятся, например, счета: «Основные средства», «Материалы», «Касса» и т.д. Можно отметить, что наименование активных счетов часто совпадает с названием статей актива баланса. В пассивных счетах на кредитовой стороне записывается остаток источников на начало месяца, операции, вызывающие увеличение источников хозяйственных средств, и остаток на конец месяца, и по дебетовой стороне записываются операции, вызывающие уменьшение источников.

**Литература**

1. Скориков А.П. Бухгалтерский учет на производственном предприятии, Мн.: Высшая школа 2004 г.
2. Сащеко П.М. Теория бухучета, Мн: БГЭУ, 2004 г.
3. Саленко М.П. Бухгалтерский учет и статистическая отчетность, Мн.: Новое знание, 2007 г.
4. Палий В.Ф., Соколов Я.В. Теория бухгалтерского учета. - М.: Финансы и статистика, 2001г.
5. Костюк П.А Словарь бухгалтера. - 3-е изд., перераб. и доп. - Мн.: Выш.шк., 2000г.
6. Снитко М.А. Теория бухгалтерского учета. – Мн.: Мисанта, 2001г.
7. Филлипенко Л.Н. Бухгалтерский учет. В 3-х частях. Часть1. - Мн.: Изд. О.М. Филлипенко, 2002г.