БЕЛОРУССКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИНФОРМАТИКИ И РАДИОЭЛЕКТРОНИКИ

КАФЕДРА МЕНЕДЖМЕНТА

РЕФЕРАТ

НА ТЕМУ:

**«Бухгалтерский баланс. Счета и двойная запись»**

МИНСК, 2009

**Структура и содержание баланса**

*Бухгалтерский баланс (далее* – *баланс)* – это обобщенное представление в денежной оценке имущества и обязательств предприятия по их видам на определенную дату (обычно на 1-е число месяца). Баланс составляется в виде таблицы, состоящей из актива и пассива. В активе показываются остатки имущества по его составу и размещению, а в пассиве – обязательства, то есть источники поступления и целевое назначение имущества. Поэтому итог актива Баланса всегда равняется итогу его пассива.

По своей структуре баланс состоит из разделов и статей внутри разделов.

Статья баланса представляет собой однородный вид средств в активе или же однородный источник средств в пассиве.

В разделе объединяются близкие по экономическому содержанию статьи.

Статья баланса – это показатель (строка) актива или пассива баланса, характеризующий отдельные виды имущества или обязательств.

Баланс тесно связан с бухгалтерскими счетами: большая часть статей баланса по названию соответствует названиям счетов; остатки по счетам на конец отчетного периода переносятся в оборотную (или сальдовую) ведомость, а из нее – в соответствующие статьи баланса; в некоторых статьях баланса объединяются остатки по нескольким счетам для получения обобщенных показателей; остатки по ряду счетов распределяются между отдельными статьями баланса с целью уточнения содержания того или иного показателя.

Форма баланса, названия его разделов и статей являются типовыми и утверждаются Министерством финансов Республики Беларусь для всех предприятий производственных отраслей народного хозяйства. Отдельные формы балансов утверждаются для банков, страховых и бюджетных организаций, что связано с особенностями их деятельности.

Баланс предназначен для обозрения всей совокупности имущества предприятия и его обязательств, анализа и оценки финансового положения, выявления резервов более эффективного использования средств и улучшения платежеспособности.

**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.

**Счета и двойная запись.** **Понятие, назначение и структура счета**

На счетах производится группировка хозяйственных операций по объектам учета для получения информации о наличии и движении этих объектов. По *форме* счет – это лист бумаги, разделенный на две части. *Левая часть счета* условно называется *«дебет»,* а *правая* – *«кредит».* Схематически счет представляют в виде заглавной буквы «Т».

В зависимости от характера отражаемых объектов счета делятся на *активные* и *пассивные.* Активные счета предназначены для учета имущества предприятия по его составу и размещению, показываемого в активе баланса, а пассивные – для учета обязательств, приводимых в пассиве баланса.

Счета открываются в начале года или при образовании предприятия. При этом остатки (сальдо) по счетам на начало отчетного периода (года, месяца) переносятся из соответствующих счетов прошлого отчетного периода, где они были отражены как остатки (сальдо) на конец прошлого отчетного периода. Остаток (сальдо) на начало отчетного периода в активных счетах показывается по дебету, а в пассивных – по кредиту.

Далее на открытых счетах регистрируются все хозяйственные операции отчетного периода, то есть производятся записи по увеличению или уменьшению соответствующих объектов учета. Операции по увеличению имущества на активных счетах отражаются по дебету, а по уменьшению – по кредиту. Операции по увеличению обязательств, отражаемых на пассивных счетах, показываются по кредиту, а по уменьшению – по дебету.

После отражения всех операций отчетного периода на счетах подсчитывают дебетовые (как итоговая сумма всех операций по дебету счета без остатка на начало отчетного периода) и кредитовые (как итоговая сумма всех операций по кредиту счета без остатка на начало отчетного периода) обороты и остатки на конец отчетного периода.

В *активном счете* остаток на конец отчетного периода определяется путем сложения дебетового остатка на начало отчетного периода с суммой дебетового оборота по счету за отчетный период и вычитания из полученного итога суммы кредитового оборота за тот же период времени.

В *пассивном счете* остаток на конец отчетного периода определяется путем сложения кредитового остатка на начало отчетного периода с суммой кредитового оборота за отчетный период и вычитания из полученного итога суммы дебетового оборота за тот же период времени.

При отсутствии оборотов но счету его остаток на конец отчетного периода будет равен остатку на начало отчетного периода. В случае отсутствия на счете остатка на начало отчетного периода дебетового или кредитового оборота в расчете остатка на конец отчетного периода принимаются нулевые значения отсутствующих показателей.

Наряду с активными и пассивными счетами в учете применяются также *активно-пассивные счета.* На них преимущественно отражаются расчеты предприятия со сторонними организациями, учредителями, предпринимателями, своими работниками. В зависимости от состояния расчетов остатки по таким счетам могут быть дебетовыми, что означает наличие дебиторской задолженности, или кредитовыми (наличие кредиторской задолженности), или же одновременно дебетовыми и кредитовыми (в случае, когда одни сторонние организации, учредители, предприниматели, работники должны предприятию, а другим – должно предприятие).

Для определения остатка на конец отчетного периода по *активно-пассивному* счету необходимо к остатку на начало отчетного периода прибавить оборот по той стороне счета, где отражен остаток на начало отчетного периода, и вычесть оборот по противоположной стороне счета. Положительная разность будет означать, что остаток на конец отчетного периода остается на той же стороне счета, где отражен остаток на начало отчетного периода, а отрицательная – что остаток в сумме полученной разности переходит на противоположную сторону счета.

*Дебетовые остатки на конец отчетного периода* по *активно-пассивным счетам* отражаются по соответствующим статьям актива баланса, а *кредитовые* – пассива.

**Двойная запись операций на счетах**

Как уже отмечалось, в бухгалтерском учете применяется прием (способ) двойной записи операций на счетах, поскольку каждая хозяйственная операция затрагивает как минимум два объекта учета, а значит, должна найти отражение на двух и более счетах.

*Двойная запись* – это способ одновременного отражения хозяйственной операции или группы однородных операций по дебету одного и кредиту другого счета в равновеликих суммах.

Если операцией затрагивается более двух объектов учета, то двойная запись выражается в том, что один счет дебетуется на общую сумму, а два или более счета кредитуются на слагаемые общей суммы (на частные суммы).

Или же наоборот – несколько счетов дебетуются на частные суммы и один счет кредитуется на общую сумму.

**Пример.** С расчетного счета перечислено 800 тыс. руб., в том числе: задолженность бюджету – 200 тыс. руб., поставщикам за материалы – 350 тыс. руб., аванс подрядной строительной организации – 250 тыс. руб. По данной операции затронуты четыре объекта учета и соответственно четыре счета. Записи на счетах должны быть сделаны так:

Дебет счета 68 *«Расчеты с бюджетом»* – 200 тыс. руб.;

Дебет счета 60 *«Расчеты с поставщиками и подрядчиками»* – 350 тыс. руб.;

Дебет счета 61 *«Авансы выданные»* – 250 тыс. руб.

Кредит счета 51 *«Расчетный счет»* – 800 тыс. руб.

Двойная запись операций на счетах имеет контрольное значение. Его суть в том, что за любой отчетный период общий итог дебетовых оборотов по всем счетам должен быть равен общему итогу кредитовых оборотов по всем счетам. Отсутствие такого равенства свидетельствует о допущенных ошибках в учете.

Взаимосвязь между счетами, возникающая при отражении хозяйственных операций с помощью двойной записи, называется корреспонденцией счетов, а сами счета, задействованные хозяйственной операцией, называются корреспондирующими.

Указание дебетуемого и кредитуемого счетов, используемых при отражении хозяйственной операции, и суммы называется бухгалтерской записью (бухгалтерской проводкой, счетной записью).

Бухгалтерские проводки бывают простыми, когда для отражения хозяйственной операции используются два счета, и *сложными,* когда задействуются три и более счета.

**Синтетические и аналитические счета, субсчета. Синтетический и аналитический учет**

В учете применяются *синтетические счета, субсчета* и *аналитические счета.*

*Синтетические счета* являются счетами первого порядка, или главными счетами. Они служат для получения обобщенной информации об объектах учета в денежном измерителе.

*Субсчетами* называются счета, предназначенные для группировки (обобщения) в денежном измерителе данных аналитических счетов в пределах синтетического счета с целью получения по группе аналитических счетов сводных показателей, необходимых для оперативного управления и составления отчетности.

*Аналитические счета* используются для детализации объектов учета, отражаемых на синтетических счетах и субсчетах. Они открываются в развитие сложных объектов учета и подробно характеризуют содержание последних. Наряду с денежным измерителем на аналитических счетах объекты учета могут отражаться в натуральных и трудовых измерителях. Остатки, дебетовые и кредитовые обороты по совокупности аналитических счетов за отчетный период всегда должны быть равны остаткам и оборотам по синтетическому счету (субсчету), в развитие которого открыты аналитические счета.

Название, содержание и назначение синтетических счетов устанавливаются государственными органами управления, а аналитических счетов и субсчетов – самими предприятиями.

Обобщенное отражение объектов учета в денежном измерителе на синтетических счетах (субсчетах) называется *синтетическим учетом.*

Отражение составных частей отдельных видов имущества, обязательств и хозяйственных процессов в системе аналитических счетов называется *аналитическим учетом.* Он детализирует данные синтетического учета. Для целей управления предприятием нужна информация как синтетического, так и аналитического учета. Так, для руководства предприятия важна информация не только об общей стоимости имеющихся материалов в денежном измерителе на определенную дату, отражаемая на синтетическом счете «Материалы» и его субсчетах, но и наличие определенных их видов, марок, фасонов, сортов и т.п. в натуральном и денежном измерителях, отражаемых на соответствующих аналитических счетах, открытых к синтетическому счету «Материалы» и его субсчетам.

Хозяйственные операции отражаются в учете *хронологическими* и *систематическими* записями.

*Хронологическая* запись – это отражение операций в хронологическом порядке, то есть по мере их совершения в отчетном периоде. Цель такой записи – регистрация всех операций и обеспечение полноты учета. Примером хронологической записи является составление Регистрационного журнала хозяйственных операций на малых предприятиях, в котором регистрируются по мере их совершения все операции отчетного периода с указанием номера операции, ее содержания и суммы.

*Систематическая* запись – это отражение операций на счетах в соответствии с правилом двойной записи по определенной системе.

**Обобщение данных текущего бухгалтерского учета, оборотные** **и сальдовые ведомости**

Для проверки полноты и правильности отражения хозяйственных операций на счетах составляются оборотные ведомости по синтетическим счетам и оборотные ведомости по субсчетам и аналитическим счетам, открытым к тому или иному синтетическому счету.

*Оборотная ведомость по синтетическим счетам* составляется по итоговым данным синтетических счетов (остаток на начало отчетного периода, дебетовый оборот, кредитовый оборот, остаток на конец отчетного периода) и имеет следующий вид (цифры – условные):

**Оборотная ведомость по синтетическим счетам** за **январь месяц 200\_\_ г.**

**(в рублях)**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование счета | Остаток на 1 января 200 г. | Обороты за январь 200 г. | Остаток на 1 февраля 200 г. |
|  | дебет | кредит | дебет | кредит | дебет | кредит |
| 01 Основные средства | 150320000 |  | 1 800 000 | 5 320 000 | 146 800 000 |  |
| 02 Амортизация основных средств |  | 30160000 | 620 000 | 1 610 000 |  | 31 150 000 |
| 10 Материалы | 3 710 000 | – | 195 000 | 655 000 | 3 250 000 | – |
| И т.д. по всем другим счетам | 806270000 | 930 140 000 | 117 725 000 | 112 755 000 | 834 450 000 | 953 350 000 |
| Итого | 960 300 000 | 960 300 000 | 120 340 000 | 120 340 000 | 984 500 000 | 984 500 000 |

В оборотной ведомости по синтетическим счетам должны получиться *три пары равных итогов.*

*Первая пара* – дебетовый остаток на начало отчетного периода по всем счетам (в нашем примере 960 300 000 руб.) должен равняться итогу кредитовых остатков. Данное равенство обусловлено тем, что оно отражает одну и ту же сумму имущества (средств) предприятия на начало отчетного периода, но в двух группировках – по его составу и размещению (дебетовые остатки по счетам) и по обязательствам (источникам образования и целевому назначению средств) – кредитовые остатки по счетам.

*Вторая пара* – равенство дебетовых и кредитовых оборотов по всем счетам (в нашем примере – 120 340 000 руб.) связано с применением правила двойной записи на счетах. Данная сумма оборотов должна также соответствовать итогу Регистрационного журнала хозяйственных операций за отчетный период.

*Третья пара* равных итогов в оборотной ведомости по синтетическим счетам – равенство дебетовых и кредитовых остатков на конец отчетного периода по всем счетам (в нашем примере – 984 500 000 руб.) объясняется теми же причинами, что обусловили равенство первой пары итогов.

Оборотные ведомости по аналитическим счетам составляются по их итоговым данным (остаток на начало отчетного периода, дебетовый оборот, кредитовый оборот, остаток на конец отчетного периода). Форма оборотной ведомости по аналитическим счетам, предназначенным для учета товарно-материальных ценностей, приведена ниже (цифры – условные, для упрощения принято, что на предприятии имеется только три вида материалов).

**Оборотная ведомость по аналитическим счетам к счету «Материалы» за январь 200…** г.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наимено- | Ед. измерения | Цена | Остаток на 1 | Обороты за январь 200 г. | Остаток па 1 |
| вание |  | за | января 200\_\_ г. | Дебет | Кредит | февраля 200 \_ г. |
|  |  | единицу | кол | сумма | кол | сумма | количество | сумма | количество | сумма |
| Материал «А» | кг | 1 500 | 100 | 150 000 | 50 | 75 000 | 10 | 15 000 | 140 | 210 000 |
| Материал «Б» | т | 3200000 | 1 | 3200000 |   |   | 0,2 | 640000 | 0.8 | 2 500 000 |
| Материал «В» | шт. | 1200 | 300 | 360 000 | 100 | 120 000 | – | \_\_ | 400 | 480 000 |
| Итого | – | – | – | 3710000 | – | 195 000 | – | 655 000 | – | 3 250 000 |

Основное назначение оборотных ведомостей по субсчетам и аналитическим счетам – убедиться в соответствии (тождестве) данных синтетического и аналитического учета: итоговые данные оборотных ведомостей по субсчетам и аналитическим счетам (остатки на начало и конец отчетного периода, дебетовые и кредитовые обороты) должны соответствовать соответствующим данным по синтетическому счету, в развитие которого открыты субсчета и аналитические счета.

Форма оборотной ведомости по субсчетам и аналитическим счетам, не связанным с отражением товарно-материальных ценностей (например, по счетам для учета расчетов), такая же, как **и** форма оборотной ведомости по синтетическим счетам.

Наряду с оборотными в учете также используются *сальдовые ведомости* для контроля за правильностью ведения записей на счетах. В сальдовых ведомостях указываются наименование синтетических счетов, субсчетов или аналитических счетов иостатки по ним на начало или конец отчетного периода.

**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 Республики Беларусь. 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.

**Литература**

1. Скориков А.П. Бухгалтерский учет на производственном предприятии, Мн.: Высшая школа 2004 г., 430 с.
2. Сащеко П.М. Теория бухучета, Мн: БГЭУ, 2004 г., 150 с.
3. Саленко М.П. Бухгалтерский учет и статистическая отчетность, Мн.: Новое знание, 2007 г. 290 с.