## . Изменения в балансе под влиянием хозяйственных операций. Четыре типа изменения в балансе.

Баланс является средством контроля над работой предприятия по состоянию на 1 число каждого месяца. С началом следующего отчетного периода на предприятии происходит множество хозяйственных операций, которые по-своему влияют на баланс. В зависимости от характера изменений статей баланса все эти хозяйственные операции делятся на четыре группы (типа).

1) ***Активные (А+А-).*** Операции первого типа *изменяют состав имущества*, т.е. затрагивают только актив баланса. При этом типе изменения происходят в активе баланса: одна статья увеличивается, а другая уменьшается на одну и ту же величину. В этом случае валюта баланса не изменяется.

Например, если получены деньги в кассу с расчетного счета 150.000 р.:

*А «Касса» +150.000*

*А «Расчетный счет» –150.000,*

*Итог актива не изменился.*

2) ***Пассивные (П+П-).*** Второй тип характеризуется изменением статей пассива при неизменной валюте баланса. При этом изменении одна статья пассива увеличивается, а другая уменьшается, итог пассива не меняется.

Например, часть прибыли направлена на увеличение уставного капитала организации:

*П «Уставный капитал» +100.000*

*П «Прибыль» –100.000,*

*Итог пассива не изменился.*

3) ***Активные и пассивные в сторону увеличения (А+П+).*** Третий тип вызывает увеличение статьи и в активе и в пассиве баланса. При этом изменении в балансе одна статья актива и одна статья пассива увеличиваются на ту же сумму. Итог актива и пассива также изменится (увеличится) на ту же сумму.

Например, получен краткосрочный кредит банка:

*А «Расчетный счет» +1.000.000*

*П «Расчеты по кредитам и займам (кредиторская задолженность» +1.000.000,*

*Увеличение пассива и актива на 1.000.000.*

4) ***Активные и пассивные в сторону уменьшения (А-П-).*** При этом изменении в балансе одна статья актива уменьшается и одна статья пассива уменьшается на ту же сумму. Итог актива и пассива также изменится (уменьшится) на ту же сумму.

Например, перечислены с расчетного счета средства в погашение задолженности поставщику 600.000р.:

*А «Расчетный счет» -600.000*

*П «Расчеты с поставщиками (кредиторская задолженность» -600.000,*

*Уменьшение пассива и актива на 600.000.*

## Счета бухгалтерского учета, их строение. Счета активные, пассивные и активно-пассивные

Счета бухгалтерского учета представляют собой средства контроля и текущего отражения хозяйственных средств и их источников. Каждый счет предназначен для отражения конкретного объекта хозяйственных средств или источников их образования. На счетах на основании первичных учетных документов накапливаются и систематизируются текущие данные *только по однородным хозяйственным операциям*. На счетах отражают хозяйственные операции как в количественном, так и в стоимостном выражении.

Различают два вида счетов: ***активные*** и ***пассивные***. Названия счетов образовались от сторон баланса (актив и пассив).

***Активные счета*** предназначены для учета хозяйственных средств по их составу и размещению.

***Пассивные счета*** предназначены для учета источников хозяйственных средств по их целевому назначению.

Строение счетов, независимо от их вида, одинаково – это таблица двухсторонней формы, левая сторона которой – ***дебет***, а правая – ***кредит***.

**Схема бухгалтерского счета**

|  |  |
| --- | --- |
| Дебет | Кредит |
| Сальдо начальное, **Сн** | |
| Оборот по дебету, **Од** | Оборот по кредиту, **Ок** |
| Сальдо конечное, **Ск** | |

Остатки средств на счетах на начало и конец месяца называются ***сальдо***.

Сумма хозяйственных операций, увеличивающая или уменьшающая сумму хозяйственных средств или их источников за отчетный месяц, называется ***оборотом***.

Сумма хозяйственных операций за отчетный месяц, отраженная по дебету счета, называется ***дебетовый оборот*** (или оборот по дебету).

Сумма хозяйственных операций за отчетный месяц, отраженная по кредиту счета, называется ***кредитовый оборот*** (или оборот по кредиту).

Однако, при одинаковом строении счетов назначение сторон в активных и пассивных счетах различно.

***Схема активного счета***

|  |  |
| --- | --- |
| **Дебет** | **Кредит** |
| **Сальдо начальное (Сн)** — остаток (наличие) хозяйственных средств на начало отчетного периода |  |
| **Оборот по дебету (Од)** — сумма хозяйственных операций, вызывающих увеличение хозяйственных средств, в течение отчетного периода | **Оборот по кредиту (Ок)**— сумма хозяйственных операций, вызывающих уменьшение хозяйственных средств, в течение отчетного периода |
| **Сальдо конечное (Ск)** — остаток хозяйственных средств на конец отчетного периода |  |

Активные счета имеют следующие особенности:

1. на них отражается наличие и движение хозяйственных средств и имущества предприятия;
2. сальдо начальное всегда дебетовое и показывает наличие средств на начало отчетного периода;
3. обороты по дебету отражают получение средств;
4. обороты по кредиту показывают выбытие средств;
5. сальдо конечное всегда дебетовое и показывает остаток средств на конец отчетного периода.

Сальдо конечное рассчитывается по следующей формуле:

**Ск = Сн + Од - Ок**

У *активных* счетов по дебету отражается увеличение, а по кредиту – уменьшение объекта учета.

***Схема пассивного счета***

|  |  |
| --- | --- |
| **Дебет** | **Кредит** |
|  | **Сальдо начальное (Сн)** — остаток источников образования хозяйственных средств на начало отчетного периода |
| **Оборот по дебету (Од)** — сумма хозяйственных операций, вызывающих уменьшение источников образования хозяйственных средств, в течение отчетного периода | **Оборот по кредиту (Ок)** — сумма хозяйственных операций, вызывающих увеличение источников образования хозяйственных средств, в течение отчетного периода |
|  | **Сальдо конечное (Ск)** — остаток источников образования хозяйственных средств на конец отчетного периода |

Пассивные счета имеют следующие особенности:

1. на пассивных счетах ведется учет источников образования хозяйственных средств предприятия, т.е. капитала и обязательств (задолженности) предприятия;
2. сальдо начальное всегда кредитовое и показывает величину капитала или наличие обязательств предприятия на начало отчетного периода;
3. обороты по дебету показывают уменьшение капитала или обязательств предприятия;
4. обороты по кредиту показывают увеличение капитала или обязательств предприятия;
5. сальдо конечное всегда кредитовое и показывает величину капитала или обязательств предприятия на конец отчетного периода.

Сальдо конечное рассчитывается по следующей формуле:

**Ск = Сн + Ок - Од**

У *пассивных* счетов по дебету отражается уменьшение объекта учета, по кредиту – увеличение.

Рассмотрим, как ведется учет на активных счетах, на следующем примере.

**Пример 1.** *Ведение учета на активных счетах.*

На начало месяца на складе предприятия находились различные материалы на сумму 22000 р. В течение месяца отражены следующие хозяйственные операции, связанные с движением материалов:

|  |  |
| --- | --- |
| Содержание операции | Сумма, руб. |
| 1 . Получены материалы от учредителей | 10000 |
| 2. Списаны материалы в производство | 15000 |
| 3. Поступили материалы от поставщиков | 42000 |
| 4. Получены материалы безвозмездно | 7000 |
| 5. Возвращены бракованные материалы поставщику | 3000 |
| 6. Продан излишек материалов | 8000 |

*Задание.* Оформить активный счет 10 «Материалы», подсчитать обороты по дебету, кредиту и сальдо на конец месяца.

В дебет счета 10 «Материалы» заносим стоимость материалов на начало месяца (Сн). Далее разносим в дебет и кредит операции, связанные с движением материалов. Записываем номер операции и сумму в дебет счета 10, если операция отражает поступление материалов, или в кредит счета, если в операции происходит выбытие материалов. Затем подсчитываем оборот по дебету как сумму всех операций по поступлению материалов и оборот по кредиту как сумму операций, связанных с выбытием материалов. Далее вычисляем сальдо конечное.

**Счет 10 «Материалы»**

|  |  |
| --- | --- |
| Дебет | Кредит |
| Сальдо начальное — наличие материалов на складе на начало месяца  Сн = 22000 |  |
| Оборот по дебету — получение материалов на склад  1) 10000  3) 42000 4) 7000 | Оборот по кредиту — выбытие материалов со склада  2) 15000  5) 3000  6) 8000 |
| Од = 59 000 | Ок = 26000 |
| Сальдо конечное — наличие материалов на складе на конец месяца Ск = 22000 + 59000 - 26000 = 55000 |  |

**Пример 2.** *Ведение учета на пассивных счетах.*

На начало месяца предприятие имеет задолженность банку за кредит 80000 р. В течение месяца отражены следующие хозяйственные операции, связанные с кредитованием предприятия:

|  |  |
| --- | --- |
| Содержание операции | Сумма, руб. |
| 1. Погашена часть кредита | 50000 |
| 2. Полностью погашена задолженность за кредит | 30000 |
| 3. В конце месяца получен очередной кредит банка | 100000 |

*Задание.* Оформить пассивный счет 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам», рассчитать обороты и сальдо.

**Счет 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам»**

|  |  |
| --- | --- |
| Дебет | Кредит |
|  | Сальдо начальное — наличие задолженности за кредит на начало месяца  Сн = 80000 |
| Оборот по дебету — уменьшение задолженности  1) 50000  2) 30000 | Оборот по кредиту — увеличение задолженности  3) 100000 |
| Од= 80000 | Ок = 100000 |
|  | Сальдо конечное — наличие задолженности за кредит на конец месяца Ск = 80000 + 100000 - 80000 = 100000 |

Счета, у которых сальдо может быть как дебетовым, так и кредитовым называются ***активно-пассивными***.

**Схема активно-пассивного счета**

|  |  |
| --- | --- |
| **Дебет** | **Кредит** |
| **Сальдо начальное** — наличие дебиторской задолженности на начало отчетного периода | **Сальдо начальное** — наличие кредиторской задолженности на начало отчетного периода |
| **Оборот по дебету**: увеличение дебиторской задолженности; уменьшение кредиторской задолженности | **Оборот по кредиту**: увеличение кредиторской задолженности; уменьшение дебиторской задолженности |
| **Сальдо конечное** — наличие дебиторской задолженности предприятия на конец отчетного периода (когда ему, предприятию, должны) | **Сальдо конечное** — наличие кредиторской задолженности предприятию на конец отчетного периода (когда оно, предприятие, должно) |

Если сальдо у счета и по дебету, и по кредиту – оно называется *развернутым*. Итоговое сальдо называется *свернутым*.

В балансе по активно-пассивным счетам сальдо показывают развернутым, то есть дебетовое в активе баланса, кредитовое – в пассиве.