Министерство образования Российской Федерации

Новосибирская государственная академия экономики и управления

Кафедра бухгалтерского учета

Курсовая работа

по теме:

**“Принципы классификации счетов**

**бухгалтерского учета”**

Выполнила:

Руководитель:

Новосибирск, 2003.

**Содержание**

Введение 3

1. Счета и двойная запись как элемент метода бухгалтерского учета 4

1.1 Содержание бухгалтерского учета 4

1.2 Законодательное и нормативное регулирование бухгалтерского учета в Российской Федерации 5

1.3 Метод бухгалтерского учета 8

1.4 Понятие о счетах бухгалтерского учета и двойной записи 10

2. Классификация счетов и принципы ее формирования 15

2.1. Экономическая классификация 15

2.2. Структурная классификация 19

Заключение 29

Список литературы 30

Приложение №1 31

Приложение №2 32

Приложение №3 33

# Введение

Основой процветания любой организации является бухгалтерский учёт, вне зависимости от организационно-правовой формы организации, её структуры, строения и рода деятельности, так как основная цель бухгалтерского учёта - обеспечение аналитиков информацией, необходимой для принятия решений. Эти решения касаются распределения и использования ограниченных экономических ресурсов: денег, земли, рабочей силы и т.д. От распределения и использования этих ресурсов, зависят цены, заработная плата, производство товаров и услуг, адекватность наших запасов, качество транспортных систем, а также то, какие страны процветают, а какие переживают спад. Здесь не малую роль играет бухгалтерский учёт. И ,значит, от правильной организации бухгалтерского учёта зависит положение любой организации.

Не мало важную роль здесь играет метод бухгалтерского учёта, элементами которого являются счета и двойная запись. Тема «Счета бухгалтерского учета» широко представлена в литературе. Она является неотъемлемой частью любого учебника или пособия как для людей, начинающих изучать бухгалтерский учет, так и для тех, кто уже знаком с основами и желает углубить свои познания в данной науке. Актуальность данной темы связана с тем, что без существования счетов трудно себе представить современный бухгалтерский учет, как трудно представить себе бухгалтера, который не был бы знаком с порядком, принципами и правилами ведения учета на том или ином счету. Отсюда возникает необходимость рассмотрения классификаций счетов бухгалтерского учета по различным признакам.

Исходя из вышесказанного, можно сформулировать цель данной работы: изучение счетов бухгалтерского учета и их классификации, а также принципов, на основе которым осуществляется ее формирование.

В первой главе данной работы рассматривается краткое содержание бухгалтерского учета, а также его нормативного регулирования в РФ, дается понятие метода бухгалтерского учета и его составных элементов - счетов и двойной записи.

Во второй главе представлены классификации счетов бухгалтерского учета вместе с основами их построения.

При написании работы были использованы различные учебники и учебные пособия по теории бухгалтерского учета.

# Счета и двойная запись как элемент метода бухгалтерского учета

## Содержание бухгалтерского учета

Содержание бухгалтерского учета определяет система наблю­дения хозяйственной жизни соответствующего экономического субъекта.

Эта система реализуется путем использования количествен­ных и стоимостных показателей на базе сплошной, непрерывной и документально фиксированной взаимосвязи совершаемых хо­зяйственных операций.

Хозяйственная операция с точки зрения бухгалтерского уче­та представляет собой четко выделенный во времени и простран­стве момент документального подтверждения совершенного фак­та хозяйственной жизни или экономического события.

Задачами бухгалтерского учета являются:

* формирование достоверной, полной и своевременной инфор­мации о совершаемых хозяйственных операциях по приобре­тению и использованию имущества экономическим субъек­том, его обязательствам;
* предупреждение и нейтрализация непроизводительных потерь на всех стадиях кругооборота хозяйственных средств незави­симо от причин их возникновения;
* предоставление пользователям необходимой информации, со­ответствующей требованиям действующего законодательства, обо всех участках деятельности экономического субъекта;
* своевременное и полное представление качественной отчет­ности внутренним и внешним пользователям учетной инфор­мации о финансовых результатах деятельности экономичес­кого субъекта и его финансовом положении, а также о его положении на соответствующем рынке товаров, работ или услуг.

Результаты деятельности экономического субъекта выража­ются в сумме его доходов и расходов, а финансовое положение — в виде размещения активов, обязательств, а также собственного и заемного капитала.

## Законодательное и нормативное регулирование бухгалтерского учета в Российской Федерации

Основной целью законодательства Российской Федерации о бухгалтерском учете, как отмечено в Федеральном законе «О бухгалтерском учете, выступает обеспечение единообразного формирования полной и достоверной информации о финансовом положении, финансовых результатах деятельности и изменениях в финансовом положении организации.

Общее методологическое руководство бухгалтерским учетом в Российской Федерации осуществляется федеральным органом исполнительной власти, определяемым Правительством Российской Федерации.

Законодательство Российской Федерации о бухгалтерском учете состоит из Федерального закона, раскрывающего правовые и методологические основы порядка ведения бухгалтерского учета в организациях Российской Федерации, а также документов, излагающих правила представления полной и достоверной информации применительно к конкретным объектам бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в целом. Законодательство о бухгалтерском учете находится в ведении Правительства Российской Федерации.

Федеральный закон распространяется на все организации, находящиеся на территории Российской Федерации, зарегистрированные в качестве юридического лица в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Лица, осуществляющие свою деятельность без образования юридического лица, ведут учет доходов и расходов в порядке, установленном налоговым законодательством Российской Федерации. Они также могут вести учет в соответствии с Федеральным законом.

Нормы, содержащиеся в других федеральных законах и затрагивающие вопросы бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности, должны соответствовать Федеральному закону. В случае возникновения противоречий с содержанием других федеральных законов нормы права, выступающие предметом Федерального закона, имеют приоритет.

Система нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации включает следующие уровни документов по бухгалтерскому учету (Приложение №1):

1. первый уровень – Федеральный закон «О бухгалтерском учете», другие федеральные законы, Указы Президента Российской Федерации и постановления Правительства Российской Федерации по вопросам бухгалтерского учета;
2. второй уровень – положения по бухгалтерскому учету;
3. третий уровень – методические указания, инструкции, рекомендации и иные аналогичные им документы;
4. четвертый уровень – рабочие документы конкретной организации.

На первом уровне кроме Федерального закона отдельные аспекты бухгалтерского учета регулируются Гражданским кодексом РФ и другими федеральными законами. Например, в Гражданском кодексе РФ установлены сроки исковой давности по просроченной задолженности, определен момент перехода права собственности при осуществлении сделок купли-продажи и т.д. В законе об акционерных обществах указан порядок образования и использования резервного капитала.

Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации также относится к документам первого уровня, так как этот документ устанавливает общие принципы ведения бухгалтерского учета, представления бухгалтерской отчетности, взаимоотношения организации с внешними потребителями информации и др.

Документы второго уровня включают положения по бухгалтерскому учету и утверждаются федеральным органом исполнительной власти, определяемым Правительством Российской Федерации, в основном Министерством финансов РФ. Такие положения регламентируют принципы и правила учета отдельных объектов бухгалтерского наблюдения, которые составляют систему национальных стандартов, ориентированную на Международные стандарты финансовой отчетности.

Документы третьего уровня подготавливаются и утверждаются федеральными органами, министерствами и иными органами исполнительной власти, которым федеральными законами предоставлено право регулирования бухгалтерского учета, профессиональным объединением бухгалтеров на основе и в развитие документов первого и второго уровня. К документам третьего уровня относятся планы счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по их применению, которые составляют основу организации учета на всех предприятиях независимо от подчиненности, форм собственности, организационно-правовой формы. План счетов представляет собой схему регистрации и группировки фактов хозяйственной жизни в бухгалтерском учете и содержит наименования и коды счетов. В Инструкции по применению плана счетов приведена краткая характеристика счетов, раскрыта их структура и назначение, экономическое содержание обобщаемых на них фактов, порядок учета наиболее распространенных операций.

К третьему уровню относятся инструкции и методические указания, разрабатываемые и вводимые в действие в разрезе отдельных Положений по бухгалтерскому учету. Так, в соответствии с ПБУ 6/01 «Учет основных средств» Министерством финансов РФ утверждены методические указания по бухгалтерскому учету основных средств, устанавливающие правила приобретения, оценки, выбытия основных средств, особенности погашения их стоимости и другие технические аспекты по организации их учета.

Система нормативного регулирования бухгалтерского учета также содержит положения и рекомендации, касающиеся особенностей учета затрат на производство и реализацию продукции, ведения учета и отчетности для субъектов малого предпринимательства, методики проведения инвентаризации, заполнения форм финансовой отчетности и прочие.

Документы четвертого уровня утверждаются руководителем организации. Они содержат, с учетом специфики условий хозяйствования, отраслевой принадлежности, структуры и размеров организации и других факторов, внутренние регламентирующие документы бухгалтерского учета организации, носящие обязательный характер для системы внутреннего регламентирования хозяйственной деятельности организации и формирующие учетную политику организации.

Согласно действующему законодательству организации на основе принципов и методов, закрепленных в нормативных актах по бухгалтерскому учету, исходя из вариантности методик формирования бухгалтерских данных, уровня автоматизации учета и прочих особенностей, самостоятельно (на базе единого Плана) разрабатывают рабочий план счетов экономического субъекта, утверждают документооборот, выбирают методы оценки имущества и т.д.

Название документов, их статус, принципы построения и взаимодействия между собой, а также порядок подготовки и утверждения определяет руководитель организации.

Сведения, полученные в ходе ведения бухгалтерского учета и подготовки бухгалтерской отчетности, могут служить исходными данными для налоговых расчетов. Вместе с тем законодательные и иные нормативные акты, регулирующие порядок налогообложения, не могут содержать положения, регламентирующие порядок ведения бухгалтерского учета.

## Метод бухгалтерского учета

Методологическую основу организации бухгалтерского учета составляет система способов и определенных приемов, которые осуществляются посредством документации, инвентаризации, бухгалтерского баланса, системы синтетических и аналитических счетов с применением метода двойной записи, оценки имущества и обязательств, других статей баланса, калькуляции и отчетности предприятия.

1. **Документация** – это первичная регистрация хозяйственных операций с помощью документов в момент и в местах их совершения.

Документация является одной из основных отличительных особенностей бухгалтерского учета, так как позволяет осуществлять сплошное наблюдение за хозяйственными процессами.

Обязательным условием отражения хозяйственных операций в системном бухгалтерском учете является оформление их первичными документами, обладающими определенными характеристиками и отвечающими соответствующим предъявляемым к ним требованиям (они должны быть достоверными, ясными, объективными и др.). От качества первичных документов в значительной мере зависит качество всего бухгалтерского учета.

1. **Инвентаризация –** способ проверки соответствия фактического наличия имущества в натуре данным бухгалтерского учета. Инвентаризация проводится с целью обеспечения достоверности показателей бухгалтерского учета и сохранности имущества предприятия.

Инвентаризации подлежат основные средства, товарно-материальные ценности, денежные средства, расчеты, незавершенное производство, незавершенное строительство, товары торговых предприятий и др.

Инвентаризация проводится в установленные сроки, при смене материально ответственных лиц, по требованию аудиторов, следственных органов и т.п.

1. **Бухгалтерский баланс –** способ экономической группировки и обобщения информации об имуществе и обязательствах предприятия, организации по составу и размещению и источникам их образования в денежной оценке на определенную дату, как правило, на 1-ое число месяца.

Средства предприятия отражаются в бухгалтерском балансе в денежном выражении в двух группировках: одна показывает, какими средствами предприятие располагает, другая – из каких источников они возникли.

Обе части бухгалтерского баланса равны между собой, так как в них отражается одно и то же имущество, но, с одной стороны, по составу и размещению, с другой – по источникам его образования.

Таким образом, баланс позволяет осуществлять наблюдение за состоянием хозяйственных средств и их использованием на предприятии.

1. **Система счетов и двойная запись** – прием, который означает, что группировка имущества, источников его образования, хозяйственных операций в бухгалтерском учете осуществляется также и с помощью *счетов* (синтетических и аналитических) с применением метода *двойной записи*.

*Счет* – это экономическая группировка (в виде таблицы), в которой систематизируется, накапливается текущая информация о состоянии имущества, источниках его образования, хозяйственных операциях. Являясь элементом метода бухгалтерского учета, счета имеют важное значение для систематизации и группировки хозяйственных операций по однородным экономическим признакам.

*Двойная запись* – способ регистрации хозяйственных операций на счетах бухгалтерского учета. Этот способ заключается в том, что каждая хозяйственная операция записывается в двух счетах бухгалтерского учета в равных суммах.

1. **Оценка** представляет собой способ выражения в денежном измерении имущества предприятия и его источников. Реальность и правильность оценки имущества предприятия и его источников имеют важное значение для построения всей системы бухгалтерского учета. В основе оценки имущества лежат реальные затраты, выраженные в денежном измерении.

В целях сопоставимости оценка имущества и его источников для отражения в балансе должна производиться единообразно на всех предприятиях, что достигается соблюдением установленных положений и правил оценки. Например, действующими нормативными документами установлено, что в бухгалтерском балансе основные средства, так же как и нематериальные активы, показываются по остаточной стоимости; производственные запасы оцениваются по фактической стоимости их приобретения и заготовления; готовая продукция – по фактической производственной стоимости и т.д.

1. **Калькуляция** – способ группировки затрат и определения себестоимости. Исчисление себестоимости продукции (работ, услуг) – способ определения фактических затрат предприятия в денежной форме на единицу продукции (работ, услуг).
2. **Отчетность**  предприятия (организации) представляет собой систему показателей, характеризующих производственно-хозяйственную и финансовую деятельность предприятия (организации) за определенный период (месяц, квартал).

В соответствии с Федеральным законом “О бухгалтерском учете” бухгалтерская отчетность – единая система данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах ее хозяйственной деятельности, составляемая на основе данных бухгалтерского учета по установленным формам.

Показатели отчетности используются для анализа финансового состояния предприятия, подготовки, обоснования и принятия соответствующих управленческих решений, для оценки положения предприятия на рынке.

Способы и приемы бухгалтерского учета, составляющие его методологию, взаимосвязаны и взаимообусловлены. В результате их применения обеспечивается непрерывное, сплошное и документально обоснованное отражение в системном бухгалтерском учете учитываемых объектов в денежном, трудовом и натуральном измерителях (показателях), однородная группировка имущества, источников его образования, хозяйственных операций на счетах бухгалтерского учета. Взаимосвязанное отражение этого имущества, источников его формирования и хозяйственных операций при помощи метода двойной записи на счетах, периодическое сопоставление фактического наличия имущества и обязательств с учетными данными позволяют получить достоверные итоговые систематизированные отчетные показатели.

Все это создает систему бухгалтерского учета.

## Понятие о счетах бухгалтерского учета и двойной записи

На каждом предприятии (организации) ежедневно совершается большое количество хозяйственных операций, которые в конечном итоге отражаются в бухгалтерском балансе. Как уже отмечалось, баланс составляется на 1-е число месяца (квартала, года), поэтому с помощью него нельзя повседневно следить за изменениями, происходящими в составе имущества, обязательств предприятия (организации), источников их формирования. Для текущего учета и контроля используется *система счетов бухгалтерского учета.*

В теории и методологии бухгалтерского учета системе счетов бухгалтерского учета принадлежит особая роль, так как с их применением реализуется проблема двойственного отражения информации, ее накапливания и обобщения. Запись по счетам производится с использованием метода двойной записи.

*Счет* бухгалтерского учета – это способ группировки, текущего контроля и отражения хозяйственных операций, которые происходят с имуществом, источниками его формирования, хозяйственными процессами. Счет – это также накопитель информации, которая затем обобщается и используется для составления различных сводных показателей и отчетности.

По внешнему виду счет представляет собой таблицу, состоящую из двух частей. В начале таблицы дается название счета – наименование объекта учета. Например, счет «Материалы», счет «Уставный капитал», счет «Основное производство» и т.д.

Схема счета имеет такой вид[[1]](#footnote-1)\*:

**Счет**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

( наименование объекта учета)

Дебет Кредит

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|  |
| --- |
|  |

На счетах отражают хозяйственные операции как в количественном, так и в стоимостном выражении.

Левая часть счета называется *дебетом* (сокращенно Д-т), а правая часть - *кредитом* (сокращенно К-т). Следовательно, «дебет» и «кредит» счета соответствуют его сторонам.

Для обозначения остатков на счетах бухгалтерского учета пользуются термином *«сальдо»* (остаток счета). Обычно сальдо на начало проведения операции (на начало отчетного периода) обозначается как С1, а остаток на конец проведения операции (на конец отчетного периода) – С2.

Для отражения операций на счетах необходимо документальное подтверждение, в качестве которого могут быть первичные бумажные документы, машинные носители, дискеты и т.п., причем любой из них должен иметь юридическую силу.

В соответствии с балансом все счета бухгалтерского учета делятся на активные и пассивные, исходя из этого имеются две схемы записей на счетах.

*Активные* – это счета бухгалтерского учета, на которых учитываются различные виды имущества, их наличие, состав, движение. Например, счет «Основные средства», счет «Материалы», счет «Касса», счет «Валютный счет» и т.д. На активных счетах *остатки* (сальдо) только *дебетовые.*

*Пассивные* – это счета бухгалтерского учета, на которых учитываются источники формирования имущества, их наличие, состав, движение, а также обязательства. Например, счет «Уставный капитал», счет «Краткосрочные кредиты банков» и т.п. На пассивных счетах остатки только *кредитовые.*

Схема записей на активном счете имеет такой вид.

**Активный счет**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

( наименование объекта учета)

Дебет Кредит

|  |  |
| --- | --- |
| С1 – остаток на начало проведения операции  Увеличение остатка, происходящее в результате хозяйственных операций | Уменьшение остатка, происходящее в результате хозяйственных операций |
| Оборот по дебету счета (сумма всех хозяйственных операций)  С2 - остаток на конец проведения операций | Оборот по кредиту счета (сумма всех хозяйственных операций) |

Таким образом, по активному счету отражаются:

по дебетовой стороне счета – остатки на начало и конец проведения операций и хозяйственные операции, вызывающие увеличение остатка;

по кредитовой стороне счета – лишь хозяйственные операции, вызывающие уменьшение остатка.

Если обозначим оборот по дебету счета – Об. Д, а оборот по кредиту счета – Об. К, то тогда для определения остатка по активному счету на конец проведения операции можно использовать такую формулу:

С2 = С1 + Об. Д – Об. К. (1)

При записях хозяйственных операций в активные счета могут быть только две ситуации.

Ситуация первая: сумма начального остатка и сумма оборота по дебету счета должны быть больше суммы, показываемой по кредиту счета. В этом случае имеется остаток на конец проведения хозяйственных операций, который определяется по вышеприведенной формуле (1).

Ситуация вторая: сумма начального остатка и сумма оборота по дебету равна сумме, показываемой по кредиту счета. В этом случае сальдо на конец отчетного периода не будет.

Схема записей на пассивном счете имеет такой вид.

**Пассивный счет**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

( наименование объекта учета) Дебет Кредит

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Уменьшение происходящее в результате хозяйственных операций | С1 – остаток на начало проведения операции  Увеличение остатка, происходящее в результате хозяйственных операций | |
| Оборот по дебету счета (сумма всех хозяйственных операций) | | Оборот по кредиту счета (сумма всех хозяйственных операций)  С2 - остаток на конец проведения операций | |

Таким образом, по пассивному счету, на котором учитываются источники формирования имущества, отражаются:

по кредитовой стороне счета - остатки на начало и конец проведения операций и хозяйственные операции, вызывающие увеличение остатков;

по дебетовой стороне счета показываются лишь хозяйственные операции, вызывающие уменьшение остатков.

Используя ранее приведенные обозначения, для определения остатка по пассивному счету на конец отчетного периода составим такую формулу:

С2 = С1 + Об. К. – Об. Д. (2)

При записях хозяйственных операций в пассивных счета могут быть только две ситуации.

Ситуация первая сумма начального остатка и сумма оборота по кредиту счета должны быть больше суммы, показываемой по дебету счета. В этом случае имеем остаток на конец проведения хозяйственных операций, который определяется по вышеприведенной формуле (2).

Ситуация вторая: сумма начального остатка и сумма оборота по кредиту равны сумме, показываемой по дебету счета. В этом случае сальдо на конец отчетного периода не будет.

Остатки по активным счетам, на которых отражается имущество организации, и по пассивным счетам, на которых показываются источники формирования этого имущества, затем увязываются и соответственно отражаются в активе и пассиве баланса.

Но бывают также и активно-пассивные счета, которые имеют признаки как активных, так и пассивных счетов. В таких счетах остаток может быть и дебетовым, и кредитовым или одновременно дебетовым и кредитовым (развернутое сальдо).

Развернутое сальдо в активно-пассивных счетах в обычном порядке определить невозможно, для этого необходимы данные аналитического учета. Аналитический учет дает информацию о состоянии расчетов с каждым дебитором (например, с покупателем) и с каждым кредитором (например, поставщиком материалов, отгруженных в долг), т.е. выводится сальдо по каждому покупателю и поставщику отдельно, а затем подсчитывается общая сумма дебиторской и кредиторской задолженности).

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

Исходя из содержания хозяйственных операций необходимо открывать соответствующие счета бухгалтерского учета, записывать в них начальные остатки, хозяйственные операции с использованием метода двойной записи, определять обороты по дебету и кредиту каждого счета и выводить остатки на конец хозяйственных операций.

Следует иметь в виду, что в каждом бухгалтерском счете хозяйственные операции отражаются систематически в последовательности их совершения, т.е. в хронологическом порядке.

Взаимосвязь между счетами бухгалтерского учета называется *корреспонденцией* счетов. Она выражается записью хозяйственной операции по дебету одного и кредиту другого счета.

Метод двойной записи имеет большое контрольное значение, поскольку одна и та же хозяйственная операция в равной сумме отражается дважды – по дебету одного и кредиту другого счета. Поэтому в случае расхождения сумм по данной операции выявляется допущенная ошибка и устанавливается ответственный за нее.

# Классификация счетов и принципы ее формирования

Счета бухгалтерского учета составляют основу информаци­онной системы экономического субъекта.

Большое количество счетов, используемых в текущем уче­те, требует их упорядочения и определенной систематизации. До­стигается данная цель путем классификации счетов. Поскольку они являются носителем информации и одновременно способом ее получения, постольку классификация счетов должна осуще­ствляться по различным признакам. Эти признаки должны улав­ливать экономическую сущность объектов бухгалтерского учета, ту среду, в которой функционируют те или иные объекты, а так­же особенности формирования информационной системы в на­правлении удовлетворения соответствующей информацией аппа­рата управления. Такие подходы к классификации счетов бухгал­терского учета вполне реализуемы, так как система счетов пред­ставляет собой достаточно жесткую конструкцию, нормативно регламентируемую и используемую в учете длительное время.

Переход к рыночной экономике обусловил появление новых объектов учета, 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.

В самом общем подходе современная теория классифика­ции счетов предусматривает их группировку по двум признакам:

1) экономическому содержанию;

2) назначению и структуре.

## Экономическая классификация

Классификация счетов по экономическому содержанию (эко­номическая классификация) отвечает на вопрос, *что* отражается на том или ином счете. Иными словами, какова природа учиты­ваемого объекта, сколько нужно счетов для того, чтобы тот или иной объект получил полную характеристику в текущем учете. Только при таком соответствии указанным требованиям инфор­мация о каком-либо объекте будет необходима для пользовате­лей с целью принятия последними обоснованных решений по управлению.

Построение классификации счетов по экономическому со­держанию привязано к воспроизводству совокупного обществен­ного продукта и потому перечень счетов ориентирован на каж­дую его стадию (процесс).

В соответствии с данной классификацией в отдельные груп­пы выделены ресурсные *счета* и *счета* процессов производства. Каждый из счетов, представленный в соответствующей группе, выполняет свою роль исходя из экономической сущности того объекта, содержание которого он раскрывает. Поэтому по своей природе счета, раскрывающие сущность учитываемого объекта, по отношению к бухгалтерскому балансу могут быть активны­ми, пассивными или активно-пассивными

Например, конструируя группу счетов, раскрывающую такой объект учета, как «Нематериальные активы», устанавлива­ют, что анатомия данного объекта учета может быть прокоммен­тирована при помощи двух балансовых счетов. На одном из них — 04 «Нематериальные активы» — можно проследить их наличие, формирование и выбытие. На другом — 05 «Амортизация нема­териальных активов» — обобщить информацию об их использо­вании в процессе эксплуатации, т. е. определить сумму износа (амортизации) за период службы. Причем первый из приведен­ного перечня счетов активный, а второй — пассивный.

Общая схема классификации счетов по экономическому со­держанию исходит из общепринятой группировки объектов бух­галтерского учета — счетов имущества (хозяйственных средств и процессов), а также источников его образования (Приложение №2).

Группа этих счетов включает счета имущества долгосрочно­го пользования и единовременного потребления, а также форми­рования текущих издержек на производство продукции, отдель­ных видов работ и услуг. Это базовые счета, составляющие осно­ву хозяйственной деятельности организации. Исходя из теории воспроизводства совокупного общественного продукта основные его процессы включают: производство и производственное по­требление, непроизводственное потребление, обращение и распре­деление. Определяющим среди них является процесс производ­ства. Предпосылками его осуществления служит наличие двух слагаемых: вещественных и невещественных средств труда, а так­же предметов труда. Поэтому в текущем учете необходим такой набор счетов, с помощью которых можно было бы осуществлять контроль за наличием и движением указанных объектов учета.

В связи с этим ресурсные счета и счета процесса производ­ства включают основные и нематериальные активы, их износ (амортизацию), наличие и движение производственных запасов, в том числе малоценных и быстроизнашивающихся предметов, величину их износа, затраты в основном и вспомогательных про­изводствах, себестоимость продукции, работ и услуг.

Использование имущества в непроизводственной сфере яв­ляется объектом бухгалтерского учета в процессе непроизводствен­ного потребления. Затраты в этой сфере представляют расходы на содержание объектов социальной сферы: жилищно-коммуналь­ного хозяйства, детских дошкольных учреждений и т. п. Издерж­ки на их содержание формируются на активном калькуляцион­ном счете 29 «Обслуживающие производства и хозяйства».

*Процесс обращения* предусматривает, что выпущенная из производства готовая продукция отвечает необходимым требо­ваниям и находит общественное признание на рынке товаров, работ и услуг. Затраты на ее реализацию, формирование в связи с этим финансового результата, наличие и движение свободного денежного капитала и средств в расчетах с другими участниками рынка определяют объекты учета на этой стадии кругооборота совокупного общественного продукта. Эти объекты объединяют три блока счетов:

* готовой продукции и реализации;
* временно свободного денежного капитала;
* средств в расчетах.

Первый блок счетов включает счета предметов обращения и счета, формирующие полную себестоимость реализованной про­дукции, а также ее продажную стоимость: готовая продукция, коммерческие расходы, продажа продукции (работ, услуг) и др.

Второй блок счетов формирует объект учета в виде временно свободного денежного капитала, находящегося в кассе и на различных счетах в банках.

И, наконец, третий блок счетов объединяет счета средств в расчетах, обусловленных состоянием обязательств фирмы перед другими предприятиями и организациями в виде дебиторской за­долженности.

Заключительным процессом в воспроизводстве совокупно­го общественного продукта выступает процесс распределения. Объектом учета на этой стадии являются различные отчисления и платежи организации, производимые из ее прибыли в соответ­ствии с действующим законодательством и учетной политикой.

Эти отчисления и платежи носят безвозмездный характер (платежи в бюджет в виде налогов, сборов и т. п.) или предназ­начены на строго определенные цели (формирование фондов спе­циального назначения, резервного капитала и пр.). Таким обра­зом, весь процесс распределения представляет, по сути, процесс использования прибыли и в учете отражается на счете одноимен­ного названия.

С вводом в действие нового Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации исклю­чен счет 81 «Использование прибыли», ранее выполнявший фун­кцию корректировки балансовой прибыли, часть которой обособ­лялась для учета прибыли, изымаемой в доход бюджета. Теперь такая корректировка осуществляется непосредственно на счете 99 «Прибыли и убытки».

*Счета источников имущества* представляют объекты учета в виде постоянного и краткосрочного заемного капитала.

*Постоянный капитал* включает собственный и долгосроч­ный заемный капитал.

Объектами учета *собственного капитала* являются различ­ные виды капитала, (уставный капитал, резервный капитал и др.), нераспределенная прибыль, доходы будущих периодов, различ­ные виды резервов, целевого финансирования.

*Долгосрочный заемный капитал* представлен в учете различного рода кредитами и займами, предоставленными пред­приятию банками и другими заимодавцами в отечественной и иностранной валюте на срок более одного года.

*Краткосрочный заемный капитал* объединяет три группы счетов, характеризующих состояние обязательств предприятия с поставщиками и подрядчиками, разными кредиторами, включая банки и другие кредитные и иные учреждения в части непога­шенных обязательств по полученным товарно-материальным ценностям, кредитам и займам на срок до одного года.

Наконец, данный раздел классификации счетов представлен счетами, формирующими обязательства фирмы по распределе­нию совокупного общественного продукта. Перечень этих обяза­тельств формирует кредиторская задолженность перед:

* бюджетом — по налогам, сборам, штрафам и другим плате­жам;
* внебюджетными фондами (Пенсионным фондом, фондом со­циального страхования, обязательного медицинского страхо­вания) — по отчислениям в пределах ставок единого социаль­ного налога;
* персоналом — по оплате труда и приравненным к ней плате­жам.

Общий вывод, который следует сделать из познания сущно­сти экономической классификации, состоит в том, что в ней, как видим, отдельные счета, раскрывающие состояние активов, объе­динены с соответствующими процессами. Эти счета собраны в груп­пы, имеющие экономически однородные объекты учета.

## Структурная классификация

Классификация счетов по назначению и структуре (струк­турная классификация) дополняет экономическую классифика­цию в части научной постановки бухгалтерского учета.

Цель классификации счетов по назначению и структуре — получение необходимой информации о формировании и исполь­зовании хозяйственных средств, а также источниках их образо­вания.

Данная классификация дает ответ на вопросы: *для чего нуж­ны* те или иные счета, *какие показатели* можно получить с по­мощью отдельных счетов для того, чтобы эффективно управ­лять предприятием.

Счета в классификации объединены в отдельные группы. Каждая из них, в отличие от экономической классификации, объе­диняет счета не по экономической однородности учитываемых объектов, а по их месту в процессе расширенного общественного производства (Приложение №3).

Всего классификация по назначению и структу­ре включает три группы.

Первая группа «Основные счета» содержит счета, учитыва­ющие имущество организации и источники ее образования, вклю­чая заемный капитал. С помощью этих счетов осуществляется систематический контроль за материальной обеспеченностью про­изводственного процесса, состоянием обязательств с другими предприятиями и организациями. Приоритет содержания счетов данной группы по отношению к другим группам предопределил ее название.

Все счета данной группы при наличии остатка представле­ны в балансе. Это касается прежде всего счетов имущества. Все они по отношению к балансу активные: 01 «Основные средства», 04 «Нематериальные активы», 50 «Касса» и др.

Пассивные счета, как правило, включаются в валюту балан­са: 80 «Уставный капитал», 83 «Добавочный капитал», 66 «Расче­ты по краткосрочным кредитам и займам» и т. п. Исключением являются счета 02 «Амортизация основных средств» и 05 «Амор­тизация нематериальных активов». Их природа двояка. С одной стороны, они формируют источник образования соответствую­щих видов активов, так как по сути своей это аккумулированный капитал в виде амортизационных отчислений. С другой сторо­ны, данные счета несут в себе признаки отражающих (регулиру­ющих) счетов. Поскольку баланс составляется в оценке нетто, эти счета в нем не представлены. Величина основных средств и нематериальных активов в балансе сразу отражается по остаточ­ной стоимости[[2]](#footnote-2).

Остатки в активно-пассивных счетах, как известно, показы­ваются в развернутом виде: дебетовые — в активе баланса, а кре­дитовые — в пассиве баланса. Исключение составляют счет 79 «Внутрихозяйственные расчеты». После составления сводного (консолидированного) баланса остатки по нему взаимно сальди­руются и потому в балансе не показываются.

Счета, уточняющие оценку отдельных видов имущества, в силу специфичности учитываемых объектов в текущем учете и балансе представлены в структурной классификации во второй группе так называемых «отражающих» счетов.

Счета этой группы самостоятельного значения не имеют, по­скольку они уточняют, корректируют оценку отдельных видов иму­щества и его источников. Эти счета применяются в учете парал­лельно с основным счетом. В связи с чем нередко их называют параллельными или регулирующими. Они уточняют оценку неко­торых видов имущества и потому по отношению к балансу явля­ются пассивными. По отношению к балансу они активные. Эти счета представлены в отдельной подгруппе «Контрарные счета» второй группы счетов.

В составе данной подгруппы выделяются 3 контрактивных счета: 02 «Амортизация основных средств», 05 «Амортизация не­материальных активов», 42 «Торговая наценка». Каждый из них уточняет оценку соответствующего объекта учета. 02 «Амортиза­ция основных средств» корректирует на величину износа за пери­од эксплуатации первоначальную (историческую) оценку основ­ных средств. Счет 42 «Торговая наценка» предназначен для ис­числения покупной стоимости товара в том случае, когда теку­щий учет его ведется по продажным ценам. Продажные цены в таком случае должны быть уменьшены на сумму торговой на­ценки (надбавки).

*Дополнительные счета* по отношению к балансу бывают ак­тивными и назначение их состоит в дополнении (увеличении) первоначальной оценки учитываемого объекта. К дополнитель­ным счетам относятся счета 15 «Заготовление и приобретение ма­териальных ценностей»; 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)». Каждый из них дополняет (уточняет) первоначальную оценку сво­его основного счета.

Счет 15 «Заготовление и приобретение материальных цен­ностей» корректирует группу основных счетов, состав которой определяют счета производственных запасов: 10 «Материалы»; 11 «Животные на выращивании и откорме». По дебету указанного счета учитывается покупная стоимость заготавливаемых производственных запасов, а также другие рас­ходы по их приобретению. По кредиту данного счета показывается стоимость факти­чески поступивших и оприходованных товарно-материальных цен­ностей по твердым учетным ценам.

Разница между фактическими издержками, начисленными в процессе заготовления и приобретения производственных запа­сов и стоимостью их по твердым учетным ценам (договорная, средневзвешенная и др.) списывается в дебет или кредит счета 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей», который является *контрарно-дополнительным счетом.*

Информация о суммах, накопленных в виде разницы по по­ступившим материальным ценностям на счете 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей», в дальнейшем списывает­ся в дебет счетов производственных затрат или других соответ­ствующих счетов пропорционально стоимости по учетным це­нам израсходованных материальных ресурсов.

На счете 15 «Заготовление и приобретение материальных цен­ностей» остается сальдо по принятым к оплате счетам-фактурам или уже оплаченным, но не оприходованным еще материально-производственным запасам, т. е. продолжающих числиться в пути или не вывезенных со складов поставщиков.

Не исключается вариант, при котором счет 15 «Заготовле­ние и приобретение материальных ценностей» закрывается в конце месяца с отнесением суммы на счет 10 «Материалы» или 11 «Жи­вотные на выращивании и откорме» и рассматриваемой как сто­имость материально-производственных запасов, находящихся в пути или на складе грузоотправителей. В начале следующего ме­сяца указанные суммы записываются отрицательными числами (сторнируются), а по дебету счета 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» учтенные суммы продолжают чис­литься с отнесением в конце месяца на счет 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей».

*Операционные счета* включают счета, оказывающие влия­ние на формирование отдельных хозяйственных процессов или непосредственно раскрывающие их содержание. Они состоят из распределительных, калькуляционных и сопоставляющих сче­тов.

*Распределительные счета* несут прежде всего контрольную функцию в формировании отдельных расходов и соблюдении ус­тановленной по ним сметы, а также используются в целях обоснованного распределения между отдельными видами продук­ции (работ, услуг) для полного исчисления их фактической себе­стоимости.

Структура распределительных счетов включает две группы счетов: собирательно-распределительные и контрольно-распре­делительные[[3]](#footnote-3).

Природа *собирательно-распределительных расходов* заложе­на в их сущности. Это активные счета. Они включают расходы, которые нельзя непосредственно отнести на конкретные наиме­нования продукции, поскольку являются собирательными, а за­тем списываются, распределяются между этими наименования­ми условным, косвенным путем. Поэтому такие расходы назы­ваются косвенными расходами.

Состав собирательно-распределительных счетов включает, прежде всего, счета по управлению и обслуживанию производ­ства и сбыта: 25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехо­зяйственные расходы», 44 «Расходы на продажу» и др. Содержа­ние этих счетов будет рассмотрено подробно в главе 6. Остатка на конец месяца указанные счета не имеют и в балансе они отсут­ствуют.

Списание учтенных в течение месяца по дебету собиратель­но-распределительных счетов расходов осуществляется в конце месяца на конкретные виды продукции через установленную базу распределения. Порядок распределения общепроизводственных расходов и других аналогичных расходов из группы собиратель­но-распределительных счетов между отдельными объектами уче­та регулируется соответствующими нормативными актами.

*Контрольно-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.

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» и некоторые другие — 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.

По кредиту данного счета в корреспонденции с дебетом сче­тов 50 «Касса», 51 «Расчетные счета» и других счетов денежных средств или расчетов с разными дебиторами и кредиторами учи­тываются суммы доходов, относящиеся к будущим отчетным пе­риодам, а по дебету — списание этих сумм на соответствующие счета при наступлении отчетного периода, к которому они отно­сятся.

Счет 63 «Резервы по сомнительным долгам» содержит ин­формацию о резервах, цель которых — уточнение оценки отдель­ных объектов бухгалтерского учета за счет прибыли.

Формирование рыночной экономики предполагает опре­деленную степень риска, связанного с выполнением договорных обязательств по сделкам с материальными ценностями, ценны­ми бумагами и т. п.

По кредиту счета 63 «Резервы по сомнительным долгам» учитываются резервы, целью которых является снижение риска по указанным обязательствам, под потенциальное обесценение вложений фирмы в ценные бумаги (акции других предприятий, облигации и другие долговые обязательства). Они образуются за счет операционных и внереализационных доходов организации.

С наступлением ситуации, под которую были созданы соответ­ствующие резервы, счет 63 «Резервы по сомнительным долгам» дебетуется в корреспонденции со счетами расчетов, по которым не выполнены обязательства. Когда ситуации, под которые со­здавались эти резервы, не востребованы, последние направляют­ся на восстановление прибыли, полученной в результате указан­ных выше доходов, учитываемых на счете 91 «Прочие доходы и расходы».

В отличие от резерва по сомнительным долгам, который создается под *фактическую сумму* каждого долга по конкретно­му должнику, вызывающему опасение в его погашении, резервы под обесценение вложений в ценные бумаги учитывают состоя­ние и движение их под *потенциальное обесценение.* Источником образования резервов также являются операционные и внереали­зационные доходы.

При повышении рыночной стоимости ценных бумаг, по ко­торым ранее были созданы соответствующие резервы, в учете делаются записи по дебету счета 59 «Резервы под обесценение вложений в ценные бумаги» и кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы», т. е. на сумму превышения восстанавливается сум­ма прибыли.

Такая же запись делается при списании с баланса ценных бумаг, по которым были ранее созданы эти резервы. Аналогич­ная природа образования резервов под снижение стоимости ма­териальных ценностей, других средств в обороте: незавершенно­го производства, готовой продукции, товаров и т. п. Резервы на указанные цели отражаются на счете 14 «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей».

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.

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:

счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» — на суммы заработной платы персоналу за время отпуска и ежегодного вознаграждения за выслугу лет;

счетов 23 «Вспомогательные производства» или 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» — в зависимости от спосо­ба выполненных работ по ремонту основных средств, произ­веденных силами предприятия или сторонней организации и т. п.

Сальдо по субсчету «Ремонтный фонд» счета 96 «Резервы предстоящих расходов» по окончании ремонта основных средств не должно быть.

*Калькуляционные счета* предназначены 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», 28 «Брак в производстве» и некоторые другие. Ряд из них, напри­мер, счет 28 «Брак в производстве», несет в себе признаки со­поставляющего счета, что дало основание некоторым авторам исключить их из состава калькуляционных счетов. Изначально же сформированные по дебету данного счета суммы пока­зывают фактическую себестоимость забракованной продукции, т. е. выступает как калькуляционный счет, и только затем, после принятия соответствующего решения о списании ее за счет виновных лиц или отнесения в дебет счета 20 «Основное производство», 23 «Вспомогательные производства», 91 «Про­чие доходы и расходы» и т. п., счет 28 «Брак в производстве» приобретает черты сопоставляющего счета.

Нельзя также согласиться с выводом о том, что калькуля­ционные счета не имеют остатка. Такой вывод имеет место толь­ко на предприятиях с простым однопередельным циклом произ­водства. В сложных производствах этот остаток неизбежен и пред­ставляет собой незавершенное производство с отражением в ба­лансе по статье «затраты в незавершенном производстве».

Счет 20 «Основное производство» применяется для учета те­кущих расходов:

* промышленных и сельскохозяйственных предприятий по вы­пуску продукции;
* подрядных, геологических и проектно-изыскательских орга­низаций по выполнению строительно-монтажных, геолого­разведочных и проектно-изыскательских работ;
* предприятий транспорта и связи по оказанию ими услуг;
* предприятий торговли и общественного питания по продаже и выпуску собственной продукции.

По дебету калькуляционных счетов учитываются текущие издержки по основным, вспомогательным и иным производствам в корреспонденции с кредитом счетов 10 «Материалы», 70 «Рас­четы с персоналом по оплате труда» и пр.

*Сопоставляющие счета* предназначены для исчисления фи­нансового результата как от отдельных хозяйственных процес­сов, так и предприятия в целом. В группе сопоставляющих счетов представлены операционно-результатные счета и финансово-результатные счета.

*Операционно-резулътатные* счета 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 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.

Рассмотрим природу операционно-результатных счетов.

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.).

*Финансово-результатные счета* представлены счетом 99 «Прибыли и убытки». Он так же, как и операционные счета, 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.

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

Обособленную группу составляют так называемые заба­лансовые счета, к которым относятся счета, как следует из на­звания, не входящие в баланс организации. На них отражают­ся активы, не принадлежащее организации. Данная группа представлена тремя подгруппами счетов:

* раскрывающие состав отдельных видов активов, временно находящихся в пользовании организации (счет 002 «Товар­но-материальные ценности, принятые на ответственное хра­нение» и пр.);
* характеризующие условные права и обязательства организации (счета 008 «Обеспечения обязательств и платежей по­лученные», 009 «Обеспечения обязательств и платежей вы­данные»);
* предназначенные для целей контроля за отдельными опе­рациями (счет 007 «Списанная в убыток задолженность не­платежеспособных дебиторов»).

# Заключение

Бухгалтерский учет представляет собой упорядоченную и регламентированную информационную систему, отражающую состояние и движение имущества, расчетов и обязательств, собственных финансовых результатов хозяйствующего субъекта.

Законодательно устанавливается порядок государственного регулирования бухгалтерского учета, правила публикации отчетности и меры, обеспечивающие достоверность бухгалтерской информации.

Методологическую основу организации бухгалтерского учета составляет система способов и определенных приемов, которые осуществляются посредством документации, инвентаризации, бухгалтерского баланса, системы синтетических и аналитических счетов с применением метода двойной записи, оценки имущества и обязательств, других статей баланса, калькуляции и отчетности предприятия.

В теории и методологии бухгалтерского учета системе счетов бухгалтерского учета принадлежит особая роль, так как с их применением реализуется проблема двойственного отражения информации, ее накапливания и обобщения. Запись по счетам производится с использованием метода двойной записи.

Большое количество счетов, используемых в текущем уче­те, требует их упорядочения и определенной систематизации. До­стигается данная цель путем классификации счетов. Поскольку они являются носителем информации и одновременно способом ее получения, постольку классификация счетов должна осуще­ствляться по различным признакам. Эти признаки должны улав­ливать экономическую сущность объектов бухгалтерского учета, ту среду, в которой функционируют те или иные объекты, а так­же особенности формирования информационной системы в на­правлении удовлетворения соответствующей информацией аппа­рата управления.

В самом общем подходе современная теория классифика­ции счетов предусматривает их группировку по двум признакам:

1) экономическому содержанию;

2) назначению и структуре

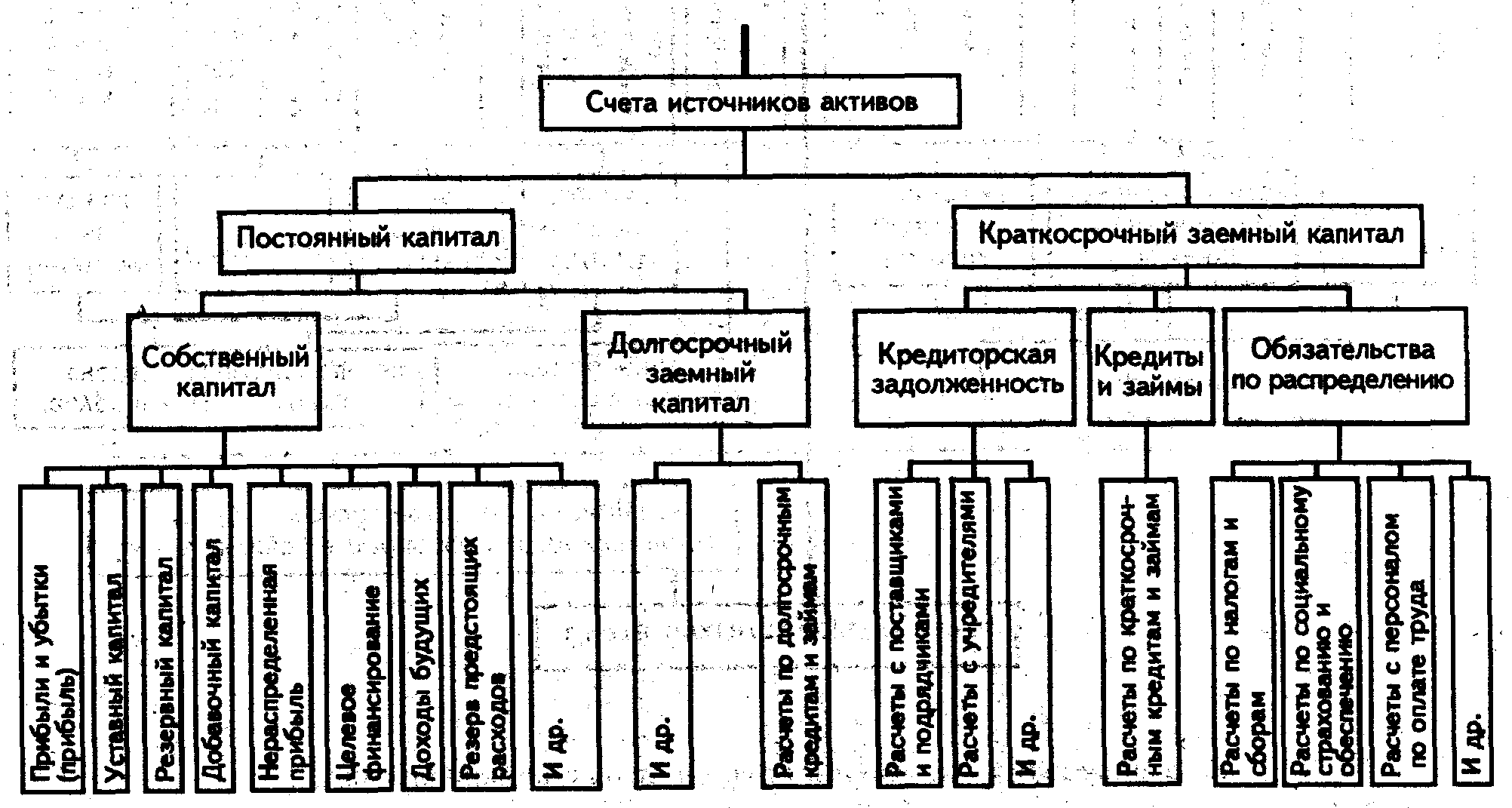
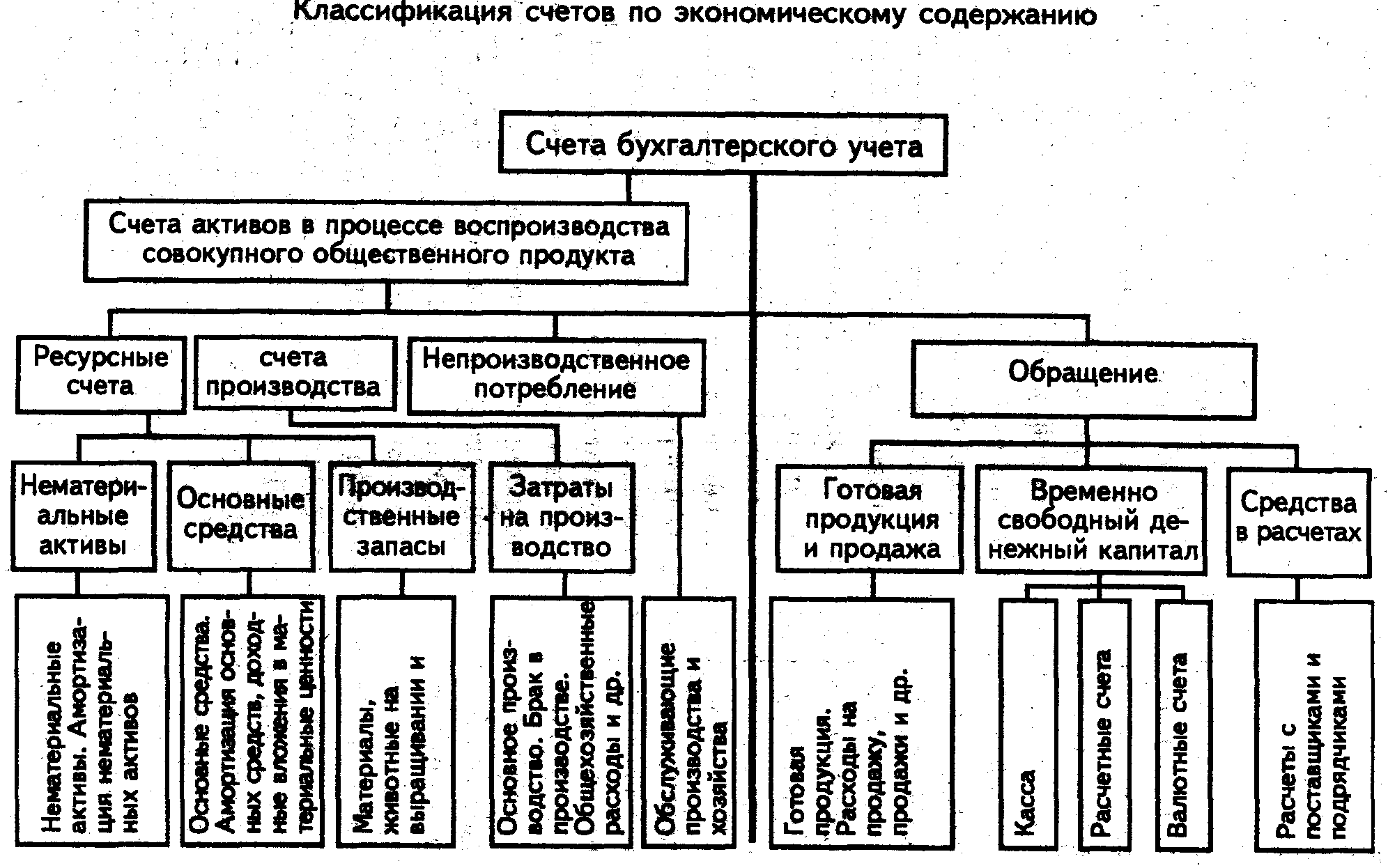
# Список литературы

1. Кирьянова З.В. Теория бухгалтерского учета: Учебник. – М.: Финансы и статистика, - 2000.
2. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет: Учебное пособие. - М.: ИНФРА-М, - 2001.
3. Астахов В.П. Теория бухгалтерского учета: Учебное пособие для вузов по направлению “Экономика”. - Ростов-на-Дону: Издательский центр "МарТ", - 2001.
4. Бабаев Ю.А. Теория бухгалтерского учета: Учебник для вузов по экономическим специальностям. - М.: ЮНИТИ, - 2000.
5. Теория бухгалтерского учета: Учебное пособие для вузов по экономическим специальностям / Под ред. Н.П.Любушина. - М.: ЮНИТИ, - 2002.
6. Кутер М.И. Теория и принципы бухгалтерского учета: Учебное пособие для вузов по экономическим специальностям. - М.: Финансы и статистика, - 2000.
7. Андросов А. М., Викулова Е. В. Бухгалтерский учет. – М.: Андросов, - 2000.
8. Бабченко Т.Н., Козлова Е.П., Галанина Е.П. Бухгалтерский учёт: Учебное пособие. - М: Финансы и статистика, - 1998.
9. Палий В.Ф., Соколов Я.В. Теория бухгалтерского учета: Учебник. - М.: Финансы и статистика, - 1998.
10. Бухгалтерский учет: Учебник. / Под ред. А.Д.Ларионова. - М.: ПРОСПЕКТ, - 1998.
11. Бухгалтерский учет: Учебник. / Под ред. П.С. Безруких. – М.: Бухгалтерский учет, - 1999.
12. Краснова Л.П. Бухгалтерский учет: Учебник. - М.: Юристъ, - 2001.
13. Любушин Г.С., Жаринов А.П. Теория бухгалтерского учета: Учебное пособие. – М.: ЮНИТИ, 2002.
14. Бабаев Ю.А., Комисарова Е.Н. Бухгалтерский учет. – М.: Финансы и статистика,- 2003.

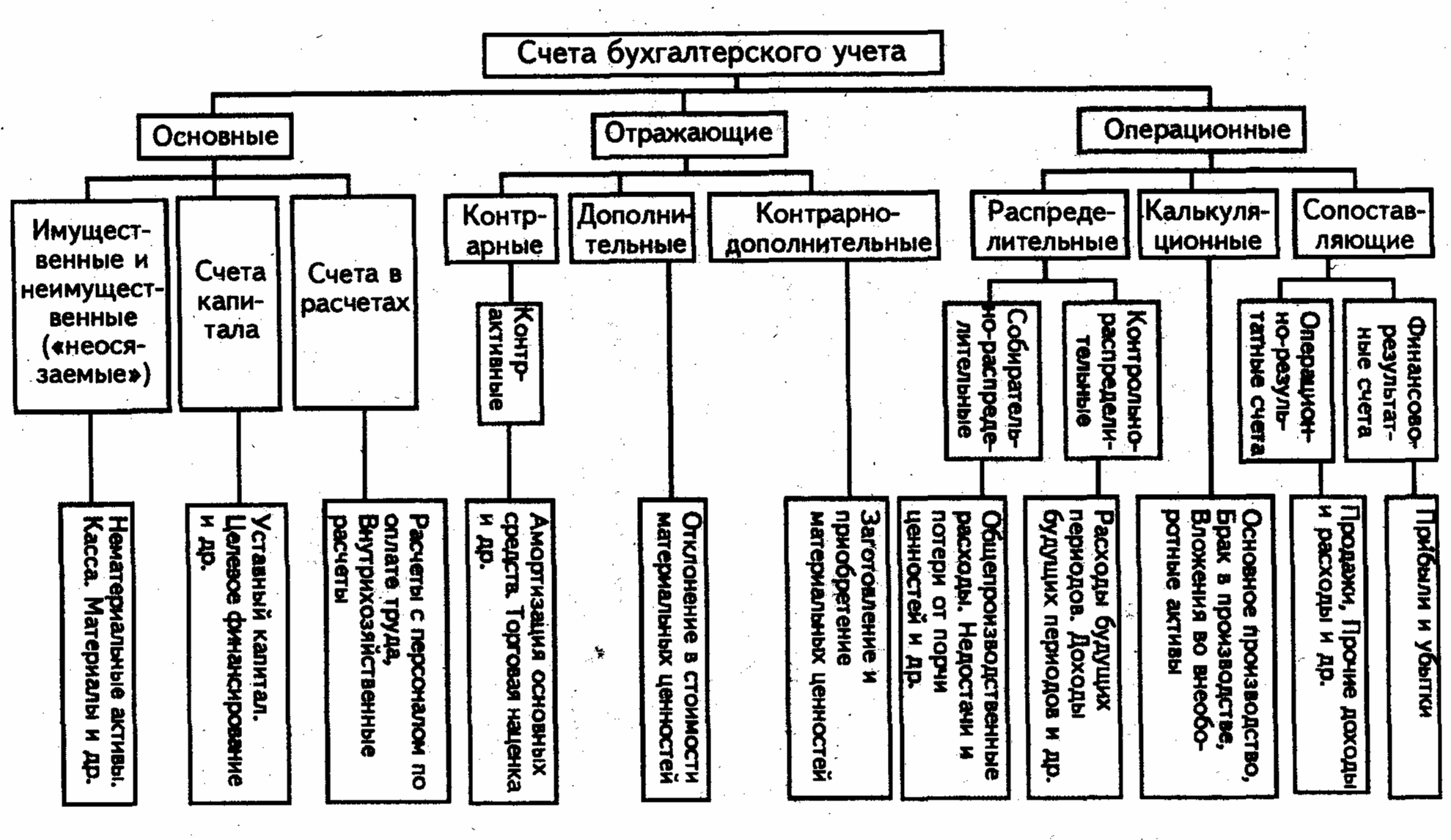
# Приложение №1

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Уровень регулирования | Источники регулирования | Документы, регулирующие учет | Область воздействия |
| Первый | Парламент РФ, Президент РФ, Правительство РФ | ГК РФ, ФЗ «О бухгалтерском учете», Указы Президента и постановления Правительства РФ, Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ | Устанавливают единые правовые и методические основы организации и ведения бухгалтерского учета |
| Второй | Министерство финансов РФ, Центральный банк России и другие органы исполнительной власти | Положения по бухгалтерскому учету – система национальных стандартов | Регулируют общие принципы организации и ведения бухгалтерского учета, представления бухгалтерской отчетности, правила и порядок учета отдельных объектов бухгалтерского наблюдения |
| Третий | Министерство финансов РФ и другие органы исполнительной власти | План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, инструкция по его применению, прочие методические рекомендации и указания | Определяют схему регистрации и группировки объектов наблюдения, регулируют методы оценки имущества, порядок проведения инвентаризаций и т.п. |
| Четвертый | Управленческий персонал организации | Документы, регулирующие учетную политику организации | Выбор форм и методов ведения учета и отчетности исходя из специфики деятельности организации, уровня автоматизации учета, подготовки счетных работников |

# Приложение №2



# Приложение №3



1. \* В книге *Роберта Н. Антони* «Основы бухгалтерского учета» рекомендована простейшая форма счета как буква «Т», поэтому его называют Т-счет. [↑](#footnote-ref-1)
2. По некоторым видам основных средств (земельные участки и объек­ты природопользования) и нематериальных активов (товарные знаки и знаки обслуживания, организационные расходы в качестве вклада в уставный капитал) износ (амортизация) не начисляется. [↑](#footnote-ref-2)
3. В литературе контрольно-распределительные счета чаще называют бюджетно-распределительными счетами, что представляется недо­статочно правильным, поскольку к бюджету счета, входящие в дан­ную подгруппу, никакого отношения не имеют. [↑](#footnote-ref-3)