

2. БУХГАЛТЕРСКИЕ СЧЕТА

2.1. Система счетов и двойная запись

Для текущего учета и контроля хозяйственных операций используются счета бухгалтерского учета. Счета — это данные, в которых отображается информация, которая впоследствии используется при составлении годовой и промежуточной бухгалтерской отчетности.

Бухгалтерские счета — специальные регистры, предназначенные для учета хозяйственных средств и источников их формирования.

Записи на счетах бухгалтерского учета производятся методом двойной записи.

Метод двойной записи — способ взаимосвязанного отражения хозяйственной операции на двух различных счетах в одной и той же сумме.

Все счета отражаются в Плане счетов бухгалтерского учета, который утвержден приказом Минфина России. Российский План счетов бухгалтерского учета построен по принципу возрастающей ликвидности: от малоликвидных (здания, сооружения и т. п.) до высоколиквидных активов (денежные средства и их эквиваленты, финансовые вложения, дебиторская задолженность и т. п.).

Счета делятся на балансовые и забалансовые. Балансовые счета бывают активными, пассивными и активно-пассивными. Сальдо у активного счета всегда бывает дебетовым, а у пассивного счета — кредитовым. У активно-пассивных счетов сальдо может быть как дебетовым, так и кредитовым. Примерами активно-пассивных счетов могут быть:

- 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»;
- 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»;
- 99 «Прибыли и убытки».

По этим счетам сальдо может быть как дебетовым, так и кредитовым в зависимости от полученного результата. Например, по счету 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», если в результате хозяйственной операции возникает дебиторская задолженность, то сальдо будет дебетовым, а если возникает кредиторская задолженность — кредитовым. По счету 99 «Прибыли и убытки», если конечный финансовый результат — прибыль, то сальдо будет кредитовым, а если конечный финансовый результат — убыток, то сальдо будет дебетовым.

В целом активные счета предназначены для учета хозяйственных средств по их составу и назначению. Пассивные счета предназначены для учета источников формирования хозяйственных средств по их целевому назначению. Увеличение средств по активному счету отражается по дебету, а уменьшение хозяйственных средств — по кредиту. Конечное сальдо активного счета равно начальному сальдо активного счета плюс оборот по дебету и минус оборот по кредиту. Конечное сальдо пассивного счета равно начальному сальдо пассивного счета плюс оборот по кредиту и минус оборот по дебету.

Бухгалтерский учет ведется по аналитическим и синтетическим счетам. На аналитических счетах отражается детальная и частная информация об объектах бухгалтерского учета. Синтетический учет обеспечивает группировку и обобщение информации о хозяйственных средствах и их источниках формирования по определенным экономическим признакам. Аналитические счета

открывают в разрезе основных синтетических счетов. Поэтому между аналитическими и синтетическими счетами существует прямая связь, которая означает, что остатки по всем аналитическим счетам и регистрам должны соответствовать остатку по основному синтетическому счету. То есть итоговые обороты и сальдо по аналитическим счетам, открытым на каком-либо синтетическом счете, должны соответствовать оборотам и сальдо по этому счету.

В конце отчетного периода, как правило в конце месяца, на основании данных об остатках счетов на начало и конец периода (месяца) и об оборотах по счетам за этот же период составляется оборотно-сальдовая ведомость.

2.2. Нормативное регулирование бухгалтерского учета

Нормативное регулирование бухгалтерского учета представляет собой установление государственными органами общеобязательных правил (норм) ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности. Нормативное и правовое регулирование бухгалтерского учета осуществляется различными органами государственной власти. При этом общее и методологическое руководство обеспечения бухгалтерского сопровождения осуществляет Министерство финансов Российской Федерации, который разрабатывает и утверждает правила документирования и отражения в учете различных операций. Нормативные и правовые акты Минфина России, а также и методического (нормативно-технического) характера издаются (принимаются) в виде приказов, независимо от наименования утверждаемого ими текста (методические указания, указания и др.). Также Минфин обеспечивает и информационное сопровождение принимаемых приказов, указаний и др. Регулирование отдельных аспектов ведения бухгалтерского учета рядом федеральных законов возложено на таких регуляторов, как Центральный банк РФ, ФСФР, Минэкономразвития и других министерств и ведомств, в пределах норм, установленных Минфином.

Регулирование бухгалтерским учетом в целом включает в себя:

- нормативное правовое регулирование — осуществляется Федеральным законом «О бухгалтерском учете»;
- нормативное регулирование — осуществляется стандартами (Положениями по бухгалтерскому учету и Федеральными стандартами по бухгалтерскому учету);
- методическое обеспечение (инструкции, методические указания, комментарии).

С позиции правового регулирования различают следующие уровни бухгалтерского учета:

- Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ;
- Положения по бухгалтерскому учету (ПБУ) и Федеральные стандарты по бухгалтерскому учету (ФСБУ);
- Методические указания и рекомендации, подготовленные Минфином РФ, ЦБ РФ, Постановления Правительства РФ по вопросам практического применения ПБУ и ФСБУ;
- Нормативные акты предприятия: 1) Рабочий план счетов; 2) График документооборота; 3) Учетная политика организации.

По предмету регулирования все нормативные и правовые акты по бухгалтерскому учету делят на:

- регулирование общих вопросов организации бухгалтерского учета («Учетная политика организации» ПБУ 1/98);

- регулирование бухгалтерского учета отдельных объектов (активов, обязательств, операций);
- регулирование общих вопросов формирования бухгалтерской отчетности («Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99);
- регулирование порядка раскрытия и представления информации об отдельных обстоятельствах деятельности организации в бухгалтерской отчетности

Таким образом, система нормативного регулирования бухгалтерского учета позволяет компаниям выстраивать свою учетную политику и учетный процесс в соответствии с действующим законодательством. Правовое регулирование бухгалтерского учета позволяет государству устанавливать единые нормы, правила, требования и стандарты, соблюдение которых является обязательным для всех лиц, осуществляющих финансово-хозяйственную деятельность.

2.3. План счетов бухгалтерского учета

План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций утвержден приказом Министерства финансов Российской Федерации от 31.10.2000 г. № 94н. Этот План счетов бухгалтерского учета применяется всеми организациями независимо от формы собственности и организационно-правовой формы, за исключением кредитных организаций и государственных (муниципальных) учреждений, ведущих учет методом двойной записи. Этот план счетов могут не использовать индивидуальные предприниматели, а также филиалы и представительства иностранных фирм.

План счетов представляет собой схему регистрации и группировки фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете. В Плане счетов активы сгруппированы по принципу возрастающей ликвидности, а капитал делят на собственный и приращенный. Обязательства же в Плане счетов сгруппированы по степени срочности (на краткосрочные и долгосрочные). План счетов включает в себя восемь разделов, основные счета (счета первого порядка) и субсчета (счета второго порядка).

Балансовые счета (счета первого порядка) — система счетов, между которыми возможна корреспонденция и которые обеспечивают учет всей финансово-хозяйственной деятельности организации.

Субсчета открывают, как правило, в разрезе основных синтетических счетов с целью их детализации и конкретизации. План счетов бухгалтерского учета также включает в себя одиннадцать забалансовых счетов. На этих счетах отражаются активы, не принадлежащие предприятию на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления, но используемые временно (например, арендуемые или сданные в аренду). Также на забалансовых счетах отражают списанную в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов для контроля за дальнейшим состоянием платежеспособности компании-должника. Отражают на забалансовых счетах и обеспечения обязательств и платежей как полученных, так и выданных. В целом забалансовые счета — счета, остатки по которым не входят в бухгалтерский баланс.

План счетов должен обеспечить:

- 1) составление основных форм финансовых отчетов компании;
- 2) гибкость, чтобы иметь возможность расширяться в будущем в связи с изменением структуры или бизнеса компании;

- 3) достаточную и полную детализацию для построения финансовых и управленческих отчетов.

Российский План счетов бухгалтерского учета построен по принципу кругооборота хозяйственных средств на предприятии.

Предприятия на основе Плана счетов бухгалтерского учета должны разработать свой рабочий план счетов, который должен быть утвержден в учетной политике организации. В этом рабочем плане счетов организации имеют право вводить дополнительные субсчета исходя из специфики и особенностей функционирования организации. А министерства и ведомства имеют право имеют право дополнить свой план счетов счетами первого порядка, но по согласованию с Минфином России.