

ПРОБЛЕМЫ УЧЕТА

КЛАССИФИКАЦИЯ СЧЕТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

С. Н. ПОЛЕНОВА,

*кандидат экономических наук, доцент кафедры бухгалтерского учета
Финансовой академии при Правительстве РФ*

Достоверность показателей, формируемых в бухгалтерском учете в целях решения стоящих перед ним задач, напрямую зависит от совокупности счетов синтетического учета, используемых организацией, и правильности их применения. Такая совокупность должна давать возможность субъектам хозяйствования получать информацию, которая удовлетворяет следующим требованиям:

- всесторонне характеризует деятельность организаций;
- позволяет оперативно принимать управленческие решения;
- дает возможность контролировать выполнение плановых заданий;
- способствует выявлению резервов улучшения деятельности как в целом по организации, так и по его структурным подразделениям;
- позволяет организовать контроль движения имущества и обязательств организации, хозяйственных явлений и процессов;
- дает возможность с наименьшими затратами составлять как внутреннюю, так и внешнюю бухгалтерскую отчетность и др.

Наряду с этим совокупность счетов не должна быть громоздкой и сложной. Она должна быть построена по принципу получения максимальной учетной информационной совокупности при минимальных трудовых затратах.

Многочисленность и разнообразие учетных объектов, необходимость выполнения задач бухгалтерского учета и требований к нему определяют широкую совокупность счетов бухгалтерского учета, различающихся между собой по назначению, структуре, экономическому содержанию и другим признакам. Для упорядочения номенклатуры счетов, облегчения понимания их содержания, порядка ведения записей на счетах и определения необходимых учетных и отчетных

показателей используется их группировка по определенным признакам. **Признаки, лежащие в основе классификации счетов бухгалтерского учета, должны быть наиболее существенными, а совокупность счетов, включаемых в отдельные группы, — обладать общими свойствами.**

Знание общих свойств счетов, объединенных в конкретные группы, облегчает понимание их назначения и использования, а также порядок формирования учетных и отчетных показателей.

Наиболее типичными признаками, используемыми для классификации бухгалтерских счетов, являются структура (строение) счета и его назначение, а также экономическое содержание (рис. 1).

Структура или строение счета определяется его учетным назначением, т. е. ролью в процессе отражения объектов бухгалтерского учета. Так, счет 43 «Готовая продукция» предназначен для учета состояния, поступления и продажи готовой продукции, счет 20 «Основное производство» используется для учета фактической себестоимости произведенной продукции, а счет 90 «Продажи» — для расчета финансового результата (прибыли или убытка) от продажи этой продукции. *Структура счета позволяет понять, как отражается на счете объект бухгалтерского учета.*

Экономическое содержание счета зависит от объекта бухгалтерского учета, который отражается на счете, открываемом в соответствии с типовым планом счетов синтетического учета: вида имущества, обязательств, хозяйственного процесса (заготовления, производства, продажи). *Экономическое содержание счета определяет, какой объект учета отражается на счетах.*

Группами счетов по назначению и их структуре (строению) являются:

- основные счета;
- регулирующие счета;
- операционные счета;



Рис. 1. Типичные признаки классификации счетов бухгалтерского учета

- финансово-результатные счета;
- забалансовые счета.

Основные счета предназначены для учета движения имущества организации и изменений в ее обязательствах (источниках образования имущества) (рис. 2).

Счета, называемые основными, получили свое название из-за того, что имущество организации, учитываемое на соответствующих счетах, составляет основу ведения хозяйственной деятельности. Многочисленные хозяйственные операции, возникающие в процессе работы организации, обязательно затрагивают те или иные бухгалтерские счета, относимые к основным счетам.

Основные счета одновременно являются **балансовыми счетами**, поскольку остатки счетов, исчисляемые по окончании каждого отчетного периода (месяца, квартала, полугодия, девяти месяцев, года), используются для составления бухгалтерского баланса.

Назначение и структура счетов, на которых учитываются размещение имущества по его видам, отличаются от назначения и структуры счетов обязательств, а сами основные счета разделяются на активные, пассивные и активно-пассивные счета.

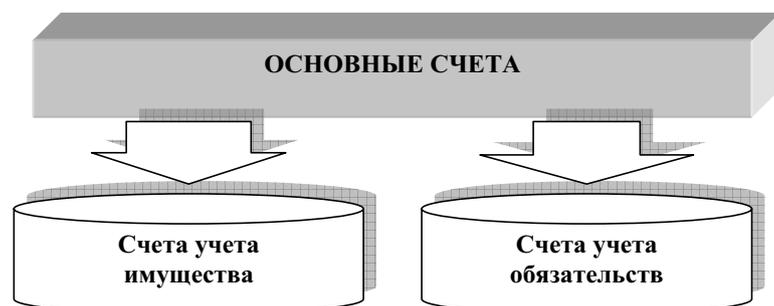


Рис. 2. Виды основных счетов

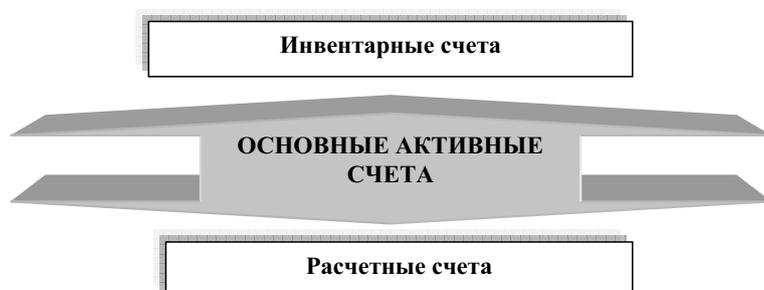


Рис. 3. Группы основных активных счетов

Учет имущества на **основных активных счетах** обычно ведут таким образом, чтобы его движение не смешивалось с отражением операций по расчету финансовых результатов от их выбытия. Записи на счетах производятся в одинаковой оценке по дебету и кредиту основных активных счетов, а

для учета финансовых результатов или изменений в оценке (при начислении амортизации основных средств, нематериальных активов) используются специально предназначенные для учета таких операций счета.

По дебету основных активных счетов показывается сумма увеличения имущества организации в связи с получением дополнительных средств или изменением их состава, а по кредиту — сумма уменьшения данных ресурсов в результате выбытия видов имущества или изменения их состава. Дебетовый остаток основных активных счетов означает наличие конкретного вида имущества на определенную дату.

Основные активные счета могут быть разделены на две группы: инвентарные и расчетные счета (рис. 3).

Инвентарные счета характеризуются тем, что на них ведется учет имущества организации (основных средств, нематериальных активов, материалов, сырья, товаров, готовой продукции и др.) в натуральной форме и в форме денежных средств в кассе, находящихся под материальной ответственностью должностных лиц (кассиров, заведующих складами, продавцов, кладовщиков и др.).

Расчетными счетами, являющимися по отношению к балансу активными, называют счета учета дебиторской задолженности.

Основные пассивные счета предназначены для учета изменений в источниках образования имущества организации (обязательствах). По кредиту основных пассивных счетов ведется учет сумм роста обязательств организации по отношению к юридическим и физическим лицам и изменений состава этих обязательств. Дебет основных пассивных счетов предназначен для отражения сумм уменьшения определенных источников имущества организации (обязательств) в результате изменений их состава. Кредитовый остаток основного пассивного счета характеризует сумму конкретных обязательств (состояние источника имущества) на определенную дату.

Основные пассивные счета подразделяются на две группы: фондовые и расчетные счета (рис. 4).

Фондовые счета используются для учета собственных источников образования имущества организации. *Расчетные счета*, входящие в группу основных пассивных счетов, необходимы для учета привлеченных источников имущества (временных обязательств) в результате возникновения задолженности юридическим и физическим лицам.

Основные активно-пассивные счета служат для учета расчетных взаимоотношений организации с юридическими и физическими лицами по операциям, результатом которых является возникновение дебиторской и кредиторской задолженности попеременно. В бухгалтерском учете отражение операций, приводящих к возникновению дебиторской или кредиторской задолженности, осуществляется на одном синтетическом счете. Поэтому на отчетную дату на этом счете может быть исчислен одновременно дебетовый и кредитовый остаток, имеющий название *развернутый остаток* или *развернутое сальдо*. Развернутый остаток получают по данным оборотной или сальдовой ведомости по счетам аналитического учета, где учет организуется в разрезе отдельных дебиторов и кредиторов.

По дебету основных активно-пассивных счетов отражают суммы увеличения дебиторской задолженности и уменьшения кредиторской задолженности, а по кредиту — уменьшение дебиторской задолженности и увеличение кредиторской задолженности. Дебетовый развернутый остаток основного активно-пассивного счета показывает состояние дебиторской задолженности на отчетную дату, а кредитовый развернутый остаток — кредиторской задолженности. При состав-

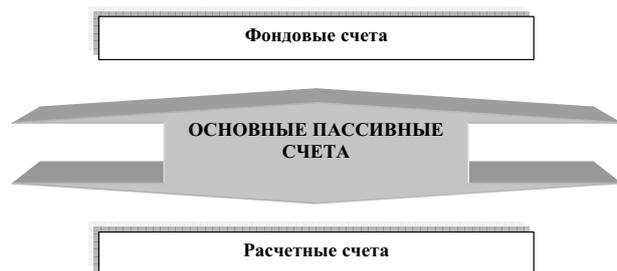


Рис. 4. Группы пассивных счетов



Рис. 5. Группы регулирующих счетов в зависимости от их структуры

лении бухгалтерского баланса дебетовый остаток основного активно-пассивного счета приводится в активе, а кредитовый — в пассиве баланса.

В действующем плане счетов бухгалтерского учета отдельные счета, являющиеся основными активно-пассивными, разделены на активные и пассивные счета с помощью субсчетов. Так, счет 75 «Расчеты с учредителями» имеет два субсчета: субсчет 1 «Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал», являющийся активным, и субсчет 2 «Расчеты по выплатам доходов», относящийся к пассивным счетам. Строение таких субсчетов дает возможность не смешивать разные по экономическому смыслу хозяйственные операции, а на выделенных субсчетах показывать однородные операции.

Регулирующие счета используются для уточнения оценки имущества организации и ее обязательств. Они открываются в развитие основных счетов бухгалтерского учета и предназначены для дополнения данных счетов (путем суммирования) определенными суммами или их вычета (уменьшения).

Ведение регулирующих счетов позволяет:

- динамично представить изменения объектов бухгалтерского учета;
- организовать учет имущества в разных оценках;
- дать более точную качественную характеристику имущества и обязательств организации.

В зависимости от структуры регулирующие счета делятся на следующие группы: контрарные, дополнительные, контрарно-дополнительные (рис. 5).

Контрарные счета включены в план счетов бухгалтерского учета для уточнения (уменьшения) показателей на счетах учета имущества и обязательств организации.

Контрарные счета могут быть двух видов: контрартивные и контрпассивные. *Контрартивными счетами* являются противоположные активным счетам, а *контрпассивные* — противоположные пассивным счетам.

Контрартивные счета применяются для снижения стоимости имущества организации, учитываемого на основных активных счетах. Суммы на основных активных счетах уточняются

в соответствии с требованиями нормативных документов. По кредиту контрартивных счетов отражается увеличение сумм, предусмотренных к вычету из основных активных счетов, в развитие которых предусмотрены регулирующие счета. Контрартивные счета дебетуются на величину уменьшения сумм, предусмотренных к вычету из ос-

новых активных счетов, а кредитовый остаток исчисляется для исключения его из дебетового остатка основного активного счета на отчетную дату. К контрактивным счетам относятся счет 02 «Амортизация основных средств», счет 05 «Амортизация нематериальных активов» и др.

Контрпассивные счета необходимы для уменьшения сумм обязательств организации на основных пассивных счетах. На контрпассивных счетах отражаются вычеты из сумм, учитываемых на основных пассивных счетах, в развитие которых открыты эти регулирующие счета. По дебету контрпассивного счета ведется учет увеличения сумм, подлежащих вычету из сумм основных пассивных счетов, в развитие которых открыты соответствующие регулирующие счета. Кредитовый оборот контрпассивных счетов характеризует величину, на которую произошло уменьшение регулируемых сумм на основных пассивных счетах. Дебетовый остаток показывает сумму, на которую следует уменьшить остаток основного пассивного счета, к которому открыт соответствующий регулирующий счет.

К контрпассивным счетам относятся счет 75 «Расчеты с учредителями», субсчет 1 «Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал», счет 81 «Собственные акции, выкупленные у акционеров».

Дополнительные счета используются для дополнения (увеличения) показателей, сформированных на основных счетах, в развитие которых типовым планом счетов они были введены. Дополнительные счета ведутся в суммах, уточняющих отдельные виды имущества и обязательств организации.

Как и все счета бухгалтерского учета, дополнительные счета по отношению к балансу делятся на дополнительные активные и дополнительные пассивные счета.

Дополнительные активные счета необходимы для увеличения стоимости имущества организации, отраженного на основных активных счетах. По дебету дополнительных активных счетов показываются увеличения сумм, которые следует добавить к стоимости имущества на активных основных счетах. Суммы по кредиту дополнительных активных счетов показывают уменьшение (списание) сумм, добавленных к суммам, учтенным по дебету основных активных счетов. Дебетовый остаток на дополнительных активных счетах на отчетную дату свидетельствует о сумме, которая должна быть добавлена к дебетовому остатку соответствующего основного активного счета.

Дополнительным активным счетом является счет 16 «Отклонения в стоимости материальных ценностей», открываемый в развитие основного

активного счета 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей».

Дополнительные пассивные счета предназначены для увеличения сумм обязательств организации на основных пассивных счетах. На дополнительных пассивных счетах отражаются суммы, которые необходимо добавить к суммам, представленным на основных пассивных счетах. Кредитовый оборот дополнительных пассивных счетов за отчетный период свидетельствует о суммах, которые следует присоединить к основному пассивному счету, а дебетовый — о суммах, присоединенных к основному пассивному счету за отчетный период. Кредитовый остаток дополнительного пассивного счета показывает сумму, которая должна быть добавлена к остатку основного пассивного счета, исчисленного на конец отчетного периода.

К дополнительному пассивному счету следует отнести счет 98 «Доходы будущих периодов», субсчет 4 «Разница между суммой, подлежащей взысканию с виновных лиц, и балансовой стоимостью по недостачам ценностей». Он открывается в развитие основного пассивного счета 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям», субсчет 2 «Расчеты по возмещению материального ущерба».

Контрарно-дополнительные счета предназначены для уменьшения или увеличения (дополнения) данных основных счетов бухгалтерского учета, в развитие которых они предусмотрены типовым планом счетов и которые используются для учета уточняющих сумм по отдельным видам имущества и обязательств организации. Они открываются в виде регулирующих счетов к основным активным счетам и к основным пассивным счетам.

Обороты по дебету и кредиту контрарно-дополнительных счетов объединяют разнородные операции. Такие счета могут одновременно иметь дебетовый и кредитовый остатки, исчисляемые по данным аналитических счетов.

Операционные счета необходимы для обеспечения возможности отдельного учета:

- хозяйственных процессов;
- однородных хозяйственных операций.

Операционные счета в учете *хозяйственных процессов* необходимы для формирования сведений:

- о фактической себестоимости (первоначальной стоимости) приобретения, заготовления и снабжения организации имуществом;
- о фактической себестоимости произведенной продукции, выполненных работ, оказанных услуг;
- о фактическом финансовом результате (прибыли, убытке) от операций по обычной деятельности и прочих операций.

Операционные счета в учете *однородных хозяйственных операций* применяются для формирования



Рис. 6. Группы операционных счетов

промежуточных показателей при отражении в учете хозяйственных процессов. Счета имеют не только техническое значение в обеспечении учетной регистрации хозяйственной деятельности, но и в контроле отдельных показателей, выявлении факторов, повлиявших на формирование учетных данных.

Группами операционных счетов в типовом плане счетов бухгалтерского учета, представленными на рис. 6, являются:

- собирательно-распределительные счета, предназначенные для сбора отдельных затрат и последующего их распределения;
- калькуляционные счета, необходимые для сбора затрат, составляющих себестоимость продукции, работ, услуг, и их калькулирования.

Собирательно-распределительные счета применяются в учетном процессе для сбора затрат, которые в момент принятия их к учету нельзя (в соответствии с нормативными актами или принятой практикой по положениям учетной политики) или нецелесообразно относить на соответствующие счета. Нецелесообразность их непосредственного отнесения на соответствующие счета затрат определяется необходимостью расчета их величины по местам возникновения затрат (цехам, производствам, переделам, отделениям и др.), видам продукции, ее сортам и др.

В дебете собирательно-распределительных счетов в течение отчетного периода отражается совокупность затрат, подлежащих распределению по окончании этого периода. Кредит содержит сумму списанных (распределенных и перечисленных по назначению) затрат. Обычно такие счета не имеют остатка, а учетные затраты в полной сумме подлежат списанию по назначению на соответствующие синтетические счета.

Группа собирательно-распределительных счетов включает счет 25 «Общепроизводственные расходы», счет 26 «Общехозяйственные расходы», счет 44 «Расходы на продажу» и др.

Разновидностью собирательно-распределительных счетов являются *распределительные счета по периодам*, используемые для распределения расходов и доходов организации, относящихся

к разным будущим временным периодам. Они используются в целях сбора расходов и доходов, возникших в одном отчетном периоде, но относящихся к разным будущим периодам.

Отношение расходов и доходов к тому или иному отчетному периоду вызвано необходимостью соблюдения в бухгалтерском учете требования временной определенности фактов хозяйственной деятельности. Расходы и доходы, отраженные на распределительных счетах, частично списываются в данном отчетном периоде в суммах, относящихся к этому периоду. Остальные расходы и доходы показываются как остатки. Видами распределительных счетов по периодам являются счет 97 «Расходы будущих периодов», счет 98 «Доходы будущих периодов», счет 96 «Резервы предстоящих расходов».

Калькуляционные счета ведутся в целях сбора расходов, составляющих:

- фактическую себестоимость материально-производственных запасов;
- фактическую себестоимость продукции, работ, услуг;
- первоначальную стоимость созданных в организации основных средств и нематериальных активов.

В дебет калькуляционных счетов списываются все затраты по приобретению материально-производственных запасов, объектов основных средств и нематериальных активов, созданию их в самой организации, а также производству продукции, работ, услуг. С кредита этих счетов производится списание фактической себестоимости (первоначальной стоимости) приобретенного и созданного в организации имущества. Остаток калькуляционных счетов, являющийся дебетовым, показывает сумму фактических затрат организации, не включенных в фактическую себестоимость (первоначальную стоимость) имущества на конец отчетного периода. Этот остаток представляет собой:

- фактическую себестоимость материально-производственных запасов, не списанных в производство;
- фактическую себестоимость не завершенных строительством объектов основных средств;
- фактическую себестоимость незавершенных нематериальных активов;
- фактическую себестоимость незавершенного производства продукции, работ, услуг.

Калькуляционные счета включают счет 10 «Материалы», счет 08 «Вложения во внеоборотные активы», счет 20 «Основное производство», счет 23 «Вспомогательные производства» и др.

Окончание следует