



БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ: НАЧАЛО НАЧАЛ

Здравствуйте, дорогие друзья! Сегодня мы открываем курс лекций под названием «Настоящий бухучет», из которого вы узнаете: что такое бухгалтерский учет, зачем он нужен и как его эффективно вести.

Курс включает в себя 26 лекций. Каждая лекция состоит из видео урока, теста и домашнего задания, которое вам необходимо будет выполнить и прислать мне на проверку.

Мы будем встречаться на вебинарах, где разберем распространенные ошибки и я отвечу на ваши вопросы.

Итак, начнем нашу первую лекцию.

Тема нашей сегодняшней лекции: **счета бухгалтерского учета!** Каких видов они бывают? Что такое План счетов? В чем сущность метода двойной записи?

Мы ответим на все эти вопросы и покажем на примерах как применяют счета в работе бухгалтера.

Для начала ответим на вопрос: что такое бухгалтерский учет?

Если просто — это зеркало, которое в любой момент времени отражает состояние бизнеса. Как в анекдоте: во-первых, это красиво! Отражает в финансовой отчетности, которая и является конечной целью ведения бухгалтерского учета.

Именно в ней мы найдем информацию о финансовом состоянии предприятия, результатах его деятельности и денежных средствах.

С помощью чего бухучет отражает состояние бизнеса? Для этого существуют бухгалтерские счета.

Всё или почти всё, что происходит в бизнесе, можно отразить на них.

Бухгалтерские счета придумывать не нужно. Как говорится, все уже придумано до нас! Они утверждены официально и сведены в **План счетов**.



План счетов — План счетов бухгалтерского учета активов, капитала, обязательств и хозяйственных операций предприятий и организаций, утвержденный приказом Министерства финансов Украины от 30.11.99 г. № 291

План счетов представляет собой таблицу, в которой приведены **код, название и сфера применения** соответствующего бухгалтерского счета.

Предназначение и порядок ведения каждого из счетов установлены *Инструкцией о применении Плана счетов*.

В списке литературы, который мы предложим вам после лекции, вы найдете ссылку на книгу с *Планом счетов и Инструкцией о его применении*.

Бухгалтерские счета в *Плане счетов* **разделены на классы**. Таких классов 10.

Классы счетов в Плане счетов

№ класса (первая цифра счета)	Название класса
1	Необоротные активы
2	Запасы
3	Денежные средства, расчеты и прочие активы
4	Собственный капитал и обеспечение обязательств
5	Долгосрочные обязательства
6	Текущие обязательства
7	Доходы и результаты деятельности
8	Расходы по элементам
9	Расходы деятельности
0	Забалансовые счета



Счета с **нулевого** по **седьмой**, а также те, которые входят в **девятый** класс – **обязательны** для всех предприятий. А вот счета **восьмого** класса они вправе использовать по своему усмотрению.

Счета классов с **первого по шестой** служат основой **для заполнения Баланса**: счета классов **1, 2, 3** — актива Баланса, счета классов **4, 5 и 6** — пассива Баланса.

По данным этих счетов составляют также Отчет о движении денежных средств и Отчет о собственном капитале.

Счета классов **7, 8 и 9** используют для составления Отчета о финансовых результатах, а счета класса **0** — Примечаний к финансовой отчетности.

Условно все счета бухгалтерского учета делят на **активные и пассивные**.

Активными называют счета, предназначенные для учета средств предприятия. Содержимое этих счетов формирует актив Баланса.

Пассивными называют счета, которые отражают учет источников формирования средств предприятия. Их содержимое формирует пассив Баланса.

Помимо активных и пассивных счетов существует еще одна группа, которую называют **активно-пассивные счета**. Они предназначены для одновременного учета как средств, так и источников формирования таких средств.

Теперь о том, **что такое бухгалтерский счет**.

Бухгалтерский счет — это **двухсторонняя таблица**, в которой:

- *левая сторона — это **дебет** (с лат. — он получил);*
- *правая сторона — это **кредит** (с лат. — он верит). Вот как выглядит такая таблица:*

Дебет	Кредит



Бухгалтерский счет предназначен для **отражения изменений в хозяйственной жизни предприятия**.

Такие изменения бывают всего двух типов: либо **увеличение**, либо **уменьшение**.

У **активных** счетов по дебету отражается увеличение, а по кредиту — уменьшение средств.

А вот у **пассивных** — всё наоборот: по дебету — уменьшение, по кредиту — увеличение источников таких средств.

Любой бухгалтерский счет имеет **код или номер**. Это наглядно видно из *Плана счетов*.

О чем говорит номер бухгалтерского счета? Рассмотрим на примере конкретного счета из *Плана счетов*: счета 20 «Производственные запасы».

Счет 20

Мы видим, что счет в бухгалтерском учете состоит **из двух цифр**, где:

- *первая цифра (в данном случае — 2) — это номер класса счетов;*
- *вторая цифра (в данном случае — 0) — номер синтетического счета.*

Что такое синтетический счет? Это счет, на котором в денежном выражении собирают обобщенные данные по однородным группам бухгалтерского учета.

Есть в бухучете, например, такие **однородные группы** как производственные запасы, основные средства, расчеты по налогам и платежам и другие. Все эти группы, а соответственно и номера синтетических счетов, тоже указаны в *Плане счетов*.

Синтетический счет может уточняться или детализироваться. Для чего? Возьмем, к примеру, производственные запасы — это и сырье,



и топливо, и тара, и еще много чего. Все эти запасы, которые используются предприятием, следует разграничить в учете.

Ведь тару с бензином складывать нелогично! Согласны? А то будет как в задаче про полтора землекопа?.. И тогда счет уточняем (детализируем): например, вводим **субсчет 203** «Топливо» к синтетическому счету 20. **Субсчета** или счета второго порядка — являются **промежуточными счетами между синтетическими и аналитическими**. Они предназначены для дополнительной группировки аналитических счетов в пределах конкретного синтетического счета. Учет на них обычно ведут в денежном выражении.

Субсчет 203 «Топливо»

Так вот, номер 203 говорит о том, что субсчет принадлежит к синтетическому счету **20** «Производственные запасы».

Но! У счета 20 есть субсчет (счет второго порядка) номер 3, который и обозначает «Топливо».

Обратите внимание, что в самом *Плане счетов* субсчета не предусмотрены. Они приведены в *Инструкции о применении Плана счетов*, откуда вы можете выбрать необходимые субсчета для определенных бухгалтерских счетов.

Инструкция о применении Плана счетов - Инструкция о применении Плана счетов бухгалтерского учета активов, капитала, обязательств и хозяйственных операций предприятий и организаций, утвержденная приказом Министерства финансов Украины от 30.11.99 г. № 291

Но опять же топливо — это и бензин, и дизтопливо, и керосин. Для того, чтобы получать информацию о таких разновидностях топлива в управленческих, контрольных либо аналитических целях, Вы можете



ввести так называемые **аналитические счета**.

Что такое аналитические счета? Аналитические счета или счета третьего порядка — **детализируют содержание синтетических счетов**. На них отражают данные по отдельным видам имущества, обязательств и хозяйственных операций, выраженных в натуральных, трудовых и денежных измерителях. То есть, аналитический счет это еще БОльшая детализация бухгалтерского счета.

Применительно к рассматриваемому счету 20 «Производственные запасы у Вас в бухучете могут быть такие аналитические счета:

- **2031** «Топливо»/Бензин;
- **2032** «Топливо»/Керосин.

Субсчет № 203 «Топливо»/Бензин

Дебет	Кредит

Субсчет № 203 «Топливо»/Керосин

Дебет	Кредит

Почему бухгалтерский счет представляют именно в таком виде? В чем суть «дебета» и «кредита»? Мы с вами уже говорили, что любой объект, подлежащий бухгалтерскому учету, может изменяться только в двух направлениях:

- *или увеличиваться,*
- *или уменьшаться.*



Поэтому одна сторона счета предназначена для записей увеличения, а другая — для записей уменьшения.

Еще раз повторим правило:

- Для **активных** счетов: *дебет — увеличение, кредит — уменьшение средств.*
- Для **пассивных**: *дебет — уменьшение, кредит — увеличение источников таких средств.*

Рассмотрим ситуации на примерах.

Пример 1. На текущий счет предприятия «Хочу все знать» поступили деньги за товар от фирмы «Есть все» в сумме 5000 грн. В этот же день предприятие «Хочу все знать» погасило банковский кредит в сумме 1000 грн.

Из условий примера видно, что изменилась сумма денежных средств на банковском счете предприятия. Для ведения учета таких средств предназначен активный **счет 31 «Счета в банках»**.

Поступление денежных средств в сумме 5000 грн. отражаем по дебету счета 31. Это свидетельствует о том, что на текущем счете денег стало на указанную величину больше.

Погашение банковского кредита в сумме 1000 грн. говорит о том, что деньги «ушли» с текущего счета. То есть на эту величину уменьшилась сумма на банковском счете, поэтому 1000 грн. запишем по кредиту счета 31. Другими словами эта запись означает, что денег на текущем счете стало меньше.

Как видим **по дебету активного счета 31** мы отразили увеличение, а **по кредиту** уменьшение денежных средств на текущем счете в банке.



Счет № 31 «Счета в банках»

Дебет	Кредит
Получили деньги за товар от фирмы «Есть все», грн. 5 000	
	Погасили часть банковского кредита, грн. 1 000
<i>Пришли деньги на текущий счет, их на текущем счете стало больше</i>	<i>Ушли деньги с текущего счета, их на текущем счете стало меньше</i>

Рассмотрим другой пример.

Пример 2. *Предприятие «Хочу все знать» получило кредит в банке в сумме 7000 грн. Затем банковский кредит был частично погашен в сумме 1000 грн.*

Как мы это отразим в бухучете?

Для целей учета расчетов по кредитам банков предназначен **счет 60 «Краткосрочные займы»**. Это пассивный счет.

В **момент получения кредита** долг перед банком увеличился, поэтому 7000 грн. мы заносим в кредит счета 60. А вот когда **погасили часть кредита**, отражаем соответствующую сумму равную 1000 грн. по дебету счета 60. Это на бухгалтерском языке означает, что долг перед банком уменьшился.

Таким образом, в ситуации с **пассивным счетом**, наоборот, **по кредиту** счета 60 показываем увеличение задолженности перед банком по заемным средствам, а **по дебету** — ее уменьшение.



Счет № 60 «Краткосрочные займы»

Дебет	Кредит
	Получили банковский кредит, грн. 7 000
Погасили часть банковского кредита, грн. 1 000	
<i>Уплатили часть банковского кредита — долг перед банком уменьшился</i>	<i>Получили кредит — долг перед банком увеличился</i>

В конце месяца, если мы хотим получить **обороты за месяц**, складывают все записи по дебету соответствующего счета и получают дебетовый оборот и по кредиту счета и получают **кредитовый оборот**.

Разница между дебетовым и кредитовым оборотом по каждому конкретному счету называется **сальдо** или по-русски — **остаток**.

Сальдо рассчитывается на конкретную дату, как правило на конец месяца.

Сальдо по счету может быть:

- либо **дебетовым**, если сумма дебетового оборота за месяц больше кредитового;
- либо **кредитовым**, если сумма кредитового оборота за месяц больше дебетового.

Кроме того, **сальдо по счету** бывает **начальное** и **конечное**. В первый день месяца — оно **начальное**, а в последний день месяца — оно **конечное**.

В принципе сальдо по счету можно рассчитать и увидеть на любую секунду, но в реальности принято подводить итоги именно за месяц.



Если сальдо равно нулю, его называют **нулевое**. Например, перед началом работы предприятия по всем счетам начальное сальдо будет именно нулевое.

Сальдо активного счета всегда дебетовое.

Конечное сальдо активного счета рассчитываем по следующей формуле:

$$Ск = Сн + Од - Ок$$

Сальдо пассивного счета всегда кредитовое.

Конечное сальдо **пассивного счета** рассчитываем по такой формуле:

$$Ск = Сн + Ок - Од$$

Активный счет

Дебет	Кредит
Сальдо начальное	
Оборот дебетовый (увеличение или приход)	Оборот кредитовый (уменьшение или расход)
Сальдо конечное = = Сальдо начальное + + Оборот дебетовый - Оборот кредитовый	

Пассивный счет

Дебет	Кредит
	Сальдо начальное
Оборот дебетовый (уменьшение)	Оборот кредитовый (увеличение)



	$\begin{aligned} \text{Сальдо конечное} &= \text{Сальдо} \\ &\text{начальное} + \\ &+ \text{Оборот кредитовый} - \\ &\text{Оборот дебетовый} \end{aligned}$
--	---

Наряду с активными и пассивными счетами существует, как вы помните, еще одна группа, которую принято называть **активно-пассивные счета**.

Активно-пассивные счета — это, в основном, **счета для учета расчетов**. Эти счета нужны для того, чтобы одна задолженность, например задолженность контрагента перед предприятием, не смешалась с другой задолженностью — предприятия перед другим контрагентом.

Примерами таких счетов являются **счет 37 «Расчеты с разными дебиторами»** и **счет 68 «Расчеты по другим операциям»**.

У **активно-пассивных счетов** сальдо может быть как дебетовым, так и кредитовым. В начале следующего отчетного месяца по таким счетам дебетовое сальдо из предыдущего месяца переносят в дебет, а кредитовое — в кредит.

Для того чтобы понять, что такое активно-пассивный счет и как его вести, рассмотрим пример.

Пример 3. Допустим, для поездки в служебную командировку Вы выдали под отчет :

- Иванову — 80 грн.
- Петрову — 50 грн.

Потрачено:

Ивановым – 145 грн. (потрачено больше, чем выдано: $145 > 80$)

Петровым – 20 грн. (потрачено меньше, чем выдано: $20 < 50$)

После того, как сотрудникам выдали деньги под отчет, они стали для предприятия подотчетными лицами.



На цели командировки Иванов потратил 145 грн., то есть больше, чем Вы ему выдали. А Петров потратил 20 грн., то есть меньше, чем Вы ему выдали. Экономный)))

Учет расчетов с подотчетными лицами ведут на одноименном бухгалтерском **субсчете 372**.

Посмотрим аналитический счет к субсчету 372 **по Иванову**.

На **момент выдачи** Иванову денежных средств ни он предприятию, ни предприятие ему не должны.

Выдачу Иванову под отчет денежных средств в сумме 80 грн. записываем в дебет субсчета 372, а **расходование им денежных средств** в размере 145 грн. в кредит субсчета 372.

Рассчитываем **конечное сальдо** по подотчетному лицу Иванову:

$$\text{Ск} = 0 + 145 - 80 = 65$$

Поскольку кредитовый оборот превышает дебетовый получаем **кредитовое сальдо** по субсчету 372 равным 65 грн. Такое сальдо говорит о том, что предприятие должно Иванову 65 грн.

Субсчет № 372 «Расчеты с подотчетными лицами»/Иванов

Дебет	Кредит
Сальдо начальное = 0 (Иванов предприятию ничего не должен)	Сальдо начальное = 0 (Предприятие Иванову ничего не должно)
Выдали Иванову под отчет, грн. 80	
	Иванов потратил подотчетные деньги, грн. 145
	Сальдо конечное по Иванову = = 0 (кредитовое сальдо) + 145 - 80 = = 65 (Предприятие должно Иванову 65 грн.)



Теперь посмотрим аналитический счет к субсчету 372 **по Петрову**.

До выдачи Петрову денег под отчет долг предприятия перед Петровым и задолженность Петрова перед предприятием отсутствуют.

По дебету субсчета 372 отражаем **выдачу денежных средств** под отчет Петрову в сумме 50 грн., а в кредит субсчета 372 **вносим сумму денежных средств, которую он израсходовал** — 20 грн.

Тогда **конечное сальдо** по подотчетному лицу Петрову составит 30 грн.

Оно **дебетовое**, ведь дебетовый оборот здесь превысил кредитовый.

Субсчет № 372 «Расчеты с подотчетными лицами »/Петров

Дебет	Кредит
Сальдо начальное = 0 (Петров Вам ничего не должен)	Сальдо начальное = 0 (Вы Петрову ничего не должны)
Выдали Петрову под отчет, грн. 50	
	Петров потратил подотчетные деньги, грн. 20
Сальдо конечное по Петрову = 0 (дебетовое сальдо) + 50 - 20 = 30 (Петров должен Вам 30 грн.)	

Следовательно, **с одной стороны**, предприятие должно Иванову 65 грн., **с другой**, Петров должен предприятию 30 грн.

Это подтверждает **активно-пассивный субсчет 372**.

По Иванову субсчет 372 — пассивный, а по Петрову — активный.



В целом по субсчету 372 мы покажем:

*Дебетовый оборот в сумме 130 грн., кредитовый оборот — 165 грн.
Ск дебетовое — 30 грн., а кредитовое — 65 грн.*

А теперь, вернемся к отражению операций в бухучете.

Каждый факт хозяйственной жизни (или по-иному — жизни бизнеса) должен стать операцией в бухучете. Каждую операцию записывают в бухучете непременно на двух счетах и непременно в одинаковой сумме: по дебету одного счета и по кредиту другого счета. Этот прием называют **методом двойной записи**.

Как это? Покажем на примерах.

Пример 4. *Получены 300 грн. с банковского счета в кассу предприятия.*

С одной стороны, на банковском счете денег стало меньше. Поэтому бухгалтерский счет **31** «Счета в банках» уменьшается.

С другой стороны, в кассе денег стало больше. Поэтому бухгалтерский счет 30 «Наличность» увеличивается. В виде двойной записи состоявшуюся операцию записываем так:

Дт 30 Кт 31 — 300 грн.

Заметьте! *Эта операция была отражена по дебету и кредиту активных счетов.*



Счет 31 «Счета в банках»

Дебет	Кредит
	300



Счет 30 «Наличность»

Дебет	Кредит
300	



Двойная запись: Дт 30 Кт 31 — 300 грн.

Пример 5. Удержан налог на доходы физических лиц из зарплаты наемного работника в сумме 200 грн.

С одной стороны, уменьшилась сумма к выдаче работнику (то есть та сумма денег, которую он получит на руки), а это Дт счета **66** «Расчеты по выплатам работникам» (пассивный счет).

С другой стороны, увеличился долг перед бюджетом, а это Кт счета **64** «Расчеты по налогам и платежам» (пассивный счет). Двойная запись выглядит так:

Дт 66 Кт 64 — 200 грн.

Приведенная операция была отражена по дебету и кредиту пассивных счетов.

Счет 66 «Расчеты по выплатам работникам»

Дебет	Кредит
200	





Счет 64 «Расчеты по налогам и платежам»

Дебет	Кредит
	200



Двойная запись: Дт 66 Кт 64 — 200 грн.

Пример 6. Получено от поставщика сырье стоимостью 600 грн., оплата сырья еще не произведена.

С одной стороны, стало больше сырья — Дт 20 «Производственные запасы» (активный счет), а **с другой стороны** — увеличился долг перед поставщиком (предприятие ему теперь должно).

Это Кт счета 63 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» (пассивный счет). Ну и теперь двойная запись:

Дт 20 Кт 63 — 600 грн.

Данная операция отражена по дебету активного счета и кредиту пассивного счета.

Счет 20 «Производственные запасы»

Дебет	Кредит
600	



Счет 63 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

Дебет	Кредит
	600



Двойная запись: Дт 20 Кт 63 — 600 грн.



Пример 7. Долг поставщику за полученное сырье оплачен по безналичному расчету в сумме — 200 грн.

С одной стороны, у предприятия стало меньше денег на текущем счете (Кт счета 31 «Счета в банках», активный счет), а **с другой стороны**, у него уменьшилась и сумма долга (Дт счета **63** «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», пассивный счет). В бухучете запишем:

Дт 63 Кт 31 — 200 грн.

Такую операцию отражаем по дебету пассивного счета и кредиту активного счета.

Счет 31 «Счета в банках»

Дебет	Кредит
	200



Счет 63 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

Дебет	Кредит
200	



Двойная запись: Дт 63 Кт 31 — 200 грн.

Итак, мы с вами разобрались: в бухгалтерском учете запись будет непременно двойной — по дебету одного счета и по кредиту другого счета. Эту двойную запись называют **проводкой**.

Как узнать, что факт хозяйственной жизни состоялся и пора делать проводку в бухучете? Из первичного документа! Только взглянув на него, бухгалтер должен автоматически ответить себе: какой счет надо дебетовать, а какой — кредитовать, то есть какой будет проводка.



О первичных документах и проводках мы еще поговорим.

Главное, что первичный документ должен иметь **обязательные реквизиты! Как говорил киногерой окончательная бумажка! Фактическая! Настоящая!**

Об этом сказано в *статье 9 Закона о бухучете*.

Иначе это не первичный документ.

Запомните!

Если Вы совершаете сделку с поставщиками, подрядчиками, заказчиками и покупателями, не забывайте оформлять такие документы:

- **обязательно** письменный договор;
- накладную или акт выполненных работ/ предоставленных услуг;
- налоговую накладную - если Вы и поставщик и плательщики НДС). И не забывайте потребовать ее от такого же поставщика, если вы покупатель и тоже плательщик НДС.

Даже вы с деловым партнером — друзья, а может даже и родственники, и вы уверены в нем на все 100, пренебрегать указанными документами не стоит ни в коем случае.

Договор и накладная с подписями обязательны для бухгалтерского и налогового учета и могут очень пригодиться, например, в суде.

На этом наша первая лекция окончена. Из нее вы узнали, что представляет собой бухгалтерский счет — это таблица, левую часть которой называют дебетом, правую — кредитом.



Помните! Все счета бухгалтерского учета делят на активные и пассивные. Но есть еще и активно-пассивные счета, которые совмещают признаки двух названных групп.

Чтобы получить **остаток на конец месяца по активному счету**, необходимо к дебетовому остатку на начало месяца прибавить оборот по дебету и вычесть оборот по кредиту счета.

Остаток на конец месяца по пассивному счету, рассчитывают путем прибавления к кредитовому остатку на начало месяца оборота по кредиту и вычитания оборота по дебету счета.

Кроме того мы на примерах увидели сущность метода двойной записи.

Это основы, начало начал бухгалтерского учета. Начиная со следующей лекции мы с вами будем изучать объекты учета. До встречи!