

Глава 3

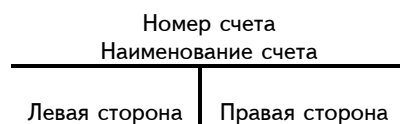
Текущее отражение операций: система счетов

Организация ежедневно проводит десятки различных операций. Поэтому составление бухгалтерского баланса после каждой операции практически невозможно. Из-за большой трудоемкости баланс организации состав ляется периодически: ежемесячно (бюджетными организациями), ежеквартально и по окончании отчетного года. В течение этого периода необходимо вести текущий учет, т.е. фиксировать результаты всех производимых операций. Для этого в бухгалтерском учете принята система счетов.

Счета

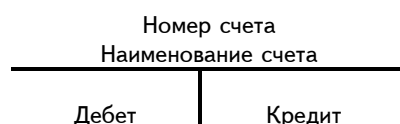
Счет – это способ сбора, группировки и представления информации о составе и движении имущества организации, источников формирования имущества, а также о произведенных хозяйственных операциях. Данная информация накапливается на счете посредством отражения соответствующих изменений в активах и пассивах организации.

Отдельный счет вводится для каждого вида активов и каждого вида пассивов. Счета, соответствующие видам активов, называются активными. Счета, соответствующие видам пассивов – пассивными. Каждому счету присваивается наименование и номер: например: счет 01 «Основные средства», счет 50 «Касса», счет 85 «Уставный капитал», 92 «Долгосрочные кредиты банков». Счет имеет две стороны, и его структура в своей простейшей форме похожа на букву Т.



Дебет и Кредит

Левая сторона счета называется «дебетом» счета, правая – «кредитом» счета.



Итак, счет имеет три главные составляющие:

- 1) наименование и номер счета,
- 2) сторона дебета,
- 3) сторона кредита.

Открытие счетов. Начальное сальдо

Открытие счетов производится в начале отчетного периода на основании данных баланса организации, составленного на соответствующую дату (на последнюю дату периода, предшествовавшего отчетному, либо на дату начала отчетного периода).

Каждой статье актива баланса соответствует определенный *активный счет*. Сумма по каждой статье актива баланса является *начальным сальдо* соответствующего активного счета и записывается в данном счете слева, на стороне дебета.

Каждой статье пассива баланса соответствует определенный *пассивный счет*. Сумма по каждой статье пассива баланса является *начальным сальдо* соответствующего пассивного счета и записывается в данном счете справа, на стороне кредита. Ниже приведен пример открытия счетов на основании данных бухгалтерского баланса.

Пример. Открытие активных и пассивных счетов по данным баланса

Баланс организации «Б»
на 31 декабря X1 г.

Актив		Пассив	
Расчетные счета	20000	Уставный капитал	15000
		Краткосрочные кредиты банков	5000
Баланс	20000	Баланс	20000

Статье «Расчетные счета» баланса соответствует активный счет 51 «Расчетный счет».

51 «Расчетный счет» (руб.)	
Дебет	Кредит
20000	

Строкам «Уставный капитал» и «Краткосрочные кредиты банков» баланса соответствуют одноименные пассивные счета.

85 «Уставный капитал» (руб.)	
Дебет	Кредит
	15000

90 «Краткосрочные кредиты банков» (руб.)	
Дебет	Кредит
	5000

Отражение операций на синтетическом счете. Оборот по счету

Каждая финансово-хозяйственная операция может быть выражена через изменения в активах и(или) пассивах организации. Все изменения активов и пассивов фиксируются на соответствующих счетах. Увеличение активов на некоторую сумму отражается записью этой суммы по дебету соответствующего активного счета. Уменьшение активов на некоторую сумму отражается записью этой суммы по кредиту соответствующего активного счета.

Активный счет	
Дебет	Кредит
Увеличение Активов	Уменьшение Активов

Увеличение пассивов на некоторую сумму отражается записью этой суммы по кредиту соответствующего пассивного счета. Уменьшение пассивов на некоторую сумму отражается записью этой суммы по дебету соответствующего пассивного счета.

Пассивный счет	
Дебет	Кредит
Уменьшение Пассивов	Увеличение Пассивов

В бухгалтерском учете приняты термины «дебетовать» счет, «кредитовать» счет. *Дебетовать* счет на какую-либо сумму означает записать эту сумму на сторону дебета счета. *Кредитовать* счет на какую-либо сумму означает записать эту сумму на сторону кредита счета.

Результирующие изменения по счету в отчетном периоде определяются подсчетом оборотов по дебету и по кредиту счета.

Оборот по дебету – сумма всех изменений по дебету счета за рассматриваемый период.

Оборот по кредиту – сумма всех изменений по кредиту счета за рассматриваемый период.

Закрытие счетов. Конечное сальдо активного счета

Закрытие счетов происходит в конце отчетного периода подсчетом оборотов по дебету и по кредиту и определением конечного сальдо. Конечные сальдо приводятся в бухгалтерском балансе, составленном на отчетную дату, и показывают величины активов и пассивов организации на конец отчетного периода.

Конечное сальдо активного счета определяется как разность итога по дебету (начальное сальдо + оборот по дебету) и оборота по кредиту. Конечное сальдо активного счета показывает величину соответствующего актива организации на конец отчетного периода, оно записывается на дебете активного счета и поэтому называется *дебетовым*.

Конечное сальдо активного счета = Начальное сальдо + Оборот по дебету – Оборот по кредиту

Активный счет	
Дебет	Кредит
Начальное сальдо	
Оборот по дебету	Оборот по кредиту
Конечное сальдо	

Сальдо счета называется также *остатком по счету*. При составлении бухгалтерского баланса на конец отчетного периода дебетовые сальдо активных счетов показываются в активе баланса.

Пример. Подсчет оборотов по активному счету и конечного сальдо
Ниже показана форма представления счета 50 «Касса» и записи по нему с подведением итогов в конце месяца. Остаток средств в кассе на начало месяца составлял 100 руб., на конец месяца: $100 + 150 - 30 = 220$ (руб.)

Счет: «Касса»

№ 50

Дебет			Кредит		
Дата		Сумма	Дата		Сумма
1.01	Сальдо	100			
8.01	Приход	60	4.01	Расход	20
22.01	Приход	90	15.01	Расход	10
29.01	Приход	4000	29.01	Расход	4000
	Оборот	150		Оборот	30
31.01	Сальдо	220			

Конечное сальдо пассивного счета

Конечное сальдо пассивного счета определяется как разность итога по кредиту (начальное сальдо + оборот по кредиту) и оборота по дебету. Конечное сальдо пассивного счета показывает величину соответствующего пассива организации на конец отчетного периода, оно записывается на кредите пассивного счета и поэтому называется *кредитовым*.

Конечное сальдо пассивного счета = Начальное сальдо + Оборот по кредиту – Оборот по дебету

Пассивный счет	
Дебет	Кредит
	Начальное сальдо
Оборот по дебету	Оборот по кредиту
	Конечное сальдо

При составлении бухгалтерского баланса по итогам отчетного периода кредитовые сальдо пассивных счетов показываются в пассиве баланса.

Пример. Подсчет оборотов по пассивному счету и конечного сальдо
Ниже показана форма представления счета 90 «Краткосрочные кредиты банков» и записи по нему с подведением итогов в конце отчетного месяца. Сумма полученных и непогашенных краткосрочных кредитов на 1.01 составила 35000 руб. На 31.01 указанная величина составила: $35000 + 10000 - 23000 = 22000$ (руб.)

Счет: «Краткосрочные кредиты банков» № 90

Дебет			Кредит		
Дата		Сумма	Дата		Сумма
			1.01	Сальдо	35000
3.01	Погашено	8000	4.01	Получено	10000
25.01	Погашено	15000			
	Оборот	23000		Оборот	10000
			31.01	Сальдо	22000

Активно-пассивные счета

Существуют счета, которые могут иметь как дебетовое, так и кредитовое сальдо. Такие счета называются активно-пассивными. Активно-пассивные счета предназначены для отражения хозяйственных операций, в результате которых могут измениться как пассивы, так и активы. Такими счетами являются счета реализации, счета для учета финансовых результатов деятельности, некоторые счета учета расчетов.

Активно-пассивные счета могут иметь *одностороннее сальдо*: либо дебетовое, либо кредитовое. К таким счетам относятся счета реализации, счет учета финансового результата (прибыли или убытка), счет учета расчетов с бюджетом.

Приведем в качестве примера расчеты с бюджетом. Если на конец отчетного периода у организации имеется задолженность перед бюджетом, сумма этой задолженности должна быть показана в пассиве баланса. В этом случае конечное сальдо активно-пассивного счета расчетов с бюджетом будет кредитовым, так как итог по кредиту этого счета будет превышать итог по дебету. Если же организация переплатила налоги, то государственные органы являются ее должниками. Сумма переплаты является дебиторской задолженностью и показывается в активе баланса по состоянию на конец отчетного периода. В этом случае конечное сальдо активно-пассивного счета расчетов с бюджетом будет дебетовым, так как итог по дебету будет превышать итог по кредиту. Итоги по счетам с односторонним сальдо подсчитываются обычным образом.

Активно-пассивные счета также могут иметь *развернутое сальдо* (дебетовое и кредитовое одновременно). К таким счетам относятся счета учета расчетов, на которых одновременно учитывается как дебиторская задолженность, так и кредиторская задолженность. Учет дебиторской и кредиторской задолженности может объединяться на одном счете, поскольку одни и те же физические и юридические лица в различных операциях могут выступать как дебиторами, так и кредиторами. При взаиморасчетах данные задолженности могут погашать друг друга.

На конец отчетного периода на подобном активно-пассивном счете может учитываться дебиторская задолженность за одними лицами и кредиторская задолженность перед другими лицами. Дебетовая часть развернутого сальдо данного счета показывает сумму имеющейся дебиторской задолженности, кре-

дебетовая часть развернутого сальдо – сумму имеющейся кредиторской задолженности, которые не могут быть взаимно погашены.

Пример. Подсчет оборотов по активно-пассивному счету и развернутого сальдо

Ниже показана форма представления счета 71 «Расчеты с подотчетными лицами» и записи по нему с подведением итогов в конце отчетного месяца. Развернутое конечное сальдо показывает, что у организации есть дебиторская задолженность (за работником В.) в сумме 1000 руб., и кредиторская задолженность (перед работником А.) в сумме 500 руб. Данные задолженности не могут быть взаимно погашены, так как относятся к разным лицам.

Счет: «Расчеты с подотчетными лицами»			№ 71		
Дебет			Кредит		
Дата	Наименование операции	Сумма	Дата	Наименование операции	Сумма
1.01	Сальдо	-	1.01	Сальдо	-
3.01	Выдан аванс работнику А.	2000	14.01	Поступили товары от А.	2500
25.01	Выдан аванс работнику В.	1000			
	Оборот	3000		Оборот	2500
31.01	Сальдо	1000	31.01	Сальдо	500

При составлении бухгалтерского баланса дебетовая часть развернутого сальдо показывается в активе баланса, кредиторская часть – в пассиве баланса.

Метод двойной записи. Корреспонденция счетов

Результаты каждой хозяйственной операции двояко изменяют величины активов и(или) пассивов организации, т.е. меняют содержимое сразу двух счетов. Чтобы полностью отразить какую-либо операцию, показывается ее воздействие на два счета. Фиксация двоякого эффекта представляет собой *метод (принцип) двойной записи*. Взаимосвязь двух счетов при отражении одной финансово-хозяйственной операции называется *корреспонденцией счетов (бухгалтерской проводкой)*.

При совершении бухгалтерской проводки (корреспонденции счетов) выполняются следующие правила:

- 1) каждая запись по дебету какого-либо счета корреспондирует с записью по кредиту другого счета на ту же сумму;
- 2) каждая запись по кредиту какого-либо счета корреспондирует с записью по дебету другого счета на ту же сумму;
- 3) однородные операции изменяют одну и ту же пару счетов.

В данной книге используется следующая форма записи корреспонденции счетов:

Поступили средства в уставный капитал			
03.01	«Расчетный счет» «Уставный капитал»	Д-т 15000	К-т 15000

Данная запись представляет бухгалтерскую проводку по дебету счета «Расчетный счет» и кредиту счета «Уставный капитал» на сумму 15000 руб. Эта проводка отражает следующую хозяйственную операцию: 3 января поступили средства в размере 5000 руб. на расчетный счет организации в счет пополнения уставного капитала.

В бухгалтерском учете встречаются также *сложные* проводки, затрагивающие три счета, например:

Оприходованы товары и поступили наличные в кассу в счет погашения задолженности

подотчетного лица

13.01	«Товары»	Д-т	К-т
	«Касса»	7500	
	«Расчеты с подотчетными лицами»	500	8000

Данная сложная проводка отражает операцию расчетов с подотчетным лицом. Подотчетное лицо приобрело и доставило в организацию товары на 7500 руб., остаток неиспользованных средств 500 руб. сдало в кассу, в результате задолженность за ним в сумме выданного ранее аванса 8000 руб. была погашена.

Сложные проводки не противоречат методу двойной записи, они представляют собой сокращенную запись двух обычных проводок. Например, приведенную выше сложную проводку можно представить следующим образом:

Оприходованы товары в счет погашения задолженности подотчетного лица

13.01	«Товары»	Д-т	К-т
	«Расчеты с подотчетными лицами»	7500	7500

Поступили наличные в кассу в счет погашения задолженности подотчетного лица

13.01	«Касса»	Д-т	К-т
	«Расчеты с подотчетными лицами»	500	500

Синтетические счета

Синтетические счета — это счета, на которых производится укрупненная группировка и учет движения активов и пассивов организации в денежном измерении. Примеры синтетических счетов: 50 «Касса», 01 «Основные средства», 10 «Материалы». Данные синтетических счетов используются для составления бухгалтерского баланса организации и других форм бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Существуют различные формы записи синтетического счета. Ниже представлена форма записи счета, где операции, дебетующие и кредитующие данный счет, сгруппированы отдельно. В графе «Кор. счет» указан номер корреспондирующего счета по данной операции. В графах «Дебет» указываются суммы по операциям, дебетующим данный счет, в графе «Кредит» — кредитующим данный счет.

Таблица 3.1 Форма синтетического счета (дебет-кредит)

Счет « _____ »				№ _____			
Дата	Номер Операции	Кор. Счет	Дебет	Дата	Номер Операции	Кор. Счет	Кредит
	Сальдо				Сальдо		
	Оборот				Оборот		
	Сальдо				Сальдо		

Счет открывается с записи начального сальдо, закрывается подсчетом оборотов и конечного сальдо. Если счет активный, то начальное и конечное сальдо указываются на стороне дебета. Если счет пассивный, то начальное и конечное сальдо указываются на стороне кредита.

Субсчета

По некоторым синтетическим счетам для целей учета и отчетности необходимо разделить учетные данные на несколько групп. В этом случае используются субсчета.

Субсчета (счета второго порядка) открываются к синтетическим счетам для группировки информации, записанной на счете. Группировка производится по определенным признакам. Например, к счету 10 «Материалы» могут быть открыты субсчета 10-1 «Сырье и материалы», 10-2 «Покупные полуфабрикаты и комплектующие изделия», 10-3 «Топливо» и т.д.

Учет на субсчетах ведется только в денежном измерении.

Таблица 3.2 Суб. 10-1 «Покупные полуфабрикаты и комплектующие изделия»

Синтетический счет: 10 «Материалы»

(руб.)							
Дата	Номер операции	Кор.счет	Дебет	Дата	Номер операции	Кор.счет	Кредит
1.06	Сальдо		4900				
2.06	112	60	600	9.06	126	20	3000
5.06	117	60	5000	10.6		20	200
13.6	130	60	200	19.6	139	23	6000
21.6	145	60	4000	20.6	142	23	300
	Оборот		9800		Оборот		9500
1.07	Сальдо		5200				

Аналитические счета

Некоторые синтетические счета имеют относящиеся к ним аналитические счета.

Аналитические счета открываются в дополнение к соответствующим синтетическим счетам для более детально раскрытия информации синтетических сче-

тов. Аналитический учет осуществляется в двух измерителях: натуральном (количественном) и денежном (стоимостном). Аналитические счета открываются для учета различных видов затрат на производство, контроль расчетов с бюджетом по различным видам налогов, для организации расчетов с персоналом и т.д.

Аналитические счета открываются и к субсчетам, например, к субсчету «Покупные полуфабрикаты и комплектующие изделия» могут быть открыты аналитические счета «Двигатели» (с измерением в рублях и штуках), «Трубки» (с измерением в рублях и метрах) и т.д. В данном случае субсчета являются промежуточным звеном между синтетическими и аналитическими счетами.

Таблица 3.3 Аналитические счета и их связь с синтетическими счетами

Аналитический счет к субсчету 10-1 «Покупные полуфабрикаты и комплектующие изделия»

Наименование: «Двигатели»

Номер синтетического счета: 10

Дебет (приход)

Кредит (расход)

Дата	Операция	Ед	Цена р.	Кол-во	Сумма	Дата	Операция	Ед	Цена	Кол-во	Сумма
	Остаток на 1.06	шт	100	4	400						
2.06	Приход от орг-ции А	шт	100	6	600	10.6	Отпущено в 1 цех	шт.	100	2	200
13.6	Приход от орг-ции Б	шт	100	2	200	20.6	Отпущено во 2 цех	шт.	100	3	300
	Оборот	шт	100	8	800		Оборот	шт.	100	5	500
	Остаток на 1.07	шт	100	7	700						

Аналитический счет к субсчету 10-1 «Покупные полуфабрикаты и комплектующие изделия»

Наименование: «Трубки»

Номер синтетического счета: 10

Дебет

Кредит

Дата	Операция	Ед	Цена	Кол-во	Сумма р.	Дата	Операция	Ед	Цена	Кол-во	Сумма
	Остаток на 1.06	М	10	450	4500						
5.06	Приход от орг-ции В	М	10	500	5000	9.06	Отпущено в 1 цех	М	10	300	3000
21.6	Приход от орг-ции Г	М	10	400	4000	19.6	Отпущено во 2 цех	М	10	600	6000
	Оборот	М	10	900	9000		Оборот	М	10	900	9000
	Остаток на 1.07	М	10	450	4500						

В данных таблицах представлены аналитические счета, открытые к представленному в таблице 3.2 субсчету 10-1 «Покупные полуфабрикаты и комплектующие изделия». Сравните суммы оборотов и сальдо (остатков) по аналитическим счетам с данными субсчета 10-1.

Между синтетическим и относящимися к нему аналитическими счетами существует следующая взаимосвязь:

- если синтетический счет пассивный (активный), то и аналитические счета, относящиеся к нему, также пассивные (активные);
- сальдо (остаток) синтетического счета должно быть равно сумме сальдо (остатков) всех открытых к нему аналитических счетов;
- оборот по дебету (кредиту) синтетического счета должен быть равен сумме оборотов по дебету (кредиту) открытых к нему аналитических счетов.

Отражение хозяйственных операций на синтетических и аналитических счетах бухгалтерского учета называется *систематической записью* (регистрацией).

Забалансовые счета

Забалансовые счета предназначены для обобщения информации о наличии и движении ценностей, не принадлежащих организации, но временно находящихся в ее пользовании или распоряжении (арендованного имущества, материальных ценностей на ответственном хранении и пр.). Введение забалансовых счетов обусловлено требованием бухгалтерского учета об обособленном учете имущества, являющегося собственностью организации, от имущества других юридических лиц, находящегося у данной организации. Бухгалтерский учет на забалансовых счетах ведется по простой системе (без использования метода двойной записи).

План счетов бухгалтерского учета

Состав и количество применяемых синтетических счетов устанавливается законодательно. Организации при ведении бухгалтерского учета финансово-хозяйственных операций, имущества и обязательств используют счета, указанные в Плане счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятия (далее «План счетов») представляет собой группировку и номенклатуру счетов и субсчетов для отражения финансово-хозяйственных операций в бухгалтерском учете. План счетов является обязательным для применения всеми организациями независимо от организационно-правовой формы и формы собственности. Для учета операций в кредитных организациях (банках) и бюджетных организациях существуют специальные Планы счетов.

План счетов содержит наименования и номера (коды) синтетических счетов (счетов первого порядка) и субсчетов (счетов второго порядка). План счетов содержит также забалансовые (внебалансовые) счета. Представленные синтетические счета сгруппированы в разделы.

План счетов бухгалтерского учета в полном виде приведен в Приложении В.

Разделы Плана счетов бухгалтерского учета

Кратко охарактеризуем разделы Плана счетов.

Раздел 1. «Основные средства и другие долгосрочные вложения»

Счета данного раздела предназначены для учета основных средств организации, нематериальных активов, а также вложений организации в другие активы долговременного характера.

Раздел 2. «Производственные запасы»

Счета данного раздела предназначены для учета товарно-материальных ценностей, принадлежащих организации и предназначенных для производственно-хозяйственной деятельности, а также малоценных и быстроизнашивающихся предметов. Счета данного раздела предназначены также для учета операций по переоценке данных ценностей.

Раздел 3. «Затраты на производство»

Счета данного раздела предназначены для учета затрат, связанных с осуществлением уставной деятельности организации, а также с социально-бытовым обслуживанием работников организации. В дальнейшем изложении счета данного раздела (20 «Основное производство», 23 «Вспомогательное производство», 25 «Общепроизводственные расходы» и пр.) будут объединены под общим названием «счета учета затрат на производство».

Раздел 4. «Готовая продукция, товары и реализация»

Счета данного раздела предназначены для учета готовой продукции организации, товаров, а также для учета процесса реализации активов организации.

Раздел 5. «Денежные средства»

Счета данного раздела предназначены для учета денежных средств организации и легко реализуемых ценных бумаг, платежных и денежных документов. В дальнейшем изложении счета данного раздела (50 «Касса», 51 «Расчетный счет», 52 «Валютный счет», 55 «Специальные счета в банках» и пр.) будут объединены под общим названием «счета учета денежных средств».

Раздел 6. «Расчеты»

Счета данного раздела предназначены для отражения всех видов расчетов организации с различными юридическими и физическими лицами, а также внутривозвратных расчетов. Для учета расчетов иностранными валютами к данным счетам открываются отдельные субсчета. В дальнейшем изложении счета данного раздела будут объединены под общим названием «счета учета расчетов».

Раздел 7. «Финансовые результаты и использование прибыли»

Счета данного раздела предназначены для исчисления финансовых результатов деятельности организации и отражения использования прибыли в отчетном году.

Раздел 8. «Капитал и резервы»

Счета данного раздела предназначены для отражения состояния и движения собственного капитала организации, включая фонды и резервы, создаваемые в соответствии с законодательством и учредительными документами.

Раздел 9. «Кредиты и финансирование»

Счета данного раздела предназначены для учета банковских и других кредитов, а также прочих источников финансирования. Для учета источников финансирования в иностранных валютах данным счетам открываются отдельные субсчета.

Забалансовые счета

Забалансовые счета предназначены для обобщения информации о наличии и движении ценностей, не принадлежащих организации, но временно находящихся в ее пользовании или распоряжении (арендованных основных средств, материальных ценностей на ответственном хранении, в переработке и т.п.), условных прав и обязательств, а также для контроля отдельных хозяйственных операций.

Правила применения Плана счетов

Единые правила применения Плана счетов бухгалтерского учета определяются *Инструкцией по применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятия*. Данная инструкция:

- определяет единые правила применения Плана счетов,
- содержит основные положения по порядку ведения аналитического учета,
- регламентирует основные методические принципы ведения бухгалтерского учета,
- устанавливает единые подходы отражения однородных финансовых и хозяйственных операций на счетах бухгалтерского учета.

В Инструкции по применению Плана счетов характеризуются синтетические счета и открываемые к ним субсчета; объясняется структура, назначение счетов; экономическое содержание отражаемых в них фактов; раскрывается порядок учета наиболее распространенных хозяйственных операций, отражаемых на счете; указываются счета, корреспондирующие с данным счетом.

Инструкция по применению Плана счетов не является сводом правил, регламентирующих каждое действие бухгалтера. Она вместе с Планом счетов предлагает действенный методологический подход к построению системы бухгалтерского учета.

Рабочий план счетов

Каждая организация на основе Плана счетов разрабатывает и использует *рабочий план счетов*, который отражает специфику ее хозяйственной деятельности. В рабочий план счетов организации включаются только те счета, которые

необходимы для учета наличия и движения средств данной организации и их источников, а также конкретных хозяйственных операций.

Если требуется учесть специфические финансовые и хозяйственные операции, то организации могут вводить дополнительные синтетические счета, используя свободные номера (коды) Плана счетов. Организации могут также уточнять содержание отдельных субсчетов, исключать и объединять их, а также самостоятельно вводить дополнительные субсчета. На малых предприятиях может использоваться сокращенный рабочий план счетов.

Вопросы

1. С какой целью в бухгалтерском учете используются счета? Укажите основные составляющие счета.
2. Чем отличаются активные счета от пассивных счетов?
3. В чем смысл понятий «дебетовать», «кредитовать»?
4. Что показывает начальное сальдо счета?
5. Как исчисляются оборот по дебету счета, оборот по кредиту счета?
6. Как исчисляются и что показывают конечные сальдо активного и пассивного счета?
7. Почему активно-пассивные счета могут иметь развернутое сальдо (дебетовое и кредитовое одновременно)?
8. Что такое корреспонденция счетов (бухгалтерская проводка)? Что можно сказать о корреспонденции счетов, соответствующей однородным хозяйственным операциям?
9. Для чего предназначены синтетические и аналитические счета?
10. Как связаны между собой синтетический счет и относящиеся к нему аналитические счета?
11. Что такое субсчет? Приведите примеры субсчетов.
12. Для чего предназначен План счетов? Опишите структуру Плана счетов.
13. В каких случаях в учете используются забалансовые счета?
14. Каким образом определяются правила использования Плана счетов?
15. Все ли счета из Плана счетов используются в текущем учете конкретной организации? Чем отличается Рабочий план счетов от Плана счетов?

Задания для самостоятельной работы

Задание 1. В приведенных ниже таблицах поставьте слова "дебетуется" или "кредитуется" в соответствующем месте.

Вид счета	Увеличение пассивов	Уменьшение пассивов
Пассивные счета
	Увеличение активов	Уменьшение активов
Активные счета

Задание 2. Ниже представлена форма записи счета, в которой подводятся итоги (сальдо) после проведения каждой отдельной операции.

Используя представленные числовые данные по пассивному счету 90 «Краткосрочные кредиты банков», определите его начальное сальдо, оборот по дебету, оборот по кредиту, конечное сальдо, определите итоги (сальдо) после каждой операции. Какие хозяйственные операции отражаются данными записями? Что можно сказать о динамике объемов краткосрочных банковских кредитов на основе информации данного счета?

Счет «Краткосрочные кредиты банков»					№ 90
Дата	№ операции	Кор. счет	Дебет	Кредит	Сальдо
Март					1600
04.03	59	51	1000		?
09.03	67	50	500		?
17.03	78	51		2500	?
26.03	86	51	2000		?
30.03	95	51		4000	?
					?

Задание 3. На расчетном счете организации А на 1 сентября Х1 г. остаток средств составил 21000 руб. В сентябре были осуществлены следующие операции по расчетному счету (в рублях):

- 09.09 получено от покупателей в оплату реализованной продукции – 1200 руб.
- 15.09 получен краткосрочный кредит банка – 10000 руб.
- 19.09 перечислено разным кредиторам – 7800 руб.
- 23.09 перечислено поставщикам в оплату материалов – 4500 руб.

Откройте активный счет 51 «Расчетный счет». На счете «Расчетный счет» отразите операции по расчетному счету. Для корреспонденции используйте счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 90 «Краткосрочные кредиты банков», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

По счету «Расчетный счет» определите начальное сальдо, обороты по дебету и по кредиту, а также конечное сальдо по итогам сентября. Чему будет равно начальное сальдо данного счета в октябре?

Задание 4. Организация начала свою деятельность с февраля Х1 г. Уставный капитал в размере 75000 руб. был внесен на расчетный счет в банке 2 февраля. Организация 17 февраля получила заем на 6 месяцев в сумме 7000 руб., и эти средства тоже поступили на расчетный счет. 25 февраля организация приобрела товары на сумму 15000 руб. и материалы на сумму 3000 руб., оплатив с расчетного счета. Других операций не проводилось.

Отразите хозяйственные операции на счетах бухгалтерского учета методом двойной записи:

- откройте счета бухгалтерского учета 51 «Расчетный счет» (активный), 41 «Товары» (активный), 10 «Материалы» (активный), 85 «Уставный капитал» (пассивный), 94 «Краткосрочные займы» (пассивный);
- запишите бухгалтерские проводки,
- подсчитайте обороты по дебету и кредиту каждого счета, конечные сальдо;

Составьте бухгалтерский баланс организации на 28 февраля Х1 г.