

## Глава 17

# Понятие счета бухгалтерского учета

## Активные и пассивные счета бухгалтерского учета

### Понятие счета бухгалтерского учета

В течение отчетного периода организация ведет текущий учет, то есть фиксирует все производимые операции и их результаты. Напомним, что результаты каждой хозяйственной операции могут быть выражены через соответствующие изменения в активах и(или) пассивах организации. Текущий учет операций производится с использованием системы счетов бухгалтерского учета.

*Счет бухгалтерского учета* — это таблица, где собирается, группируется и обобщается информация о совершенных хозяйственных операциях, о наличии и движении активов и пассивов организации. Цель использования счетов — облегчить и унифицировать запись информации, которая характеризует каждую операцию и ее результаты.

### Пример 17.1 Назначение счета

Счет 51 «Расчетные счета» показывает состояние актива «денежные средства на расчетных счетах». На счете 51 «Расчетные счета» отражается наличие и движение средств на расчетных счетах организации. Имея перед глазами данные счета, можно сказать, какие средства находились на расчетных счетах организации на начало отчетного периода, какие операции (зачисление либо перечисление средств) производились в течение отчетного периода, а также какие средства находятся на расчетных счетах на конец отчетного периода.

### Активные и пассивные счета

Информация о каждом виде активов, обязательств, о каждой составляющей капитала собирается на отдельном счете, которому присваивается номер и наименование. Например, изменения актива «денежные средства в кассе» отражаются на счете 50 «Касса». Изменения актива «основные средства» отражаются на счете 01 «Основные средства». Изменения обязательств по долгосрочным кредитам и долгосрочным займам отражаются на счете 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам». Состояние уставного капитала отражается на счете 80 «Уставный капитал».

Счета, предназначенные для учета наличия и движения активов, называются *активными*. Счета, предназначенные для учета наличия и движения обязательств и капитала, называются *пассивными*. Например, счета 50 «Касса», 01 «Основные средства» являются активными, счета 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам», 80 «Уставный капитал» являются пассивными.

Поскольку каждая операция производит по крайней мере два изменения в активах и пассивах, то для ее отражения нам потребуется по крайней мере два счета. Например, в результате операции поступления на расчетный счет средств долгосрочного банковского кредита увеличивается актив «средства на расчетном счете» и увеличиваются обязательства по долгосрочным кредитам. Следовательно, для отражения данной операции потребуется два счета: активный счет 51 «Расчетные счета» и пассивный счет 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам».

### Структура счета

В таблице 17.1 показана стандартная форма представления счета. Основная часть счета разделяется на две равные стороны, левая сторона счета называется стороной «дебета», правая – стороной «кредита». Как и на стороне дебета, так и на стороне кредита счета регистрируются: дата операции, содержание операции, сумма по операции. Каждому счету присваивается номер и наименование, например: счет 01 «Основные средства», счет 50 «Касса», счет 80 «Уставный капитал», счет 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам».

Таблица 17.1 Форма представления счета

Счет №		Наименование				
Дебет			Кредит			
Дата	Содержание	Сумма	Дата	Содержание	Сумма	

Можно сказать, что каждый счет бухгалтерского учета имеет три главные составляющие: номер и наименование, сторона дебета, сторона кредита. Структура счета в упрощении напоминает букву Т.

Счет №	Наименование
Сторона дебета	Сторона кредита

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.

### Открытие счетов. Начальное сальдо

Начало записей по счету называется открытием счета. При открытии счета в нем записывается начальное сальдо.

*Начальное сальдо* какого-либо счета — это величина активов либо пассивов, наличие и движение которых учитывается на счете, по состоянию на дату открытия счета. Начальное сальдо активного счета показывает наличие и оценку соответствующего вида активов организации на дату открытия счета. Начальное сальдо пассивного счета показывает наличие и оценку соответствующего вида пассивов организации на дату открытия счета.

#### Пример 17.2 Начальное сальдо счета

На начало отчетного периода 01.01.X1 в кассе организации находилось 500 руб., это означает, что на дату открытия счета величина актива «денежные средства в кассе» составила 500 руб. При открытии счета 50 «Касса» его начальное сальдо составит 500 руб.

Начальное сальдо может иметь и нулевое значение. Это означает, что на дату открытия счета данный вид активов либо пассивов организации отсутствует (его оценка равна нулю). Например, нулевое сальдо счета 50 «Касса» показывает, что на дату открытия данного счета в кассе организации не находилось никаких денежных средств и денежных документов.

### Порядок открытия счетов

Открытие счетов производится в начале отчетного периода (года) на основании данных бухгалтерского баланса, составленного на последнюю дату периода, предшествовавшего отчетному. Например, на основании данных бухгалтерского баланса, составленного на 31 декабря 2001 года, открываются счета на 1 января 2002 года.

Напомним, что в статьях актива бухгалтерского баланса перечисляются и оцениваются все имеющиеся у организации виды активов, таким образом, сумма по каждой статье актива баланса является исходной величиной для определения начального сальдо определенного активного счета. В статьях пассива бухгалтерского баланса перечисляются и оцениваются все имеющиеся у организации виды пассивов, следовательно, сумма по каждой статье пассива баланса является исходной величиной для определения начального сальдо определенного пассивного счета.

Для правильного перенесения данных из бухгалтерского баланса на счета воспользуемся счетной (горизонтальной) формой представления баланса, где активы располагаются слева, а пассивы — справа.

**Таблица 17.2** Счетная форма бухгалтерского баланса

Бухгалтерский баланс организации «Б» на 31 декабря X1 г. (в упрощении)  
Единица измерения – руб.

Актив		Сумма	Пассив		Сумма
Расчетные счета		200000	Уставный капитал		150000
			Краткосрочные займы и кредиты		50000
Баланс		200000	Баланс		200000

Начальное сальдо *активных счетов* записывается в указанных счетах на той же стороне, где представлены активы в счетной форме баланса, а именно слева, *на стороне дебета*. Говорится, что активные счета имеют дебетовое сальдо.

Начальное сальдо *пассивных счетов* записывается на той же стороне, где представлены пассивы в счетной форме баланса, а именно справа, *на стороне кредита*. Говорится, что пассивные счета имеют кредитовое сальдо.

**Пример 17.3** Открытие активных и пассивных счетов

На основе данных бухгалтерского баланса организации «Б» откроем соответствующие счета бухгалтерского учета. Статье «расчетные счета» актива бухгалтерского баланса соответствует активный счет 51 «Расчетные счета». Согласно данным бухгалтерского баланса, на 31.12.X1 на расчетных счетах организации «Б» находилось 200 тыс. руб. Эта сумма является начальным сальдо счета 51 «Расчетные счета», открываемого 01.01.X2. Начальное сальдо активного счета 51 «Расчетные счета» записывается на той же стороне счета, на которой представлен актив «расчетные счета» в бухгалтерском балансе, то есть слева, на стороне *дебета*.

**Счет 51 «Расчетные счета»** (руб.)

Дебет			Кредит		
Дата	Содержание	Сумма	Дата	Содержание	Сумма
01.01	Сальдо	200000			

Статье пассива бухгалтерского баланса «уставный капитал» соответствует пассивный счет 80 «Уставный капитал». Согласно данным бухгалтерского баланса, на 31.12.X1 уставный капитал организации «Б» составлял 150 тыс. руб. Эта сумма является начальным сальдо счета 80 «Уставный капитал», открываемого 01.01.X2. Начальное сальдо пассивного счета 80 «Уставный капитал» записывается на той же стороне счета, на которой представлен уставный капитал в бухгалтерском балансе, то есть справа, на стороне *кредита*.

**Счет 80 «Уставный капитал»** (руб.)

Дебет			Кредит		
Дата	Содержание	Сумма	Дата	Содержание	Сумма
			01.01	Сальдо	150000

Статье пассива бухгалтерского баланса «краткосрочные займы и кредиты» соответствует пассивный счет 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам». Согласно данным бухгалтерского баланса, на 31.12.X1 сумма краткосрочных займов и кредитов организации «Б» составила 50 тыс. руб. Эта сумма является начальным сальдо счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», открываемого 01.01.X2. Начальное сальдо пассивного счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» записывается на той же стороне счета, на которой представлен пассив «краткосрочные кредиты и займы» в бухгалтерском балансе, то есть справа, на стороне *кредита*.

Дебет			Кредит		
Дата	Содержание	Сумма	Дата	Содержание	Сумма
			01.01	Сальдо	50000

### Отражение изменений в активах

Увеличение активов на некоторую сумму отражается записью этой суммы на стороне дебета, то есть на левой стороне активного счета. Увеличение активов записывается на той же стороне активного счета, где представлены активы в счетной форме бухгалтерского баланса, и на той же стороне, где показано начальное сальдо активного счета.

Уменьшение активов показывается на противоположной, то есть на правой стороне активного счета. Таким образом, уменьшение активов на некоторую величину отражается записью этой величины на стороне кредита соответствующего активного счета.

Дебет			Кредит		
Дата	Содержание	Сумма	Дата	Содержание	Сумма
	Начальное сальдо				
	Увеличение активов			Уменьшение активов	

Итак, для активного счета запись на стороне дебета (слева) означает увеличение активов, запись на стороне кредита (справа) — уменьшение активов.

### Пример 17.4 Отражение операций на активных счетах бухгалтерского учета

В бухгалтерию организации «Б» поступила выписка с расчетного счета данной организации в банке. Согласно выписке, на расчетный счет организации поступило: 04.01.X1 — 15 тыс. руб., 05.01.X1 — 6,5 тыс. руб., с расчетного счета 07.01.X1 было перечислено 12,3 тыс. руб. Каким образом указанное движение средств на расчетном счете будет отражено на счетах бухгалтерского учета?

Движение актива «средства на расчетных счетах» регистрируется на счете 51 «Расчетные счета». Поступлению средств на расчетный счет соответствует увеличение данного актива, следовательно, записи в сумме 15 тыс. руб. и 6,5 тыс. руб. должны быть сделаны на стороне дебета (на левой стороне) счета 51 «Расчетные счета».

Перечислению средств с расчетного счета соответствует уменьшение актива «средства на расчетных счетах», следовательно, запись в сумме 12,3 тыс. руб. должна быть сделана на стороне кредита (на правой стороне) счета 51 «Расчетные счета». В нижележащей таблице показан вид счета 51 «Расчетные счета» после регистрации в нем данных полученной выписки с расчетного счета.

Дебет			Кредит		
Дата	Содержание	Сумма	Дата	Содержание	Сумма
01.01	Сальдо	200000			
04.01	Поступило	15000	07.01	Перечислено	12300
05.01	Поступило	6500			

### Отражение изменений в пассивах

Увеличение пассивов на некоторую сумму отражается записью этой суммы на стороне кредита, то есть на правой стороне пассивного счета. Увеличение пассивов записывается на той же стороне пассивного счета, где представлены пассивы в счетной форме баланса, и на той же стороне, где показано начальное сальдо пассивного счета.

Уменьшение пассивов показывается на противоположной, то есть на левой стороне пассивного счета. Таким образом, уменьшение пассивов на некоторую величину отражается записью этой величины на стороне дебета соответствующего пассивного счета.

Дебет			Кредит		
Дата	Содержание	Сумма	Дата	Содержание	Сумма
				Начальное сальдо	
	Уменьшение пассивов			Увеличение пассивов	

Итак, для пассивного счета запись на стороне дебета означает уменьшение пассивов, запись на стороне кредита – увеличение пассивов.

### Пример 17.5 Отражение операций на пассивных счетах бухгалтерского учета

Операции по расчетному счету организации «Б» проводились согласно заключенным договорам. Так, сумма 15 тыс. руб. поступила 04.01.X1 во исполнение

краткосрочного банковского кредитного договора. Сумма 12,3 тыс. руб. была перечислена 07.01.X1 в погашение полученного ранее краткосрочного займа. Каким образом операции организации «Б» по получению краткосрочного кредита и погашению краткосрочного займа будут отражены на счетах бухгалтерского учета?

Наличие и движение обязательств по краткосрочным кредитам и займам, принадлежащих к пассивам, отражается на пассивном счете 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам». Получению кредита либо займа соответствует увеличение обязательств. Следовательно, запись в сумме 15 тыс. руб. должна быть сделана на стороне кредита (правой стороне) счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам».

Погашению кредита либо займа соответствует уменьшение обязательств, следовательно, запись в сумме 12,3 тыс. руб. должна быть сделана на стороне дебета (на левой стороне) счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам». В нижележащей таблице показан вид счета 66 после регистрации в нем результатов двух операций: получения краткосрочного кредита и погашения краткосрочного займа.

**Счет 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»** (руб.)

Дебет			Кредит		
Дата	Содержание	Сумма	Дата	Содержание	Сумма
			01.01	Сальдо	50000
07.01	Погашено	12300	04.01	Получено	15000

### Обороты по счету

Счета открываются в начале отчетного периода. В течение отчетного периода в них на сторонах дебета и кредита записываются изменения по счету, соответствующие имеющим место изменениям в активах и пассивах. Ежемесячно либо в конце отчетного периода определяются результирующие изменения по счетам. Для этого подсчитываются обороты по дебету и по кредиту счетов.

*Оборот по дебету* – сумма всех изменений по дебету счета за рассматриваемый период. Для активных счетов оборот по дебету показывает сумму всех увеличений соответствующего актива за рассматриваемый период. Для пассивных счетов оборот по дебету показывает сумму всех уменьшений соответствующего пассива за рассматриваемый период.

*Оборот по кредиту* – сумма всех изменений по кредиту счета за рассматриваемый период. Для активного счета оборот по кредиту показывает сумму всех уменьшений соответствующего актива за рассматриваемый период. Для пассивного счета оборот по кредиту показывает сумму всех увеличений соответствующего пассива за рассматриваемый период.

**Пример 17.6** Содержание понятия «обороты по счету»

Оборот по дебету активного счета 10 «Материалы» показывает общую стоимость ценностей в составе актива «материалы», которые поступили и были приняты на учет в течение рассматриваемого периода. Оборот по кредиту активного счета 10 «Материалы» показывает общую стоимость ценностей в составе актива «материалы», которые были сняты с учета (отпущены в производство и на другие нужды) в течение рассматриваемого периода.

Оборот по кредиту пассивного счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» показывает общий объем кредиторской задолженности организации перед работниками по оплате труда, которая была начислена в течение рассматриваемого периода. Оборот по дебету пассивного счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» показывает, какая сумма кредиторской задолженности по оплате труда была погашена в течение рассматриваемого периода.

**Закрытие счетов. Конечное сальдо (остаток) активного счета**

В конце отчетного периода составляются бухгалтерский баланс и другие отчетные документы. Для этой цели определяются величины всех активов и пассивов организации на отчетную дату. Искомые величины активов и пассивов определяются в результате подсчета конечных сальдо (остатков) по счетам.

*Конечное сальдо* активного счета показывает величину соответствующего актива организации на конец отчетного периода и определяется как разность итога по дебету (начальное сальдо + оборот по дебету) и оборота по кредиту. Конечное сальдо активного счета записывается на стороне дебета активного счета и является дебетовым.

$$\boxed{\text{Конечное сальдо активного счета}} = \boxed{\text{Начальное сальдо}} + \boxed{\text{Оборот по дебету}} - \boxed{\text{Оборот по кредиту}}$$

В конце отчетного периода производится процедура *закрытия счетов*. Закрытие какого-либо счета есть занесение в его графы исчисленных значений оборотов по счету и конечного сальдо. После закрытия счета записи по нему в данном отчетном периоде уже не ведутся. Ниже показан вид активного счета после его закрытия.

Активный счет					
Дебет			Кредит		
Дата	Содержание	Сумма	Дата	Содержание	Сумма
	Начальное сальдо				
	Увеличение активов			Уменьшение активов	
	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 (остатки) активных счетов показываются в активе баланса. В начале следующего отчетного периода счета открываются заново записью начального сальдо. Начальное сальдо счета в последующем периоде соответствует конечному сальдо счета в предыдущем периоде.

### Пример 17.7 Подсчет оборотов и конечного сальдо активного счета

В нижележащей таблице показана форма представления счета 50 «Касса» и записи по нему с подведением итогов в конце месяца (января).

Начальное сальдо счета равно 100 руб. Это означает, что остаток средств в кассе на начало января составлял 100 руб.

Оборот по дебету счета 50 «Касса» составил:  $60 + 90 + 4000 = 4150$  (руб.). Это означает, что в течение месяца в кассу поступило 4150 руб.

Оборот по кредиту счета 50 «Касса» составил:  $20 + 10 + 4000 = 4030$  (руб.). Это означает, что в течение месяца из кассы было выплачено 4030 руб.

Конечное сальдо (остаток по счету) равно:  $100 + 4150 - 4030 = 220$  (руб.) Это означает, что остаток средств в кассе на конец месяца составил 220 руб.

Дебет			Кредит		
Дата	Содержание	Сумма	Дата	Содержание	Сумма
01.01	Сальдо	100			
08.01	Приход	60	04.01	Расход	20
22.01	Приход	90	15.01	Расход	10
29.01	Приход	4000	29.01	Расход	4000
	Оборот	4150		Оборот	4030
31.01	Сальдо	220			

### Конечное сальдо пассивного счета

Конечное сальдо пассивного счета показывает величину соответствующего пассива организации на конец отчетного периода и определяется как разность итога по кредиту (начальное сальдо + оборот по кредиту) и оборота по дебету. Конечное сальдо пассивного счета записывается на стороне кредита и является кредитовым.

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

В конце отчетного периода исчисленные значения оборотов по счету и конечного сальдо заносятся в графы счета, и таким образом происходит его закрытие. После закрытия счета записи по нему в данном отчетном периоде не ведутся. Ниже показан вид пассивного счета после его закрытия.

## Пассивный счет

Дебет			Кредит		
Дата	Содержание	Сумма	Дата	Содержание	Сумма
				Начальное сальдо	
	Уменьшение пассивов			Увеличение пассивов	
	Оборот по дебету			Оборот по кредиту	
				Конечное сальдо	

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

**Пример 17.8 Подсчет оборотов по пассивному счету и конечного сальдо**

Ниже показана форма представления счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и записи по нему с подведением итогов в конце месяца.

Начальное сальдо счета 66 равно: 75 тыс. руб. Это означает, сумма непогашенных на 01.01 краткосрочных кредитов и займов составила 75 тыс. руб.

Оборот по кредиту счета 66 составил:  $21 + 33 = 54$  (тыс. руб.). Это означает, что в течение месяца было получено краткосрочных кредитов и займов на сумму 54 тыс. руб.

Оборот по дебету счета 66 составил:  $43 + 17 = 60$  (тыс. руб.). Это означает, что в течение месяца было погашено краткосрочных кредитов и займов на сумму 60 тыс. руб.

Конечное сальдо счета 66 равно:  $75 + 54 - 60 = 69$  (тыс. руб.). Это означает, что сумма непогашенных на 31.01 краткосрочных кредитов и займов составила 69 тыс. руб.

**Счет 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» (руб.)**

Дебет			Кредит		
Дата	Содержание	Сумма	Дата	Содержание	Сумма
			01.01	Сальдо	75000
03.01	Погашено	43000	04.01	Получено	21000
25.01	Погашено	17000	17.01	Получено	33000
	Оборот	60000		Оборот	54000
			31.01	Сальдо	69000

**Метод двойной записи****Метод двойной записи**

Результаты каждой хозяйственной операции двояко изменяют величины активов и (или) пассивов организации, то есть меняют содержимое сразу двух счетов. Чтобы полностью отразить какую-либо операцию, показывается ее воздействие на два счета. Фиксация двоякого эффекта представляет собой метод

двойной записи. Взаимосвязь двух счетов при отражении одной финансово-хозяйственной операции называется *корреспонденцией счетов* (бухгалтерской проводкой).

### Правила корреспонденции счетов

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

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

Подчеркнем, что независимо от того, какие именно счета участвуют в бухгалтерской проводке (активные, пассивные, активно-пассивные), корреспондировать будут именно дебетовая и кредитовая записи. Другими словами, бухгалтерская проводка не может содержать две записи по дебету каких-либо счетов или две записи по кредиту каких-либо счетов.

Данный факт следует из характера изменений в активах и пассивах, происходящих в результате совершения хозяйственных операций. Данные изменения рассматривались в главе 6 «Хозяйственные операции. Метод двойной записи». В таблице 17.3 показано, каким образом возможные изменения в активах и пассивах будут отражены на счетах бухгалтерского учета. Мы видим, что правило корреспонденции дебетовой и кредитовой записи выполняется для всех типов операций.

**Таблица 17.3** Правила корреспонденции дебетовой и кредитовой записи

Тип операции	Результаты операции		Отражение операции на счетах (бухгалтерская проводка)	
	Активы	Пассивы	Активные счета	Пассивные счета
1	Увеличиваются	Увеличиваются	Запись по дебету	Запись по кредиту
2	Уменьшаются	Уменьшаются	Запись по кредиту	Запись по дебету
3	Увеличиваются и уменьшаются	Не изменяются	Запись по дебету Запись по кредиту	–
4	Не изменяются	Увеличиваются и уменьшаются	–	Запись по кредиту Запись по дебету

### Вопросы

1. С какой целью в бухгалтерском учете используются счета?
2. Чем отличаются активные счета от пассивных счетов?
3. Как исчисляются оборот по дебету счета, оборот по кредиту счета?
4. Как исчисляются и что показывают конечные сальдо активного и пассивного счета?
5. Опишите правила корреспонденции счетов.