

Балансовое обобщение, счета и двойная запись

- 1. Балансовое обобщение, капитальное уравнение, статические и динамические балансы**
- 2. Бухгалтерские счета, классификация счетов, план счетов**
- 3. Двойная запись, ведомости синтетического и аналитического учета**

1. Балансовое обобщение, капитальное уравнение, статические и динамические балансы

Строение баланса основывается на принципе двойственности - основополагающей концепции бухгалтерского учета. Уравнение двойственности можно записать в виде:

Активы = Собственный капитал + Кредиторская задолженность.

В переводах англо-американской литературы по бухгалтерскому учету уравнение двойственности представляется в следующем виде:

Активы = Капитал + Обязательства.

Бухгалтерский баланс состоит из 2-х разделов актива и 3-х разделов пассива:

АКТИВ		ПАССИВ	
I	<p>Внеоборотные активы</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. нематериальные активы 2. основные средства 3. незавершенное строительство 	III	<p>Капитал и резервы</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. уставный капитал 2. добавочный капитал 3. резервный капитал 4. целевое финансирование
II	<p>Оборотные активы</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. запасы и затраты 2. денежные средства 3. финансовые вложения 4. дебиторская задолженность 	IV	<p>Долгосрочные обязательства</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. займы, кредиты, и прочая кредиторская задолженность со сроком погашения более одного года
		V	<p>Краткосрочные пассивы</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. займы 2. кредиты 3. кредиторская задолженность 4. доходы будущих периодов
	БАЛАНС		БАЛАНС

Четыре типа изменений в бухгалтерском балансе

Пример

Начальный баланс:

Актив	Сумма	Пассив	Сумма
Основные средства	13 000	Уставный капитал	30 460
Товары	36 700	Прибыль	7 600
Материалы	1 200	Кредиты банка	18 500
Касса	60	Расчеты с поставщиками	12 300
Расчетный счет	18 000	Расчеты по оплате труда	3 300
Расчеты с покупателями	3 200		
Итого	72 160	Итого	72 160

1 тип операций: На расчетный счет поступили денежные средства от покупателей в сумме 1 200 руб. В результате этой операции изменятся суммы по статьям «Расчетный счет», «Расчеты с покупателями» и баланс примет следующий вид:

Актив	Сумма	Пассив	Сумма
Основные средства	13 000	Уставный капитал	30 460
Товары	36 700	Прибыль	7 600
Материалы	1 200	Кредиты банка	18 500
Касса	60	Расчеты с поставщиками	12 300
Расчетный счет	19 200	Расчеты по оплате труда	3 300
Расчеты с покупателями	2 000		
Итого	72 160	Итого	72 160

2 тип операций: За счет прибыли увеличен уставный капитал на 1 000 руб. В результате этой операции произойдут изменения в двух статьях пассива: «Уставный капитал», «Прибыль» на 1 000 руб.:

Актив	Сумма	Пассив	Сумма
Основные средства	13 000	Уставный капитал	31 460
Товары	36 700	Прибыль	6 600
Материалы	1 200	Кредиты банка	18 500
Касса	60	Расчеты с поставщиками	12 300
Расчетный счет	19 200	Расчеты по оплате труда	3 300
Расчеты с покупателями	2 000		
Итого	72 160	Итого	72 160

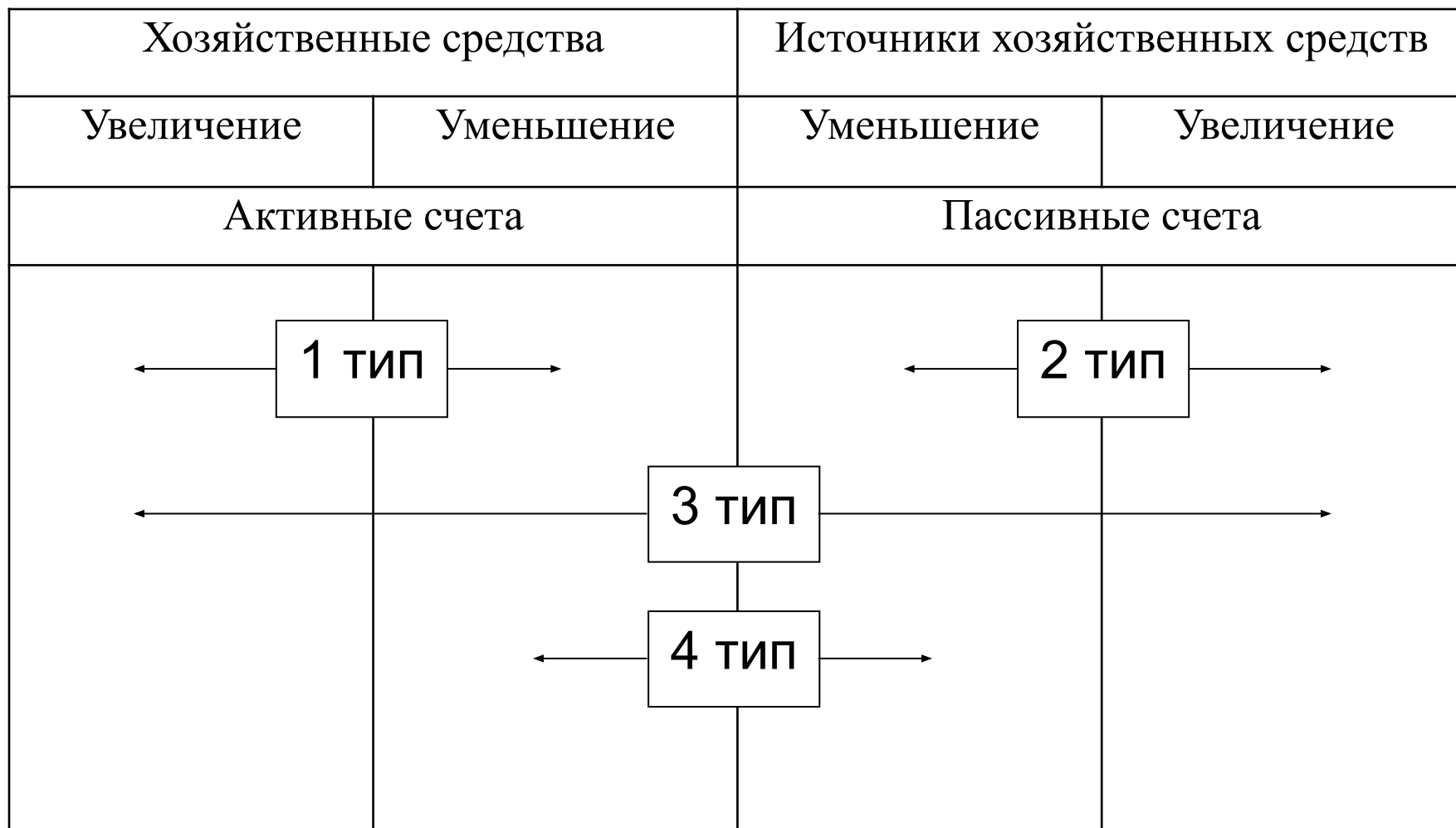
3 тип операций: На предприятие поступили материалы от поставщика на сумму 2 000 руб. В результате увеличится статья актива- «Материалы» и на эту же сумму возрастет задолженность перед поставщиками, отражаемая в пассиве:

Актив	Сумма	Пассив	Сумма
Основные средства	13 000	Уставный капитал	31 460
Товары	36 700	Прибыль	6 600
Материалы	3 200	Кредиты банка	18 500
Касса	60	Расчеты с поставщиками	14 300
Расчетный счет	19 200	Расчеты по оплате труда	3 300
Расчеты с покупателями	2 000		
Итого	74 160	Итого	74 160

4 тип изменений: С расчетного счета перечислено 4 000 руб. в погашение задолженности перед поставщиками. В результате уменьшится величина статьи актива «Расчетный счет», но на эту же сумму уменьшится задолженность перед поставщиками:

Актив	Сумма	Пассив	Сумма
Основные средства	13 000	Уставный капитал	31 460
Товары	36 700	Прибыль	6 600
Материалы	3 200	Кредиты банка	18 500
Касса	60	Расчеты с поставщиками	10 300
Расчетный счет	15 200	Расчеты по оплате труда	3 300
Расчеты с покупателями	2 000		
Итого	70 160	Итого	70 160

Четыре типа изменений в балансе



2. Бухгалтерские счета, классификация счетов, план счетов

Схема активного счета

Дебет	Кредит
Начальный остаток (сальдо начальное) – Сн	
(+) Увеличение средств (оборот по дебету) – Од	(-) Уменьшение средств (оборот по кредиту) – Ок
Конечный остаток (сальдо конечное) – Ск	

В активных счетах конечное сальдо может быть либо дебетовым, либо равняться нулю; конечный остаток рассчитывается следующим образом:

$$\mathbf{Ск = Сн + Од - Ок}$$

Пример

На начало дня в кассе было 100 руб. В течение дня в кассу денежные средства поступали из разных источников:

- с расчетного счета на выплату заработной платы – 10 000 руб.
- от покупателей за проданную им продукцию – 800 руб.
- от подотчетных лиц в качестве возврата неиспользованных подотчетных сумм – 200 руб.

В течение того же дня деньги были израсходованы:

- на выплату заработной платы – 8 000 руб.
- возвращены на расчетный счет – 2 000 руб.

Схема активного счета 50 «Касса» будет выглядеть следующим образом:

Дебет

50 «Касса»

Кредит

СН 100-00

1) 10 000-00

2) 800-00

3) 200-00

$Од = 10\ 000 + 800 + 200 = 11\ 000$

$Ск = 100 + 11\ 000 - 10\ 000 = 1\ 100$

1) 8 000-00

2) 2 000-00

$Ок = 8\ 000 + 2\ 000 = 10\ 000$

Схема пассивного счета

Дебет	Кредит
	Начальный остаток (сальдо начальное) – Сн
(-) Уменьшение источников	(+) Увеличение источников
(оборот по дебету) – Од	(оборот по кредиту) – Ок
	Конченный остаток (сальдо конечное) – Ск

Конечный остаток пассивных счетов может быть
либо
кредитовым, либо равняться нулю:

$$\text{Ск} = \text{Сн} - \text{Од} + \text{Ок}$$

Активно-пассивные счета бывают 2 видов:

-с односторонним сальдо (либо по дебету, либо по кредиту);

-с двухсторонним сальдо (и по дебету и по кредиту одновременно).

99 «Прибыли и убытки»

Дебет	Кредит
	Сальдо начальное - 10000
2) получен убыток от прочих операций 70 000	1) получена прибыль от продаж 20 000
3) начислен налог на прибыль 5 000	
Дебетовый оборот - 75 000	Кредитовый оборот – 20 000
$10\ 000 + 20\ 000 - 75\ 000 = 45\ 000$ Сальдо конечное по дебету	

Схема активно-пассивного счета

Дебет	Кредит
Начальный остаток (сальдо начальное) - Сн	Начальный остаток (сальдо начальное) - Сн
(-) Уменьшение кредиторской задолженности	(+) Увеличение кредиторской задолженности
(+) Увеличение дебиторской задолженности	(-) Уменьшение дебиторской задолженности
Конченный остаток (сальдо конечное) - Ск	Конченный остаток (сальдо конечное) - Ск

76 «Расчеты с разными дебиторами и

кредиторами

Дебет

Кредит

Сальдо начальное - 30 000

Сальдо начальное – 50 000

2) сделана предоплата юридическому агентству за консультационные услуги - 10 000

1) погашена дебиторская задолженность прошлого периода 30 000

3) оплачена кредиторская задолженность прошлого периода 20 000

4) получен от ГТС счет за междугородные переговоры – 15 000

Дебетовый оборот - 30 000

Кредитовый оборот – 45 000

$30\ 000 + 10\ 000 - 30\ 000 = 10\ 000$

$50\ 000 + 15\ 000 - 20\ 000 = 45\ 000$

Сальдо конечное по дебету

Сальдо конечное по кредиту

3. Двойная запись, ведомости синтетического и аналитического учета

Для того, чтобы произвести запись хозяйственной операции на счетах бухгалтерского учета необходимо пройти следующие этапы:

1. определяются счета, участвующие в хозяйственной операции
2. определяется тип счетов – активные или пассивные
3. определяется характер изменений – какой счет увеличивается, какой уменьшается.
4. составляют корреспонденцию счетов с применением схем:

Д ^т	А	К ^т
+		-

Д ^т	П	К ^т
-		+

Пример

1. Получено с расчетного счета в кассу для выплаты заработной платы рабочим и служащим 10 000 рублей.

Дебет 50 «Касса»

Кредит 51 «Расчетные счета» 10 000 руб.

2. Поступили от поставщика материалы на сумму 20 000 рублей.

Дебет 10 «Материалы»

Кредит 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» 20 000 руб.

3. От подотчетного лица поступили на склад материалы на сумму 100 руб., остаток неиспользованной подотчетной суммы сдан в кассу:

Дебет 10 «Материалы» 100 руб.

Дебет 50 «Касса» 20 руб.

Кредит 71 «Расчеты с подотчетными лицами» 120 руб.

Начальный баланс

АКТИВ	Сумма	Пассив	Сумма
1. Основные средства	50 000	1. Уставный капитал	60 000
2. Материалы	20 000	2. Нераспределенная прибыль	20 000
3. Касса	1 000	3. Расчеты с поставщиками	10 000
4. Расчетный счет	29 000	4. Расчеты по оплате труда	10 000
Баланс	100 000	Баланс	100 000

1. Операции первого типа изменяют состав имущества, то есть затрагивают только актив баланса. В этом случае валюта баланса не изменяется.

Например, получено с расчетного счета в кассу для выплаты заработной платы рабочим и служащим 10 000 рублей.

Дебет 50 «Касса»

Кредит 51 «Расчетные счета» 10 000 руб.

После данной операции бухгалтерский баланс изменился:

Актив	Сумма	Пассив	Сумма
1. Основные средства	50 000	1. Уставный капитал	60000
2. Материалы	20 000	2. Нераспределенная прибыль	20000
3. Касса	11 000	3. Расчеты с поставщиками	10000
4. Расчетный счет	19 000	4. Расчеты по оплате труда	10000
Баланс	100 000	Баланс	100000

2. Второй тип изменений в балансе характеризуется изменением статей пассива при неизменной валюте баланса.

Например, на основании протокола собрания учредителей часть чистой прибыли, оставшаяся в распоряжении предприятия, в сумме 5 000 руб. направляется на увеличение уставного капитала.

Дебет 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»

Кредит 80 «Уставный капитал» 5 000 руб.

После данной операции бухгалтерский баланс изменился:

Актив	Сумма	Пассив	Сумма
1. Основные средства	50 000	1. Уставный капитал	65000
2. Материалы	20 000	2. Нераспределенная прибыль	15000
3. Касса	11 000	3. Расчеты с поставщиками	10000
4. Расчетный счет	19 000	4. Расчеты по оплате труда	10000
Баланс	100 000	Баланс	100 000

3. Третий тип вызывает увеличение статьи и в активе, и в пассиве баланса. Итоги актива и пассива возрастают, но равенство между ними сохраняется. Происходит увеличение хозяйственных средств.

Например, поступили от поставщика и оприходованы на склад материалы на сумму 20 000 рублей.

Дебет 10 «Материалы»

Кредит 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» 20 000 руб.

После данной операции бухгалтерский баланс изменился:

Актив	Сумма	Пассив	Сумма
1. Основные средства	50 000	1. Уставный капитал	65000
2. Материалы	40 000	2. Нераспределенная прибыль	15000
3. Касса	11 000	3. Расчеты с поставщиками	30000
4. Расчетный счет	19 000	4. Расчеты по оплате труда	10000
Баланс	120 000	Баланс	120000

4. Четвертый тип хозяйственных операций вызывает изменения в статьях актива и пассива в сторону уменьшения при равенстве валюты баланса.

Например, выдана из кассы заработная плата рабочим и служащим предприятия в сумме 10 000 рублей.

Дебет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»

Кредит 50 «Касса» 10 000 руб.

В результате этих операций баланс примет следующий вид:

Актив	Сумма	Пассив	Сумма
1. Основные средства	50 000	1. Уставный капитал	65000
2. Материалы	40 000	2. Нераспределенная прибыль	15000
3. Касса	1 000	3. Расчеты с поставщиками	30000
4. Расчетный счет	19 000	4. Расчеты по оплате труда	0
Баланс	110 000	Баланс	110000

Для оперативного руководства результатами деятельности организации, для проверки правильности записей хозяйственных операций по счетам и обобщенных данных за месяц составляют оборотные ведомости, которые бывают двух видов:

- оборотная ведомость по синтетическим счетам

Оборотная ведомость по синтетическим счетам за март 200 г.

- оборотная ведомость по аналитическим

Наименование счета	Начальный остаток		Обороты за месяц		Конечный остаток	
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
1	2	3	4	5	6	7

Пример

Сальдо начальное по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» - 6000 руб. (в том числе ОАО «Х» – 1000 руб., ЗАО «У» – 5000 руб.).

Сальдо начальное по счету 51 «Расчетные счета» - 10 000 руб.

За отчетный период были совершены следующие хозяйственные операции:

- 1. поступили товары от ОАО «Х» на сумму 400 руб.**
- 2. поступили товары от ЗАО «У» на сумму 1200 руб.**
- 3. с расчетного счет перечислено ЗАО «У» – 2000 руб.**

В бухгалтерском учете сделаны следующие записи:

1. Дебет 41 «Товары»

Кредит 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

400 руб.

2. Дебет 41 «Товары»

Кредит 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

1200 руб.

3. Дебет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

Кредит 51 «Расчетные счета»

2000 руб.

4. Дебет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

Кредит 51 «Расчетные счета»

1000 руб.

41

Дебет	Кредит
Сн -	
1) 400	
2) 1200	
Об. 1600	
Ск 1600	

51

Дебет	Кредит
Сн 10 000	
	3) 2000
	4) 1000
	Об. 3000
Ск 7 000	

60 ЗАО «У»

Дебет	Кредит
	Сн 5000
3) 2000	2) 1200
Об. 2000	Об. 1200
	Ск 4200

60

Дебет	Дебет
3) 2000	4) 1000
4) 1000	Об. 1000
Об. 3000	

60 ОАО «Х»

Кредит	Кредит
Сн 1 000	Сн 6 000
1) 400	1) 400
Об. 400	2) 1200
Ск 400	Об. 1600
	Ск 4 600

Оборотная ведомость по синтетическим счетам за март по ООО «Х»

№ счета	Наименование счета	Сальдо начальное на 1 марта		Обороты за март		Сальдо конечное на 1 апрель	
		дебет	кредит	дебет	кредит	дебет	кредит
41	Товары	-		1600	-	1600	
51	Расчетный счет	10000		-	3000	7000	
60	Расчеты с поставщиками		6000	3000	1600		4600
76	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами		4000	-	-		4000
	Итого	10000	10000	4600	4600	8600	8600

Оборотная ведомость по аналитическим счетам (счет 60) за март по ООО «Х»

№ п/п	Наименование предприятия- поставщика	Сальдо начальное на 1 марта	Обороты за март		Сальдо конечное на 1 апреля
			Дебет	Кредит	
1.	ОАО «Х»	1000	1000	400	400
2.	ЗАО «У»	5000	2000	1200	4200
	Итого	6000	3000	1600	4600