

5.7. Классификация счетов бухгалтерского учета

В бухгалтерском учете применяется большое количество разнообразных счетов. Для правильного применения счетов необходима их классификация.

Классификация счетов бухгалтерского учета — это группировка их по экономически однородным объектам учета, целям и способам отражения этих объектов на счетах.

Классификация необходима для группировки счетов по наиболее существенным признакам: по экономическому содержанию; по назначению и структуре.

Бухгалтерские счета по экономическому содержанию делятся на три группы:

- счета для учета хозяйственных средств;
- счета для учета источников хозяйственных средств;
- счета для учета хозяйственных процессов.

Счета для учета хозяйственных средств в свою очередь подразделяются на три подгруппы:

- счета для учета основных средств;
- счета для учета нематериальных активов;
- счета для учета оборотных средств.

К этим счетам относятся: 01 «Основные средства», 04 «Нематериальные активы», 10 «Материалы», 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета» и др.

Счета для учета источников хозяйственных средств подразделяются на две подгруппы:

- счета для учета источников собственных средств;
- счета для учета источников привлеченных (заемных) средств.

К этим счетам относятся: 80 «Уставный капитал», 82 «Резервный капитал», 83 «Добавочный капитал», 84 «Нераспределенная прибыль» и др.

66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» и др.

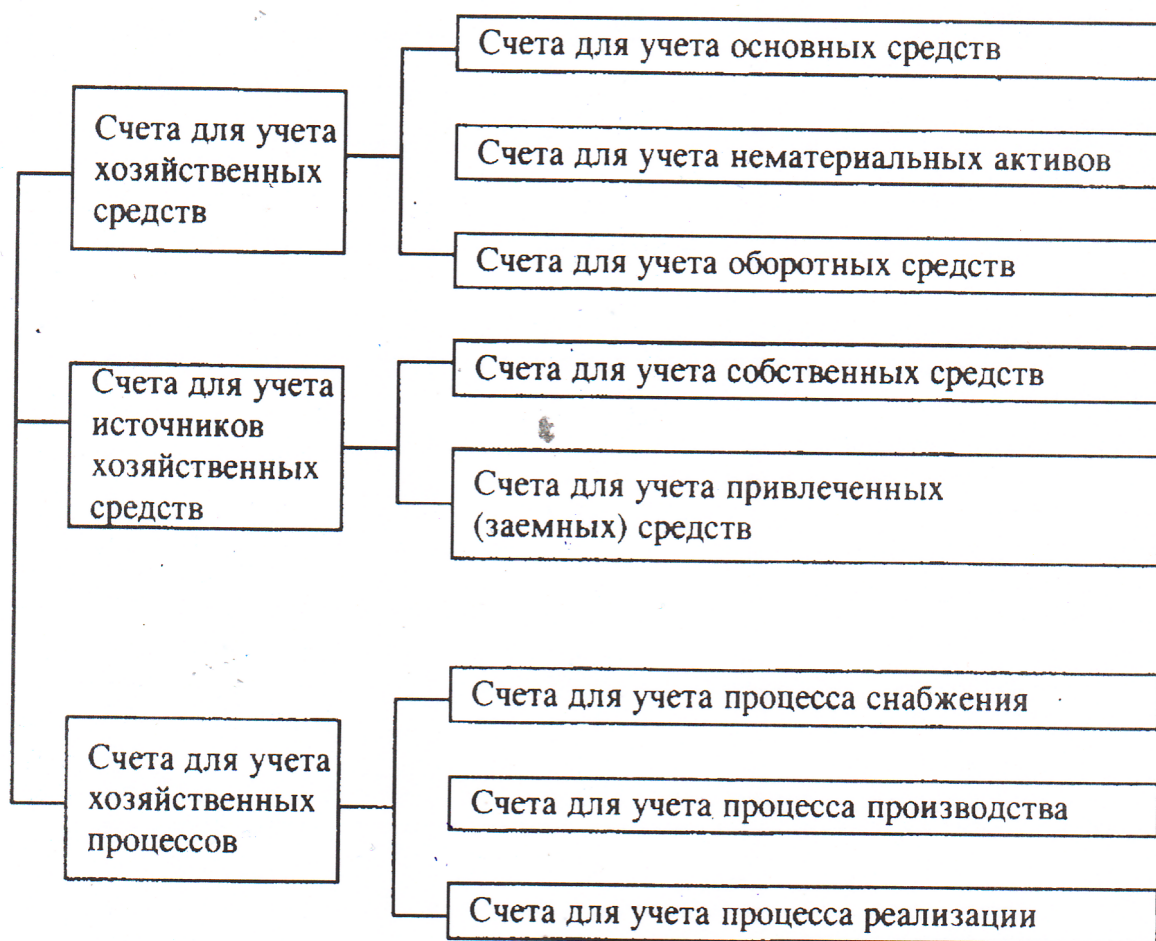
Основы бухгалтерского учета

Счета для учета хозяйственных процессов делятся на три подгруппы:

- счета для учета процесса снабжения;
- счета для учета процесса производства;
- счета для учета процесса реализации.

К этим счетам относятся: 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей», 20 «Основное производство», 23 «Вспомогательные производства», 90 «Продажи» и др.

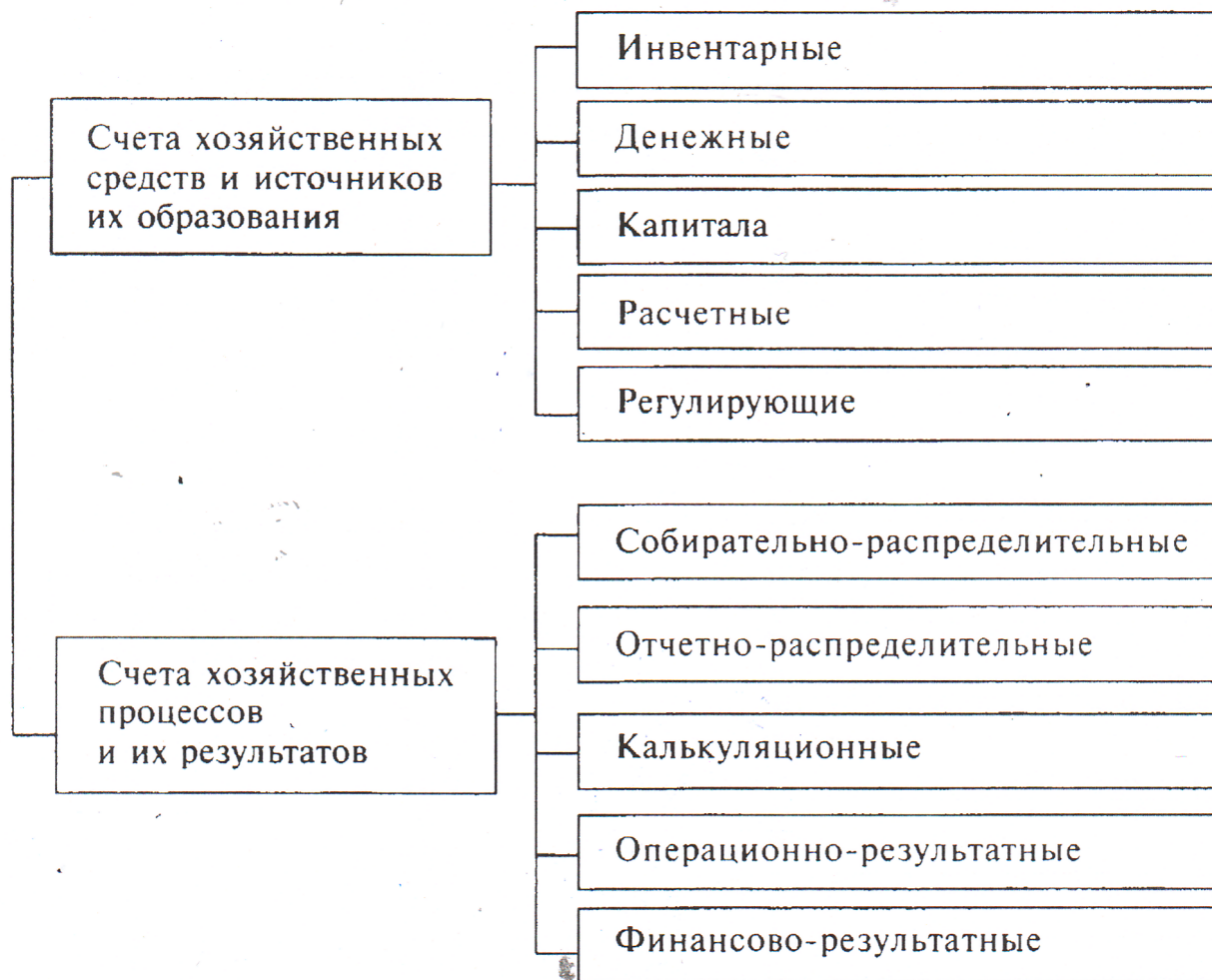
Классификация счетов по экономическому содержанию



Классификация счетов по назначению и структуре демонстрирует строение счетов, то, какие показатели хозяйственной деятельности организации отражаются на счетах.

Основные счета предназначены для учета хозяйственных средств и их источников.

Классификация счетов по назначению и структуре



Счета хозяйственных средств и источники их образования. Счета этой группы учитывают отдельные виды хозяйственных средств и источников их образования, отражая их движение и остатки. Каждый счет отражает изменения одного вида средств, происходящие в результате разных хозяйственных операций.

Группа инвентарных, или имущественных, счетов охватывает счета, предназначенные для учета и контроля наличия и движения хозяйственных средств, выраженных в форме определенных материальных предметов или ценностей.

Строение инвентарных счетов характеризуется следующими чертами:

- 1) все инвентарные счета являются активными;
- 2) записи по дебету этих счетов означают увеличение, а по кредиту — уменьшение учитываемых средств;

3) остаток может быть только дебетовым, показывающим наличие средств;

4) в аналитическом учете записи по большинству инвентарных счетов ведутся не только в денежном, но и в натуральном выражении (мерой, весом и т.п.).

Схема инвентарных счетов

Дт	Кт
Начальный остаток — наличие материальных средств Оборот — поступление (приход) этих средств — увеличение (+) Конечный остаток — подобен начальному	Оборот — выбытие (расход) материальных средств — уменьшение (-)

К инвентарным относятся счета:

- 01 «Основные средства»;
- 04 «Нематериальные активы»;
- 10 «Материалы»;
- 41 «Товары»;
- 43 «Готовая продукция»;
- 45 «Товары отгруженные».

Денежные счета предназначены для учета и контроля денежных средств предприятия.

Строение денежных счетов сходно со строением инвентарных и характеризуется следующими чертами:

- 1) все денежные счета являются активными;
- 2) записи по дебету означают увеличение (приход) денежных средств, а по кредиту — уменьшение (расход) их;
- 3) остаток может быть только дебетовым, означающим наличие денежных средств;
- 4) в аналитическом учете денежные счета в отличие от инвентарных ведутся только в денежном выражении.

К денежным относятся счета:

50 «Касса»;

51 «Расчетные счета»;

52 «Валютные счета»;

55 «Специальные счета в банках»;

57 «Переводы в пути».

Схема денежного счета

Дт	Кт
Оборот — уменьшение капитала	Сальдо — сумма капитала на начало месяца Оборот — увеличение капитала Сальдо — сумма капитала на конец месяца

Счета капитала (фондовые счета) — это счета, на которых учитываются источники образования собственных средств в виде капитала. Эти счета пассивные: 80 «Уставный капитал», 82 «Резервный капитал», 83 «Добавочный капитал»

Характерные черты строения счетов капитала:

- 1) все счета капитала пассивные;
- 2) записи по кредиту означают образование и увеличение капитала, а по дебету — уменьшение, использование;
- 3) остаток может быть только кредитовым, означающим наличие капитала

Схема пассивного счета капитала

Дт	Кт
Оборот — уменьшение капитала	Сальдо — сумма капитала на начало месяца Оборот — увеличение капитала Сальдо — сумма капитала на конец месяца

Расчетные счета предназначены для учета и контроля хозяйственно-правовых взаимоотношений между данным предприятием и другими предприятиями или

лицами. К этой группе относятся не только расчетные счета в узком смысле этого слова (дебиторов, кредиторов), но также и все те счета, на которых учитывается задолженность данного предприятия другим предприятиям или других предприятий данному по операциям специального характера, как, например, по ссудам, по платежам в бюджет и т.п.

Расчетные счета делятся на активные, пассивные и активно-пассивные.

Активные расчетные счета служат для учета дебиторской задолженности, например, счета:

62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»;

73-2 «Расчеты по возмещению материального ущерба»;

76-2 «Расчеты по претензиям».

Строение этих счетов характеризуется следующими чертами:

- 1) записи по дебету активных расчетных счетов означают первоначальное образование и дальнейшее увеличение дебиторской задолженности, а по кредиту — уменьшение ее;
- 2) остаток может быть только дебетовым, означающим наличие непогашенной дебиторской задолженности.

Схема основного расчетного активного счета

Дт	Кт
	Сальдо — сумма дебиторской задолженности на начало месяца
Оборот — уменьшение дебиторской задолженности	Оборот — увеличение дебиторской задолженности
	Сальдо — сумма дебиторской задолженности на конец месяца

Назначение пассивных расчетных счетов — учет кредиторской задолженности.

К ним относятся счета:

60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»;

66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»;

67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»;

68 «Расчеты по налогам и сборам»;

69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»;

70 «Расчеты с персоналом по оплате труда».

Характерные черты строения этих счетов:

1) записи по кредиту пассивных счетов означают первоначальное образование и дальнейшее увеличение кредиторской задолженности, а по дебету — уменьшение (погашение) ее;

2) остаток может быть только кредитовым, означающим наличие непогашенной кредиторской задолженности.

Схема основного расчетного пассивного счета

Дт	Кт
	Сальдо — сумма кредиторской задолженности на начало месяца
Оборот — уменьшение кредиторской задолженности	Оборот — увеличение кредиторской задолженности
	Сальдо — сумма кредиторской задолженности на конец месяца

К активно-пассивным расчетным счетам относятся счета, предназначенные для учета и контроля так называемых взаимных расчетов между двумя организациями или лицами. Взаимные расчеты имеют место обычно между предприятием и вышестоящей организацией (трестом, объединением, министерством), которой оно подчинено.

Взаимные расчеты ведутся по операциям, в результате которых возникает то дебиторская, то кредиторская

задолженность. Так, при взаимных расчетах по одним операциям (предоставление предприятию оборотных средств, оказание временной финансовой помощи и т.п.) возникает задолженность предприятия вышестоящей организации. По другим операциям (изъятие из предприятия части оборотных средств, прибылей и т.п.), наоборот, образуется задолженность вышестоящей организации предприятию.

В результате зачета сумм взаимной задолженности конечный остаток задолженности может оказаться либо в пользу вышестоящей организации (остаток кредита — кредиторская задолженность), либо в пользу предприятия (остаток дебета — дебиторская задолженность).

Отсюда вытекает, что счета, на которых учитываются взаимные расчеты, являются *активно-пассивными расчетными счетами*, так как они могут быть попеременно, в зависимости от характера остатка на данный момент, то активными, то пассивными.

Характерные черты строения этих счетов:

- 1) начальный остаток в активно-пассивных счетах по взаимным расчетам может быть либо дебетовым, либо кредитовым;
- 2) при дебетовом начальном остатке записи по дебету означают увеличение, а по кредиту — уменьшение дебиторской задолженности. При кредитовом, наоборот, записи по дебету означают уменьшение, а по кредиту — увеличение кредиторской задолженности;
- 3) конечный остаток также может оказаться либо дебетовым, либо кредитовым;
- 4) в зависимости от характера остатка активно-пассивные счета по взаимным расчетам показываются в балансе в активе (при дебетовом остатке) или в пассиве (при кредитовом остатке).

Схема основного расчетного активно-пассивного счета

Дт	Кт
Сальдо — сумма дебиторской задолженности на начало месяца	Сальдо — сумма кредиторской задолженности на начало месяца
Оборот — увеличение дебиторской и уменьшение кредиторской задолженности	Оборот — увеличение кредиторской и уменьшение дебиторской задолженности
Сальдо — сумма дебиторской задолженности на конец месяца	Сальдо — сумма кредиторской задолженности на конец месяца

К активно-пассивным относятся счета:

71 — «Расчеты с подотчетными лицами»;

75 — «Расчеты с учредителями»;

76 — «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

К активно-пассивным счетам относятся такие синтетические расчетные счета, у которых часть аналитических счетов активная, а часть — пассивная.

Примером может служить счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Счет этот, как показывает само название, объединяет две противоположные по своему значению группы аналитических расчетных счетов — разных дебиторов и разных кредиторов.

Счета разных дебиторов по своему строению относятся к рассмотренной выше группе активных расчетных счетов и имеют дебетовый остаток. *Счета разных кредиторов* принадлежат к группе пассивных расчетных счетов и имеют кредитовый остаток. Поэтому объединяющий их синтетический счет «Расчетов с разными дебиторами и кредиторами» имеет одновременно два остатка — дебетовый и кредитовый.

Пример.

**Синтетический активно-пассивный счет 76
«Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»**

Дебет		Кредит	
Остаток 20 000		Остаток 50 000	
Аналитические счета			
Д	Активные счета разных дебиторов	К	Пассивные счета разных кредиторов
Остаток 20 000		Остаток 50 000	

Двойной остаток (дебетовый и кредитовый) называется *развернутым остатком*, или *развернутым сальдо*.

Если вычесть меньший остаток из большего, получим *свернутый остаток* (*свернутое сальдо*). Однако такой свернутый остаток дает искаженное представление о действительных расчетных отношениях предприятия и пользоваться им нельзя. В нашем примере свернутый остаток будет кредитовый в сумме 30 000 руб. (50 000 – 20 000). Он приуменьшает кредиторскую задолженность и вовсе скрывает дебиторскую задолженность.

Поэтому в балансе синтетический активно-пассивный счет «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» показывается в развернутом виде одновременно в активе и в пассиве.

Баланс

Актив	Пассив
Разные дебиторы 20 000 —	Разные кредиторы 50 000 —

**Схема синтетических активно-пассивных счетов
по расчетам с дебиторами и кредиторами**

Дебет	Кредит
<i>Начальный остаток</i> — наличие дебиторской задолженности	<i>Начальный остаток</i> — наличие кредиторской задолженности
<i>Оборот</i> — увеличение дебиторской или уменьшение кредиторской задолженности	<i>Оборот</i> — увеличение кредиторской или уменьшение дебиторской задолженности
<i>Конечный остаток</i> подобен начальному	<i>Конечный остаток</i> подобен начальному

Регулирующие счета уточняют оценку некоторых основных счетов. К ним относятся: 02 «Амортизация основных средств», 05 «Амортизация нематериальных активов», 42 «Торговая наценка» и др. Например, нематериальные активы учитываются на счете 04 «Нематериальные активы» по первоначальной стоимости. В процессе эксплуатации начисляется амортизация, которая учитывается на счете 05 «Амортизация нематериальных активов». Чтобы определить остаточную стоимость нематериальных активов, надо из первоначальной стоимости вычесть амортизацию.

Пример.

04 «Нематериальные активы»		05 «Амортизация нематериальных активов»	
Дт	Кт	Дт	Кт
Сальдо 40 000			Сальдо 30 000

Остаточная стоимость нематериальных активов $40\ 000 - 30\ 000 = 10\ 000$ руб. отражается в балансе.

Счета хозяйственных процессов и их результатов. Счета этой группы служат для учета отдельных видов операций по разным хозяйственным процессам. Эти счета отражают качественные изменения средств — т.е. преобразование средств под влиянием хозяйственных операций из одних видов в другие, а также позволяют выявить результаты экономической деятельности предприятия.

Собирательно-распределительные счета предназначены для собирания расходов и распределения их. К ним относятся: 25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы», 44 «Расходы на продажу» и др. В конце месяца эти счета закрываются, а затраты распределяются между объектами учета.

Строение данных счетов характеризуется следующими особенностями:

- 1) назначение собирательно-распределительных счетов — собирание за известный период определенной группы расходов и последующее распределение

- расходов между счетами, к которым эти расходы относятся;
- 2) как счета, отражающие издержки (затраты), они относятся к активным счетам;
 - 3) записи по дебету означают увеличение (собираемых расходов), а по кредиту — уменьшение (распределяемых расходов);
 - 4) остаток может быть только дебетовым, показывающим сумму собранных, но не распределенных еще расходов. Отсутствие остатка означает, что вся сумма расходов уже распределена

В торговых организациях собирательно-распределительным счетом является 44 «Расходы на продажу». В дебете 44 «Расходы на продажу» в течение месяца собираются затраты, связанные с доставкой, хранением и реализацией товаров, а в конце месяца суммы расходов списываются полностью или частично в дебет счета 90 «Продажи».

Схема собирательно-распределительного счета 44 «Расходы на продажу»

Дт	Кт
Сальдо — расходы на продажу на остаток товара на начало месяца	
Оборот — расходы на продажу за месяц	Оборот — списание расходов на продажу за месяц на счет 90 «Продажи»
Сальдо — расходы на продажу на остаток товара на конец месяца	

Отчетно-распределительные счета предназначены для распределения доходов и расходов между смежными отчетными периодами для равномерного включения их в расходы или отражения в учете доходов. К ним относятся: 97 «Расходы будущих периодов», 96 «Резервы предстоящих расходов», 98 «Доходы будущих периодов».

Расходы будущих периодов — затраты, произведенные в отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам.

На пассивном счете 96 «Резервы предстоящих расходов» учитываются суммы, зарезервированные на проведение ремонта, на оплату предстоящих отпусков, на выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет и т.д. в целях равномерного включения расходов в затраты на производство и расходы на продажу.

Схема счета 96 «Резервы предстоящих расходов»

Дт	Кт
<p>Оборот — оплата расходов в текущем периоде за счет созданного резерва</p>	<p>Оборот — резервирование расходов в текущем периоде, оплата которых будет произведена в предстоящем отчетном периоде.</p> <p>Сальдо — неиспользованный резерв</p>

Калькуляционные счета предназначены для учета затрат, связанных с выпуском продукции, выполнением работ, оказанием услуг. К ним относятся: 08 «Вложения во внеоборотные активы», 20 «Основное производство», 23 «Вспомогательные производства», 28 «Брак в производстве». В дебете собираются затраты, а по кредиту списывается фактическая себестоимость завершенной производством продукции, выполненных работ и услуг. Сальдо по дебету показывает стоимость незавершенного производства.

Схема калькуляционного счета

Дт	Кт
<p>Сальдо — незавершенное производство на начало месяца</p> <p>Оборот — затраты по выпуску продукции, выполнению работ, оказанию услуг</p> <p>Сальдо — незавершенное производство на конец месяца</p>	<p>Оборот — списание фактической себестоимости выпущенной продукции или затрат по выполненным работам и оказанным услугам</p>

Характерные особенности строения калькуляционных счетов:

- 1) калькуляционные счета предназначены для учета всех затрат и определения себестоимости приобретаемых или изготавливаемых предметов или же выполняемых работ и оказываемых услуг;
- 2) счета эти относятся к активным;
- 3) записи по дебету означают увеличение (собираение затрат), а по кредиту — уменьшение (списание себестоимости);
- 4) остаток может быть только дебетовый, означающий сумму затрат по незаконченному процессу (операции). Его называют *незавершенное производство*.

Операционно-результатные счета предназначены для учета отдельных хозяйственных процессов и определения результатов по ним. Например, счет 90 «Продажи» предназначен для обобщения информации о доходах и расходах, связанных с обычными видами деятельности организации, а также для определения финансового результата по ним.

В организациях, ведущих розничную торговлю и учет товаров по продажным ценам, по кредиту счета 90 «Продажи» отражается продажная стоимость проданных товаров, по дебету — их учетная стоимость с одновременным сторнированием сумм скидок (накидок), относящихся к проданным товарам. На счете 90 «Продажи» формируется финансовый результат от экономической деятельности, составляющей основную цель создания организации, т.е. прибыль или убыток от продаж за отчетный месяц. Счет 90 «Продажи» сальдо «на отчетную дату» не имеет.

Счет 91 «Прочие доходы и расходы» предназначен для обобщения информации о прочих доходах и расходах (операционных внереализационных) отчетного периода. Счет 91 «Прочие доходы и расходы» сальдо на отчетную дату не имеет.

Характерные особенности счетов 90 и 91:

- 1) операционно-результатные счета предназначены для учета результатов операций, связанных с определенными процессами, путем сравнения двух оценок;
- 2) в дебете отражается фактическая себестоимость, а в кредите — отпускная стоимость (например, реализуемой продукции);
- 3) счета эти активно-пассивные, так как остаток может быть либо дебетовым, либо кредитовым; кредитовый остаток (превышение отпускной стоимости над фактической) означает накопление, а дебетовый (превышение фактической себестоимости над отпускной) — потерю;
- 4) выявленный на этих счетах результат (накопление или потеря) списывается на счет 99 «Прибыли и убытки».

Финансово-результатный счет используется для определения конечного финансового результата деятельности организации. Например, счет 99 «Прибыли и убытки» формируется путем переноса сальдо доходов и расходов со счетов 90 «Продажи» и 91 «Прочие доходы и расходы». На счете 99 «Прибыли и убытки» отражаются суммы начисленных платежей по налогу на прибыль.

В результате на счете 99 «Прибыли и убытки» выявляется чистая прибыль (убыток) организации. По окончании года заключительными записями декабря при составлении годовой бухгалтерской отчетности счет 99 «Прибыли и убытки» закрывается.

Сумма чистой прибыли (убытка) отчетного года списывается со счета 99 «Прибыли и убытки» в кредит (дебет) счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

Строение его характеризуется следующими особенностями:

- 1) счет 99 «Прибыли и убытки» предназначен для учета финансовых результатов хозяйственной дея-

- тельности предприятия и выявления чистого накопления или потери;
- 2) в кредите его отражаются накопления и все доходы, относимые на прибыли, в дебете — потери и все расходы, относимые на убытки;
 - 3) счет этот активно-пассивный; кредитовый остаток (превышение прибылей над убытками) означает *чистую прибыль*, а дебетовый (превышение убытков над прибылями) — *чистый убыток*;
 - 4) чистая прибыль показывается в пассиве, а чистый убыток — также в пассиве баланса, но в круглых скобках (вычитается).

Схема финансово-результатного счета

Дебет	Кредит
Оборот — убытки	Оборот — прибыли
Остаток — чистый убыток	Остаток — чистая прибыль

Забалансовые счета — это счета, на которых отражаются средства, не принадлежащие организации, находящиеся у него во временном пользовании. Эти средства в балансе не отражаются, они учитываются по итогам баланса. К забалансовым счетам относятся:

- 001 «Арендованные основные средства»;
- 002 «Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение»;
- 003 «Материалы, принятые в переработку»;
- 004 «Товары, принятые на комиссию»;
- 005 «Оборудование, принятое для монтажа»;
- 006 «Бланки строгой отчетности»;
- 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов»;