Основы бухгалтерского учета. Просто о сложном

Автор:
Юлия Трященко

Основы бухгалтерского учета. Просто о сложном

Юлия Трященко

Книга для тех, кто хочет разобраться в такой сложной сфере как бухучет. Она подойдёт начинающим специалистам, а также предпринимателям. С помощью этой книги будет несложно разобраться в основных терминах и понятиях, которые здесь объясняются доступным языком. Вы поймёте, в чём разница между дебетом и кредитом. Узнаете, как регулируется государством бухгалтерский учёт в организации. Научитесь разбираться в счетах и проводках, сможете составлять их самостоятельно после некоторой практики. Вы узнаете, что такое бухгалтерский баланс и как составить учетную политику организации.

Законодательство в сфере бухгалтерского учета

Бухгалтерский учет организации регулируется Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

Целями Федерального закона №402 являются установление единых требований к бухгалтерскому учету, в том числе бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также создание правового механизма регулирования бухгалтерского учета.

Действие настоящего Федерального закона распространяется на следующих лиц (далее – экономические субъекты): коммерческие и некоммерческие организации; государственные органы, органы местного самоуправления, органы управления государственных внебюджетных фондов и территориальных

государственных внебюджетных фондов; Центральный банк Российской Федерации; индивидуальных предпринимателей, а также на адвокатов, учредивших адвокатские кабинеты, нотариусов и иных лиц, занимающихся частной практикой (далее – лица, занимающиеся частной практикой); находящиеся на территории Российской Федерации филиалы, представительства и иные структурные подразделения организаций, созданных в соответствии с законодательством иностранных государств, международные организации, их филиалы и представительства, находящиеся на территории Российской Федерации, если иное не предусмотрено международными договорами Российской Федерации.

Объектами бухгалтерского учета экономического субъекта являются: факты хозяйственной жизни; активы; обязательства; источники финансирования его деятельности; доходы; расходы; иные объекты в случае, если это установлено федеральными стандартами.

1. Экономический субъект обязан вести бухгалтерский учет в соответствии с настоящим Федеральным законом, если иное не установлено настоящим Федеральным законом.

2. Бухгалтерский учет в соответствии с настоящим Федеральным законом могут не вести: индивидуальный предприниматель, лицо, занимающееся частной практикой, – в случае, если в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах они ведут учет доходов или доходов и расходов и (или) иных объектов налогообложения в порядке, установленном указанным законодательством; находящиеся на территории Российской Федерации филиал, представительство или иное структурное подразделение организации, созданной в соответствии с законодательством иностранного государства, – в случае, если в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах они ведут учет доходов и расходов и (или) иных объектов налогообложения в порядке, установленном указанным законодательством.

3. Бухгалтерский учет ведется непрерывно с даты государственной регистрации до даты прекращения деятельности в результате реорганизации или ликвидации.

Положения по бухгалтерскому учету.

На основании закона «О бухгалтерском учете» разработано Положение по ведению бухгалтерского учета» (ПБУ). ПБУ является более полным аналогом закона «О бухгалтерском учете». ПБУ определяет порядок организации и ведения , составления и представления бухгалтерской отчетности юридическими лицами, а так же взаимоотношения организации с внешними потребителями бухгалтерской информации.

Положения по бухгалтерскому учету (ПБУ) устанавливают принципы, правила и способы ведения организациями учета хозяйственных операций, составление и представление бухгалтерской отчетности и являются важнейшими нормативными документами второго уровня системы нормативного регулирования бухгалтерского учета в России, установленной Федеральным Законом «О бухгалтерском учете».

Положения (стандарты) подразделяются на три основные группы:

1. Общие вопросы раскрытия информации.

Стандарты этой группы устанавливают основы формирования учетной политики и бухгалтерской отчетности, а также раскрытия соответствующей информации.

– Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/98 устанавливает основы формирования (выбора и обоснования) и раскрытия (придания гласности) учетной политики;

– Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99 устанавливает состав, содержание и методические основы формирования бухгалтерской отчетности;

–Положение по бухгалтерскому учету «События после отчетной даты» ПБУ 7/98 устанавливает порядок отражения в бухгалтерской отчетности событий после отчетной даты;

– Положение по бухгалтерскому учету «Условные факты хозяйственной деятельности» ПБУ 8/01 устанавливает порядок отражения в бухгалтерской

отчетности условных фактов хозяйственной деятельности;

– Положение по бухгалтерскому учету «Информация об аффилированных лицах» ПБУ 11/2000 устанавливает порядок раскрытия информации об аффинированных лицах в бухгалтерской отчетности;

– Положение по бухгалтерскому учету «Информация по сегментам» ПБУ 12/2000 устанавливает правила формирования и представления информации по сегментам в бухгалтерской отчетности.

– Положение по бухгалтерскому учету «Информация о прекращаемой деятельности» ПБУ 16/02 устанавливает порядок раскрытия информации по прекращаемой деятельности в бухгалтерской отчетности коммерческих организаций.

– Положение по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» ПБУ 3/2000 устанавливает особенности бухгалтерского учета и отражения в бухгалтерской отчетности активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте, связанные с пересчетом стоимости этих активов и обязательств в рубли;

Инструкция к применению плана бухгалтерских счетов.

Инструкция устанавливает единые подходы к применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и отражению фактов хозяйственной деятельности на счетах бухгалтерского учета. В ней приведена краткая характеристика синтетических счетов и открываемых к ним субсчетов: раскрыты их структура и назначение, экономическое содержание обобщаемых на них фактов хозяйственной деятельности, порядок отражения наиболее распространенных фактов. Описание счетов бухгалтерского учета по разделам приводится в последовательности, предусмотренной Планом счетов бухгалтерского учета.

Принципы, правила и способы ведения организациями бухгалтерского учета отдельных активов, обязательств, финансовых, хозяйственных операций и др., в том числе признания, оценки, группировки, устанавливаются положениями и другими нормативными актами, методическими указаниями по вопросам бухгалтерского учета.

План счетов

План счетов – система бухгалтерских счетов, предусматривающая их количество, группировку и цифровое обозначение в зависимости от объектов и целей учёта. В План счетов включаются как синтетические (счета первого порядка), так и связанные с ними аналитические счета (субсчета или счета второго порядка). Построение плана счетов обеспечивает согласованность учётных показателей с показателями действующей отчётности.

Бухгалтерский счет

Бухгалтерский счет представляет собой учетную позицию в бухгалтерском учете, предназначенную для постоянного учета в денежном выражении движения каждой однородной группы принадлежащих хозяйствующему субъекту средств и источников их образования методом двойной записи (по дебету и кредиту).

Это официальное определение и оно очень сложное для понимания. Если говорить человеческим языком бухгалтерский счет отражает определенный вид хозяйственных операций. Все хозяйственная жизнь организации, какой бы сложной она не была, состоит из очень простых операций, например – выдали зарплату, закупили материалы, продали товар в магазине. Все эти простые операции можно разбить на группы по однородным признакам для каждой такой группы существует свой счет. Например, расчеты с поставщиками – это 60 счет. Расчеты с персоналом по заработной плате это 70 счет и т. д.

Всего в бухгалтерском учете существует 99 таких счетов, от 01 до 99, все они отражены в специальной книге, называемой «План счетов». Существует еще такое понятие, как рабочий план счетов – это перечень счетов, которые пригодятся для учета операций в конкретной организации. К примеру, открылась фирма, руководство определило, чем она будет заниматься. Исходя из рода деятельности и размера организации, бухгалтер выбирает из Плана, какие счета ему пригодятся. То есть составляет свой, рабочий План. Небольшие предприятия могут вполне обойтись и 20-тью

Совсем необязательно заучивать все счета, не один бухгалтер сегодня этого не делает. Но, для того, чтобы оценить работу фирмы, финансовое состояние, знать, как обстоят дела с расчетами с покупателями и поставщиками, нужно знать на каких счетах собирается жизненно необходимая для фирма информация и знать, как этой информацией пользоваться. Самые важные счета указаны в таблице:

Счета могут быть:

– активные

– пассивные

–активно-пассивные

Активные счета – это бухсчета, используемые для контроля движения активов: имущественных и неимущественных ценностей организации. Увеличение таких счетов происходит по левой части – дебету, уменьшение – по правой (кредиту). Входящий/исходящий остаток бывает исключительно дебетовым, возникновение кредитовых значений означает ошибки в бухучете.

Активные счета бухгалтерского учета:

01 – применяется для формирования данных по основным средствам (ОС).

20 – применяется для формирования затрат по основному производству фирмы.

10 – характеризует состояние ТМЦ компании.

51 – показывает состояние р/счета.

50 – применяется для отражения наличных расчетов.

43 – используется для учета ГП (готовой продукции).

04 – характеризует состояние НМА (нематериальных активов бизнеса).

Пассивные счета бухгалтерского учета

Соответственно пассивные счета – это те, где формируются источники появления пассивов компании. Увеличение подобных бухсчетов выполняется в пассиве (кредите), уменьшение – в активе (дебете). Остаток является исключительно кредитовым. Примерами пассивных бухсчетов служат:

02 – используется для накопления амортизационных начислений по ОС.

66, 67 – здесь отражаются сведения по кредитам различного характера.

70 – применяется для учета расчетов с наемным персоналом фирмы.

82 – служит для формирования сведений по резервному капиталу.

80 – предназначен для учета размера уставного капитала.

Активно-пассивные счета бухгалтерского учета

Активно-пассивные счета бухгалтерского учета – это те, которые имеют равнозначные признаки активных или же (по ситуации) пассивных счетов. В зависимости от хозоперации остаток бывает в кредите либо по дебету. Допустим, сч. 62 (отражает расчеты с фирмами-покупателями) будет увеличиваться по дебету при реализации товаров заказчику, формируя дебиторскую задолженность; но также способен расти и по кредиту при поступлении предоплаты в пользу продавца.

Актив

Часть бухгалтерского баланса (левая сторона), отражающая состав и стоимость имущества организации на определённую дату.

совокупность имущества, принадлежащего юридическому лицу или предпринимателю.

Активы – это ресурсы, контролируемые компанией в результате прошлых событий, от которых компания ожидает экономической выгоды в будущем (данная трактовка содержится в принципах МСФО).

Активы имеют три основные характеристики:

– Актив приводит к получению вероятных будущих экономических выгод при использовании имеющегося потенциала, отдельно или в сочетании с другими активами, что способствует, прямо или косвенно, увеличению будущих чистых денежных потоков;

– Организация может получать и контролировать выгоду от использования актива;

– Сделка или событие, послужившее возникновением права или контроля над получаемыми выгодами уже произошли.

Активом признаются хозяйственные средства, контролируемые организацией в результате прошлых событий ее хозяйственной деятельности, которые должны принести ей экономические выгоды в будущем. Будущие экономические выгоды это потенциальная возможность имущества прямо или косвенно способствовать притоку денежных средств или их эквивалентов в организацию. Активы организации, имущество и хозяйственные средства являются словами-синонимами.

Пассив

Пасси?в (от лат. passivus «восприимчивый, пассивный, недеятельный») – противоположная активу часть бухгалтерского баланса (правая сторона), – совокупность всех источников формирования средств предприятия (обязательств и капитала).

Содержит собственный капитал – уставный и акционерный, – а также заёмный капитал (кредиты, займы, сгруппированные по составу и срокам погашения)

Почти все бухгалтерские счета имеют субсчета. Что такое субсчет?

Субсчёт – способ сводной группировки данных аналитического учёта. Иерархически субсчета являются бухгалтерскими счетами второго порядка и используются для получения более детальных показателей в дополнение к данным синтетических счетов. Субсчета являются промежуточными звеньями между синтетическими и аналитическими счетами. Они позволяют группировать данные бухгалтерского учёта в соответствии с нуждами финансовой и управленческой отчётности и необходимостью экономического анализа деятельности предприятия.

Каждый субсчет формирует данные на основе более детальных и развернутых показателей чем счет.

Например: счет 68»Расчеты по налогам и сборам» имеет субсчета:

68.02- Налог на добавленную стоимость. На этом субсчета собирается все информация по начислению налога и по оплате этого налога в бюджет

68.03-Акцизы – на этом субсчете собирается все информация по акцизам. Если они есть (начисление и уплата в бюджет)

К счету 10 "Материалы" могут быть открыты субсчета:

10-1 "Сырье и материалы";

10-2 "Покупные полуфабрикаты и комплектующие изделия, конструкции и детали";

10-3 "Топливо";

10-4 "Тара и тарные материалы";

10-5 "Запасные части";

10-6 "Прочие материалы";

10-7 "Материалы, переданные в переработку на сторону";

10-8 "Строительные материалы";

10-9 "Инвентарь и хозяйственные принадлежности";

10-10 "Специальная оснастка и специальная одежда на складе";

10-11 "Специальная оснастка и специальная одежда в эксплуатации" и др.

Каждую хозяйственную операцию предприятия фиксируют при помощи бухгалтерской проводки или двойной записи. Делать их нужно корректно, иначе вы исказите свою бухотчетность. Недостоверная отчетность может повлечь штраф. А еще неверные данные о финансовом положении могут разладить отношения фирмы с инвесторами или привести к отказу в займе или кредите. Бухгалтерский учет ведется по принципу двойной записи, т е одна и та же операция отражается и по дебету и по кредиту. Что это значит? Дебет – это приход, кредит – расход. (Кредит это увеличение пассива, долга. Дебет

уменьшение долга). Бухгалтерский учет начал свое существование в эпоху итальянского Возрождения.

Система двойной записи была сформирована стихийно в XIII – XVI вв. Ее применяли в небольшом количестве торговых центров Северной Италии. Обнаруженная в муниципальных записях Генуи система двойной записи датируется 1340 г. Еще более ранняя двойная запись была найдена во флорентийской торговой фирме (1299 – 1300 гг.), а также фирме, которая занималась реализацией в провинции Шампань (Франция).

Ф. Мелис, наиболее прославленный историк учета XX века, – считает самыми первыми книги флорентийских компаний Фини за 1296 г. и Фаролфи за 1299 г.

Имеется не одно определение, по какой причине имеющаяся по сей день, бухгалтерская процедура носит название двойной. Это имеет прямую связь с тем, что применяется:

– два равноправных разреза (дебет и кредит) в каждом счете;

– два раза в одинаковой сумме регистрируется каждый факт хозяйственной жизни; по дебету и по кредиту.

– два лица все время задействованы в факте хозяйственной жизни – одно отдает, другое получает;

Представьте, что вы идет в магазин купить хлеб. В кармане лежит 100 руб. Карман назовем кассой (50), сумку, куда положите хлеб, складом. (10)

Вы покупаете хлеб. Это простая операция состоит из двух частей дебета и кредита. Т е вы вынимаете из кассы сто рублей и отдаете продавцу – это расход и операция отражается по кредиту. Продавец вам отдает хлеб. Это приход (приобретение) отражается по дебету. Т е в кассе убыло на сто рублей, а на складе (в сумке) прибыло на сто рублей. Это можно считать примером закона сохранения энергии: в кармане убыло на 100 руб. (К50)., а на складе прибыло на эту же сумму (Д10).

Пример проводки

Д10К50 100 руб.

Проводки могут быть простыми и сложными:

простая проводка – проводится операция, основанная на двух счетах, дебет и кредит;

Пример: пришли материалы от поставщика на сумму 1 млн. руб.

Дебет 10 – 1 млн. руб. Кредит 60 – 1 млн. руб. увеличение задолженности записывается в кредит этого счета, задолженность перед поставщиками увеличивается;

Сложная проводка – проводится операция, основанная на нескольких счетах одновременно, это возможно при конфигурации дебета одного счета, кредита нескольких, и наоборот. Стоит отметить, что сумма дебетовых и кредитовых строк должна сходиться в ноль. Сложная проводка имеет не менее трех счетов.

Например: приобретено сырье на 300 тыс. руб., в т.ч. НДС 18%. Выделен НДС – 45,7 тыс. руб.

Дебет 10 – 254,2 тыс. руб.

Дебет 19 – 45,7 тыс. руб.

Кредит 60 (Оплата услуг подрядчика) – 300 тыс. руб.

Задача

Начислена зарплата работникам (основное производство) – 20000 руб.

Выплачена зарплата из кассы 20000 руб.

1 Д20К70 20000 руб.

2 Д70К50 20000 руб.

Задача

Куплен инвентарь у поставщиков на сумму 40000 руб.

Выдан инвентарь со склада на сумму 20000 руб.

Д10К60 40000 руб.

Д71К10 20000 руб.

Забалансовые счета

Забалансовые счета – это счета, предназначенные для обобщения информации о наличии и движении ценностей, не принадлежащих организации – хозяйствующему субъекту, но временно находящихся в его пользовании или распоряжении. Это вспомогательные счета бухгалтерского учета. Они используются, если бухгалтеру нужна информация, которой нет на балансовых счетах. Остатки по забалансовым счетам не входят в баланс, а показываются за его итогом, т.е. за балансом. На финансовый результат данные этих счетов не влияют и в отчетности предприятия их отражать не нужно. Как правило, на забалансовых счетах:

1) ведется учет наличия и движения имущества (для обеспечения его сохранности):

или не принадлежащего организации;

или собственного имущества организации, стоимость которого списана в расходы.

2) собирается информация, которую нужно раскрыть в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

Основными задачами забалансовых счетов являются:

обеспечение контроля за использованием материальных ценностей, не принадлежащих данному предприятию;

контроль за сохранностью материальных ценностей, числящихся на этих счетах, за своевременным оформлением документов на поступление и выбытие этих средств;

обеспечение правильной организации бухгалтерского учета на этих счетах;

обеспечение всесторонней и полной информацией по этим счетам для оценки кредитоспособности и финансовой устойчивости предприятия.

Виды забалансовых счетов

Существуют следующие забалансовые счета, предусмотренные Планом счетов.

Для учета имущества, не принадлежащего организации, используются забалансовые счета:

001 "Арендованные основные средства". По этому счету отражаются арендованные основные средства в оценке, указанной в договоре;

002 "Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение». Если товарно-материальные ценности поступают в компанию, но по условиям договора право собственности на них переходит к организации после соблюдения определенных условий (например, после перечисления 100% оплаты), то такие ТМЦ компания отражает на забалансовом счете 002;

003 "Материалы, принятые в переработку". По этому счету отражается сырье и материалы заказчика, принятые в переработку (давальческое сырье), которые не оплачиваются изготовителем;

004 "Материалы, принятые на комиссию" По этому счету отражаются товары, принятые комиссионером на продажу;

005 "Оборудование, принятое для монтажа". По этому счету отражается оборудование, полученное подрядчиком от заказчика для монтажа.

Для учета имущества организации, списанного на расходы, используются забалансовые счета:

006 "Бланки строгой отчетности". По этому счету отражаются бланки строгой отчетности – квитанционные книжки, бланки удостоверений, дипломов, различные абонементы, талоны, билеты, бланки товарно-сопроводительных документов;

007 "Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов". По этому счету отражается задолженность неплатежеспособных дебиторов, учитываемая за балансом в течение пяти лет после списания на случай изменения имущественного положения должников.

011 "Основные средства, сданные в аренду". Если по условиям договора аренды имущество учитывается на балансе арендатора (нанимателя), то у собственника оно отражается на счете 011 "Основные средства, сданные в аренду"

Конец ознакомительного фрагмента.

Купить: https://tellnovel.com/tryaschenko_yuliya/osnovy-buhgalterskogo-ucheta-prosto-o-slozhnom

надано
Прочитайте цю книгу цілком, купивши повну легальну версію: Купити