

4. ПЛАН СЧЕТОВ, УЧЕТНЫЙ ЦИКЛ.

1. План счетов.
 - 1.1. Определение бухгалтерского счета.
 - 1.2. Система двойной записи.
 - 1.3. Журналы и книги регистрации.
 2. Учетный цикл.
 - 2.1. Основные стадии бухгалтерского учетного цикла.
 - 2.2. Источники данных-первичные документы.
 - 2.3. Регистрация хозяйственных операций.
 - 2.4. Пробный (проверочный) баланс.
 - 2.5. Этапы составления трансформационной таблицы.
 - 2.6. Исправление ошибок.
 - 2.7. Завершение учетного цикла.
-

1. ПЛАН СЧЕТОВ.

1.1. Определение бухгалтерского счета.

В процессе работы бухгалтера постоянно существуют три вопроса:

- Когда произошла операция?
- Каково ее стоимостное выражение?
- Как данная операция должна быть классифицирована?

Вся информация, необходимая для принятия управленческих решений, должна накапливаться в унифицированном виде. Основная единица хранения бухгалтерской информации – счет.

Для каждого вида актива, пассива, капитала (а также доходов и расходов) открывается свой собственный счет.

Совокупность всех счетов субъекта называется планом счетов.

1.2. Система двойной записи.

В современном бухгалтерском учете принята система двойной записи, которая означает что каждый факт хозяйственной жизни должен быть зарегистрирован как минимум дважды: по дебету одного счета и кредиту другого таким образом, чтобы общая сумма по дебету уравновешивала общую сумму по кредиту.

Очень удобной в данном случае оказывается "Т-модель" счета:

<u>Название счета</u>	
дебет	кредит

План счетов, учетный цикл.

В данном случае слова "дебет" и "кредит" являются просто терминами, обозначающими левую и правую часть счета, и не имеют отношения к понятиям "увеличение" и "уменьшение"

На основе балансового уравнения можно сделать выводы:

- увеличение в активах записывается в дебет счетов активов;
- уменьшение в активах записывается в кредит счетов активов;
- увеличение в пассивах и капитале записывается в кредит счетов пассивов и капитала;
- уменьшение в пассивах и капитале записывается в дебет счетов пассивов и капитала.

<u>капитал</u>			
уменьшение (дебет)		увеличение (кредит)	
<u>расходы</u>		<u>доходы</u>	
увеличение (дебет)	уменьшение (кредит)	уменьшение (дебет)	увеличение (кредит)
<u>изъятия капитала</u>			
увеличение (дебет)	уменьшение (кредит)		

1. 3. Журналы и книги регистрации.

Регистрация фактов хозяйственной деятельности происходит в три этапа:

- анализ события по первичным документам;
- запись в журнал;
- перенос в Главную книгу.

Такая многоступенчатость позволяет провести анализ хозяйственных операций и упрощает поиск ошибок, возникающих при регистрации.

2. УЧЕТНЫЙ ЦИКЛ.

2.1. Основные стадии бухгалтерского учетного цикла.

Учетный цикл - серия последовательных шагов, ведущих к финансовым отчетам. Этот цикл повторяется каждый отчетный период (обычно раз в год).

Первые три шага в учетном цикле требуют огромных усилий и времени и необходимы на протяжении всего периода. Частота шага 3 (разноска) зависит от объема и природы операции. Шаги 4-9 обычно производятся ближе к концу финансового года, хотя разноска в Главную книгу (шаг 3)

План счетов, учетный цикл.

делается периодически, всякий раз, когда нужен остаток на счете. Завершающий шаг – регистрация в Главной книге остатков постоянных счетов, выполняется в начале следующего отчетного периода.

2.2. Источники данных – первичные документы.

Основой для регистрации любого факта финансово-хозяйственной деятельности является только первичный документ.

Первичный документ – отдельный документ, регистрирующий какую-либо деловую операцию, например, счет-фактура, накладная, заказ на поставку, распоряжение о продаже и т.д.

2.3. Регистрация хозяйственных операций.

Первичные документы – часть бухгалтерских записей. Для более систематического распределения информации применяются книги первичных записей – ведомости и журналы-ордера.



В журналах регистрируются ежедневные операции. В бухгалтерской книге (или на Т-счетах) регистрируются однотипные операции. Бухгалтерские книги – страницы главной книги для регистрации операций по отдельному счету.

2.4. Пробный (проверочный) баланс.

Для проверки равенства дебетовых и кредитовых сальдо по счетам Главной книги составляется пробный баланс:

- По каждому счету Главной книги выводится сальдо;
- Составляется список счетов в таком же порядке, как в Главной книге. Каждое сальдо заносится в графу "Дебет" или "Кредит".
- Сравниваются итоги каждой графы

Отсутствие баланса означает, что допущена одна или несколько ошибок:

- вместо кредита записан дебет или наоборот;
- неправильно выведено сальдо счета;
- допущена ошибка при перенесении сальдо в пробный баланс;
- неправильно подведены итоги в пробном балансе.

Однако, наличие баланса не означает, что учет достоверен, так как баланс не позволяет:

- определить пропуск в записях хозяйственных операций;
- определить ошибку в записанной сумме, так как она переносится и в "Дебет" и в "Кредит".

2.5. Этапы составления трансформационной таблицы

Если факты хозяйственной жизни затрагивают активы, пассивы и капитал и их воздействия продолжается более одного отчетного периода, возникает необходимость в трансформационной проводке (adjusting entry). Она состоит как минимум из одной записи по балансовому (постоянному) счету и одной – по счету из Отчета о прибылях и убытках (временному счету). Трансформация проводится в виде отсрочки или начисления.

Отсрочка – расходы или доходы будущих периодов. (Стоимость здания, приобретение вспомогательных материалов, авансом оплаченная страховка)

Начисление – констатация расходов или доходов, которые уже имеют место, но еще не зарегистрированы и не проведены по кассе. (Заработанные, но еще не полученные комиссионные; заработная плата, начисленная, но не выплаченная и пр.)

Этапы составления трансформационной таблицы:

- запись сальдо счетов и подсчет итогов в графах "Пробного баланса";
- запись трансформационных проводок и подсчет итогов в графах "Трансформационные проводки";
- запись сальдо счетов после трансформации и подсчет итогов в графах "Трансформированный пробный баланс";
- перенос сальдо из граф "Трансформированный пробный баланс" в графы "Отчет о прибылях и убытках";
- подсчет итогов граф ""Отчет о прибылях и убытках" и "Баланс".

2.6. Исправление ошибок

Ошибки, обнаруженные в журналах или книгах должны быть исправлены. Не допускается стирать одну запись и заменять ее другой, так как это вызывает подозрения.

Если запись была ошибочно отнесена на неправильный счет в Главной книге, для исправления ошибки необходимо подготовить другую запись.

Например,

20 февр.	Материалы	100	
	Касса		100
	Приобретено оборудование		

Совершена ошибка, необходимо было дебетовать счет "Оборудование", а не "Материалы".

Для исправления делаем запись:

24 февр.	Оборудование	100	
	Материалы		100

Исправление ошибки, допущенной 20 февраля

2.7. Завершение учетного цикла.

Учетный цикл завершается составлением всех форм отчетов о финансово-хозяйственной деятельности.

Шаги в учетном цикле и их цели

- Шаг 1 **Установить операцию или факт для регистрации**
Цель: Сбор информации, в основном в виде первичных документов об операциях или фактах.
- Шаг 2 **Регистрация в соответствующих журналах проводок и фактов**
Цель: определить и описать экономическое влияние операций на фирму, в хронологической записи (журнал), в такой форме, которая способствует переводу на счета.
- Шаг 3 **Разноска из журналов в Главную книгу**
Цель: Перенести информацию из журналов в Главную книгу - способ хранения информации на счетах.
- Шаг 4 **Подготовить неоткорректированный пробный баланс**
Цель: Составление удобного списка для проверки равенства дебета и кредита и начальной точки для корректирующих журнальных записей.
- Шаг 5 **Регистрация в Главном журнале корректирующих журнальных записей**
Цель: Регистрация начислений, истечение отсрочек, оценок и других фактов, которые часто не показываются в первичных документах.
- Шаг 6 **Подготовить скорректированный пробный баланс**
Цель: Проверить равенство дебета и кредита и упростить подготовку финансовых отчетов
- Шаг 7 **Подготовить финансовые отчеты**
Цель: Передать обобщенную финансовую информацию внешним пользователям, принимающим решения, используя отчет о результатах финансово-хозяйственной деятельности, баланс и отчет о нераспределенной прибыли.

План счетов, учетный цикл.

- Шаг 8 **Регистрация в Главном журнале закрытия счетов**
Цель: Закрыть временные счета и перевести сумму чистой прибыли на нераспределенную прибыль
- Шаг 9 **Подготовить баланс после закрытия счетов**
Цель: Проверить равенство дебета и кредита после закрытия счетов
- Шаг 10 **Регистрация в Главной книге остатков постоянных счетов**

Компания "Туран"

Список остатков счетов на 31 декабря 1998 г

	Дебет \$	Кредит \$
Банк	53	
Капитал		300
Земля и здания	320	
Станки и оборудование	200	
Амортизация станков и оборудования		80
Запасы на конец периода	100	
Продажи		1 000
Себестоимость продаж	600	
Операционные расходы (включая амортизацию на 20)	140	
Списанные безнадежные долги	2	
Дебиторская задолженность	100	
Начисления		5
Кредиторская задолженность		130
	<hr/>	<hr/>
	1 515	1 515

Поступления денежных средств - 1998 до 31дек.

Продажи 950

Выплаты наличными - 1998 г. до 31 декабря

Закупки 560
Оборудование (1 января 1998 г) 90
Операционные (текущие) статьи расходов 130
Изъятия со стороны владельца 20

Величина кредиторской задолженности удвоилась начиная с января 1998 г

Требуется:

Откройте соответствующие Т-счета с тем, чтобы иметь возможность

рассчитать статьи **НАЧАЛЬНОГО** баланса по состоянию на 1 января 98.

Представьте сводный баланс по состоянию на 1 января 1998 г., а также все проработки.

Компания "Туран"

Машины и оборудование

1998	\$	1998	\$
Выплата наличными		Сальдо на конец периода	
Сальдо на начало периода			

Амортизация на машины и оборудование

1998	\$	1998	\$
Сальдо на конец периода		Годовое начисление	
		Сальдо на начало периода	

Кредиторская задолженность

1998	\$	1998	\$
Сальдо на конец периода		Сальдо на начало периода (130 x 50 %)	
Выплата наличными		Закупки (баланс.цифра)	

Себестоимость

продаж			
1998	\$	1998	\$
Закупки (из счета кредиторской задолженности)		Себестоимость продаж	
Запасы на начало периода (баланс.цифра)		Запасы на конец периода	

Дебиторская задолженность

1998	\$	1998	\$
Продажи		Сальдо на конец периода	
Сальдо на начало периода		Поступления наличными	
		Списанные безнадежные долги	

План счетов, учетный цикл.

БАНК			
1998	\$	1998	\$
Продажи		Сальдо на конец периода	
		Закупки	
		Оборудование	
		Операционные статьи расходов	
		Изъятия со стороны владельца	
		Сальдо на начало периода	

Операционные расходы			
1998	\$	1998	\$
Сальдо на конец периода		Отчет о прибылях и убытках	
		(140 - 20)	
Платеж наличными		Сальдо на начало периода	

План счетов, учетный цикл.

**Балансовый отчет по состоянию на 1
января 1998 года**

Долгосрочные активы:

Земля и здания

-

Машины и оборудование

Краткосрочные активы:

Запасы

Дебиторская задолженность

Капитал

Краткосрочные обязательства

Кредиторская задолженность

Начисления

Банковский овердрафт
