

А.В.ЗАЕЦ, В.Н.БАРДИНОВ,
И.Д.КОЗАК, М.Д.ЛЕБЕДЕВА,
В.А.ЛЕВЧЕНКО

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ В ЗАГОТОВИТЕЛЬНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

Учебник для вузов



«ВИЩА ШКОЛА»

А.В.ЗАЕЦ, В.Н.БАРДИНОВ,
И.Д.КОЗАК, М.Д.ЛЕБЕДЕВА,
В.А.ЛЕВЧЕНКО

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ В ЗАГОТОВИТЕЛЬНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

*Допущено Министерством
высшего и среднего
специального образования СССР
в качестве учебника
для студентов вузов,
обучающихся по специальности
«Экономика и организация
заготовок продуктов сельского хозяйства»*

КИЕВ
ГОЛОВНОЕ ИЗДАТЕЛЬСТВО
ИЗДАТЕЛЬСКОГО ОБЪЕДИНЕНИЯ
«ВИЩА ШКОЛА»
1984

Бухгалтерский учет в заготовительных организациях. *А. В. Заец, В. Н. Бардинов, И. Д. Козак и др.* — Киев: Вища школа. Головное изд-во, 1984. — 264 с.

В учебнике освещены основы теории бухгалтерского учета и его организации в заготовительной деятельности потребительской кооперации в соответствии с программой курса «Бухгалтерский учет» для студентов кооперативных вузов, обучающихся по специальности «Экономика и организация заготовок продуктов сельского хозяйства».

Основное внимание уделяется учету закупок и сбыта сельскохозяйственных продуктов и сырья, производственных операций, расчетов, издержек обращения и др. Материал излагается применительно к книжно-журнальной форме учета и направлен на усиление контроля за сохранностью кооперативной собственности, соблюдение режима экономии и укрепление хозяйственного расчета.

Табл. 48. Ил. 2.

Отдельные главы и параграфы написали:

А. В. Заец — гл. 1—3, § 1—4, 6 гл. 5, гл. 6 (совместно с *И. Д. Козаком*), гл. 7 (совместно с *В. А. Левченко*), § 7 гл. 10, гл. 11—13;

В. А. Левченко — гл. 4 (кроме § 10), § 5 гл. 5;

М. Д. Лебедева — гл. 8, 9;

В. Н. Бардинов — § 10 гл. 4, § 6 гл. 8, § 5 гл. 9;

И. Д. Козак — гл. 10 (кроме § 7).

Рецензенты: профессор Киевского института народного хозяйства им. Д. С. Коротченко *Ю. Я. Литвин*, доценты Львовского торгово-экономического института *И. М. Павлюк, Н. В. Трушина*

Редакция литературы по экономике и организации производства

Зав. редакцией *С. К. Деревец*

Глава 1. ХОЗЯЙСТВЕННЫЙ УЧЕТ И ЕГО ЗНАЧЕНИЕ

§ 1. Понятие о хозяйственном учете

Необходимым условием существования человеческого общества является материальное производство, в процессе которого изготавливается продукция для удовлетворения личных и общественных потребностей. Произведенный общественный продукт подлежит в дальнейшем распределению, попадает в сферу обмена (обращения) и потребления. Для руководства всеми этими этапами общественного воспроизводства необходимо производить наблюдение, измерение и регистрацию всех совершаемых хозяйственных операций. Это осуществляется с помощью хозяйственного учета.

Хозяйственный учет позволяет характеризовать хозяйственные явления и процессы не только с количественной, но и с качественной стороны. Так, по данным учета можно судить не только об объеме заготовленных сельскохозяйственных продуктов, но и об их качестве, о том, во сколько обошлась заготовительной организации закупка этих продуктов, какая получена от их реализации прибыль и т. д.

Таким образом, хозяйственный учет представляет собой количественное отражение и качественную характеристику совершаемых в процессе хозяйственной деятельности явлений и процессов в целях контроля и руководства ими.

Содержание, цели и задачи хозяйственного учета определяются историческими условиями, производственными отношениями общественно-экономической формации. При этом рост масштабов производства, усиление его общественного характера неизбежно приводит к усилению значения учета. Указывая на эту закономерность, К. Маркс отмечал, что «... ведение бухгалтерского учета более необходимо при капиталистическом производстве, чем при раздробленном ремесленном и крестьянском производстве, оно более необходимо при общественном производстве, чем при капиталистическом» *.

В условиях капиталистического производства хозяйственный учет является средством контроля за сохранностью частнокапиталистической собственности, наблюдения за процессом извлечения прибыли с тем, чтобы содействовать получению ее в максимальных размерах. С помощью хозяйственного учета вуалируются

* Маркс К., Энгельс Ф. Соч. 2-е изд., т. 24, с. 153.

истинные источники капиталистических доходов, маскируется процесс эксплуатации трудящихся. Этому способствует закон коммерческой тайны, который защищает право капиталистов представлять для публикации и ознакомления с работой их предприятий самые поверхностные сведения.

Коренным образом изменяется сущность хозяйственного учета при переходе к социализму, что в значительной степени обусловлено общественной собственностью на орудия и средства производства. При социализме учет является важным средством овладения действием экономических законов социализма. Придавая важное значение учету в социалистическом обществе, В. И. Ленин указывал: «Учет и контроль — вот *главное*, что требуется для «наложения», для правильного функционирования *первой фазы коммунистического общества*» *.

Еще больше возрастает значение хозяйственного учета в период развитого социализма, когда создаются мощные производительные силы, для управления которыми необходима огромная масса экономической информации, сбор и обработка которой возможны только с помощью хорошо налаженного хозяйственного учета.

Данные народнохозяйственного учета используются для изучения закономерностей развития социалистической экономики. Экономические процессы и явления получают в учете количественную характеристику в неразрывной связи с их качественными особенностями. Данные учета характеризуют выполнение плановых показателей по предприятиям, объединениям, отраслям и всему народному хозяйству страны, позволяют изыскивать резервы повышения эффективности общественного производства, ускорения технического прогресса, увеличения темпов роста национального дохода и дальнейшего подъема благосостояния советского народа.

Для получения сведений, необходимых в руководстве и контроле хозяйственной работой, объекты учета необходимо измерять. В хозяйственном учете применяется три вида учетных измерителей: натуральные, трудовые и денежные.

Натуральные измерители служат для получения сведений о материальных ценностях в количестве единиц. Такими измерителями являются меры длины (метры, сантиметры), массы (килограммы, тонны), объема (литры, кубические метры и др.). Выбор натуральных измерителей зависит от особенностей учитываемых объектов. Например, массу заготовленного картофеля измеряют в тоннах, количество закупленных яиц — в тысячах штук и т. д.

Однако натуральные измерители приемлемы только для измерения однородных ценностей, так как суммировать натуральные показатели разнородных предметов невозможно.

Таким образом, с помощью натуральных измерителей не могут быть получены обобщающие данные, характеризующие материальные ценности предприятия.

* Ленин В. И. Полн. собр. соч., т. 33, с. 101.

Трудовые измерители позволяют определить количество затраченного рабочего времени на выполнение того или иного объема работы (в рабочих днях, часах, минутах). Эти измерители используют для исчисления показателей производительности труда, заработной платы работников, определения и контроля нормы выработки. Их применяют в сочетании с натуральными.

С помощью трудовых измерителей можно обобщать показатели хозяйственной деятельности, сравнивать разнородные предметы по затратам труда на их производство. Показатель рабочего времени, выраженный в трудовых измерителях, служит для соизмерения различных продуктов, средств и предметов труда.

Денежный измеритель применяют для получения обобщенных данных о хозяйственных средствах, источниках их образования, хозяйственных процессах и их результатах. В нашей стране он представлен рублем и его частями — копейками.

В учете денежный измеритель используют наряду с натуральными и трудовыми. Так, стоимость заготовленной сельскохозяйственной продукции определяют умножением количества, выраженного в натуральном измерении, на цену за единицу измерения. Размер заработной платы работников заготовительной организации при повременной оплате труда подсчитывают умножением количества отработанных каждым работником дней на их дневные тарифные ставки.

§ 2. Виды социалистического учета и требования, предъявляемые к нему

Важным условием планомерного руководства экономикой является единая система народнохозяйственного учета.

Она включает три вида учета: оперативный (оперативно-технический), статистический и бухгалтерский.

Оперативный (оперативно-технический) учет отражает отдельные хозяйственные операции для повседневного контроля и оперативного руководства этими операциями непосредственно в ходе их совершения. Например, с помощью этого учета получают оперативные данные (за день, декаду и т. д.) о выполнении плана заготовки отдельных видов сельскохозяйственных продуктов, отгрузки их покупателям и т. д.

В оперативном учете применяются все виды измерителей, но преимущество отдается натуральным и трудовым.

Данные оперативного учета необходимо получать как можно быстрее. Поэтому их фиксируют самыми простыми методами, иногда их получают непосредственным наблюдением. Показатели оперативного учета не требуют абсолютной точности, но они должны быть достаточно правильными, чтобы давать объективную оценку совершаемым хозяйственным процессам.

Статистический учет представляет собой систему изучения, обобщения и контроля массовых социально-экономических явлений в их количественном выражении и с качественной характеристикой. В статистическом учете применяются все виды измерите-

лей, используются специфические методы сбора и обработки информации: сплошное и выборочное наблюдение, свод и группировка данных статистического наблюдения, исчисление средних и относительных величин, индексов и др.

Статистический учет отражает не только экономические процессы, но и общественные явления жизни общества — развитие его культуры, здравоохранения, динамику народонаселения, рост его материального благосостояния и т. п.

Бухгалтерский учет является средством непрерывного, взаимосвязанного наблюдения и контроля за хозяйственной деятельностью организаций и предприятий в целях получения о ней текущей и итоговой информации. Так, с помощью бухгалтерского учета определяют объем материальных ценностей, находящихся в заготовительной организации; состояние расчетов с поставщиками, сдатчиками и покупателями; объем реализации сельскохозяйственной продукции; сумму доходов, расходов и конечные финансовые результаты (прибыль или убыток).

В бухгалтерском учете используются все учетные измерители — натуральные, трудовые и денежный. Однако определяющее значение принадлежит денежному измерителю, который позволяет получать обобщенные данные, составляющие основное содержание бухгалтерского учета.

Важной особенностью бухгалтерского учета является то, что он использует сплошную регистрацию всех хозяйственных операций, отражая их в бухгалтерских документах. Эти документы являются единственным источником данных для бухгалтерского учета, которые совместно с данными оперативного и статистического учета используются для экономического анализа, текущего и перспективного планирования, а также составления отчетности о выполнении государственных планов.

Таким образом, все виды народнохозяйственного учета тесно связаны между собой, но организующее начало среди них принадлежит статистическому учету.

В нашей стране руководство народнохозяйственным учетом возложено на Центральное статистическое управление (ЦСУ СССР), которое разрабатывает и издает типовые формы важнейших документов, руководит внедрением механизации учета. Методологическое руководство бухгалтерским учетом возложено на Министерство финансов СССР.

Успешное использование данных социалистического учета в управлении народным хозяйством возможно только в том случае, когда учет будет соответствовать определенным требованиям. Главными из них являются: сопоставимость учетных и плановых показателей, своевременность, точность и правдивость, ясность и простота, экономичность учета.

Сопоставимость учетных и плановых показателей необходима для контроля за выполнением планов, установления отклонений в процессе их выполнения. Важное значение имеет она также при составлении планов. Составляя план, необходимо знать итоги работы предприятия за предыдущий период, недостатки и дости-

жения в его работе. Такие данные можно получить, только имея сопоставимые показатели плана и учета.

Своевременность учета определяется необходимостью использования данных учета в управлении и контроле за хозяйственной деятельностью с целью ее улучшения. Данные учета, которые поступили с запозданием, не могут быть использованы для оперативного руководства, устранения и предупреждения упущений и недостатков в работе.

Точность и правдивость учета предусматривают, что все учетные сведения правильно отражают действительность. Данные учета должны быть точными и объективными, отражать не только достижения, но и недостатки, быть свободными от предвзятого мнения.

Ясность и простота учета определяются общенародным характером социалистического учета, необходимостью обеспечить трудящимся возможность использовать данные учета для хозяйственного руководства.

Экономичность учета заключается в том, что расходы по ведению учета должны быть минимальными. Это достигается систематическим совершенствованием организации, методов, форм и техники учета.

§ 3. Задачи бухгалтерского учета

Задачи бухгалтерского учета вытекают из особенностей экономики и определяются хозяйственной политикой партии и правительства. Важнейшими задачами являются: контроль за выполнением плана, обеспечение сохранности социалистической собственности, укрепление режима экономии и хозяйственного расчета, выявление и использование внутренних резервов.

В социалистической экономике действует закон планомерного, пропорционального развития. В соответствии с требованиями этого закона необходим постоянный контроль за выполнением плановых заданий, что достигается с помощью системного и непрерывного наблюдения за совершаемыми хозяйственными процессами и явлениями. Данные бухгалтерского учета используются также для разработки государственных планов, для контроля за их выполнением и определения отклонений от установленных плановых заданий.

Охрана социалистической собственности является особой заботой социалистического государства. По данным бухгалтерского учета, который отражает движение всех средств предприятий и организаций, определяют законность и целесообразность всех хозяйственных операций, соблюдение работниками экономии в расходовании материальных и денежных средств, проверяют действия материально-ответственных лиц.

Бухгалтерский учет должен способствовать укреплению режима экономии и хозяйственного расчета. Эта задача вытекает из того положения, что основная масса социалистических предприятий действует на началах хозяйственного расчета, предусматри-

вающего покрытие расходов собственными доходами и получение прибыли. Бухгалтерский учет при этом способствует укреплению хозрасчета, так как с его помощью ведется наблюдение за правильным использованием хозяйственных средств, осуществляется контроль за расходами и доходами предприятий и организаций, определяются финансовые результаты их хозяйственной деятельности. Кроме того, данные бухгалтерского учета позволяют определять причины неправильного расходования хозяйственных ресурсов, намечать пути более рационального их использования.

Данные бухгалтерского учета служат для выявления резервов и разработки мероприятий по их использованию в организациях и предприятиях. Это обеспечивается путем использования данных бухгалтерского учета в анализе хозяйственной деятельности. На основании материалов анализа разрабатываются мероприятия по увеличению объема заготовок, улучшению качества заготавливаемой продукции, снижению расходов по заготовкам и повышению доходов.

Кроме того, бухгалтерский учет должен обеспечить аппарат управления информацией, необходимой для оперативного руководства деятельностью предприятий и организаций, предоставлять информацию для текущего и перспективного планирования.

Глава 2. ПРЕДМЕТ И МЕТОД БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

§ 1. Общая характеристика предмета бухгалтерского учета и его объекты

Для уяснения предмета бухгалтерского учета необходимо хорошо представлять сущность всех сторон процесса воспроизводства. Процесс воспроизводства складывается из четырех взаимосвязанных моментов: производства, распределения, обмена (обращения) и потребления (производственного и непроизводственного). Для его осуществления необходимы труд человека, предметы труда и средства труда. Результатом его является продукт *производства*.

Продукт, созданный в процессе производства, *распределяется* на возобновление потребленных средств производства, расширение производства, накопление, личное потребление и т. д.

Обмен (обращение) — процесс передачи продуктов от производителей к потребителям. С его помощью потребительские продукты передаются для непосредственного удовлетворения потребностей трудящихся.

Потребление — использование созданного продукта по назначению. Одновременно потребление стимулирует возобновление производства, непрерывное его повторение.

На всех этапах социалистического воспроизводства с помощью бухгалтерского учета ведется наблюдение и контроль за хозяйственной деятельностью предприятий, движением их хозяйственных средств.

Потребительская кооперация является многоотраслевой систе-

мой, осуществляющей торговлю, заготовки, производство, капитальное строительство и т. д. Она располагает различными видами хозяйственных средств, которые различаются по их роли в процессе воспроизводства.

По этому признаку все средства подразделяются на следующие:

в сфере производства — средства производственных предприятий;

в сфере обращения — средства снабженческо-сбытовых, торговых и заготовительных предприятий;

в непроизводительной сфере — здания жилые, культурно-бытового назначения, здравоохранения; оборудование, инвентарь и материалы на этих предприятиях.

Независимо от того, к какой сфере относится предприятие (сфере производства, обращения или непроизводительной), его средства можно подразделить на три основные группы: основные, оборотные, отвлеченные.

Основные средства — представляют собой средства (предметы) труда, срок службы которых не менее года и стоимость не ниже 100 руб. за единицу (здания, сооружения, транспортные средства, оборудование и т. д.). Общим для этой группы средств является то, что они продолжительное время участвуют в процессе производства или обращения, обслуживают много производственных циклов и при этом сохраняют неизменными свой вид и свойства. Однако в процессе их использования они изнашиваются и передают по частям свою стоимость на издержки производства или обращения.

Оборотные средства — включают в себя сырье и основные материалы, незавершенное производство, готовую продукцию, денежные средства, средства в расчетах (дебиторская задолженность) и др. К этой группе относятся и некоторые предметы, которые многократно используются в процессе производства или обращения (инструменты, спецодежда и др.), но срок службы их менее одного года или стоимость менее 100 руб.

Одни виды оборотных средств планируются, т. е. устанавливается планом определенная величина их остатка, а другие не планируются. В зависимости от этого все оборотные средства делятся на нормируемые и ненормируемые.

Нормируемые — товары, сырье, материалы, готовая продукция, денежные средства в кассе и в пути, малоценный инвентарь и др.

Ненормируемые — денежные средства на расчетном счете, средства в расчетах и др.

Отвлеченные средства — такие, которые полностью или на условиях возврата изъяты из оборота предприятия или организации (взносы подоходного налога с прибыли в бюджет, отчисления в спецфонды, ссуды, выданные другим организациям, и др.).

Кроме того, все средства по источникам образования и целевому назначению делятся на: собственные и приравненные к ним, привлеченные (заемные), прибыль.

Собственные и приравненные к ним средства в потребительской кооперации включают такие фонды: основной (уставный), паевой и специальные. Их источниками являются отчисления от прибыли, взносы пайщиков, безвозмездные поступления, отчисления за счет издержек обращения и др. К приравненным средствам относятся долгосрочные ссуды, полученные на пополнение оборотных средств и на финансирование капитальных вложений, задолженность рабочим и служащим по заработной плате и др.

Привлеченные (заемные) средства — такие, которые временно находятся в данном предприятии или организации (задолженность поставщикам, различным кредиторам, кредиты банка и др.).

Прибыль — чистый доход предприятия или организации, который представляет собой сумму превышения доходов над расходами. По окончании года часть прибыли идет на уплату подоходного налога с прибыли, а другая распределяется согласно уставу кооперативной организации.

Хозяйственные средства находятся в постоянном движении, переходят в процессе воспроизводства из одной формы в другую. Так, в процессе закупки сельскохозяйственных продуктов и сырья денежные средства превращаются в предметы труда — запасы сельскохозяйственных продуктов на складах, а в перерабатывающих предприятиях — в запасы сырья для производства. В процессе переработки их с помощью средств труда они превращаются в готовую продукцию, а затем снова в денежные средства. На всех этих стадиях бухгалтерский учет используют для осуществления контроля за движением средств, их сохранностью и размещением, а также за процессом выполнения планов хозяйственной деятельности предприятий и организаций.

Таким образом, предметом бухгалтерского учета являются обобщенные в денежном выражении хозяйственные средства, их движение в процессе социалистического воспроизводства и выполнения государственного плана предприятиями, учреждениями и организациями.

§ 2. Общая характеристика метода бухгалтерского учета

Как и всякая наука, бухгалтерский учет при отражении своего предмета пользуется методом марксистско-ленинской диалектики и, основываясь на нем, разрабатывает свои специфические способы и приемы для исследования предмета.

Для отражения хозяйственных средств и процессов в бухгалтерском учете используются следующие способы и приемы: документация, оценка и калькуляция, счета, двойная запись, бухгалтерский баланс, отчетность и инвентаризация.

Документация — это способ первичного отражения объектов бухгалтерского учета для осуществления сплошного и непрерывного наблюдения. Применение надлежащим образом оформленных документов придает бухгалтерским данным доказательную

силу, позволяет производить текущий контроль за хозяйственными операциями.

Хозяйственные средства и процессы очень разнообразны, а бухгалтерский учет должен давать обобщенные данные, сводные показатели. Это достигается с помощью оценки средств. Способ оценки позволяет осуществлять перевод натуральных и трудовых измерителей в денежный.

В процессе хозяйственной деятельности социалистических предприятий необходим точный подсчет затрат как живого, так и овеществленного труда, производимых в каждом хозяйственном процессе. При этом необходимо определять не только величину каждого вида затрат, но и общую их сумму, относящуюся к определенному объекту, т. е. исчислять себестоимость учитываемых объектов.

Себестоимость единицы продукции, работ и услуг исчисляют с помощью калькуляции, которую используют для контроля за величиной производственных затрат. Она позволяет определять фактическую себестоимость объектов и является основой для их денежной оценки.

Применение оценки и калькуляции имеет большое значение для укрепления хозяйственного расчета, который предполагает измерение соотношения между затратами предприятия и доходами от хозяйственной деятельности. Это достигается при использовании денежного измерителя, базирующегося на оценке и калькуляции.

Большое количество операций, совершаемых на отдельных предприятиях, затрудняет использование документации в хозяйственном руководстве и вызывает необходимость производить группировку учитываемых средств и совершаемых операций. Экономическая группировка объектов бухгалтерского учета, позволяющая получать показатели, которые необходимы для текущего наблюдения за хозяйственной деятельностью, осуществляется с помощью системы счетов.

Счета бухгалтерского учета — это способ группировки хозяйственных средств, их источников и процессов с целью повседневного контроля за ними, постепенного накапливания и систематизации данных, необходимых для исчисления сводных показателей хозяйственной деятельности.

Хозяйственные операции отражаются на счетах бухгалтерского учета **двойной записью**. Сущность ее заключается во взаимосвязанном отражении каждой операции не менее чем на двух счетах (например, поступление денег в кассу с расчетного счета; отпуск сельскохозяйственных продуктов покупателям).

Таким образом, счета и двойная запись в бухгалтерском учете служат для экономической группировки объектов и текущего контроля за выполнением хозяйственных планов.

В процессе хозяйственной деятельности применяется много счетов бухгалтерского учета, что затрудняет получение обобщенных данных в каждом конкретном случае. В связи с этим периодически (на каждое первое число месяца) данные текущего бух-

галтерского учета, отраженные на счетах, обобщаются в таблице специальной формы, которая называется **балансом**. В балансе производится группировка средств по двум признакам: составу и размещению, источникам образования и целевому назначению. Так как это группировка одних и тех же средств, то итоги этих группировок будут равны, отсюда и название баланс (равенство). Балансовое обобщение средств позволяет осуществлять строгий контроль за наличием и использованием средств предприятий, организаций и учреждений.

В балансе отражается состояние средств и их источников на определенную дату. Это не позволяет осуществлять контроль за происходящими хозяйственными процессами, за выполнением планов, поэтому в бухгалтерском учете, наряду с балансом, составляется и **отчетность**, которая представляет собой систему сводных показателей выполнения плана по данным учета. Помимо фактических данных в отчетности могут содержаться плановые показатели, а также сведения за прошлые отчетные периоды.

Однако не все явления, происходящие в процессе хозяйственной деятельности, могут быть зафиксированы в документах и отражены на счетах бухгалтерского учета (естественная убыль, ошибки в учете, недостатки и др.).

Выявить незафиксированные в документах и на счетах изменения хозяйственных средств помогает **инвентаризация**. Это способ проверки ценностей в натуре, а также состояния расчетов с другими организациями и предприятиями на определенную дату и сопоставление ее результатов с показателями учета с целью устранения возможных расхождений между ними.

Рассмотренные способы и приемы, применяемые в бухгалтерском учете, неразрывно связаны между собой и в совокупности характеризуют метод бухгалтерского учета. Этот метод можно определить как систему способов и приемов, с помощью которых производится сплошное, непрерывное, взаимосвязанное и объективное отражение в обобщенном денежном выражении объектов бухгалтерского учета с целью контроля за сохранностью социалистической собственности и планового руководства хозяйственной деятельностью.

§ 3. Бухгалтерский баланс, его строение и назначение

Управление хозяйственной деятельностью предприятий и организаций невозможно без сведений об имеющихся у них средствах. Такие сведения с группировкой средств по экономическому содержанию представляются в обобщенном денежном выражении на определенную дату (обычно на первое число месяца) в бухгалтерском балансе.

По форме бухгалтерский баланс представляет собой двухстороннюю таблицу, состоящую из актива и пассива. В активе показывается состав и размещение хозяйственных средств, в пассиве — источники их образования и целевое назначение.

Каждый элемент актива и пассива баланса (вид средств или

**Таблица 1. Баланс заготовительной конторы
на 1 сентября 198__ г., руб.**

Актив		Пассив	
Состав и размещение средств	Сумма	Источник образования и целевое назначение средств	Сумма
1. Основные средства	150000	1. Уставный фонд	200000
2. Сельскохозяйственные продукты, сырье и тара	420000	2. Прибыль	150000
3. Касса	50	3. Расчеты с рабочими и служащими	5000
4. Расчетный счет	1450	4. Краткосрочные ссуды Госбанка СССР	265000
5. Сельскохозяйственные продукты и сырье отгруженные	60000	5. Расчеты со сдатчиками сельскохозяйственных продуктов	8000
6. Расчеты с дебиторами	8500	6. Расчеты с кредиторами	12000
Баланс	640000	Баланс	640000

их источников) называется статьей баланса. Упрощенная схема баланса заготовительной конторы приведена в табл. 1.

Статьи баланса группируются в активе и пассиве в определенном порядке, который установлен Министерством финансов СССР и является обязательным для составления баланса любым предприятием. Так, балансы организаций и предприятий потребительской кооперации имеют такие разделы. В активе — основные фонды (средства) и внеоборотные активы; нормируемые товарно-материальные и денежные ценности; ненормируемые денежные средства, расчеты и приравненные к ним статьи, капитальное строительство. В пассиве — источники собственных и приравненных к ним средств; кредиты под товарно-материальные ценности и регулирующие статьи; разные кредиты, расчеты и приравненные к ним статьи; источники средств для капитальных вложений.

По содержанию разделов балансов предприятий можно определить, к какой форме собственности принадлежит данное предприятие. Так, в пассиве баланса государственного предприятия основным источником средств выступает уставный фонд и бюджетное финансирование.

В предприятиях, принадлежащих к колхозно-кооперативной собственности, собственные средства образуются за счет вступительных и паевых взносов их членов, а также за счет накоплений, основная часть которых зачисляется в их фонды.

По содержанию статей актива баланса можно судить о принадлежности предприятия к той или иной отрасли народного хозяйства. Так, в торговых организациях наибольшую долю в средствах занимают запасы товаров, а в промышленных — средства труда и производственные запасы.

Следовательно, содержание бухгалтерского баланса зависит от принадлежности данного предприятия к той или иной форме

социалистической собственности и от особенностей отрасли народного хозяйства, в которой осуществляется его деятельность.

Средства предприятий и организаций в результате хозяйственной деятельности постоянно меняются, приобретают новый вид или свойства, переходя из одной формы в другую. Однако такое изменение ресурсов не нарушает равенства между общей суммой видов средств и общей суммой их источников.

Постоянное сохранение этого равенства является основным содержанием балансового обобщения. Рассмотрим изменения отдельных статей баланса под влиянием хозяйственных операций, разделив все хозяйственные операции на четыре типа:

Первый тип. Изменения происходят только в активе баланса. При этом общая сумма средств не изменяется. Например, денежные средства в сумме 500 руб. поступили с расчетного счета в кассу. В результате этой операции денежные средства в кассе увеличатся до 550 руб., а на расчетном счете уменьшатся на эту же сумму и составят 950 руб. При этом общий итог баланса не изменится.

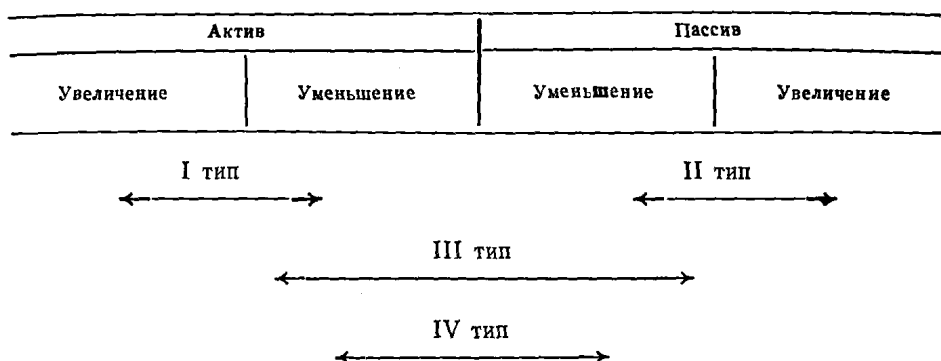
Второй тип. Изменения происходят только в пассиве баланса. При этом также общая сумма баланса не изменяется. Например, за счет полученных кредитов Госбанка СССР уплачено сдатчикам 5000 руб. После этой операции сумма задолженности сдатчикам уменьшится до 3000 руб., а задолженность Госбанку СССР по ссудам возрастет до 270 000 руб. Общая сумма баланса не изменится.

Третий тип. Изменения происходят в активе и пассиве баланса. При этом общая сумма баланса изменяется в сторону увеличения. Например, поступили сельскохозяйственные продукты от сдатчиков на сумму 15 000 руб. При этом увеличивается стоимость сельскохозяйственных продуктов, сырья и тары в активе баланса и увеличивается задолженность сдатчикам в пассиве баланса. Общая сумма баланса изменяется в сторону увеличения.

Четвертый тип. Изменения происходят в активе и пассиве баланса. При этом общая сумма баланса изменяется в сторону уменьшения. Например, выручка за отгруженные сельскохозяйственные продукты поступила в погашение задолженности по ссудам Госбанку СССР в сумме 20 000 руб. При этом уменьшается остаток продуктов отгруженных и уменьшается задолженность Госбанку СССР за полученные ссуды. Общая сумма баланса изменяется в сторону уменьшения.

Таким образом, каждая хозяйственная операция отражает изменение не менее чем в двух статьях баланса. Это обусловлено особенностью кругооборота средств, в ходе которого по каждой операции обязательно возникает взаимосвязь между двумя различными видами средств или источников. Они являются следствием двух экономических явлений, вызываемых каждой операцией.

Типы изменения баланса под влиянием хозяйственных операций схематически можно представить следующим образом:



§ 4. Счета бухгалтерского учета и их строение

Бухгалтерский баланс служит для отражения состояния средств и их источников на определенную дату. Для наблюдения за ходом хозяйственных процессов необходимы данные о движении хозяйственных средств и их источников. Чтобы получить такие данные, все хозяйственные операции, совершенные за отчетный период, группируются и обобщаются по принципу их экономической однородности на счетах бухгалтерского учета.

Счета бухгалтерского учета — это способ экономической группировки, текущего отражения и оперативного контроля за хозяйственными средствами, их источниками и хозяйственными операциями. Счета открываются на каждую статью бухгалтерского баланса, например, «Основные средства», «Сельхозпродукты, сырье и тара», «Касса», «Уставный фонд», «Расчеты с поставщиками», «Расчеты с рабочими и служащими».

Графически счет представляет собой таблицу, в которой производятся учетные записи. Увеличение и уменьшение средств и их источников на счетах отражается отдельно, а поэтому счет делится на две части: левую, называемую «дебет», и правую, называемую «кредит» *.

Схематически счет можно изобразить так:

Счет _____ наименование счета	
Дебет	Кредит

Счета, на которых показывается состояние и движение средств предприятия, имеют остатки по дебету, показываются в активе баланса и называются активными. Счета, на которых отражается состояние и движение источников средств предприятия, имеют

* В переводе с латинского *debet* означает — он должен, *credit* — он верит. В настоящее время эти слова утратили свое буквальное значение и применяются для обозначения левой и правой частей счета.

остатки по кредиту, показываются в пассиве баланса и называются пассивными.

В *активных* счетах первоначальный остаток (сальдо) записывается по дебету, увеличение средств также записывается по дебету, уменьшение — по кредиту. Для определения нового остатка необходимо к первоначальному остатку прибавить оборот по дебету и вычесть оборот по кредиту. Полученное число записывается на дебетовой стороне счета.

В *пассивных* счетах первоначальный остаток источников средств записывается по кредиту, увеличение отражается по кредиту, уменьшение по дебету. Для определения нового остатка необходимо к первоначальному остатку прибавить оборот по кредиту, вычесть оборот по дебету и полученную сумму записать на кредитовой стороне счета.

Схематически порядок записей на активных и пассивных счетах можно представить следующим образом:

Схема активного счета

Дебет

Кредит

Наименование счета

Остаток (сальдо) на начало месяца
Запись операций, связанных с увеличением хозяйственных средств (+)
Остаток (сальдо) на конец месяца

Запись операций, связанных с уменьшением хозяйственных средств (—)

Схема пассивного счета

Дебет

Кредит

Наименование счета

Запись операций, связанных с уменьшением источников средств (—)

Остаток (сальдо) на начало месяца
Запись операций, связанных с увеличением источников средств (+)
Остаток (сальдо) на конец месяца

В бухгалтерском учете есть группа счетов, которая обладает свойствами активных и пассивных счетов. При этом в зависимости от совершаемых хозяйственных операций на счетах этой группы могут быть остатки по дебету или кредиту. В зависимости от этого они могут быть показаны в активе или в пассиве баланса. Эти счета называются активно-пассивными. К ним относятся счета «Прибыли и убытки» (может быть прибыль или убыток), «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», «Внутренние расчеты» и др.

Счета бухгалтерского учета тесно связаны с балансом, так как они открываются на основании статей баланса, а после записи на счетах всех операций за месяц и выведения новых остатков на конец месяца на основании этих остатков по счетам бухгал-