



УДК 657.4.01

АНАЛИЗ КЛАССИФИКАЦИИ СЧЕТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ПО НАЗНАЧЕНИЮ И СТРУКТУРЕ РАЗНЫХ УЧЕНЫХ ЭКОНОМИСТОВ

Аблаева Татьяна Сергеевна

студентка 3 курса кафедры учета, анализа и аудита

Крымский федеральный университет имени В. И. Вернадского, г. Симферополь

Аннотация. Чтобы правильно применять счета необходимо знать назначение каждого из них, структуру и экономическое содержание, а также характеристику оборотов и сальдо, однако из-за их большего количества изучение каждого счета в отдельности является проблематичным. Поэтому для упрощения их подразделяют на однородные группы, исходя из того, что, зная характерные свойства группы счетов, можно иметь представления о функциях каждого отдельного счета.

Вместе с тем классификация по различным признакам не является объектом стандартизации, и каждый автор вправе сам интерпретировать её содержание, поэтому необходимо рассматривать классификации разных авторов, так как только в таком случае, путем анализа и сопоставления различных данных, можно сформировать собственное мнение по данной теме.

Ключевые слова: счета бухгалтерского учета, классификация счетов бухгалтерского учета по назначению и структуре, объекты учета, имущество организации, источники имущества организации.

Многочисленность и разнообразие учетных объектов, необходимость выполнения задач бухгалтерского учета и требований к нему предопределяет широкую совокупность счетов бухгалтерского учета. Для упорядочения номенклатуры счетов, облегчения понимания их содержания, порядка ведения записей на счетах и определения необходимых учетных и отчетных показателей используется их группировка по определенным признакам [1, с. 141].

В настоящее время счета классифицируются по различным признакам, наиболее существенными из которых являются:

- степень детализации получаемых показателей;
- экономическое содержание счетов;
- назначение и структура счетов [2, с. 101].

Рассмотрим классификацию по последнему признаку.

Целью классификации счетов по назначению и структуре является получение необходимой информации о состоянии активов, а также источников их образования. Она дает



ответы на вопросы: как учитываются объекты в той или иной группе счетов, для чего нужны те или иные счета, какие показатели можно получить с помощью отдельных счетов для того, чтобы эффективно управлять организацией. Таким образом, признаком классификации счетов по назначению и структуре являются общие правила учета по каждой группе счетов и ведения аналитического учета [3, с. 153].

Рассмотрим классификацию Лахиной Л. А. и Котловой Ю. А., которую они отобразили в своей работе «Теория бухгалтерского учёта: учебник» [2].

Так, согласно их трактовке, все счета по назначению и структуре делятся на четыре группы:

- основные счета, предназначенные для учета и контроля за наличием и движением активов и их источников;
- регулирующие счета, применяющиеся для корректировки (уточнения) оценки средств и их источников, учитываемых на основных счетах;
- операционные счета, предназначенные для учета процесса хозяйственной деятельности;
- финансово-результатные счета, предназначенные для определения финансового результата производственно-хозяйственной деятельности организаций. Он определяется путем сопоставления сумм дебетовых и кредитовых оборотов по этим счетам.

Первая группа счетов, в свою очередь, подразделяется на инвентарные, фондовые и счета для учета расчетов.

Инвентарные счета, или основные активные счета, используются для учета активов, фактическое наличие которых устанавливается путем проведения инвентаризации.

Фондовые, или основные пассивные счета, используются для наблюдения и контроля за состоянием и изменением источников формирования собственных средств организации.

Счета расчетов имеют структуру активных, пассивных и активно-пассивных счетов, и предназначены для обобщения информации о состоянии расчетов с дебиторами и кредиторами организации [2, с. 112-122].

Вторая группа счетов включает в себя:

- дополнительные счета, которые увеличивают остаток основных счетов на сумму своего остатка;
- контрарные счета, которые предназначены для уменьшения стоимости объекта, учтенного на основном счете [4, с. 97]. В свою очередь данные счета подразделяются на контрактивные и контрпассивные.

Контрактивные счета используются для уточнения остаточной стоимости основных активных счетов (уменьшают сальдо основного счета на сумму своего сальдо). Здесь участвуют



два счета – основной, который выступает в качестве активного счета, и регулирующий, в качестве пассивного.

Контрпассивные счета предназначены для уточнения сумм источников активов, учитываемых на пассивном счете. Остаток по контрпассивному счету уменьшает размер источника основного счета. Основной счет выступает в качестве пассивного, а регулирующий – активного.

- контрарно-дополнительные, которые могут увеличивать и уменьшать оценку объектов, отраженную на основных счетах. Если на таком счете проводки делаются методом дополнительной записи, то счет выступает в качестве дополнительного регулирующего счета. Если записи делаются методом «красного сторно» - в качестве контрарного счета [3, с. 157 - 159].

Следующая группа счетов включает в себя распределительные и калькуляционные счета.

Распределительные счета предназначены для отражения хозяйственных процессов путем предварительного учета затрат и контроля за их распределением между объектами калькуляции или отчетными периодами. На них обычно учитывают косвенные расходы, связанные с производством или реализацией продукции, а также расходы будущих периодов. Распределительные счета бывают двух видов:

- собирательно-распределительные счета используются для отражения затрат в отчетном периоде по определённом хозяйственному процессу, которые нельзя отнести на конкретный объект, а подлежат распределению между отдельными объектами учета. Данные счета имеют структуру активного счета;
- бюджетно-распределительные счета используются для учета доходов и расходов, которые осуществлены за счет будущих отчетных периодов с целью их распределения между бюджетами соответствующих периодов и включения их в показатели хозяйственной деятельности того периода, к которому они относятся.

Калькуляционные счета предназначены для учета фактических затрат и определения себестоимости произведенной продукции (выполненных работ, оказанных услуг).

Последняя группа счетов включает в себя сопоставляющие счета и счета прибылей и убытков [2, с. 119-121] (таблица 1).

**Таблица 1.** Классификация счетов по назначению и структуре Лахиной Л. А. и Котловой Ю. А.

Основные счета	Инвентарные счета		01, 03, 04, 07, 10, 11, 21, 41, 43, 50, 51, 52, 55, 57, 58
	Фондовые счета		80, 82, 83, 84, 86
	Счета для учета расчетов	Активные счета расчетов	19, 45
		Пассивные счета расчетов	66, 67, 68, 69, 70
		Активно-пассивные счета расчетов	75, 76, 79
Регулирующие счета	Дополнительные счета		-
	Контрарные счета	Контрактивные счета	02, 05, 14, 42, 59, 63
		Контрпассивные счета	-
	Контрарно-дополнительные счета		16, 40
Операционные счета	Распределительные счета	Собирательно-распределительные счета	25, 26, 28
		Бюджетно-распределительные	96, 97, 98
	Калькуляционные счета		08, 20, 23, 28, 29, 44
Финансово-результатные счета	Сопоставляющие счета		90, 91
	Счета прибылей и убытков		99

Источник: составлено автором на основе [2, с. 112-122]

Таким образом, предоставленная классификация является не полной, поскольку значительное число счетов не было уточнено (09, 15, 46, 60, 62, 71, 73, 77, 81, 94). Есть неточности в отнесении счетов к группам, так, счета 68 «Расчеты по налогам и сборам» и 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» авторами были отнесены к подгруппе пассивных счетов расчетов, при том, что они являются активно-пассивными. Кроме того, они считают, что в действующем на сегодняшний день Плане счетов дополнительных и контрпассивных счетов нет.

Далее изучим классификацию Лупкиной Е. В., которая была отображена в её работе «Бухгалтерский учет. Теория бухгалтерского учета: учебное пособие для среднего профессионального образования» [4].

Согласно данной версии все счета по структуре и назначению подразделяются на пять групп:

- основные;
- регулирующие
- калькуляционные;
- распределительные;
- и сопоставляющие счета.



В отличие от предыдущей классификации тут подгруппы операционных счетов вынесены в самостоятельные категории.

Счета первой группы, в свою очередь, делятся на инвентарные, денежные, контокоррентные (счета расчетов) и счета капитала. То есть здесь инвентарные счета используются только для учета материальных ценностей и нематериальных активов, а счета для учета наличных и безналичных денежных средств вынесены в отдельную группу.

Вторая группа счетов характеризуется и подразделяется точно также, как и соответствующая группа в предыдущей классификации.

Калькуляционные счета подразделяются на следующие подгруппы:

- счета для учета процесса снабжения, на которых собираются затраты на приобретение средств и предметов труда;
- счета для учета процесса производства, на которых отражаются затраты по изготовлению продукции, выполнению работ, оказанию услуг;
- счета для учета процесса сбыта, на которых отражаются затраты по продаже готовой продукции и товаров.

Четвертая группа счетов характеризуется и подразделяется точно также, как и соответствующая подгруппа в предыдущей классификации.

Сопоставляющие счета предназначены для сопоставления показателей, выраженных в разной оценке и выявления результата от тех или иных хозяйственных операций.

В зависимости от того, по каким операциям выявляется результат, различают операционно-результатные и финансово-результатные счета.

Операционно-результатные счета используются для выявления результата текущих хозяйственных операций, связанных с выпуском или продажей продукции, а также прочей деятельностью. Эти счета сальдо не имеют, так как их основное назначение – сравнить показатели по дебету и кредиту с целью выявления результата от операций, а результат списать по назначению.

Финансово-результатные счета предназначены для формирования информации о конечном финансовом результате деятельности организации [4, с. 94 - 103] (таблица 2).

Таблица 2. Классификация счетов по назначению и структуре Лупиковой Е. В.

Основные	Инвентарные счета		01, 03, 04, 07, 10, 11, 21, 41, 43, 45, 58
	Денежные счета		50, 51, 52, 55, 57
	Счета расчетов		60, 62, 66, 67, 68, 69, 70, 71, 73, 75, 76, 79
	Счета капитала		80, 82, 83, 86
Регулирующие	Контрарные	Контрактивные	02, 05, 14, 59, 63
		Контрпассивные	81



	Дополнительные	42
	Контрарно-дополнительные	16
Калькуляционные	Для учета процесса снабжения	08, 15
	Для учета процесса производства	20, 23, 28, 29
	Для учета процесса сбыта	44
Распределительные	Собирательно-распределительные	25, 26, 44
	Бюджетно-распределительные	19, 09, 77, 94, 96, 97, 98
Сопоставляющие	Операционно-результатные	40, 90, 91
	Финансово-результатные	99, 84

Источник: составлено автором на основе [4, с. 94 - 103]

Таким образом, классификация Лупиковой является более цельной, по сравнению с классификацией Лахиной и Котловой, поскольку все счета, кроме счета 46 «Выполненные этапы не незавершенным работам», были указаны в соответствующих группах. Однако выделение счетов учета денежных средств, которые являются объектом инвентаризации, в самостоятельную группу, кажется, лишним, поскольку они могли бы указываться в первой подгруппе вместе со счетами материальных и нематериальных ценностей.

Схожей классификацией Лупиковой является версия Полковского А. Л. [3]. Рассмотрим её отличительные черты.

Данная классификация, помимо вышеуказанных групп, дополнительно включает забалансовые счета, которые используются для учета ценностей, не принадлежащих организации, но находящиеся определенное время в её распоряжении или на её сохранности. Остатки по данным счетам не входят в баланс, а показываются за его итогом, то есть за балансом.

Подгруппа счетов расчетов с дебиторами и кредиторами, в данной классификации, используется только для отражения расчетов, характер которых меняется, т.е. в одном случае организация выступает как должник по отношению к другой организации – кредитору, а в другом – наоборот. Поэтому в данной подгруппе не учитываются счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам», поскольку они отражают только кредиторскую задолженность.

Подгруппа дополнительных счетов подразделяется кроме того на дополнительные активные и пассивные счета. Так, дополнительный активный счет на сумму своего остатка увеличивает остаток основного активного счета, дополнительный пассивный – основного пассивного счета.

В подгруппе собирательно-распределительных счетов были выделены отдельно счета для учета расходов, не относящихся к процессу производства продукции (накопительно-распределительные счета) [3, с. 154 - 163] (таблица 3).

**Таблица 3.** Классификация счетов по назначению и структуре Полковского А. Л.

Балансовые счета	Основные счета	Инвентарные		01, 03, 04, 08, 10, 11, 21, 40, 41, 43, 45
		Денежные		50, 51, 52, 55, 57, 58
		Собственного капитала и приравненных к нему источников		80, 82, 83, 84, 86
		Расчетов с дебиторами и кредиторами		60, 62, 68, 69, 70, 71, 73, 75, 76
	Регулирующие счета	Контрарные	Контрактивные	02, 05, 14, 59, 63
			Контрпассивные	81
		Дополнительн ые	Активные	44
			Пассивные	63
		Контрарно-дополнительные		16
	Распределитель ные счета	Собирательно- распределитель ные	Производственно- распределительные	25, 26
			Накопительно- распределительные	44
		Бюджетно-распределительные		96, 97
	Калькуляционные счета			08, 20, 23, 28, 29
Сопоставляющ ие счета	Операционно-результатные		90, 91	
	Финансово-результатные		99	
Забалансовы е счета	001, 002, 003, 004, 005, 006, 007, 008, 009, 010, 011			

Источник: составлено автором на основе [3, с. 154 - 163].

В итоге, классификация Полковского также не уточняет большое количество счетов (07, 09, 15, 19, 42, 46, 66, 67, 77, 79, 94, 98). А также только в ней выделены забалансовые счета.

Последней рассмотрим классификацию Терентьевой Т. В., которая была представлена в её работе «Теория бухгалтерского учета: учебное пособие» [5].

Согласно мнению данного автора, счета, в зависимости от назначения и структуры, подразделяются на пять групп:

- основные;
- регулирующие;
- операционные;
- отчетно-распределительные;
- и финансово-результативные счета.

Первая группа счетов включает в себя денежные, нематериальные, материальные, ссудные и расчетные счета, а также счета для учета капитала.

В данном случае, ценности, выявляемые путем инвентаризации, отражаются отдельно на счетах нематериальных активов, материальных ценностей и денежных средств. Также в отдельную группу были выделены счета, предназначенные для отражения полученных (погашенных) кредитов и займов.



Подгруппа контрарных счетов здесь используется только для уточнения остаточной стоимости основных активных счетов. Дополнительных пассивных счетов автор не выделяет.

Группа операционных счетов, вместо счетов, служащих для распределения доходов и расходов между смежными отчетными периодами, которые были выделены в самостоятельную группу, включила счета, предназначенные для учета процесса реализации и выявления финансового результата.

Финансово-результатные счета предназначены для контроля над финансовым результатом хозяйственной деятельности организации [5, с. 127 - 135] (таблица 4).

Таблица 4. Классификация счетов по назначению и структуре Терентьевой Т. В.

Основные счета	Денежные		50, 51, 52, 55, 57
	Нематериальные		04
	Материальные		01, 03, 10, 21, 41, 43, 45, 81
	Счета для учета капитала		80, 82, 83, 86
	Ссудные		66, 67
	Расчетные		60, 62, 68, 69, 71, 73, 75, 76
Регулирующие счета	Контрарные		02, 05
	Дополнительные	Активные	16
		Пассивные	-
	Контрарно-дополнительные		40
Операционные счета	Калькуляционные		08, 20, 28, 29, 44
	Собирательно-распределительные		25, 26, 94
	Операционно-результативные		90
Отчетно-распределительные	14, 59, 63, 96, 97, 98		
Финансово-результативные	84, 91, 99		

Источник: составлено автором на основе [5, с. 127 - 135].

Рассмотренная классификация также имеет большое количество неуточненных счетов (07, 09, 11, 15, 19, 23, 42, 46, 58, 70, 77, 79). Кроме того, только в данной классификации счета 14 «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей», 59 «Резервы под обесценение вложений в ценные бумаги», 63 «Резервы по сомнительным долгам» относятся не к контрарным счетам.

В итоге, наиболее полной и удобной в изучении является классификация Лупиковой.

Подытоживая все вышесказанное, в течении данного исследования было изучено множество классификаций счетов по назначению и структуре разных авторов, которые по-разному смотрели на значение тех или иных счетов, были выявлены отличия и сходства в их вариантах.



Список литературы:

1. Поленова, С. Н. Теория бухгалтерского учета: учебник / С. Н. Поленова. – 3-е изд. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2018. – 464 с.
2. Лахина, Л. А. Теория бухгалтерского учёта: учебник / Л. А. Лахина, Ю. А. Котлова. – Хабаровск: РИЦ ХГАЭП, 2008. – 200 с.
3. Полковский, А. Л. Теория бухгалтерского учета: учебник / А. Л. Полковский. – 3-е изд., стер. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2021. – 270 с.
4. Лупкиова, Е. В. Бухгалтерский учет. Теория бухгалтерского учета: учебное пособие для среднего профессионального образования / Е. В. Лупкиова. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 244 с.
5. Терентьева, Т. В. Теория бухгалтерского учета: учебное пособие / Т. В. Терентьева. - Владивосток: Изд-во ВГУЭС, 2007. – 196 с.