Минцифры России

Резидент Сколково

SF EDUCATION
все об аналитике, финансах и бизнесе

Логика работы счетов в бухгалтерском учете

Гайд

SF EDUCATION
все об аналитике, финансах и бизнесе

Типы счетов: что отражают и где записывать увеличение/уменьшение

Тип счёта	Что показывает	Реальные примеры того, что учитывается	Увеличение записываем	Уменьшение записываем
Активный	То, чем компания реально владеет, или то, что должны компании	Деньги в кассе и на счетах, здания, оборудование, автомобили, складские запасы, готовая продукция, выданные авансы, в отдельных случаях — расходы, относящиеся к будущим периодам, дебиторская задолженность	Дебет (+)	Кредит (–)
Пассивный	Источники имущества компании и ее обязательства	Уставный капитал, кредиты и займы, задолженность перед сотрудниками, поставщиками, бюджетом, фондами	Кредит (+)	Дебет (–)
Активно-пассивный	Счет, по которому в зависимости от ситуации может возникать как дебетовое, так и кредитовое сальдо	Расчеты с контрагентами, налоги, взносы, расчеты с разными дебиторами и кредиторами, нераспределенная прибыль / непокрытый убыток	Зависит от ситуации	Зависит от ситуации
Регулирующий (контрактивный)	Уменьшение стоимости того, что у нас есть, или корректировка оценки актива	Амортизация, резерв под снижение стоимости запасов, резерв под обесценение финансовых вложений, резерв по сомнительным долгам	Кредит (+)	Дебет (–)
Счета финансового результата	Доходы, расходы и итоговый финансовый результат периода	Продажи, прочие доходы и расходы, прибыль или убыток периода	Зависит от субсчёта и операции	Зависит от субсчёта и операции

SF EDUCATION
все об аналитике, финансах и бизнесе

Самые популярные и понятные примеры по каждому типу (из российского плана счетов)

Тип счёта	Счёт	Что учитывается / как проще запомнить
Активный	**01**	Здания, станки, машины, автомобили, оборудование
Активный	**04**	Программы, патенты, товарные знаки, лицензии
Активный	**10**	Сырьё, материалы, ткань, краска, гвозди, запчасти
Активный	**41**	Товары, купленные для перепродажи
Активный	**43**	Готовая продукция на складе
Активный	**50**	Наличные деньги в кассе
Активный	**51**	Деньги на расчетном счете в банке
Активный	**97**	Расходы, произведенные в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам

Самые популярные и понятные примеры по каждому типу (из российского плана счетов)

Тип счёта	Счёт	Что учитывается / как проще запомнить
Пассивный	**66**	Краткосрочные кредиты и займы — до 12 месяцев
Пассивный	**67**	Долгосрочные кредиты и займы — более 12 месяцев
Пассивный	**70**	Задолженность перед сотрудниками по зарплате и другим выплатам
Пассивный	**80**	Уставный капитал — вклады учредителей

SF EDUCATION
все об аналитике, финансах и бизнесе

Самые популярные и понятные примеры по каждому типу (из российского плана счетов)

Тип счёта	Счёт	Что учитывается / как проще запомнить
Активно-пассивный	**60**	Расчеты с поставщиками: может быть и наш долг, и выданный аванс
Активно-пассивный	**62**	Расчеты с покупателями: может быть и долг покупателя нам, и полученный аванс от покупателя
Активно-пассивный	**68**	Расчеты по налогам и сборам: может быть задолженность или переплата
Активно-пассивный	**69**	Расчеты по страховым взносам: может быть задолженность или переплата
Активно-пассивный	**76**	Разные расчеты: страховые, претензии, депозиты, прочие расчеты
Активно-пассивный	**84**	Нераспределённая прибыль или непокрытый убыток

Самые популярные и понятные примеры по каждому типу (из российского плана счетов)

Тип счёта	Счёт	Что учитывается / как проще запомнить
Регулирующий (контрактивный)	**02**	Амортизация основных средств — сколько стоимости ОС уже перенесено на расходы
Регулирующий (контрактивный)	**05**	Амортизация нематериальных активов
Регулирующий (контрактивный)	**14**	Резерв под снижение стоимости материалов и иных запасов
Регулирующий (контрактивный)	**59**	Резерв под обесценение финансовых вложений
Регулирующий (контрактивный)	**63**	Резерв по сомнительным долгам

SF EDUCATION
все об аналитике, финансах и бизнесе

Самые популярные и понятные примеры по каждому типу (из российского плана счетов)

Тип счёта	Счёт	Что учитывается / как проще запомнить
Счета финансового результата	**90**	Продажи: доходы, расходы и результат по обычной деятельности
Счета финансового результата	**91**	Прочие доходы и расходы
Счета финансового результата	**99**	Итоговая прибыль или убыток периода
Счета финансового результата	**90, 91, 99**	Полезно помнить цепочку: 90 и 91 формируют результат операций, 99 аккумулирует итог прибыли или убытка периода

Короткая логика для запоминания

Вопрос	Какой это тип счета
Показывает имущество компании или то, что должны компании?	**Активный**
Показывает источники имущества или обязательства компании?	**Пассивный**
По счету может быть как дебетовое, так и кредитовое сальдо?	**Активно-пассивный**
Счёт уменьшает стоимость другого актива?	**Регулирующий (контрактивный)**
Счет нужен для сбора доходов, расходов и результата периода?	**Счет финансового результата**

Главное, что важно не перепутать

Что важно помнить	Пояснение
60 счёт	Это не только долг поставщику, но и выданный аванс поставщику
62 счёт	Это не только долг покупателя нам, но и полученный аванс от покупателя
66 и 67 счета	Это не только банковские кредиты, а в целом кредиты и займы
68 и 69 счета	По ним может быть не только задолженность, но и переплата
84 счёт	Это не только накопленная прибыль, но и возможный непокрытый убыток
90, 91, 99	Их лучше выделять отдельно как счета финансового результата: 90 и 91 собирают доходы и расходы, 99 показывает итоговый результат периода

Примеры работы со счетами

SF EDUCATION
все об аналитике, финансах и бизнесе

Чтобы легче понять логику счетов, полезно смотреть не только на определение активных, пассивных и активно-пассивных счетов, но и на реальные хозяйственные ситуации. Именно через такие примеры становится понятно, почему одна и та же запись делается по дебету или по кредиту.

1 Компания получила заем от банка

Если компания получила деньги от банка, у нее увеличиваются деньги на расчетном счете — это актив. Одновременно у нее возникает обязательство перед банком — это пассив. Значит, запись отражает одновременный рост актива и пассива:

Дт 51 Кт 66 (или 67).

Логика здесь простая: денег стало больше, поэтому актив увеличивается по дебету. Одновременно вырос долг перед банком, а обязательства увеличиваются по кредиту.

Примеры работы со счетами

SF EDUCATION
все об аналитике, финансах и бизнесе

2 Компания погасила задолженность перед поставщиком

Если компания оплачивает поставщику ранее полученные товары, материалы или услуги, у нее уменьшаются деньги и одновременно уменьшается обязательство перед поставщиком. Например:

Дт 60 Кт 51.

Здесь обязательство уменьшается, а пассив уменьшается по дебету. Деньги уходят с расчетного счета, а актив уменьшается по кредиту.

3 Клиент перечислил аванс

Если покупатель перечислил деньги вперед, у компании становится больше денег, но одновременно возникает обязанность либо поставить товар, либо оказать услугу, либо вернуть деньги. Такая операция может быть отражена так:

Дт 51 Кт 62.

То есть деньги выросли — это дебет актива. Одновременно выросло обязательство перед клиентом, поэтому используется кредит. Этот пример хорошо показывает, почему счет 62 нельзя считать только активным: по нему может учитываться не только долг покупателя нам, но и полученный аванс.

Примеры работы со счетами

SF EDUCATION
все об аналитике, финансах и бизнесе

4 Компания купила материалы за деньги

Если организация приобрела материалы и сразу оплатила их, общая сумма активов не меняется, меняется только их состав: денег становится меньше, а материалов — больше. Пример записи:

Дт 10 Кт 51.

Материалы выросли, значит актив увеличился по дебету. Деньги уменьшились, значит актив уменьшился по кредиту. Это пример операции, которая затрагивает только активы.

5 Начислены проценты по кредиту

Проценты по кредиту — это расход. Расход уменьшает финансовый результат, а через него — капитал компании. Одновременно до момента оплаты возникает обязательство перед банком. Пример записи:

Дт 91.2 Кт 66 (или 67).

Здесь расход отражается по дебету, потому что он уменьшает капитал. Обязательство по уплате процентов растет, а обязательства увеличиваются по кредиту. Эксперт отдельно подчеркивает, что проценты не надо путать с самим телом займа: это именно расход периода.

Примеры работы со счетами

SF EDUCATION
все об аналитике, финансах и бизнесе

6 Проценты фактически уплачены

Когда компания не просто начислила проценты, а реально перечислила деньги банку, обязательство уменьшается и одновременно уменьшаются деньги. Пример записи:

Дт 66 (или 67) Кт 51.

То есть сначала проценты могли быть начислены как расход и обязательство, а затем отдельной записью происходит их погашение.

7 Начислена заработная плата

Если сотрудникам начислили зарплату, но еще не выплатили ее, возникает расход и одновременно обязательство перед персоналом. Пример записи:

Дт 20, 26, 44 и т. д. Кт 70.

Смысл тот же: расход уменьшает финансовый результат, поэтому идет по дебету, а задолженность перед сотрудниками увеличивается по кредиту.

Примеры работы со счетами

SF EDUCATION
все об аналитике, финансах и бизнесе

Выплачены дивиденды

Дивиденды — это не расход. Это распределение уже заработанной прибыли между собственниками. Поэтому дивиденды не уменьшают прибыль периода как расходы, а уменьшают накопленный финансовый результат компании.

Для учебного текста лучше показывать это не упрощенной проводкой Дт 84 Кт 51, а в два шага:
1) начислены дивиденды: Дт 84 Кт 75 (или Кт 70, если получатели — работники организации);
2) выплачены дивиденды: Дт 75 Кт 51 (или Дт 70 Кт 51).

Так запись точнее отражает логику Плана счетов: сначала появляется обязательство перед собственниками, затем происходит выплата денег.

Собственник внес деньги в бизнес

Если учредитель вносит деньги в компанию в счет вклада в уставный капитал, у бизнеса увеличиваются активы и одновременно увеличивается капитал.

Для такого примера лучше показать не прямую запись Дт 51 Кт 80, а стандартную двухшаговую логику:
1) отражено обязательство учредителя по вкладу в уставный капитал: Дт 75 Кт 80;
2) поступили деньги от учредителя: Дт 51 Кт 75.

Такой вариант точнее с точки зрения методики: счет 75 используется для расчетов с учредителями, в том числе по вкладам в уставный капитал.

Примеры работы со счетами

Компания выкупает собственные акции или возвращает капитал собственникам

Этот пример лучше отделить от простого “возврата капитала собственникам”. Если компания выкупает собственные акции или доли, она направляет на это деньги, а сами выкупленные акции или доли учитываются на специальном счете.

Базовая логика для гайда: Дт 81 Кт 51.

Важно не смешивать эту операцию сразу с уменьшением счета 80: выкуп собственных акций (долей) и уменьшение уставного капитала — не одно и то же.

Вывод

Главная мысль, которую важно вынести из этих примеров: дебет и кредит нельзя воспринимать просто как «плюс» и «минус». Нужно всегда сначала понять, что именно изменилось: актив, обязательство или капитал.

- **Если увеличивается актив** — это обычно дебет.
- **Если уменьшается актив** — это обычно кредит.
- **Если увеличивается обязательство или капитал** — это обычно кредит.
- **Если уменьшается обязательство или капитал** — это обычно дебет.

Именно такой подход позволяет правильно разбирать даже незнакомые операции и понимать, как каждое событие влияет на баланс компании.