

Шумилина В.Е., к.э.н., доцент кафедры «Экономическая безопасность, учет и право» ДГТУ, Ростов-на-Дону, Россия;

Shumilina.vera@list.ru

Шичанин А.В., студент 4 курса кафедры «Экономическая безопасность, учет и право» ДГТУ, Ростов-на-Дону, Россия;

9shichanin@gmail.com

Мурза Б.Р., студент 4 курса кафедры «Экономическая безопасность, учет и право» ДГТУ, Ростов-на-Дону, Россия;

b.murza2016@yandex.ru

Управленческие аспекты рабочего плана счетов

Аннотация: В течение более 100 лет бухгалтерское сообщество волнует вопрос совершенствования плана счетов бухгалтерского учета. Бельгиец Г. Блайконош в 1926 г. выдвинул идею создания мирового плана счетов, М. Аунас в 1929 г. на международном конгрессе бухгалтеров в Барселоне развил эту идею, а в 1964 г. в Вене было принято решение создать единый международный план счетов. В основу большинства разрабатываемых планов счетов положены идеи о двух способах разложения капитала, т.е. определение стоимости капитала в виде чистых активов и чистых пассивов.

Ключевые слова: план счетов, анализ затрат, доходы, оценка затрат.

Shumilina V. E., Ph. D., associate Professor of the Department "Economic security, accounting and law" DSTU, Rostov-on-don, Russia;

Shumilina.vera@list.ru

Shichanin A.V., 4th year student of the Department "Economic security, accounting and law" DSTU, Rostov-on-don, Russia

9shichanin@gmail.com

MurzaB.R., 4th year student of the Department "Economic security, accounting and law" DSTU, Rostov-on-don, Russia

b.murza2016@yandex.ru

Management aspects of a structured work plan of accounts

Abstract: For more than 100 years, the accounting community has been concerned about improving the accounting chart of accounts. The Belgian G. Blaikonosh in 1926 put forward the idea of creating a world chart of accounts, M. Aounas in 1929 at the International Congress of accountants in Barcelona developed this idea, and in 1964 in Vienna it was decided to create a single international chart of accounts. Most of the developed charts of accounts are based on the idea of two ways to decompose capital, i.e. determining the cost of capital in the form of net assets and frequent liabilities.

Keywords: chart of accounts, cost analysis, revenue, cost estimation.

Рабочие планы счетов разрабатываются в мировой экономике также более 100 лет. Для большинства государств это было вызвано введением налога с прибыли (Европейские страны после 1917 г.). Категория структурированных планов счетов внедряется примерно с 1980 г. и в первую очередь для глобальных корпораций, эксплуатирующих мощные информационные системы, получающие показатели по десяткам тысяч аналитических позиций, для чего используются рабочие планы счетов с 10-25 разрядностью (ОАО «Балтика» — 19 разрядов, ОАО «РЖД» — 13, ООО НИПЛ «Риплон-Т» — 10 и т. д.).

Структурированный план счетов позволяет организовать учет затрат по видам деятельности и резко расширяет возможности управленческого учета, одновременно сокращая его трудоемкость.

План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности – это перечень номеров и названий группировочных элементов, с помощью которых обобщаются факты хозяйственной жизни. Без этого инструмента сложно систематизировать информацию об активах, капитале,

обязательствах, доходах и расходах. А значит, практически невозможно быстро и без искажений сформировать финансовую отчетность.

Поясним это на простом примере. Через главную кассу предприятия проходят потоки денежной наличности. Каждый факт приема или выдачи налички сопровождается первичным учетным документом, например, приходным или расходным кассовым ордером. Сразу после проведения операции по выписанному ордеру она записывается на бухгалтерском счете 50 «Касса». Если так не делать, то для подсчета итога на конец дня придется: переписать всю первичку; разделить ее на ту, что фиксирует приход, и ту, что отражает расход по кассе; рассчитать на ее основе суммарные обороты по притоку и оттоку наличных денег; только после этого вывести остаток. В реальности же каждая операция прихода в кассу фиксируется по дебету счета 50, а расхода – по кредиту 50. Чтобы определить деньги в кассе на конец дня, применяется известное каждому бухгалтеру правило расчета итогов для активных счетов: Сальдо конечное (остаток на конец дня) = Сальдо начальное (остаток на начало дня) + Оборот по дебету (приход за день) – Оборот по кредиту (расход за день). В любой организации в течение дня совершаются десятки или даже сотни фактов хозяйственной жизни. Сводить их в одну систему только на основе подтверждающих документов без дополнительной группировки – непосильный труд. Очевидно, что применение плана счетов бухгалтерского учета существенно упрощает регистрацию и последующее обобщение операций.

План счетов бухучета в РФ утверждается нормативно-правовым актом. Автором чаще всего выступает Министерство финансов, но не только. Вот перечень планов счетов для организаций различных отраслей и форм собственности.

Для каких организаций	Полное название документа	Кто и когда утвердил
Для коммерческих за исключением сельскохозяйственных и кредитных	Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению	Минфин России 31.10.2000 г. № 94н
Для сельскохозяйственных	Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий и организаций агропромышленного комплекса и Методических рекомендаций по его применению	Минсельхоз России от 13.06.2001 г. № 654
Для кредитных	Положение о Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения	Банк России 27.02.2017 г. № 579-П
Для некредитных финансовых	Положение о Плана счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения	Банк России 02.09.2015 г. № 486-П
Для государственных (муниципальных) учреждений	Об утверждении Единого плана счетов бухгалтерского учета для органов государственной власти (государственных органов), органов местного самоуправления, органов управления государственными внебюджетными фондами, государственных академий наук, государственных (муниципальных) учреждений и Инструкции по его применению	Минфин России 01.12.2010 г. № 157н
Примечание: для последнего из приведенных документов есть еще три детализации. Это планы счетов для автономных, бюджетных и казенных учреждений		

В плане счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций – восемь разделов. Кроме того, есть еще группа забалансовых счетов. Вот основные характеристики для каждого из них.

Раздел I. Внеоборотные активы. На этих счетах накапливается информация об активах предприятия, срок использования которых превышает 12 месяцев. Иначе – это капитальные затраты предприятия или CAPEX (CAPitalEXpenditure). Здесь же находятся два счета для отражения амортизации основных средств и нематериальных активов – 02 и 05. Остатки по ним не показываются в отдельных строках бухгалтерского баланса. Их задача – корректировать стоимость основных средств и нематериальных активов в сторону уменьшения, доводя ее до остаточной.

Раздел II. Производственные запасы. Данная группа счетов отражает сведения о материалах, то есть о том, из чего изготавливается готовая

продукция. Кроме того, раздел включает разного рода корректирующие счета. Например, есть два варианта оценки материалов при их оприходовании: по фактическим и учетным ценам. Для реализации второго подхода дополнительно используются счета 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» и 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей». Когда материальные ценности безнадежно утратили свои первоначальные характеристики, но организация не решается их списать, применяют счет 14 «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей». Он помогает отразить материальные запасы в балансе по их реальной стоимости, а значит, повысить достоверность финансовой отчетности.

Раздел III. Затраты на производство. Чтобы правильно исчислить себестоимость продукции, надо обобщить затраты на ее производство. Иначе они называются текущими затратами или OPEX (Operational Expenditure). В ходе обобщения происходит разделение между прямой и косвенной составляющими. Этим целям служат счета III раздела. На счет 20 «Основное производство» относятся: прямая оплата труда рабочих и отчисления с нее; основные материалы, из которых изготавливают продукт; намного реже – амортизация. Например, когда оборудование используется для производства только одного вида изделий. Все остальные затраты в течение месяца сначала собираются на счетах 23 «Вспомогательные производства», 25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы», 29 «Обслуживающие производства и хозяйства», а по его итогам переносятся на 20-й счет. Смысл такого подхода – в пропорциональном распределении общей суммы косвенных затрат между видами продукции.

Раздел IV. Готовая продукция и товары. По мере готовности продукции ее себестоимость «забирается» со счета 20 и «передается» на счет 43 «Готовая продукция». Для производственных предприятий именно 43-й является самым главным в данном разделе. Для торговых организаций в приоритете будут счета 41 «Товары», 42 «Торговая наценка» (если есть

розница и выбран вариант учета товаров по продажным ценам) и 44 «Расходы на продажу».

Раздел V. Денежные средства. На счетах этого раздела собирается информация о денежных потоках и остатках денег предприятия. Деньги организации могут находиться в кассе, на расчетных, валютных или специальных счетах в банке. Под каждое такое местонахождение создан свой счет. Здесь же находится счет 58 «Финансовые вложения». На нем отражаются: приобретенные ценные бумаги, в том числе из разряда денежных эквивалентов, займы, предоставленные другим предприятиям или физическим лицам; дебиторская задолженность, приобретенная по договору цессии и т.д. Если ценные бумаги не имеют биржевой котировки и при этом их расчетная стоимость существенно снизилась, то создается резерв под обесценение финансовых вложений на одноименном счете 59.

Раздел VI. Расчеты. Это самая объемная группа счетов. Они детализированы по принципу выделения видов контрагентов, с которыми предприятие ведет расчеты. А это могут быть: поставщики и подрядчики (счет 60); покупатели и заказчики (62); банки и прочие заимодавцы (66 или 67 в зависимости от срока кредитования); бюджет и внебюджетные фонды (68, 69); работники (70, 71, 73); учредители (75); прочие дебиторы и кредиторы (76); филиалы и представительства, находящиеся на отдельном балансе (79). Реальная величина дебиторской задолженности за вычетом просроченных долгов с низкой вероятностью погашения показывается в балансе при помощи регулирующего счета 63 «Резервы по сомнительным долгам».

Раздел VII. Капитал. В нем собраны счета для учета элементов собственного капитала предприятия. Собственный капитал складывается из: уставного (счет 80); резервного (82); добавочного (83); нераспределенной прибыли или непокрытого убытка (84). Если организация выкупила часть своих акций у акционеров, тогда цена их приобретения показывается на счете 81 «Собственные акции (доли)». В балансе строка со схожим названием

следует сразу после уставного капитала с минусом. Таким образом пользователям отчетности дается сигнал, что часть акций находится «на руках» общества-эмитента. Значит, в ближайшее время (в течение года с момента выкупа акций) последует либо уменьшение уставного капитала, либо приход новых собственников.

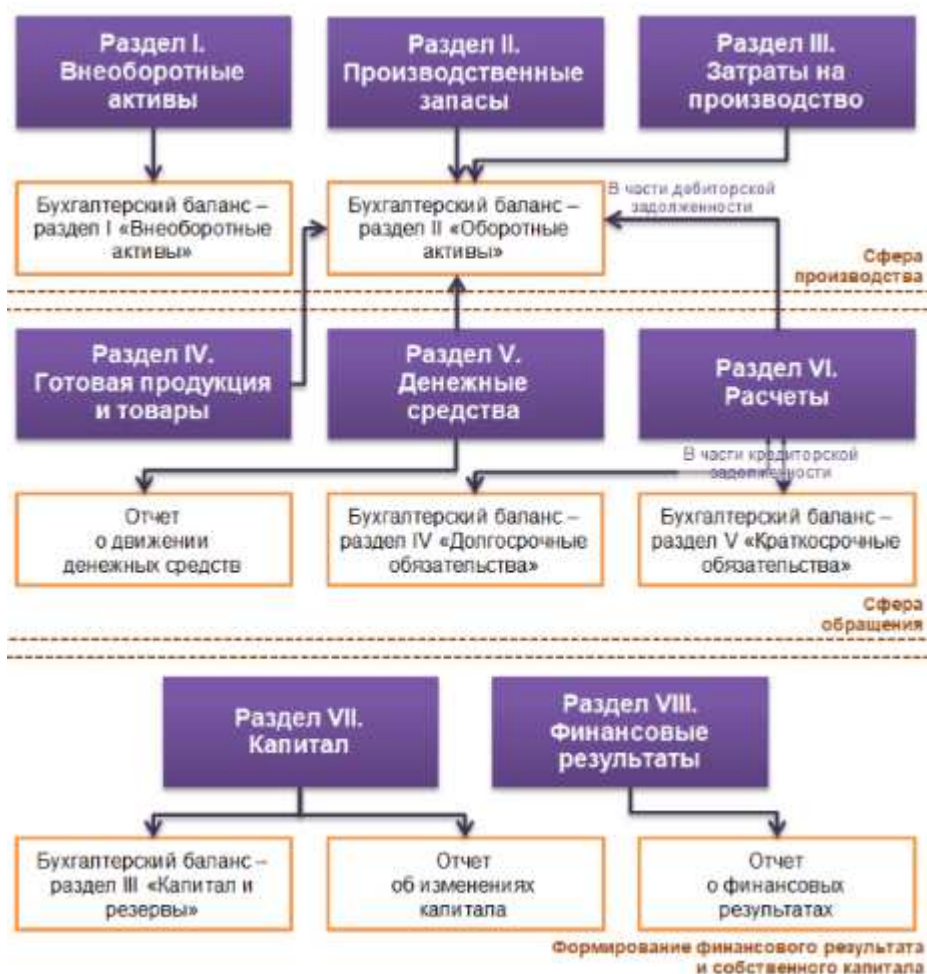
Раздел VIII. Финансовые результаты. Цели этих счетов: собрать сведения о доходах и расходах компании, сопоставить их между собой, выявить финансовый результат периода на этой основе. На счете 90 «Продажи» обобщается информация о доходах и расходах по обычным видам деятельности. Как правило, это те, что написаны в уставе предприятия. Счет 91 – это прочие доходы и расходы.

Они соответствуют операциям, которые носят в деятельности организации разовый или нерегулярный характер (например, сдача имущества в аренду). Кроме того, есть группа фактов хозяйственной жизни, результаты по которым всегда будут оседать на счете 91 (например, продажа основных средств, штрафы и неустойки по договорам и т.п.). На основе информации со счетов 90 и 91 заполняется отчет о финансовых результатах.

Еще один важнейший счет VIII раздела – 99 «Прибыли и убытки». Именно на нем формируется прибыль или убыток каждого месяца и идет накопление финансового результата в течение календарного года.

Раздел. Забалансовые счета. Они нужны, чтобы помнить, что: в организации находится чужое имущество, за которое она в ответе (например, арендованные основные средства или материалы, принятые в переработку и т.д.); предприятие поручилось за кого-то или, напротив, приняло чье-то поручительство (полученные и выданные обеспечения обязательств); необходим особый контроль за некоторыми операциями (за списанной задолженностью неплатежеспособных дебиторов, за бланками строгой отчетности). План счетов – не просто набор бессвязных цифр, которые поначалу обычно пугают своим количеством. Это эффективный способ сначала разложить по полочкам хозяйственную жизнь предприятия, а затем

собрать ее воедино в уже сгруппированном виде в составе финансовой отчетности. На схемах ниже показано, как увязаны между собой разделы плана счетов и формы финансовой отчетности.



План счетов: разделы и связь с финансовой отчетностью Если вы хотите детальнее разобраться в том, какова роль каждого счета в плане счетов, скачивайте файл. В нем найдете: классификационные характеристики счета; указание на строки баланса и отчета о финансовых результатах, которым он соответствует.

Рабочий план счетов – это перечень синтетических счетов, субсчетов и аналитических счетов, который разрабатывается в каждой организации с учетом специфики ее деятельности. В его основе – план счетов, утвержденный Минфином России. О том, что такой документ необходим, написано в пункте 4 положения по бухгалтерскому учету (ПБУ) 1/2008 «Учетная политика организации».

Вот некоторые особенности создания рабочего плана счетов:

Обычно он является приложением к учетной политике. Значит, как и она сама, форма рабочего плана счетов определяется главным бухгалтером или иным лицом, отвечающим за ведение бухучета на предприятии (например, специалистом-аутсорсером или даже руководителем);

Из перечня синтетических счетов (это самый высокий уровень обобщения информации) выбираются те счета, которые используются в данной организации. Причем ни номера, ни названия менять нельзя. Например, если в компании в составе имущества нет нематериальных активов, то счета 04 «Нематериальные активы» и 05 «Амортизация нематериальных активов» включать в рабочий план счетов не стоит. Или предприятие занимается исключительно торговлей: в этом случае нет необходимости использовать большинство счетов III раздела «Затраты на производство». Можно оставить только 26 «Общехозяйственные расходы» для учета затрат на управление;

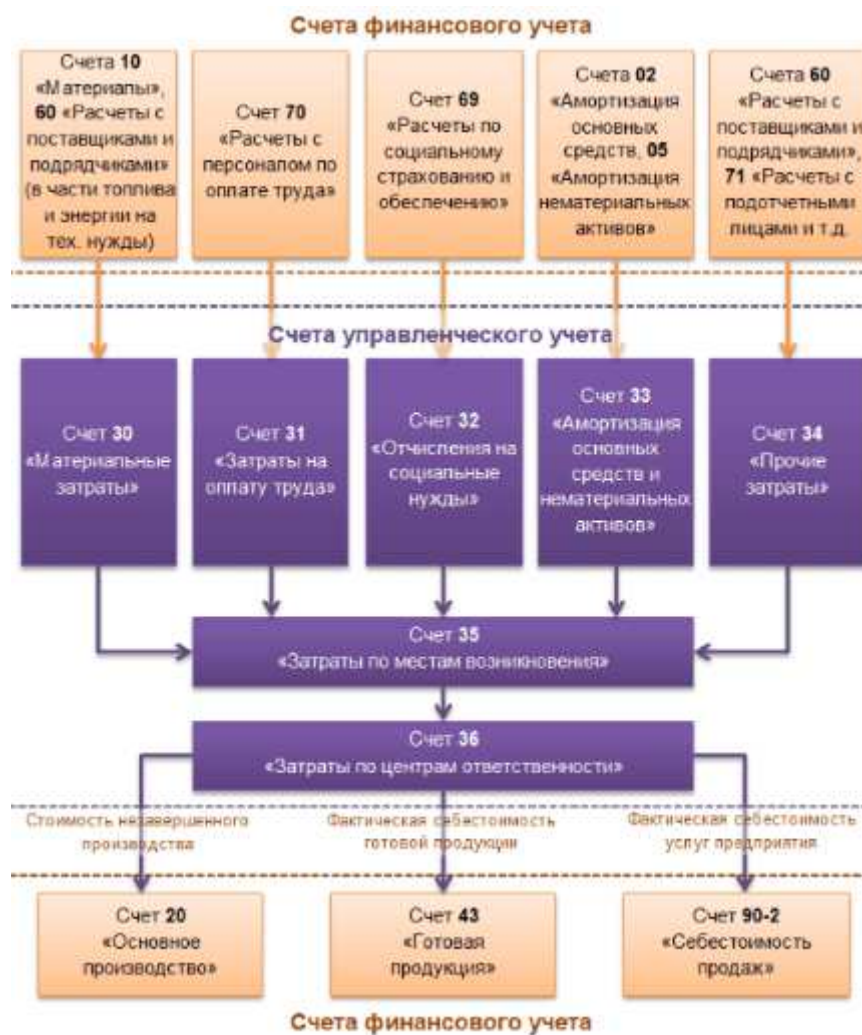
Номера и названия субсчетов, которым присуща бóльшая детализация, разрабатываются на предприятии. Причем правильно держать ориентир на то, что приведено в минфиновском варианте плана. Например, если на балансе организации есть сырье и материалы, то разумно сохранить для них субсчет 10/1. Но если нет покупных полуфабрикатов и комплектующих изделий, то субсчет 10/2, отведенный под них, можно занять чем-то другим. Это не возбраняется; Аналитические счета (это самый низкий уровень обобщения и наибольшая детализация) в приказе Минфина России вообще не приводятся. Их формирование полностью отдано на откуп учетным специалистам предприятия.

Однако в инструкции к плану счетов даются указания о том, как правильно выстраивать аналитику. Например, основные средства нужно учитывать в разрезе инвентарных объектов, материалы – по местам их хранения и отдельным наименованиям, затраты – по видам выпускаемой

продукции и т.д. В программах автоматизации бухучета аналитика задается через систему справочников, привязанных к каждому конкретному счету.

В плане счетов, который утвержден Минфином России, нет 30-х счетов. Однако строки под них предусматриваются в разделе III «Затраты на производство». Как объяснить эту ситуацию? Предприятие по желанию может использовать данный блок счетов для организации управленческого учета затрат с углубленной их детализацией в части: элементов; прямой и косвенной составляющей; мест возникновения затрат и центров ответственности.

Очевидно, что такой подход, как и любое усложнение учетного процесса, нуждается в тщательном продумывании системы связей между счетами. Кроме того, резонен вопрос: перекроются ли затраты на реализацию данного учетного решения выгодами от получения детализированной информации? Ведь подобные преобразования – это не просто придумывание пяти-семи новых синтетических счетов. Это еще и масштабная перестройка в части документооборота и, возможно, даже некие организационные преобразования. Речь идет про выделение мест возникновения затрат и центров ответственности. Возможный вариант объединения счетов финансового и управленческого учета в одной системе показан на схеме ниже.



Структурированный план счетов, благодаря вышеперечисленным характеристикам, дает возможность не только разделять учет на различные его виды: финансовый, управленческий, налоговый учет, стратегический, экологический, социальный, но и соединять их в едином методологическом ключе.

Таким образом, в условиях формирования новой концепции соотношения и взаимосвязи бухгалтерского учета с функцией управления, структурированный план счетов можно рассматривать как один из эффективных инструментов, создающий возможность получения релевантной учетной информации. А построение с многоступенчатой детализацией, поможет развивать эффективные организационные формы информационно-аналитической деятельности в организациях при составлении внешней и внутренней отчетности с функциональной диагностикой финансовых результатов по различным направлениям.

Список литературы:

1. Апчерч А. Управленческий учет: принципы и практика / Пер. с англ.; под ред. Я.В. Соколова. — М.: Финансы и статистика, 2002. — 952 с.
2. Бухгалтерский учет в зарубежных странах: учеб. / Я.В. Соколов, Ф.Ф. Бутынец, Л.Л. Горецкая, Д.А. Панков; отв. ред. Ф.Ф. Бутынец. — М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2006. — 672 с.
3. Кизилов А.Н., Шумилина В.Е. Управленческие аспекты структурированного рабочего плана счетов// Учет и статистика - 2007. - №2(10). – с.15-20.
4. Кузин Т.А., Луцкевич О.В. Структурированный план счетов как инструмент развития учетно-аналитической системы // Вестник Академии знаний. 2019. №2 (31).
5. Шумилина В.Е. Организация управленческого учета по сегментам и видам деятельности// Бухгалтерский учет – 2007. - №17. – с.67-69.
6. Лебедев, К.Н. Экономическая теория о главной причине не востребованности данных, формируемых в учете, и учетной аналитики в процессе принятия решений. [Электронный ресурс] / К.Н. Лебедев // Международный бухгалтерский учет. - 2016. - № 1. - С. 2-15.

References:

1. Upchurch A. Management accounting: principles and practice / Per. from English; ed. I'M IN. Sokolov. - M .: Finance and statistics, 2002 .-- 952 p.
2. Accounting in foreign countries: textbook. / I'M IN. Sokolov, F.F. Butynets, L.L. Goretskaya, D.A. Pankov; отв. ed. F.F. Butynets. - M .: TK Welby, Prospect Publishing House, 2006 .-- 672 p.
3. Kizilov A.N., Shumilina V.E. Management aspects of a structured working chart of accounts // Accounting and statistics - 2007. - №2 (10). - pp. 15-20.
4. Kuzin T.A., Lutskevich O.V. Structured chart of accounts as a tool for the development of the accounting and analytical system // Bulletin of the Academy of Knowledge. 2019. No. 2 (31).

5. Shumilina V.E. Organization of management accounting by segments and types of activity // Accounting - 2007. - No. 17. - p.67-69.
6. Lebedev, K.N. Economic theory about the main reason for the lack of demand for data generated in accounting and accounting analytics in the decision-making process. [Electronic resource] / K.N. Lebedev // International accounting. - 2016. - No. 1. - P. 2-15.