##### РОЗДІЛ З

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**РАХУНКИ БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ І ПОДВІЙНИЙ ЗАПИС**

**Після вивчення Розділу 3 Ви повинні знати:**

• що таке рахунок бухгалтерського обліку;

• які рахунки називаються активними, а які пасивними;

• зміст подвійного запису;

• як розраховується кінцеве сальдо на рахунках бухгалтерсь­кого обліку.

Іноді приходиться чути від студентів: «Я вчив бухгалтерські проводки». Ні. Бухгалтерські проводки вчити не треба, їх не мож­ливо вивчити, їх треба розуміти. Тому при вивченні цього розділу сконцентруємо свою увагу на методі подвійного запису. А почнемо з рахунків бухгалтерського обліку.

**3.1. Поняття про рахунки бухгалтерського обліку**

Для щоденного, поточного обліку господарських операцій, для накопичення і зберігання інформації існують рахунки бухгалтерсь­кого обліку (надалі рахунки). Кожній статті активу і кожній статті пасиву балансу відповідає один або декілька рахунків. Оскільки призначення рахунків - відображати рух (збільшення або зменшен­ня) відповідного об'єкта обліку, то в рахунку повинно бути:

- залишок (сальдо) на початок періоду;

- обороти:

а) зменшення рахунку;

б) збільшення рахунку;

- залишок (сальдо) на кінець періоду.

Таким чином, форма рахунку може бути такою:

**51**

(назва рахунку

**Рахунок**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № опе- рації за журна­лом ре­єстра­ції  | Дата  | Документ  | Зміст опе­рації | Обор оти  | Сальдо |
| Дт  | Кт  | Дт  | Кт  |
| 1  | 2  | 3  | 4  | 5  | 6  | 7  | 8  |
|  | Сальдс  | ) на почато  | к періоду  |  |  |  |   |
|  |  |  |  |  |  |  | 1  |

Таку форму рахунку назвемо повною.

Розберемо призначення кожної колонки в цій таблиці.

1 - ця колонка існує тоді, коли на підприємстві ведеться жур­нал реєстрації операцій. В цю колонку проставляється номер операції за журналом реєстрації операцій;

2 - дата в бухгалтерському обліку має дуже важливе значен­
ня;

3 - в цю колонку записується документ, на підставі якого

здійснюється господарська операція;

4 - в цю колонку коротко записується зміст господарської опе­рації, наприклад, отримана готівка з банку, сплачено за товари і т. д.

5,6 - записується сума господарської операції. А так як ця опе­рація може збільшувати рахунок або зменшувати його, то для обо­ротів призначено дві колонки: одна для запису збільшення рахун­ку, а друга- для зменшення.Оборот, який записується в п'ятій ко­лонці, називається дебетовим, а в шостій - кредитовим. Що запи­сується в дебет, а що - у кредит, розглянемо нижче.

7,8 - ці дві колонки призначені для запису залишку (сальдо по-італійськи). Виникає питання, чому для запису залишку призначено дві колонки. А справа в тому, що рахунки відповідають балансу, а в балансі дві сторони - активна і пасивна. Якщо рахунок відповідає активній статті балансу, то залишок записується у сьому колонку, тобто з лівого боку, тому що актив в балансі також з лівого боку. Таке сальдо називається активним, або дебетовим.

Якщо рахунок відповідає пасивній стороні балансу, його сальдо записується у восьму колонку, тобто з правого боку, тому що пасив

**52**

в балансі також з правого боку. Таке сальдо називається пасивним або кредитовим.

Таким чином, всі рахунки бухгалтерського обліку поділяються на активні і пасивні. (Трохи пізніше будуть розглянуті ще активно-пасивні рахунки). На активних обліковуються активи і витрати, на пасивних - капітал, зобов'язання і доходи. В зв'язку з цим існує такий порядок запису оборотів на рахунках:

- якщо сальдо дебетове, тобто рахунок активний, то операції збільшення рахунку записуються також в дебет, а операції змен­шення рахунку - з іншого боку, тобто в кредит.

- якщо сальдо кредитове, тобто рахунок пасивний, то опе­рації збільшення рахунку записуються в кредит, а операції змен­шення рахунку - з іншого боку, тобто в дебет. Таким чином збіль­шення рахунку записується в той же бік, яке сальдо, а зменшення -в протилежний бік.

Надалі ми не будемо використовувати таку форму рахунку, то­му що ця форма в нашій книжці займе багато місця, а візьмемо ос­новну деталь з цієї форми. Оскільки рахунки призначені для обліку оборотів (руху) господарських коштів, то найголовніша деталь в рахунку - це 5 і 6 колонки, які схематично виглядають так:



Надалі таку форму рахунків ми будемо використовувати, роз­криваючи зміст бухгалтерського обліку. Цю форму рахунків часто називають літачками.

Відобразимо схематично основні правила записів на рахунках-літачках.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт Активний  | рахунок Кт  | Дт **Пасивний рахунок** Кт |
| Сальдо поча­ткове  |  |  | Сальдо поча­ткове  |
| оборот: збі­льшення ра­хунку  | оборот: зменшення рахунку  | оборот: зменшення рахунку  | оборот: збі­льшення рахунку  |
| Сальдо кін­цеве  |  |  | Сальдо кінце­ве  |

**53**

***3.2 Подвійний запис***

Щоб відобразити на рахунках бухгалтерського обліку перших декілька господарських операцій, наведемо такий приклад. Підпри­ємство ТОВ "Дельта" 1.02.200Х р. зареєструвалось зі статутним ка­піталом 10 тис. грн., який повністю сплачений засновниками гро­шима, тобто початковий баланс підприємства виглядає таким чи­ном:

**Баланс**

**ТОВ "Дельта" станом на 01. 02.200х р., тис. грн.**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Актив  | Сума  | Пасив  | Сума  |
| Поточний рахунок  | 10  | Статутний капітал  | 10  |
| Баланс  | 10  | Баланс  | 10  |

В лютому в товаристві "Дельта" мали місце такі господарські операції:

1. Отримана готівка в банку - 4000 грн.

Щоб відобразити будь-яку господарську операцію в бухгал­терському обліку, тобто щоб записати її на рахунках бухгалтерсь­кого обліку, треба:

1. зрозуміти зміст операції;
2. визначити, які рахунки будуть задіяні у цій операції;
3. визначити, які ці рахунки: активні чи пасивні;
4. визначити, в дебет і в кредит яких рахунків слід записати
операцію.

Суть нашої першої операції зрозуміла: гроші в безготівковій формі були на поточному рахунку, а тепер їх зняли (отримали в ба­нку) з поточного рахунку і перенесли в касу підприємства. Значить, в цій операції задіяні два рахунки: поточний рахунок і каса. Ці два рахунки активні. Рахунок "Каса" збільшується. Збільшення актив­ного рахунку записується в дебет, а рахунок "Поточний рахунок" -зменшується. Зменшення активного рахунку записується в кредит, тобто маємо:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт **Поточний рахунок**  **в банку** Кт | Дт | Каса Кт |
| Сальдо 10000  | 1)4000  | Сальдо -  |  |
|  |  | 1) 4000  |  |

**54**

Тобто ми відобразили на рахунках такий запис: Дт "Каса " - 4000

Кт "Рахунок в банку " - 4000

Такий запис називається бухгалтерською проводкою, тобто бу­хгалтерська проводка - це вказівка, в дебет і кредит яких рахунків треба записати ту чи іншу господарську операцію. Тут слід звернути увагу на такі моменти:

а) перед тим, як розносити по рахунках господарську операцію,
треба відкрити відповідні рахунки. Відкрити рахунки - це значить
записати початкове сальдо. Початкове сальдо беруть з балансу на
початок періоду. В нашому випадку ми записали за дебетом сальдо
поточного рахунку, а на рахунку "Каса" в балансі залишку не було,
тому на місці, де повинен бути вказаний залишок на рахунку, про­
ставлений прочерк.

б) облік ведеться в гривнях і копійках, а баланс складається в
тис.грн.

Бухгалтерська проводка має назву "кореспонденція рахунків" (тобто зв'язок рахунків), а самі рахунки називаються кореспондую­чими, тобто в даному прикладі рахунок "Поточний рахунок" корес­пондує з рахунком "Каса" і, навпаки, рахунок "Каса" кореспондує з рахунком "Поточний рахунок".

Система подвійного запису виникла в епоху Ренесансу. Перше її системне описання з'явилося в 1494 році. Вона була запропоно­вана все тим же Лукою Пачолі - францисканським монахом, другом Леонардо да Вінчі.

Система подвійного запису базується на принципі подвійності, який означає, що всі економічні явища мають два аспекти: збіль­шення і зменшення, продаж і придбання, виникнення і зникнення, які компенсують один одного.

2. Отримана короткострокова позика в банку - 5000 грн.

Суть цієї операції полягає в тому, що підприємство отримало від банку позику, тобто на поточному рахунку підприємства (раху­нок активний) грошей стало більше, і водночас збільшився борг пе­ред банком (рахунок "Кредити банків" - пасивний)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дт **Крелити** **банків**  | ( Кт  | Дт **Поточний**  **в банку**  | **рахунок** Кт  |
|  | Сальдо –2) 5000  | Сальдо- 10000 2) 5000  | 1) 4000  |

**55**

тобто, цю господарську операцію відобразили в обліку таким чи­ном:

Дт "Поточний рахунок" - 5000 Кт "Кредити банків" - 5000

Зверніть увагу на те, що у першій бухгалтерській проводці один рахунок збільшився, а другий - зменшився, а в другій опера­ції обидва рахунки збільшилися, однак і тут один рахунок дебету­вався, а другий - кредитувався.

3. Отримані від постачальника товари в кредит - 3000 грн.

В даному випадку одночасно з оприбуткуванням товарів, вини­кає заборгованість перед постачальниками, тобто бухгалтерська проводка буде:

Дт "Товари"- 3000грн.

Кт "Розрахунки з постачальниками" - 3000 грн.

 4. Перераховано гроші постачальникам за товар - 3000 грн.
Гроші пішли з розрахункового рахунку і погашено заборгова­
ність перед постачальниками, тобто:

Дт "Розрахунки з постачальниками" - 3000 грн.

Кт "Поточний рахунок" - 3000 грн.

Бачимо, що кожна господарська операція відображається в об­ліку два рази - один раз за дебетом, а другий раз за кредитом од­ною і тою ж сумі. Це і є подвійний запис. Подвійний запис на раху­нках є важливим елементом методу бухгалтерського обліку і має велике контрольне значення.

**3.3 Розрахунок кінцевого сальдо на рахунках бухгалтерського обліку**

Розглянемо, як розраховується кінцеве сальдо на рахунках. Якщо облік ведеться за повною формою рахунку, то сальдо розра­ховується після кожного запису (проводки). Якщо маємо літачки, то кінцеве сальдо розраховується, звичайно, один раз в кінці звітно­го періоду. Наприклад, маємо два таких рахунка (один - активний, другий- пасивний):

**56**

|  |  |
| --- | --- |
| **Поточниі рахунок Дт в банку Кт** | **Дт Кредити****банка Кт** |
| Сальдо 10.000 01.02  | 1)4000  | 8) 12000  | Сальдо 15000 01.02.  |
| 2) 6000  | 3) 3000  | 10) 9000  | 5) 8000  |
| 5) 8000  | 8) 12000  | 14)3000  | 12) 2000  |
| Оборот 14000  | Оборот 19000  | Оборот 24000  | Оборот 10000  |
| Сальдо 5000 28.02  |  |  | Сальдо 1000 28.02.  |

Зверніть увагу, в підрахунок оборотів сальдо початкове не вхо­дить.

Сальдо кінцеве активного рахунку (Ска) дорівнює сальдо поча­тковому (Сп) плюс дебетовий оборот (Дт) мінус кредитовий оборот (Кт), тобто:

Ска = Сп + Дт - Кт;

Сальдо кінцеве пасивного рахунку (Скп) дорівнює сальдо поча­тковому (Сп) плюс кредитовий оборот (Кт) мінус дебетовий оборот (Дт), тобто:

Скп = Сп + Кт - Дт.

**Контрольні запитання і вправи:**

1. Для чого призначені рахунки бухгалтерського обліку?
2. Назвіть основні елементи рахунку бухгалтерського обліку.
3. Який рахунок є активним? Яке сальдо має активний раху­
нок?
4. Який рахунок є пасивним? Яке сальдо має пасивний раху­
нок?
5. Що таке оборот по рахунку?
6. Зміст подвійного запису.
7. Що означає дебет рахунку?
8. Що означає кредит рахунку?
9. Як розраховується кінцеве сальдо активних рахунків?

10. Як розраховується кінцеве сальдо пасивних рахунків?