

## СЧЕТА КАК ВАЖНЫЙ ЭЛЕМЕНТ СИСТЕМЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Василий ЩЕРБАТЮК<sup>1</sup>

***Abstract.** An important element of modern accounting systems of all countries of the world are accounts. They are the most important source of the most complete and reliable information for the preparation of financial statements, as well as the development and adoption of optimal, sound management decisions, which determines the relevance and practical importance of this article.*

*It gives a brief description of the accounts of accounting and reveals their importance in the information support of crisis management of economic entities of the market economy. Some provisions of the modern theory and the General Chart of Accounts are critically examined and evaluated, proposals for their further development and improvement in the context of the transition to the International Financial Reporting Standards have been introduced and justified.*

*The general scientific methods of cognition are used: comparison, analysis, synthesis, induction, deduction, abstraction, grouping, modeling, logical and systemic approaches.*

***Key words:** accounts, their types, system and Plans, operational field, subaccounts, double entry, types of accounting entries.*

### JEL CLASSIFICATION: M 41

Одной из важных экономических наук является бухгалтерский учет. Новый Закон Республики Молдова «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности», принятый Парламентом 15 декабря 2017 г. и введенный в действие с 1 января 2019 г., определяет его как «комплексная система сбора, идентификации, группировки, обработки, отражения, обобщения и представления информации об элементах бухгалтерского учета» [1], к которым относятся активы, собственный капитал, обязательства, доходы, затраты, расходы и экономические факты субъектов.

В рыночных условиях хозяйствования и конкуренции бухгалтерский учет является основным источником достоверной экономической информации для внутренних и внешних пользователей с целью исчисления и оценки различных показателей, выработки и принятия обоснованных оптимальных управленческих решений. Его объективную необходимость и важную роль отмечали многие известные зарубежные и отечественные экономисты в разное время. Так французский теоретик и практик менеджмента А. Файоль в 1916 г. писал, что «хорошее счетоводство – простое и ясное, дающее точное представление о работе предприятия и ее условиях – является могущественным средством управления» [15, с. 11]. По мнению немецкого экономиста-историка В. Зомбарта, высказанному в 1919 г., «нельзя представить существование капитализма без двойной бухгалтерии: эти два феномена связаны также тесно, как форма и содержание» [5, с. 74]. Американский лауреат Нобелевской премии в области экономики П. Самуэльсон, 1964 г.: XX век – «это век машин. Но он является также веком учета. Некоторые познания в области учета и отчетности стали первой необходимостью» [12, с. 112]. Молдавский доктор хабилитат экономики профессор А. Недерица (2000 г.) полагает, что «бухгалтерский учет призван обеспечивать объективной и достоверной информацией ... все группы пользователей» [8, с. 3]. А российский доктор экономических наук профессор М. Л. Пятов недавно, в 2016 г., высказал следующие оригинальные идеи: «будучи языком хозяйственной жизни, системой символического представления ее фактов, бухгалтерский учет объективно приобретает роль ее философии».

---

<sup>1</sup> Доктор экономических наук, конференциар университетар,  
Европейский университет Молдовы, Республика Молдова, г. Кишинев, ул. Г. Яблочкина 2/1  
E-mail: v.scerbatiuc@mail.ru

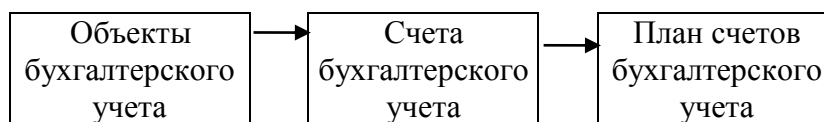
... Бухгалтерский учет – это, несомненно, великое искусство представления реалий хозяйственной жизни» [11, с. 1 и 9].

Важным элементом системы бухгалтерского учета являются счета. Они представляют собой способ группировки и текущего отражения однородных по экономическому содержанию активов, капитала, обязательств, доходов, расходов и затрат предприятий.

Счета бухгалтерского учета являются признаками классификации и носителями учетной информации, а также способом ее получения. Они представляют вторую стадию учетного процесса: документы → счета → баланс, важнейший и практически единственный источник наиболее полной и достоверной информации для составления различных форм финансовой отчетности.

Украинские доктор экономических наук профессор Н. М. Малюга и кандидат экономических наук доцент Е. П. Боримская, мы считаем, обоснованно отмечают «отсутствие единого подхода к пониманию сущности и предназначения счетов бухгалтерского учета» [6, с. 42] и утверждают, что «понятие счета следует рассматривать с теоретической точки зрения как один из элементов метода бухгалтерского учета, с точки зрения практического использования – прием отражения, группировки и сохранности данных об экономически однородных учетных объектах, позволяющий их идентифицировать в интересах управления, с дидактической стороны – как знаковую, логико-математическую модель отражения состояния и изменений в составе однородной части имущества, капитала, обязательств, доходов, расходов, финансовых результатов, адекватно отражающую хозяйственную деятельность предприятия» [6, с. 48-49].

Бухгалтерские счета открываются на каждый учетный объект и отражают изменение (увеличение или уменьшение) таких объектов. Между объектами и счетами бухгалтерского учета существует причинно-следственная связь. Объекты бухгалтерского учета первичны, а его счета вторичны, т. е. появление новых учетных объектов вызывает необходимость (является причиной) введения новых бухгалтерских счетов и разработки их Плана (рис. 1).



**Рис. 1. Причинно-следственная связь между объектами и счетами бухгалтерского учета**

*Источник: авторская разработка*

Бухгалтерские счета тесно связаны между собой и образуют единую информационную систему. Каждый счет – это органическая часть этой системы. Один счет сам по себе существовать не может. Система счетов бухгалтерского учета составляет содержание Главной книги.

По мнению российского доктора экономических наук профессора В. Ф. Паляя, которое мы разделяем, «каждый счет по структуре сложен. Он состоит из многих элементов, что позволяет каждый счет считать системой» [9, с. 65]. На основании этого можно сделать вывод о том, что система бухгалтерского счета включает различные системы более низкого порядка.

Счета бухгалтерского учета тесно связаны со всеми элементами его метода:

- ~ счета открываются на основе данных баланса, а сальдо счетов обобщаются в нем;
- ~ двойная запись регламентирует правила записи экономической информации на счетах;
- ~ документация является основанием для отражения операций на счетах;
- ~ инвентаризация обеспечивает достоверность данных, отражаемых на счетах;
- ~ оценка обеспечивает применение на счетах бухгалтерского учета единого денежного измерителя;

~ счета являются основой для калькуляции себестоимости продукции, работ и услуг;  
~ данные, отраженные на счетах, используются для составления и проверки финансовой отчетности.

Счетам бухгалтерского учета посвящена отдельная статья 14 нового Закона Республики Молдова «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности», что свидетельствует о их большой важности и непреходящем участии во всех учетно-экономических процессах. В ней отмечаются следующие два принципиальных положения:

1) субъекты, которые ведут бухгалтерский учет методом двойной записи, обязаны применять его счета;

2) перечень, характеристика и порядок применения этих счетов для субъектов, использующих Национальные стандарты бухгалтерского учета, устанавливаются в Общем плане счетов бухгалтерского учета. На его основе субъекты могут разработать Рабочие планы бухгалтерских счетов.

Точное и одновременное использование этих положений – один из факторов, положительно влияющих на организацию и методологию современного бухгалтерского учета, достоверность, сопоставимость и качество его информации.

Бухгалтерские счета являются одним из самых гениальных изобретений человечества. Используя их и двойную запись, имеется уникальная возможность описать все факты хозяйственной жизни по стройной системе, которая позволяет так унифицировать учет, что результаты деятельности предприятий формируются независимо от ее вида и их организационно-правовой формы и отраслевой принадлежности.

Кроме номера (кода), наименования, дебета, кредита, сальдо и оборотов, счета бухгалтерского учета имеют операционные поля и субсчета.

Операционное поле есть часть бухгалтерского счета, находящаяся между его начальным сальдо и оборотом. Оно имеется с дебетовой и кредитовой стороны счета и используется для отражения увеличения и уменьшения учитываемого объекта в результате осуществления хозяйственных операций.

Субсчета представляют собой дополнительные группировки объектов бухгалтерского учета в пределах соответствующих синтетических счетов. Они – промежуточные звенья между синтетическими и аналитическими счетами. Субсчета иногда называют счетами второго порядка, а синтетические счета – счетами первого порядка.

Количество субсчетов варьирует от 2 до 9. Так, например, счет № 221 «Коммерческая дебиторская задолженность» имеет три субсчета, счет № 411 «Долгосрочные кредиты банков» – четыре, счет № 512 «Краткосрочные займы» – шесть, а счет № 712 «Расходы на реализацию» – девять субсчетов.

Бухгалтерские счета с одним субсчетом не существуют, а без субсчетов имеются и в достаточно большом количестве, равном 75, что составляет чуть больше половины их общего количества (148).

Важным вопросом теории бухгалтерского учета является классификация его счетов. В этой связи известный российский ученый доктор экономических наук профессор Я. В. Соколов, в частности, пишет: «по виду сальдо необходимо выделять счета, имеющие дебетовые сальдо и показываемые в активе баланса (иногда их ошибочно называют активными), и счета, имеющие кредитовое сальдо и показываемые в пассиве баланса (иногда их ошибочно называют пассивными). Ошибочность терминов в данном случае связана с двумя обстоятельствами: 1) выделяется неясная группа активно-пассивных счетов, т.е. счетов, у которых в одни отчетные периоды сальдо дебетовое, а в другие – кредитовое; 2) в сущности, все счета, с которыми работает бухгалтер, ... активно-пассивные» [14, с. 299].

И далее он подробно поясняет, что «в теории двух рядов счетов ... выделяют счета активные и пассивные, однако при этом никогда не знают, куда отнести счета расчетов – активно-пассивные. На самом деле должны существовать только активно-пассивные счета, именно они составляют ядро всей теории двойной записи, основное следствие которой

гласит: сумма дебетовых оборотов всегда равна сумме кредитовых оборотов (постулат Пачоли). Однако если хотя бы в одном счете дебетовые обороты превышают кредитовые или наоборот, то неизбежно наличие хотя бы одного несбалансированного счета. Как правило, таких счетов большинство, и о сбалансированности речь может идти только относительно всего множества счетов, т.е. всей их системы в целом. Отсюда ясно, что каждый счет может иметь как дебетовое, так и кредитовое сальдо. Но в этом случае возникает вопрос о таких счетах, как «Товары» или «Уставный фонд». Старая юридическая теория объясняла эти явления лучше новой. «Товары» – это не активный, а активно-пассивный счет, только в нем итог дебетового оборота всегда больше кредитового. Так же, но в обратном значении этого положения, можно охарактеризовать счет «Уставный фонд». Таким образом, применяя старую терминологию балансовой школы, счета активные и пассивные – это частные случаи счетов активно-пассивных» [14, с. 321].

Счета бухгалтерского учета открываются для отражения (записи) изменений (увеличений и одновременно уменьшений) учитываемых объектов в результате совершения хозяйственных операций, осуществляемых на предприятиях рыночной экономики, (фактов хозяйственной жизни). Эти изменения отражаются по дебету одного и кредиту другого бухгалтерского счета в одинаковой сумме, что составляет суть двойной записи (двойственного отражения).

Счета бухгалтерского учета и записи по их дебету или кредиту определяются в строгой логической последовательности, включающей следующие этапы:

- ✓ уясняется экономическое содержание хозяйственной операции;
- ✓ выявляются объекты бухгалтерского учета, которые изменились (увеличились и одновременно уменьшились) в результате совершения данной операции;
- ✓ определяются счета, на которых учитываются эти объекты;
- ✓ устанавливаются виды этих счетов (активный, пассивный) и изменения объектов (увеличение и уменьшение) по их дебету и кредиту;
- ✓ дается бухгалтерская проводка (ее иногда называют еще и счетной формулой), т. е. указываются дебетуемый и кредитуемый счета.

Счета бухгалтерского учета и двойная запись тесно связаны между собой и не могут существовать одно без другого. Но они – разнопорядковые понятия. Счета бухгалтерского учета, как например, и документы, журналы-ордера, балансы, являются носителями учетно-экономической информации. Двойная же запись – это определенное действие, операция с учетно-экономической информацией на бухгалтерских счетах.

Своеобразную трактовку двойной записи хозяйственных операций на счетах бухгалтерского учета дают американские экономисты Э. С. Хендриксен и М. Ф. Ван Бреда. «Понятие двойственности, которое так часто используется для оправдания двойной записи, – пишут они, – просто требует, чтобы были признаны и отражены в учете две стороны одной операции. Это можно легко сделать как в одной колонке, используя знаки «+» и «-», так и в двух колонках, одна из которых называется «дебет», а другая – «кредит». Например, при покупке товаров можно просто поместить положительное число в колонку счета «Товары» и отрицательное число записать в колонку счета «Касса». При этом нет смысла говорить об одновременном дебетовании одного и кредитовании другого счета. К чему эти сложности? Любопытно, что изобретатели бухгалтерского учета, оперируя такими понятиями, как «касса», «капитал», «расходы», не имели представления об отрицательных числах. Отрицательные числа были известны науке, но даже в 1544 г. их считали абсурдными и надуманными. До XVII в. их не использовали даже в математике [3, с. 13-14]. Т-счет появился только для того, чтобы показать увеличение на одной стороне, а уменьшение – на другой. Баланс достигался путем применения техники «вычитания меньшей противоположности», или, по словам Пачоли, «путем осмотра, кто победил – дебет или

кредит» [4, с. 84]. Другими словами, весь механизм «дебет-кредит» представляет собой остроумное решение несуществующей проблемы!» [16, с. 32-33].

Наше исследование современной учетной теории и практики показывает, что в них может использоваться большое количество (несколько тысяч) бухгалтерских проводок. Это убедительно показали доктора хабилитаты экономики профессора В. Букур и А. Недерица, доктор экономики конференциар университетар А. Граур и др. в своих работах [2, 7 и др.]. Однако все множество бухгалтерских проводок, по нашему мнению, можно свести к следующим шести типам (табл. 1). Их знание имеет немаловажное методологическое значение, так как способствует правильному установлению корреспондирующих счетов, достоверности учетно-экономической информации и финансовой отчетности.

**Таблица 1. Типы бухгалтерских проводок**

№ п/п	Счета бухгалтерского учета	
	дебетуемые	кредитуемые
1	Активный	Активный
2	Активный	Пассивный
3	Пассивный	Пассивный
4	Пассивный	Активный
5	Забалансовый	–
6	–	Забалансовый

*Источник: авторская разработка*

Важно отметить, что из одной и той же совокупности счетов бухгалтерского учета можно построить несколько различных Планов счетов. Это означает, что их формирование должно быть основано на всестороннем изучении всех элементов системы бухгалтерских счетов, сущности и законов связи между ними.

Содержание Плана счетов бухгалтерского учета обусловлено предъявляемыми к нему требованиями. Модель хозяйственного механизма, построенная с помощью системы счетов бухгалтерского учета, должна точно фиксировать происходящие в экономике хозяйственные процессы как на микро-, так и на макроэкономическом уровне. План счетов, являясь важным нормативным документом, оказывает влияние на организацию всего бухгалтерского учета и содержит обязательную для применения в хозяйстве номенклатуру синтетических счетов.

План счетов обеспечивает всестороннее, взаимосвязанное и единообразное отражение однородных фактов хозяйственной деятельности. Как директивный документ, он обеспечивает единую экономическую характеристику счетов вне зависимости от вида деятельности и тем самым – единство методологии бухгалтерского учета. Это позволяет упростить разработку методических указаний и положений по учету и отчетности, предусмотреть в них единообразные схемы отражения одних и тех же хозяйственных операций в разных отраслях.

План счетов – это учетная модель, которая дает описание логической структуры информационной системы бухгалтерского учета, ее концептуальную схему. Элементами такой системы являются информационные сообщения о свершившихся в масштабе организации фактах хозяйственной деятельности, отраженных в бухгалтерском учете, иначе – учетные записи. План счетов раскрывает порядок разложения всей массы этих записей на устойчивые группы. Он указывает на возможные информационные сообщения, характеризует их атрибуты и взаимосвязи. План счетов выступает в качестве структуры, в которую могут быть помещены конкретные значения учетных записей. Иными словами, План счетов бухгалтерского учета – это логическая схема группировки и регистрации фактов хозяйственной деятельности предприятий.

Изначально Планы счетов бухгалтерского учета составлялись на каждом предприятии самостоятельно. Этот порядок до сих пор сохранился в англоязычных странах. Однако преобладает тенденция использования единых (типовых) для всей страны Планов счетов.

В Республике Молдова в настоящее время используются следующие типовые Планы счетов бухгалтерского учета:

- 1) Общий план счетов бухгалтерского учета;
- 2) План счетов бухгалтерского учета в лицензированных банках;
- 3) План счетов бухгалтерского учета в бюджетной системе.

Кроме того, субъекты, применяющие Международные стандарты финансовой отчетности, на их основе самостоятельно разрабатывают и затем постоянно используют в своей учетной практике Рабочие планы счетов бухгалтерского учета в соответствии с этими нормативными актами.

Общий план счетов бухгалтерского учета разработан на основе Национальных стандартов и других нормативных актов по бухгалтерскому учету, а также классификации счетов по экономическому содержанию, утвержден и введен в действие с 1 января 2014 г. приказом министра финансов Республики Молдова № 119 от 6 августа 2013 г. и позднее дополнен в соответствии с двумя другими его приказами. Он является единым и обязательным к применению для всех субъектов, которые ведут бухгалтерский учет методом двойной записи (кроме тех, что применяют Международные стандарты финансовой отчетности, и публичных учреждений).

Общий план счетов бухгалтерского учета представляет собой информационную модель развития и основу формирования информационных систем субъектов рыночной экономики. Он является сложной иерархической структурой и включает следующие элементы (рис. 2).

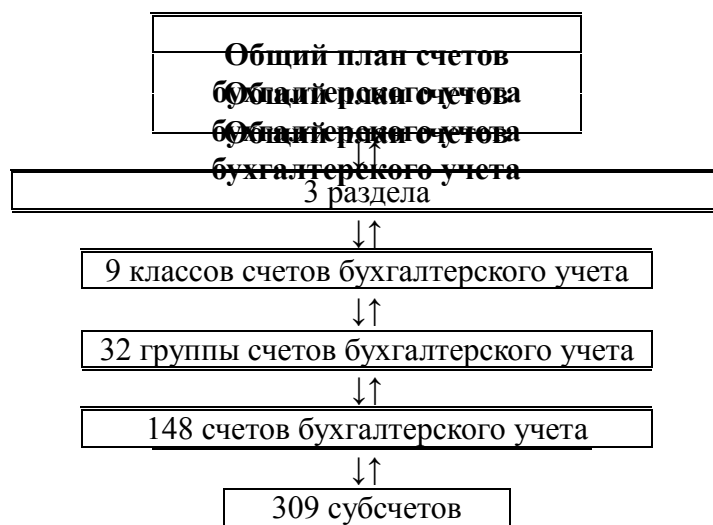


Рис. 2. Краткая схема Общего плана счетов бухгалтерского учета

Источник: авторская разработка

Важно отметить, как называются аналогичные нормативные акты других стран:

- План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций – Российская Федерация;
- Типовой план счетов бухгалтерского учета – Республики Беларусь и Казахстан;
- План счетов бухгалтерского учета активов, капитала, обязательств и хозяйственных операций предприятий и организаций – Украина;
- План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов – Республики Таджикистан и Узбекистан;

- План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности субъектов предпринимательства, некоммерческих организаций (за исключением бюджетных учреждений) – Кыргызская Республика;
- План счетов бухгалтерского учета – Азербайджанская и Эстонская Республики;
- Единый план счетов бухгалтерского учета предприятий, предпринимательских обществ и организаций – Латвийская Республика;
- Общий план счетов бухгалтерского учета – Французская Республика и т.д.

На основании Общего плана счетов бухгалтерского учета и положений учетных политик субъекты при необходимости, исходя из особенностей своей деятельности, разрабатывают Рабочие планы счетов. При этом учитывается, что счета классов 1-7 являются обязательными, а счета классов 8-9 и субсчета всех классов Общего плана счетов имеют рекомендательный характер и применяются по мере необходимости, исходя из особенностей деятельности субъектов, требований по раскрытию учетной информации в финансовых отчетах и целей экономического контроля и анализа. Вместе с тем субъекты могут вводить в свои Рабочие планы счетов дополнительные субсчета всех классов и счета классов 8-9 Общего плана счетов в соответствии с информационными потребностями, но без его дублирования и искажения.

### **ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ**

В современной теории и практике бухгалтерского учета существует объективная необходимость его счетов и двойной записи хозяйственных операций.

Для более глубокого познания и лучшего понимания счетов молдавского бухгалтерского учета важное значение имеет их деление на такие две группы:

счета, наименования которых полностью соответствуют наименованиям учитываемых на них объектов;

счета, наименования которых не соответствуют наименованиям учитываемых на них объектов.

Счета бухгалтерского учета в его теории для учебных целей представляются в виде схем (Т-моделей), а в учетной практике хозяйствующих субъектов (предприятий), т. е. в их бухгалтериях – в виде таблиц различных форм. Эти таблицы сильно отличаются от статистических и применяются для отражения разнообразных по своему содержанию хозяйственных операций. В них содержатся графы, предназначенные для записи отдельных элементов содержания хозяйственных операций: даты, порядкового номера, текста описания операции, количества, суммы и других аналогичных показателей.

На протяжении длительной истории развития бухгалтерского учета имеет место неправильное, не точное и не конкретное (сокращенное) название одного из его методов – двойная запись, а надо – двойная запись хозяйственных операций на счетах бухгалтерского учета.

Общий план счетов бухгалтерского учета, уже пятый год используемый многочисленными пользователями в Республике Молдова, не является идеальным и может быть усовершенствован. Его сравнение с аналогичными нормативными актами других стран (Российская Федерация, Украина, Республики Беларусь, Казахстан, Таджикистан, Узбекистан и др.) показывает, что он является одним из наиболее сложных как по форме, так и по содержанию [17].

Раздел II Общего плана счетов бухгалтерского учета называется «Перечень счетов бухгалтерского учета» и является фактически таблицей. Однако ее название не соответствует ее содержанию: в ней дан перечень классов и групп синтетических счетов, самих синтетических счетов и субсчетов. Также не указываются названия граф этой таблицы и она очень громоздкая, труднообозримая – ее размерность  $4 \times 418$ . Все это делает раздел II Общего плана счетов бухгалтерского учета весьма сложным и создает значительные трудности в

процессе его использования научно-практическими работниками и студентами высших и средних специальных учебных заведений Республики Молдова.

Номенклатуру счетов бухгалтерского учета целесообразно строить без субсчетов. Однако это вызовет резкое увеличение количества этих счетов и его усложнение.

Практическое использование вышеизложенных положений и предложений будет способствовать дальнейшему развитию теории счетов бухгалтерского учета, улучшению информационного обеспечения управления и повышению конкурентоспособности хозяйствующих субъектов рыночной экономики Республики Молдова.

## БИБЛИОГРАФИЯ

1. Закон Республики Молдова «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» № 22 от 15 декабря 2017 г. // Monitorul oficial al Republicii Moldova, 2018, № 1-6.
2. Bucur V., Graur A. Contabilitatea impozitelor. – Chișinău: ASEM, 2016.
3. Florian Cajori. A History of Mathematics, 2nd ed. New York: MacMillan, 1922.
4. Pacioli. An Original Translation.
5. Ковалев В. В. Финансовый учет и анализ: концептуальные основы. – М.: Финансы и статистика, 2004.
6. Малюга Н. М., Боримская Е. П. Генезис научной мысли о сущности счетов бухгалтерского учета: библиометрический анализ // Международный бухгалтерский учет, 2011, № 23.
7. Недерица А., Грабаровски Л., Попович А. Финансовый учет: учебное пособие. – Кишинэу: МЭА, 2017.
8. Недерица А. и др. Финансовый учет: учебник. – Кишинэу: АСАР, 2000.
9. Палий В. Ф., Соколов Я. В. Теория бухгалтерского учета: учебное пособие. – М.: Финансы и статистика, 1984.
10. Петров А. М. Современные концепции бухгалтерского учета и отчетности: учебник. – М.: Вузовский учебник, 2018.
11. Пятов М. Л. А. Рудановский и К. Малевич: анализ баланса как экономический супрематизм // <http://buh.ru/articles/documents/51163/>.
12. Самуэльсон П. Экономика. Вводный курс. Пер с англ. – М.: Прогресс, 1964.
13. Сигидов Ю. И., Трубилин А. И. Теория бухгалтерского учета: учебное пособие. – М.: ИНФРА-М, 2018.
14. Соколов Я. В. Основы теории бухгалтерского учета. – М.: Финансы и статистика, 2003.
15. Управление – это наука и искусство: А. Файоль, Г. Эмерсон, Ф. Тейлор, Г. Форд. – М.: Республика, 1992.
16. Хендриксен Э. С., Ван Бреда М. Ф. Теория бухгалтерского учета. Пер. с англ. / Под ред. Я. В. Соколова. – М.: Финансы и статистика, 2000.
17. Щербатюк В. В. Бухгалтерские счета и их Планы в зарубежных странах: учебно-практическое пособие. – Кишинев: Европейский университет Молдовы, 2016.
18. Щербатюк В. В. Планы счетов бухгалтерского учета Республики Молдова: учебно-практическое пособие. – Кишинев: Европейский университет Молдовы, 2016.