

УДК 657.4.01

UDC 657.4.01

СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ ПЛАНА СЧЕТОВ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**MODERN TRENDS OF CHART OF ACCOUNTS IN THE RUSSIAN FEDERATION**

Кругляк Зинаида Ивановна
к.э.н., профессор

Kruglyak Zinaida Ivanovna
Cand.Econ.Sci., professor

Пилюк Родион Андреевич
Кубанский государственный аграрный университет, Краснодар, Россия

Pilyuk Rodion Andreevich
Kuban State Agrarian University, Krasnodar, Russia

Рассмотрены теоретические вопросы систем построения плана счетов для различных моделей бухгалтерского учета и отчетности, а также обозначены перспективы развития плана счетов бухгалтерского учета в Российской Федерации

Theoretical issues of constructing chart of accounts for various accounting and reporting models are discussed and the prospects of the chart of accounts development in the Russian Federation are identified

Ключевые слова: ПЛАН СЧЕТОВ, МОДЕЛИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА, БУХГАЛТЕРСКАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Keywords: CHART OF ACCOUNTS, ACCOUNTING MODEL, ACCOUNTING FINANCIAL STATEMENTS

План счетов бухгалтерского финансового учета определяет единство информационной системы каждого предприятия в целях составления достоверной и прозрачной финансовой отчетности. Как и любая другая бухгалтерская категория, он имеет продолжительную историю.

Основателем плана счетов в современном понимании был Эдмонд Дегранж, который в 1775 г. предложил единый план счетов, сведя все множество синтетических счетов бухгалтерского учета к пяти: «Товары», «Касса», «Счета к получению», «Счета к оплате» и «Прибыль». Очевидно, что план из пяти счетов мог удовлетворить лишь небольшие предприятия, поэтому бельгиец А. Годефруа в 1894 г. представил план счетов для крупных предприятий - промышленных и торговых [6].

План счетов - это инструмент отражения и группировки объектов учета с целью получения информации для решения определенных задач. Чем больше задач, стоящих перед учетом, можно решить с помощью плана счетов, тем эффективнее работа бухгалтера и менеджера в процессе принятия управленческих решений. Элементы такой модели не являются раз и

навсегда заданными или определенными, их содержание может меняться в зависимости от потребностей пользователя, характера изучаемых свойств и ряда других факторов, которые необходимо учитывать при построении плана счетов. Эти факторы положены в основу классификации счетных планов, приведенной в таблице 1.

Таблица 1 - Классификация планов счетов

Признак классификации	Группировка
1	2
В зависимости от специфики сферы деятельности	<ol style="list-style-type: none"> 1. План счетов коммерческих организаций, в т. ч. с учетом отраслевых особенностей: <ul style="list-style-type: none"> - страховые компании; - негосударственные пенсионные фонды; - агропромышленный комплекс; - малый и средний бизнес. 2. План счетов государственных (муниципальных) учреждений. 3. План счетов кредитных учреждений
В зависимости от деления счетов на классы	<ol style="list-style-type: none"> 1. Исходя из принципа последовательности учета хозяйственных процессов. 2. Исходя из принципа структуры отчетности
В зависимости от подсистемы бухгалтерского учета	<ol style="list-style-type: none"> 1. Финансовый план счетов по РСБУ. 2. План счетов в целях управленческого учета. 3. План счетов в целях налогового учета. 4. План счетов по МСФО
В зависимости от возможности взаимодействия различных учетных систем	<ol style="list-style-type: none"> 1. Интегрированный (с использованием счетов-экранов). 2. Автономный с передачей отдельной информации через отдельные счета. 3. Параллельный (без взаимодействия)
В зависимости от техники переноса информации из одной информационной системы в другую	<ol style="list-style-type: none"> 1. Сопоставимый (возможно установить соответствие счетов в разных системах — мэппинг счетов). 2. Несопоставимый (невозможно установить соответствие счетов в разных системах)

Продолжение таблицы 1

1	2
В зависимости от способа кодирования информации	1. С использованием только цифрового кодирования. 2. С использованием буквенно-цифрового кодирования. 3. С использованием статей с наименованием (словоформой). 4. С использованием цифр и словоформы.
В зависимости от степени детализации счетов	1. С выделением субконто. 2. Без выделения субконто
В зависимости от способа построения	1. Иерархическая система построения. 2. Матричная система построения. 3. Линейная система построения. 4. Фасетная система построения
В зависимости от разработчика	1. Унифицированный (единый) план счетов. 2. Рабочий план счетов

В современной теории бухгалтерского учета в зависимости от способа построения плана счетов выделяют:

1. Матричное построение - все счета делятся на классы и группы, в которые выделяются подклассы, группы счетов и сами счета;

2. Линейное построение - предусматривает последовательное изложение номенклатуры синтетических счетов, объединенных в группы. В таком плане счетов не применяются субсчета, что упрощает выбор корреспонденции счетов, облегчает организацию аналитического учета;

3. Иерархическое построение - соблюдается последовательность выделения более мелких объектов из более крупных;

4. Фасетное построение - иерархия счетов имеет шифры по определенным признакам, одинаковые признаки позволяют объединять одинаковую информацию из разных счетов. Фасетный способ построения может использоваться в любом из приведенных планов счетов.

Большинство планов счетов основаны на иерархическом принципе построения, который в сочетании с другими принципами дает следующие

виды планов счетов: иерархически-матричные, иерархически-десятичные, иерархически-линейные.

Иерархически-матричный. По этому принципу построены план счетов бюджетного учета и план счетов кредитных организаций, а также планы счетов во многих зарубежных странах. Например, раздел «Нефинансовые активы» кодируется следующим образом (рисунок 1).

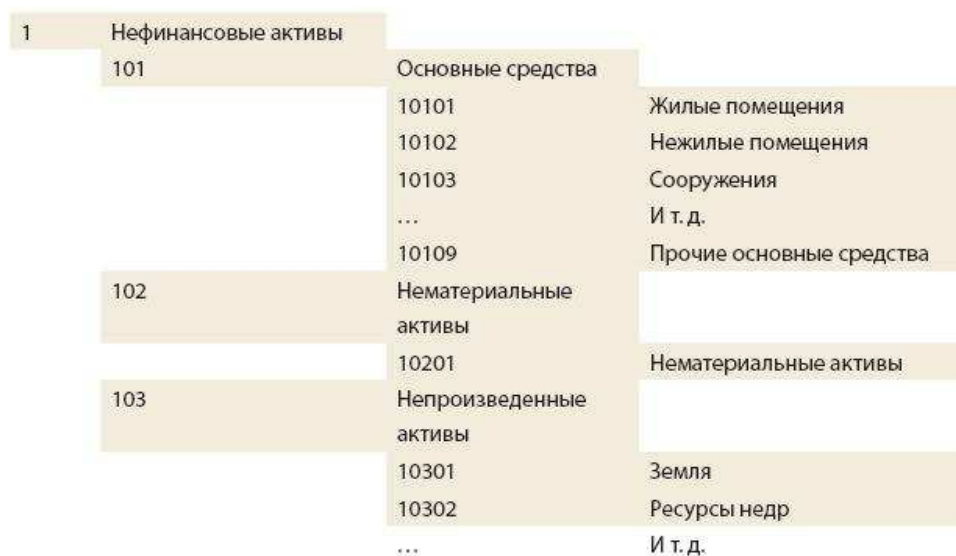


Рисунок 1 - Построение плана счетов по иерархически-матричному принципу

Иерархически-десятичный план счетов. Все счета разбиваются на десять групп, каждая группа - на десять подгрупп, каждая подгруппа - на десять субподгрупп и т.д. (рисунок 2).

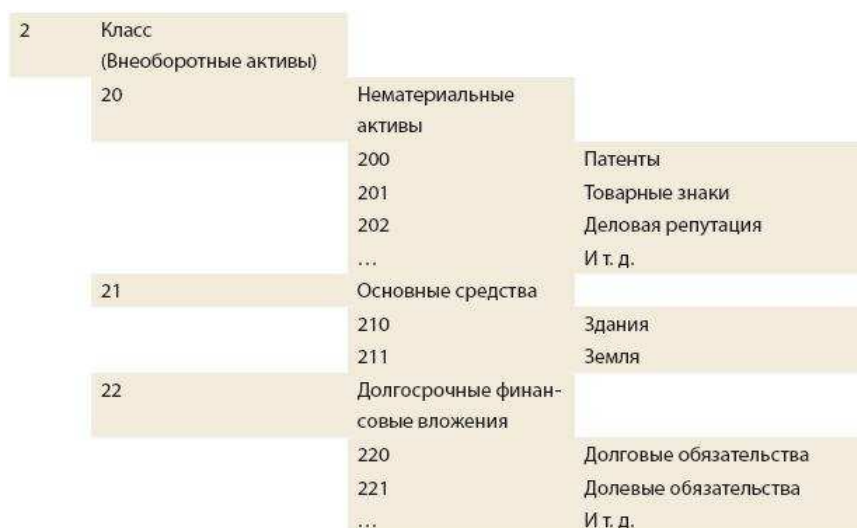


Рисунок 2- Построение плана счетов по иерархически-десятичному принципу

Иерархически-линейный план счетов - счета перечисляются в определенном порядке. Пример такого плана счетов - план счетов, утвержденный приказом Минфина РФ от 31 октября 2000 г. № 94н (рисунок 3). Составители таких планов счетов стремятся привязать логику их построения или к структуре статей бухгалтерского баланса, или к кругообороту хозяйственных средств. В российском бухгалтерском учете в течение последних десятилетий действует единый план счетов, основанный на циклах кругооборота хозяйственных средств.

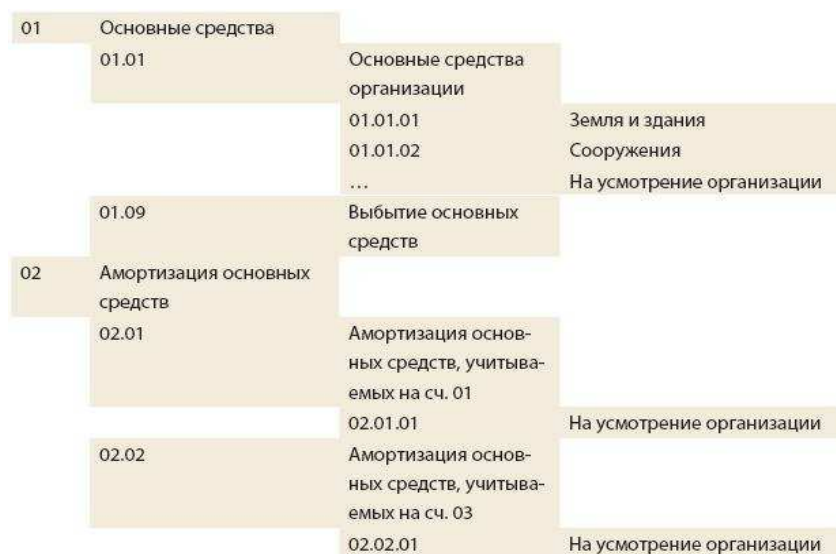


Рисунок 3 - Построение плана счетов по иерархически-линейному принципу

Современные системы учетных планов счетов сложились под влиянием развития методологии бухгалтерского учета в рамках исторически сложившихся мировых моделей бухгалтерского учета.

В современной экономической литературе наиболее распространенной является классификация моделей бухгалтерского учета, содержащая пять групп:

- 1) англо-американо-голландская;
- 2) континентальная;
- 3) южно американская;
- 4) исламская модель;
- 5) интернациональная модель [4].

Становление англо-американо-голландской модели началось еще в начале XX века. Основные принципы данной модели разработаны в Великобритании, США и Голландии. Для этой модели не характерна жёсткая регламентация учёта. Основная идея - ориентация учёта на информационные запросы инвесторов и кредиторов. В странах, использующих эту модель, как правило, хорошо развиты рынки ценных бумаг, где большинство компаний находят дополнительные источники финансовых ресурсов.

Во многих странах англо-американской системы учета, а их около тридцати (США, Великобритания, Голландия, Япония и т.п.) отсутствует единый план счетов. Администрация компаний и их бухгалтерский персонал самостоятельно формируют наиболее приемлемый для них перечень счетов. Такой подход дает бухгалтерскому сообществу большую независимость в выборе методологических решений, однако усложняет сопоставимость данных и переход специалистов из одной компании в другую. Несмотря на это, сформированные в компаниях планы счетов отображают требования бухгалтерских стандартов, принятых как национальными, так и международными профессиональными организациями.

Так, в США план счетов представляет собой совокупность всех счетов фирмы с соответствующими номерами. Каждая фирма, исходя из своих потребностей, разрабатывает собственный план счетов. Каждый счет имеет идентификационный номер. Первая цифра номера счета означает отнесение счета к одному из основных разделов финансового отчета. Счет, номер которого начинается с цифры 1, используется для учета Активов, с цифры 2 - для учета Пассивов.

Как правило, счета располагаются в следующем порядке: активы, пассивы, собственный капитал, изъятия собственника, доходы и расходы. Например, счета активов могут иметь нумерацию от 100 до 199, счета пассивов - от 200 до 299, счета собственного капитала и изъятий от - 300 до 399, счета доходов - от 400 до 499, счета расходов – от 500 до 599.

В США принято упорядочивать счета в порядке возрастания ликвидности. Баланс, построенный в соответствии со стандартами US GAAP, начинается с наиболее ликвидных активов - кассы и завершается нематериальными активами.

Континентальная модель бухгалтерского учета характерна для стран с регулируемой экономикой и сильным влиянием со стороны банковской системы, либо стран, устанавливающих жесткие требования к учету и отчетности (Германия, Франция, Испания, Россия и др.).

Ярким представителем данной модели является Германия. Ее давние традиции, ориентированные на четко соблюдение принятого законодательства, и присущий ей консерватизм уходит своими корнями в тридцатые годы двадцатого столетия. Политический режим национал-социалистов того времени был крайне заинтересован в единообразии и точности сформулированных норм ведения бухгалтерского дела, что облегчало осуществление общенационального контроля над экономическими ресурсами страны. Такие давние традиции непосредственного участия централизованных властей в формировании немецких бухгалтерских норм и законов объяс-

няют наличие двух особенностей развития немецкой бухгалтерской практики. Это - активное государственное вмешательство в экономическую деятельность компаний и сильные традиции анти индивидуализма.

Также хорошо раскрывает особенности континентальной модели Испании, в которой государственное регулирование бухгалтерского учета началось еще в средневековье с введением коммерческого кодекса 1829 года, который до сих пор сохраняет силу.

В Испании правила составления годовой отчетности обязательны для всех компаний, имеются стандартные правила оценки и требования к представлению отчетности, принята единая модель финансовой отчетности для всех компаний.

Современный Общий план счетов (Plan Comtable General - PCG) Франции представляет собой совокупность правил ведения бухгалтерского учета. Его основные задачи также сводятся к стандартизации. Он содержит перечень счетов, имеющий значительную детализацию, и построен по десятичной системе классификации.

Номера основных счетов состоят из двух цифр, первая из которых означает класс, вторая - порядковый номер счета в соответствующем классе. Позиция цифры, а также сама цифра номера счета, следующая за первой, указывают на сущность и структуру операций, отраженных на данном счете. Номера субсчетов первого порядка представлены тремя цифрами, субсчетов второго порядка - четырьмя, аналитических счетов - пятью и большим числом цифр.

В отличие от российского плана счетов, французский имеет переменное число цифр в номере счета. Так, счет 21 называется «Основные средства», а счет 281 – «Накопленный износ основных средств».

Правила составления отчетности для французских организаций разработаны таким образом, чтобы формировать входную информацию для

национальной системы счетоводства, посредством которой государство контролирует экономику [3].

С развитием международных экономических отношений появилась необходимость стандартизации бухгалтерской финансовой отчетности. На международном уровне она осуществляется Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Данный тип стандартизации представляет собой интернациональную модель ведения бухгалтерского учета.

МСФО не оперируют такими понятиями как бухгалтерский учет, план счетов и т.п. Это несомненный плюс, который делает стандарты универсальными для всех стран, сложившихся систем бухгалтерского учета. Однако, по мнению практиков, в этом есть неудобства технического характера. В частности, учебные пособия по МСФО не содержат типовой корреспонденции счетов. Бухгалтерские записи в них формулируются «на словах»: Дебет счета «Себестоимость» - Кредит счета «Запасы». Но не все факты хозяйственной жизни можно доступно и однозначно описать таким способом, и у обучаемых могут возникнуть трудности в определении влияния тех или иных операций на статьи «стандартизированной» бухгалтерской финансовой отчетности.

План счетов, построенный на основе МСФО очень похож на план счетов, построенный по принципам USA GAAP. Каждая организация сама составляет для себя план счетов, главное, чтобы он удовлетворял общепринятым принципам. В таблице 2 показана типовая кодировка плана счетов в соответствии с МСФО [5].

На практике также применяется система кодировки, при которой в код счета вводится буквенное обозначение элемента финансовой отчетности и его классификационный признак. Например, актив – «А», внеоборотный актив – «ВА» («НС») и т. д. (таблица 3).

Таблица 2 – План счетов в соответствии с МСФО (цифровая кодировка)

Кодировка счетов	Объекты учета и статьи финансовой отчетности
1XXX	Внеоборотные активы
2XXX	Оборотные активы
3XXX	Капитал
4XXX	Долгосрочные обязательства
5XXX	Краткосрочные обязательства
6XXX	Доходы
7XXX	Расходы
8XXX	Счета управленческого учета
9XXX	Забалансовые счета

Таблица 3 - Буквенная классификация счетов (английский/русский язык)

Acc	Account name	Счет	Наименование счета
A-Nc	Non-current Assets	А-ВА	Внеоборотные активы
A-C	Current Assets	А-О	Оборотные активы
E	Equity	К	Капитал
L-NC	Non-current Liabilities	О-Д	Долгосрочные обязательства
L-C	Current Liabilities	О-К	Краткосрочные обязательства
PL	Net Income/Loss	ПУ	Прибыли/Убытки

Применительно к буквенной системе кодировки счетов целесообразно применять аббревиатуру английского наименования, потому что отчетность по МСФО в настоящее время обычно готовится на двух языках, так как предназначена для использования на международных рынках, и это позволит правильно соотнести счета в структуре отчетности, произвести объединение объектов. Далее присоединяется цифровой код, которым кодируется сам объект плана счетов с учетом адресных и содержательных признаков.

Второй вариант - способ построения иерархически-матричный с использованием фасетного способа по одному признаку: статья с отражением увеличивающих и уменьшающих корректировок (таблица 4). Такой вариант кодирования счета позволяет отразить разницу между российским учетом и международным [1].

Таблица 4 - Кодирование номера счета иерархически-матричным способом с использованием фасетного приема

Код счета	Наименование счета
A-NC-100	Основные средства — машины и оборудование — первоначальная стоимость
A-NC-100.1	Корректировка, увеличивающая статью
A-NC-100.2	Корректировка, уменьшающая статью
A-NC-110	Основные средства — машины и оборудование — накопленная амортизация
A-NC-110.1	Корректировка, увеличивающая статью
A-NC-110.2	Корректировка, уменьшающая статью
A-NC-120	Основные средства — транспорт — первоначальная стоимость
A-NC-120.1	Корректировка, увеличивающая статью
A-NC-120.2	Корректировка, уменьшающая статью
A-NC-130	Основные средства — транспорт — накопленная амортизация
A-NC-130.1	Корректировка, увеличивающая статью
A-NC-130.2	Корректировка, уменьшающая статью
	... И т.д.

Таким образом, системы построения плана счетов в различных странах отличаются друг от друга, но являются схожими по критерию соответствия разделов плана счетов и показателей финансовой отчетности, что проиллюстрировано данными таблицы 5 [8].

Итак, на данный момент мы имеем два противоположных подхода к формированию плана счетов. Это план счетов в англо-американских странах (каждая компания может использовать собственный план счетов) и план счетов в континентальных странах (план счетов стандартизован, и его применение обязательно для всех предприятий).

Таблица 5 – Сравнительная характеристика плана счетов ряда стран

Критерий сравнения	Россия	США	Франция	Германия
1	2	3	4	5
Используемая кодировка	Двузначное кодирование	Двузначное кодирование трехзначная (шестизначная) система кодирования	Десятичная система кодирования счетов	Десятичная система кодирования счетов
Разделы плана счетов	Внеоборотные активы, производственные запасы, производственные затраты, готовая продукция, денежные средства, производственные расчеты, капитал, финансовые результаты	Активы, обязательства, собственный капитал, выручка и доходы. Себестоимость реализованной продукции, операционные затраты, убытки, другие счета	Капитал, внеоборотные активы, запасы и незавершенное производство, счета к получению и счета к оплате, финансовые, доходы, специальные, счета контроля за затратами	Постоянные активы и капитал, финансовые счета, доходы и расходы, материалы, затраты, счета себестоимости, управленческого учета, счета балансовых остатков
Степень детализации	Синтетические счета, субсчета, аналитические счета	Реальные счета, номинальные счета, оценочные счета	Балансовые счета, счета расходы - выпуск, счета управленческой бухгалтерии	Балансовые счета, счета расходы - выпуск, счета управленческой бухгалтерии

В современной мировой экономике отдается предпочтение англо-американской системе учета и отчетности. Об этом свидетельствуют Международные стандарты финансовой отчетности, основные принципы которых схожи с USA GAAP.

На протяжении последнего десятилетия учетная система российских коммерческих организаций адаптируется к условиям ведения бухгалтерского (финансового) учета по Международным стандартам финансовой отчетности. В соответствии со ст. 8 Федерального закона от 27.07.2010 № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» российские орга-

низации с 2012 года составляют, представляют и публикуют консолидированную финансовую отчетность в формате МСФО [7].

Анализ положений нормативных правовых документов в области бухгалтерского учета в РФ позволил выявить четыре вида классификации бухгалтерских статей:

1) план счетов бухгалтерского учета, главным преимуществом которого заключается в исторической преемственности и экономической обоснованности;

2) перечни показателей бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках в пунктах 20 и 23 ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность»;

3) показатели форм бухгалтерской отчетности, утвержденных приказом Минфина России от 02.07.2010 № 66н;

4) коды строк бухгалтерской отчетности.

По мнению ряда авторов, российский План счетов, разработанный в своей основе Минфином более 50 лет назад, не вполне отвечает целям управленческой и финансовой отчетности. Отечественный план счетов ориентирован, прежде всего, на управление имуществом предприятия, а не на анализ его финансовой деятельности. В результате бухгалтер при составлении отчетности вынужден «переводить» данные, подготовленные на Плане счетов «кругооборота средств предприятия», в финансовую отчетность [2].

В ближайшем будущем Министерство финансов РФ планирует ввести новый план счетов бухгалтерского учета, который будет выполнен в виде отдельного стандарта.

Основными факторами, предопределившими пересмотр единого плана счетов, выступают изменения условий хозяйственной деятельности, развитие методологии бухгалтерского учета и потребность в его гармонизации с мировой учетной практикой. С новым планом российская класси-

фикация активов и обязательств, доходов и расходов будет соответствовать стандартам МСФО.

В обновленном классификаторе счетов планируется реализовать соответствие номера счета номеру статьи бухгалтерской отчетности.

Исходя из поставленных целей, по нашему мнению, новый план счетов должен быть построен по иерархически-матричному принципу с элементами фасетного построения (при необходимости корректировок в соответствии с МСФО).

С одной стороны, новая кодировка счетов значительно упростит работу с финансовыми документами, поскольку номер счета будет восприниматься как номер статьи финансового отчета, и наоборот.

С другой стороны, безболезненный переход на новый план счетов потребует от Минфина и бухгалтерского сообщества тщательной проработки положений единого плана счетов.

Рабочее предложение стандарта должно будет содержать синтетические позиции, предусмотренные единым Планом счетов, а также отдельные субсчета. Экономическим субъектам необходимо разрешить самостоятельно дополнять перечень субсчетов, исключать их, объединять, изменять название и содержание.

В инструкции по применению плана счетов должны быть закреплены общие подходы и идеи каждого счета и для чего он предназначен. Если в процессе финансово-хозяйственной деятельности организация столкнется с операцией, по которой не предусмотрена корреспонденция счетов, то она должна иметь возможность составить собственную, соблюдая общие подходы и принципы, установленные единым Планом счетов.

На уровне хозяйствующего субъекта потребуются дополнительные затраты на реинжиниринг компьютерных программ для учета бизнес-процессов, создание рабочих планов счетов. Также подлежат модификации применяемые регистры и формы первичной учетной документации. Кроме

того, на этапе перехода на новый план счетов важно правильно осуществить перенос остатков, сформированных по прежней кодификации. Предприятиям и организациям потребуется провести анализ остатков по счетам бухгалтерского учета и в межотчетный период сделать соответствующие записи.

Таким образом, введение единой классификации счетов бухгалтерского учета, ориентированной на статьи финансовой отчетности, обосновано, прежде всего, процессами адаптации отечественных стандартов к формату МСФО. Переходный период должен сопровождаться продуманными и взвешенными мерами со стороны государственных органов и бизнес сообщества. В процессе внедрения нового плана счетов трудно переоценить роль высококвалифицированных кадров в области бухгалтерского учета и аудита, их творческий подход к постановке бухгалтерского учета и формированию рабочего плана счетов экономического субъекта. Ведь не случайно еще в XV в. Лука Пачоли сказал: «Счет - не более чем надлежащий порядок, установленный самим купцом, при удачном применении которого он получает сведения о всех своих делах и о том, идут они успешно или нет».

Литература

1. Гришина, Л. В. ООО УК «Группа ГМС» Виды планов счетов и методика их формирования для целей МСФО / Л. В. Гришина ООО УК «Группа ГМС» // Корпоративная финансовая отчетность. Международные стандарты. – 2011. - № 8.
2. Гришина, Л. В. Принципы построения, классификации и модели планов счетов для целей трансформации отчетности в МСФО/ Л. В. Гришина // Проблемы современной экономики, Новосибирск. – 2010. - № 1-3. – С. 23-31.
3. Жарикова, Л. А. Бухгалтерский учет в зарубежных странах: учеб. пособие / Л.А. Жарикова, Н. В. Наумова. – Тамбов: Тамб. Гос. техн. ун-т, 2008.
4. Михалкевич, А. П. Бухгалтерский учет в зарубежных странах: учеб. пособие. - 2-е изд., перераб. и доп., - Мн.: ООО «Мисанта», ООО «ФУАинформ», 2003.
5. План счетов в соответствии с МСФО // Главбух.- Режим доступа: <http://www.glavbukh.ru/art/11761>.
6. Соколов, Я. В. История бухгалтерского учета: учебник. – М.: Финансы и статистика, 2004.
7. Федеральный закон «О консолидированной финансовой отчетности» от 27.07.2010 № 208-ФЗ.

8. Шальнова, Е. А. Сравнительная характеристика особенностей построения плана счетов в России и зарубежных странах/ Е. А. Шальнова // Проблемы современной экономики. – Новосибирск, 2010. - № 1-3. – С. 445-446.

References

1. Grishina, L. V. ООО UK «Gruppa GMS» Vidy planov schetov i metodika ih formirovaniya dlya celey MSFO / L. V. Grishina ООО UK «Gruppa GMS» // Korporativnaya finansovaya otchetnost'. Mezhdunarodnye standarty. – 2011. - № 8.

2. Grishina, L. V. Principy postroeniya, klassifikacii i modeli planov schetov dlya celey transformacii otchetnosti v MSFO/ L. V. Grishina // Problemy sovremennoy ekonomiki, Novosibirsk. – 2010. - № 1-3. – S. 23-31.

3. Zharikova, L. A. Buhgalterskiy uchet v zarubezhnyh stranah: ucheb. posobie / L.A. Zharikova, N. V. Naumova. – Tambov: Tamb. Gos. tehn. un-t, 2008.

4. Mihalkevich, A. P. Buhgalterskiy uchet v zarubezhnyh stranah: ucheb. posobie. -2-e izd., pererab. i dop., - Mn.: ООО «Misanta», ООО «FUAINFORM», 2003.

5. Plan schetov v sootvetstvii s MSFO // Glavbuh.- Rezhim dostupa: <http://www.glavbukh.ru/art/11761>.

6. Sokolov, Ya. V. Istoriya buhgalterskogo ucheta: uchebник. – M.: Finansy i statistika, 2004.

7. Federal'niy zakon «O konsolidirovannoy finansovoy otchetnosti» ot 27.07.2010 № 208-FZ.

8. Shal'nova, E. A. Sravnitel'naya harakteristika osobennostey postroeniya plana schetov v Rossii i zarubezhnyh stranah/ E. A. Shal'nova // Problemy sovremennoy ekonomiki. – Novosibirsk, 2010. - № 1-3. – S. 445-446.