Виды планов счетов и методика их формирования для целей МСФО

Все научные школы бухгалтерского учета ведущую роль в формировании прозрачной и релевантной информации отводят счетам, планам счетов и концепции их построения.

// Л. В. Гришина, ООО «УК “Группа ГМС”» "Корпоративная финансовая отчетность. Международные стандарты", №8, 2011 года

На протяжении многих десятилетий ученые-экономисты дискутируют о том, как из данных бухгалтерского учета получить ясную, прозрачную, уместную и актуальную информацию, на основе которой можно было бы принимать экономические решения. Это привело к появлению многих научных школ и систем бухгалтерского учета. При этом все научные школы ведущую роль в формировании прозрачной и релевантной информации отводят счетам, планам счетов и концепции их построения.

План счетов - это инструмент отражения и группировки объектов учета с целью получения информации для решения определенных задач. Чем больше задач, стоящих перед учетом, возможно решить с помощью плана счетов, тем эффективнее работа бухгалтера и менеджера в процессе принятия 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 табл. 1.

Таблица 1. Классификация планов счетов

Признак классификации	**Группировка**
В зависимости от специфики	

сферы деятельности

План счетов коммерческих организаций, в т. ч. с учетом отраслевых особенностей:
• страховые компании;
• негосударственные пенсионные фонды;
• агропромышленный комплекс;
• малый и средний бизнес.
План счетов государственных (муниципальных) учреждений.
План счетов кредитных учреждений

В зависимости от деления
счетов на классы

Исходя из принципа последовательности учета хозяйственных процессов.
Исходя из принципа структуры отчетности

В зависимости от подсистемы
бухгалтерского учета

Финансовый план счетов по РСБУ.
Управленческий.
Налоговый.
План счетов по МСФО

В зависимости от возможности
взаимодействия различных учетных систем

Интегрированный (с использованием счетов-экранов).
Автономный с передачей отдельной информации через отдельные счета.

Параллельный (без взаимодействия)

В зависимости от техники переноса информации из одной информационной системы в другую

Сопоставимый (возможно установить соответствие счетов в разных системах - мэппинг счетов)
Несопоставимый (невозможно установить соответствие счетов в разных системах)

В зависимости от способа кодирования информации

С использованием только цифрового кодирования.
С использованием буквенно-цифрового кодирования.
С использованием статей с наименованием (словоформой).
С использованием цифр и словоформы.

В зависимости от степени детализации счетов

С выделением субконто.
Без выделения субконто

В зависимости от способа построения

Иерархическая система построения.
Матричная система построения.
Линейная система построения.
Фасетная система построения

В зависимости от разработчика

Унифицированный (единый).
Рабочий

Способы построения плана счетов

В общем виде алгоритм построения плана счетов можно представить следующим образом:
1) определение сферы применения плана счетов;
2) выделение отраслевых сегментов (финансово-промышленные группы, промышленные группы и пр.);
3) выделение основных сегментов, дивизионов (бизнесов);
4) определение формата представления отчетных форм (например, в отчете о финансовом положении необходимо определить, каким образом будут представлены активы: внеоборотные/оборотные, в порядке убывания ликвидности или иной (комбинированный способ представления);
5) моделирование агрегированных отчетных форм, выделение существенных статей отчетности;
6) определение объектов, формирующих статью финансовой отчетности, и выбор способа кодирования объектов;
7) моделирование структуры объекта, т. е. составляющих его компонентов, с точки зрения раскрытия информации в примечаниях к финансовой отчетности (адресный признак);
8) моделирование необходимых трансформационных преобразований (содержательный признак);
9) объединение адресного и содержательного признака объекта;
10) кодирование объектов;
11) выбор способа построения плана счетов;
12) определение типовых корреспонденций счетов.

Независимо от способа подготовки отчетности по международным стандартам (трансформация или параллельный учет) важная роль отведена способам построения планов счетов и способам кодирования счетов. В практике бухгалтерского учета применяются следующие способы построения планов счетов:
1) иерархическое построение - соблюдается последовательность выделения более мелких объектов из более крупных;

2) матричное построение - все счета делятся на классы и группы, в которых выделяются подклассы, группы счетов и сами счета.
3) 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;
4) фасетное построение - иерархия счетов имеет шифры по определенным признакам, одинаковые признаки позволяют объединять (агрегировать) одинаковую информацию из разных счетов. Например, в плане счетов коммерческого учета одним из видов аналитики являются «Контрагенты». По этому виду субконто можно получить информацию о контрагенте по сч. 62, 60, 76, 66, 67, 58 и др.

Надо отметить, что 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-матричные планы счетов

Все счета делятся на классы и группы, в которых выделяются подклассы, группы счетов и сами счета. По этому принципу строятся многие планы счетов, и это наиболее распространенный способ построения. 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 (схема 1).

Схема 1. Пример построения плана счетов по иерархчески-матричному принципу

1	Нефинансовые активы		
	101	Основные средства	
		10101	Жилые помещения
		10102	Нежилые помещения
		10103	Сооружения
		…	И т. д.
		10109	Прочие основные средства
	102	Нематериальные активы	
		10201	Нематериальные активы
	103	Непроизведенные активы	
		10301	Земля
		10302	Ресурсы недр
		…	И т. д.
2	Класс (Внеоборотные активы)		
	20	Нематериальные активы	
		200	Патенты
		201	Товарные знаки
		202	Деловая репутация
		…	И т. д.
	21	Основные средства	
		210	Здания
		211	Земля
	22	Долгосрочные финансовые вложения	
		220	Долговые обязательства
		221	Долевые обязательства
		…	И т. д.

[illegible].

01	Основные средства		
	01.01	Основные средства организации	
		01.01.01	Земля и здания
		01.01.02	Сооружения
		…	На усмотрение организации
	01.09	Выбытие основных средств	
02	Амортизация основных средств		
	02.01	Амортизация основных средств, учитываемых на сч. 01	
		02.01.01	На усмотрение организации
	02.02	Амортизация основных средств, учитываемых на сч. 03	
		02.02.01	На усмотрение организации

[redacted]