

числі і тих, які укладаються з метою хеджування. Правильне та своєчасне ведення документів обліку деривативів є запорукою відповідності наявних даних реальній дійсності.

Подальшого вдосконалення потребують також і форми фінансової звітності, які не відображають інформацію про операції хеджування товарними деривативами. Хеджування товарними деривативами є строковим процесом. На протязі дії товарних деривативів відбувається значні цінові коливання. Проте, існують також і події, які пов'язані з операціями хеджування та відбуваються після закінчення строку їх дії. Тому, для вдосконалення понятійного апарату з метою створення єдиної термінології для цілей бухгалтерського обліку пропонується виокремити поняття такі поняття як «Цикл товарного деривативу», «Операційний цикл товарного деривативу» та «Післяопераційний цикл товарного деривативу».

У відповідності до операційного та неопераційного циклу пропонується розрізняти наступні етапи бухгалтерського обліку деривативів: облік на дату укладання товарного деривативу, облік на дату переоцінки товарного деривативу, облік на дату виконання товарного деривативу та облік на дату погашення товарного деривативу.

Від початку укладання будь-якого виду деривативу до моменту його виконання чи закриття відбувається багато подій, які необхідно реєструвати, а тому вдосконалення документування операцій хеджування товарними деривативами призведе до більш точного та повного обліку.

Література:

1. Бойко К. В. Організація обліку хеджування в управлінні підприємством переробної промисловості / К. В. Бойко // Економічний аналіз. Збірник наукових праць кафедри економічного аналізу Тернопільського національного економічного університету. – Тернопіль 2010. – С. 192-196.

2. Здреник В.С. Бухгалтерський облік і контроль операцій з похідними фінансовими інструментами: Автореф. дис... канд. екон. наук: 08.00.09 / В.С. Здреник ; ЖДТУ. — Ж., 2010. — 23 с. — укр.

УДК 657.4

Денчук П.Н.,

к.е.н., доцент кафедри обліку у виробничій сфері,
Тернопільський національний економічний університет

Рожелюк В.М.,

к.е.н., доцент кафедри обліку
в державному секторі економіки та сфері послуг,
Тернопільський національний економічний університет

РОБОЧИЙ ПЛАН РАХУНКІВ: ПІДХОДИ ДО ПОБУДОВИ

Одним із елементів технології облікового процесу є формування робочого плану рахунків. Питання його вдосконалення, на наш погляд,

потребує особливої уваги. Ця проблема надзвичайно важлива, оскільки вимоги передбачені нормативно-правовими документами з бухгалтерського обліку необхідно адаптувати до практики роботи конкретного суб'єкта господарювання та його галузевих особливостей. Це можливо лише при гнучкому плані рахунків, в систему побудови якого можна вносити зміни без кардинальної реорганізації всього плану. Такі зміни притаманні підприємствам при освоєнні нових видів діяльності, проведенні чи вдосконаленні операцій, які раніше не проводились. Для цього в робочому плані рахунків необхідно передбачити побудову субрахунків таким чином, щоби була задіяна велика кількість рахунків другого порядку, оскільки від того, яким чином побудована система субрахунків, залежить зручність роботи з рахунковим планом.

При всій жорсткості та не гнучкості підходу до відображення інформації в системі бухгалтерського обліку, робочий план рахунків повинен забезпечити певну ступінь свободи при конструюванні інформаційної системи. Тому одним із важливих завдань є формування концептуальних підходів, які би на практиці дозволили найкращим чином сформувати робочий план рахунків, оптимальну схему побудови якого наведено у таблиці 1.

На кожному підприємстві з метою отримання оперативної і достовірної інформації в узагальнюючих показниках про господарські та фінансові операції для прийняття управлінських рішень повинна бути розроблена раціональна система відкриття субрахунків і аналітичних рахунків та їх кодування. Такі системи обліку важко реалізувати при ручній обробці інформації, проте цю проблему можливо вирішити з допомогою сучасних автоматизованих систем обробки облікових даних.

Аналіз систем обліку запропонованих науковцями [1,2,3] дозволяє сформулювати рекомендації, використання яких дозволить без особливих складнощів формувати кожному підприємству свої системи кодування субрахунків і рахунків аналітичного обліку:

- робочий план рахунків може складатись з 10 класів рахунків, кожний з яких включає до 20 синтетичних рахунків. Така побудова дає можливість на порядок збільшити число синтетичних рахунків в порівнянні з діючим планом рахунків і створити інформаційну структуру, яка оптимально використовує передові інформаційні технології;
- всі рахунки розбити на три розділи: балансові рахунки (6 класів рахунків – 1-6); рахунки витрат-доходів-результатів (3 класи рахунків – 7-9); рахунки позабалансового обліку (1 клас рахунків – 0);
- підприємство самостійно приймає рішення про введення позицій синтетичних рахунків які необхідно для більш детального і прозорого ведення бухгалтерського обліку;
- необхідно розширити систему типових субрахунків, тобто рахунків другого порядку для більшої деталізації основного синтетичного рахунку;
- необхідно укрупнити аналітичність субрахунків, тобто сформувати об'ємну систему аналітичних ознак кожного субрахунку.

Схема побудови робочого плану рахунків підприємства

| Параметр плану рахунків | Підхід, який застосовується для побудови плану рахунків |
|---|---|
| Можливість регулювання складу синтетичних рахунків в межах обраної облікової політики | Уніфіковані рахунки - рахунки фінансової бухгалтерії. Є обов'язковими і застосовуються всіма підприємствами. При необхідності підприємство може вводити додаткові рахунки. Індивідуальні рахунки – рахунки управлінської бухгалтерії. Є типовими. Підприємство самостійно обирає необхідні рахунки виходячи із специфіки діяльності та потреб внутрішнього управління та контролю. |
| Регулювання складу і змісту аналітичних рахунків | Субрахунки – рекомендована номенклатура. Вибір здійснюється підприємством самостійно виходячи з потреб управління, контролю Аналітичні рахунки – можливі критерії виділення рахунків. Розробку системи аналітичних рахунків здійснює підприємство. |
| Структура плану рахунків | Ієрархічна (синтетичний рахунок – субрахунок – аналітичний рахунок). |
| Ознаки вибору рахунків для включення в план рахунків | Рахунки, виділенні за функціональною ознакою. Рахунки для групування фактів господарської діяльності, але тільки тих, що відбулися. |
| Критерії розмежування рахунків синтетичного та аналітичного обліку | Одиниця узагальнення в синтетичному розрізі – ступінь класифікації, яка визначає економічно однорідні елементи за функціональним призначенням. Синтетичні рахунки - верхня межа узагальнення інформації про факти господарської діяльності, тобто подальше узагальнення не є метою поточного обліку і відноситься до балансового узагальнення. Одиниця узагальнення в аналітичному розрізі – ступінь класифікації, яка визначає однакову натурально-речову форму об'єктів, включаючи їх якісні характеристики. Аналітичні рахунки – нижня межа узагальнення інформації про об'єкти господарської діяльності. |
| Фактори, які визначають кількість синтетичних рахунків | Зміст реального процесу господарської діяльності. Зручність користування планом рахунків. |
| Довжина кодового позначення синтетичних | Два знаки |

Література:

1. Голов С.Ф. Бухгалтерський облік: від рахівництва до інтервованої інформаційної системи // Бухгалтерський облік і аудит. – 1998. №5. – С.9-17.
2. Пушкар М.С. Тенденції та закономірності розвитку бухгалтерського обліку в Україні (теоретико-методологічні аспекти): Моногр. /М.С. Пушкар. - Тернопіль: Економічна думка, 1999. - 422с.
3. Щирба М.Т. Облікова політика в системі управлінського обліку: моногр./ М.Т. Щирба. - Тернопіль: ВПЦ «Економічна думка ТНЕУ», 2011. – 340с.

УДК 657

Домбровська Н.Р.,

к.е.н., доцент кафедри аудиту, ревізії та аналізу,
Тернопільський національний економічний університет

ПОБУДОВА ЗВІТУ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН ПІДПРИЄМСТВА: ВІТЧИЗНЯНИЙ ТА МІЖНАРОДНИЙ ДОСВІД

Якісна економічна інформація, акумульована обліковою системою господарюючого суб'єкта за звітний період, має забезпечувати можливість приймати зважені економічні рішення, скеровані на оптимізацію функціонування підприємства і його подальший розвиток з метою нарощування потенціалу власного капіталу за рахунок заробленого прибутку. Звіт про фінансовий стан (Баланс) є ключовою формою фінансової звітності, яка дає змогу зовнішнім і внутрішнім користувачам інформації оцінити фінансовий стан підприємства.

Аналіз розбіжностей між вітчизняними та міжнародними обліковими стандартами стосовно Звіту про фінансовий стан (Балансу) – важливе завдання наукових досліджень. Декотрі науковці, зіставляючи вимоги вітчизняних і міжнародних стандартів, відзначають, що для міжнародних стандартів не характерна жорстка регламентація побудови балансу. С. Голов класифікує відмінності за критеріями формату балансу, поділ статей у балансі на поточні та непоточні активи, поточні та непоточні зобов'язання, ступінь деталізації інформації, фінансові активи, інвестиції в асоційовані підприємства [1, с. 182]. О. Петрук, аналізуючи відмінності, виокремлює невстановлений в МСФЗ порядок ліквідності, окремі термінологічні неузгодженості та специфіку застосування оцінки за справедливою вартістю [2, с. 105].

У МСБО 1 наведено мінімальний перелік статей Звіту про фінансовий стан та передбачено можливість приєднання додаткових статей, заголовків та проміжних підсумків, якщо це доречно. Слід відзначити, що такої можливості в П(С)БО 2 не передбачено. Орієнтовний перелік рядків Звіту про фінансовий стан (Балансу) згідно МСБО 1 такий: основні засоби; інвестиційна нерухомість; нематеріальні активи; фінансові активи; інвестиції, обліковані із застосуванням методу участі в капіталі; біологічні активи; запаси; торговельна та інша