

ТЕРНОПЛЬСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ЕКОНОМІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ  
ФАКУЛЬТЕТ ОБЛІКУ І АУДИТУ

Кафедра обліку у виробничій сфері

**КУРСОВА РОБОТА**  
з дисципліни «Бухгалтерський облік (загальна теорія)»  
на тему:  
**«План рахунків бухгалтерського обліку:  
підходи до побудови»**

Студента (-ки) 3-о курсу групи ОБС-31

напряму підготовки 6.03.05.09 «Облік і аудит»

Скромна Н.  
*(прізвище, ім'я)*

**Науковий керівник: Дерій М.В.**

*(посада, вчене звання, науковий ступінь,*

*прізвище, ініціали)*

Національна шкала \_\_\_\_\_

Кількість балів: \_\_\_\_\_ Оцінка ECST \_\_\_\_\_

Членкомісії:

\_\_\_\_\_  
(підпис) (прізвище та ініціали)

\_\_\_\_\_  
(підпис) (прізвище та ініціали)

\_\_\_\_\_  
(підпис) (прізвище та ініціали)

**ТЕРНОПЛЬ 2016**

## **План курсової роботи:**

### **Вступ**

1. Сучасний план рахунків бухгалтерського обліку в Україні та його структура
2. Класифікація і характеристика бухгалтерських рахунків
3. Характеристика й особливості побудови планів рахунків Європейських країн.

Висновок

Список використаної літератури

## Вступ

**Актуальність теми.** Центральне місце в побудові бухгалтерського обліку, організації всього облікового процесу займає план рахунків. Адже саме ним визначаються основні методологічні рішення з ведення обліку, забезпечення однаковості відображення відповідних операцій і процесів, нагромадження облікової інформації, необхідної для систематичного контролю, складання звітності та проведення економічного аналізу. План рахунків є директивним документом, обов'язковим для всіх підприємств, державних установ й організацій. В основу побудови плану рахунків покладено їх класифікацію за економічним змістом з урахуванням ролі обліковуваних ресурсів, характеру їхньої участі в кругообігу засобів та особливостей відповідних господарських процесів.

Даним питанням займалися такі вчені-економісти: Ф.Ф. Бутинець, В. А. Дерій В.А., Пушкар М.С., Огородник С.Я. Проте не всі питання щодо особливостей Плану рахунків бухгалтерського обліку визначені.

**Мета і завдання курсової роботи.** Мета полягає у вивченні теоретичних та методологічних аспектів побудови Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, зобов'язань, діяльності підприємств та організацій.

До завдань курсової роботи можна віднести наступні:

- проаналізувати сучасний план рахунків бухгалтерського обліку в Україні та його структуру;
- дослідити принципи побудови і значення Плану бухгалтерських рахунків в частині доходів і витрат;
- виявити недоліки та проблемні питання Інструкції про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку;

- охарактеризувати особливості побудови планів рахунків Європейських країн.

**Об'єктом дослідження** є теоретичні та методичні засади щодо побудови Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій.

**Предмет дослідження.** План рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій. Побудова плану рахунків бухгалтерського обліку

**Методи дослідження.** В роботі використані загально-наукові і специфічні методи, зокрема: аналіз, синтез, аналогія, графічний, моделювання.

## 1. Сучасний план рахунків бухгалтерського обліку в Україні та його структура

В сучасних економічних умовах велике значення має комплекс заходів, спрямованих на забезпечення та вдосконалення управлінських функцій в сфері економіки. Складовою частиною економічної діяльності суспільства протягом тривалого історичного розвитку є раціональна організація бухгалтерського обліку, адже він є необхідною умовою для ефективного управління майном і господарською діяльністю підприємств. Для того, щоб приймати управлінські рішення щодо формування підприємницької діяльності варто використовувати набір показників, які відіграють важливу роль для формування інформаційної бази, що характеризує економічну діяльність. Її поліпшення сприяло розвитку бухгалтерського обліку, розширення його функцій і завдань.

Бухгалтерський облік являє собою складну систему - склад елементів, пов'язаних між собою та об'єднаних в єдине ціле. Говорячи ланка ланцюга між економічною діяльністю та осіб, які приймають рішення Облік: По-перше, він вимірює економічний процес підприємства шляхом реєстрації даних про неї для подальшого використання; По-друге, обробляє дані і готує їх так, щоб вони придбали практичне застосування; По-третє, він передає інформацію у вигляді звітів на тих, хто використовує його для прийняття рішень. Таким чином, дані про господарську діяльність є входом в систему обліку та інформації для людей, які приймають рішення - вихід. Відповідно до Закону України Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні. Метою бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності є надання повної, достовірної та об'єктивної інформації про фінансовий стан,

Відформатовано: не виділення кольором

Відформатовано: не виділення кольором

результати діяльності та грошових потоків корпоративних користувачів для прийняття рішень [Закон про БА і фін. заяви].

Основними користувачами бухгалтерської інформації є власник і менеджер, які мають найбільший доступ до нього. Бухгалтер або менеджер, в свою чергу, виступають в якості як користувача, так і суб'єкта бухгалтерського обліку.

Для того, щоб організувати зміст економічної інформації про побутових продуктах їх освіти, бізнес-процесів, а також для забезпечення того, щоб власники та інших зацікавлених користувачів з достатньої інформації, необхідної для планування, регулювання, управління і моніторингу завдань і виправлення і чіткої конструкції і організації бухгалтерського обліку, бухгалтерський облік повинен знати характеристику кожного рахунку. Виконання цієї процедури є важливим завданням плану рахунків.

План рахунків грає важливу роль в створенні і організації обліку та контролю на робочому місці. Вони встановили систему науково обґрунтовані взаємопов'язаних синтетичних угруповань, відповідно до якого рахунку з'явилися товари для будинку, джерела їх формування та бізнес-процесів дозволили отримати однорідний економічні показники підприємств і організацій по галузях економіки.

З 2000 року Україна перейшла на новий план рахунків 20, розроблених відповідно до міжнародних стандартів, в силу об'єктивних причин, так як зміни в бізнесі, права власності, ознаки виникнення ринкових відносин (акціонерних товариств, цінні папери, приватизація підприємств і т.д.)

вимагають адекватну відповідь з боку влади, що регулюють бухгалтерський облік в Україні. В Україні план рахунків є ~~директива повинна директивою~~ повинен бути обов'язковою для всіх підприємств і організацій (табл. 1.1).

Відформатовано: українська

Відформатовано: українська

Відформатовано: Відступ: Перший рядок: 0 см

Відформатовано: українська

Відформатовано: українська

Таблиця 1.1

## Характеристика Плану рахунків бухгалтерського обліку

| <i>Показники</i>                  | <i>Діючий План рахунків</i>  |
|-----------------------------------|--|
| Групування рахунків               | 3 розділи, 10 класів, 0-й клас – позабалансові рахунки   |
| Нумерація синтетичних рахунків    | Балансові та позабалансові рахунки – 2 цифри   |
| Субрахунки                        | Більшість субрахунків до кожного рахунку законодавчо затверджені   |
| Нумерація синтетичних субрахунків | Затверджені номери з 3-х цифр  |
| Аналітичні рахунки                | Відкриваються підприємством самостійно. Номери повинні починатися з номера відповідного рахунку / субрахунку |

З проголошенням незалежності України розпочався корінний перелом у його економічному житті. Поточна схема рахунків України орієнтована в першу чергу на інтереси інвесторів, а не державні фінансові органи, її структура орієнтована на елементи фінансової звітності, як це визначено міжнародним співтовариством як основа для фінансового аналізу.

Національний план рахунків України передбачає синтетичні рахунки і три цифри - для субрахунків.

Рахунки, на частку яких припадає однорідних видів активів або зобов'язань, об'єднані в відповідних класах. Такі класи 10, кожен з яких має кодове позначення від 0 до 9 кодів (номера) та найменування синтетичних рахунків і субрахунків до плану рахунків, даних двигуна. Перша цифра коду визначає клас рахунків, другою - номер синтетичного рахунку, третьою - номер субрахунка. Цей клас код і код синтетичних рахунків, що перші два числа - це той мінімум, який повинен застосовуватися для обліку господарських операцій. Коди перераховані в таблиці рахунків не може

змінити свій власний бізнес. Рахунки План також коди і назви ряду субрахунків.

Повний код рахунку може складатися з будь-якої кількості цифр, кожна з яких має певне значення. Використовуйте код 4-5 цифри довше, ніж це виправдано тільки в використанні комп'ютерних технологій.

Структура коду рахунку показано (рис. 1.1).

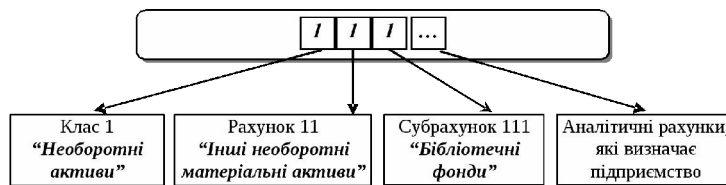


Рис. 1.2. Структура коду рахунку

Рахунки іншого порядку Використовують за двома напрямками:

- перший -застосування субрахунків, що мають встановлені конкретні номери й призначення згідно з Планом рахунків;
- другий - застосування субрахунків,які не мають встановлених конкретних номерів, їх номер и конкретне призначення встановлюються підприємством.

Підприємство має право не користуватися субрахунками (рахунки іншого порядку), но при використанні субрахунків обов'язковим є застосування кодів, передбачених Планом рахунків бухгалтерського обліку. За відсутності необхідних субрахунків підприємство може вводити додатковий субрахунок, використовуючи для цього незадіяні цифри.

Весь цей час і досі ведеться пошук оптимальної кількості синтетичних рахунків 35, тому що план повинен мативстановлену науково обгрунтовану, взаємопов'язану систему синтетичних групувань, надання можливості отримувати однорідні економічні показники діяльності



підприємств та організацій за галузь економічної діяльності, економічними районами, а також в масштабі економіки всієї держави.

Структура та перелік рахунків плану побудовані за модульним принципом, що саме забезпечує послідовне спрощення або ускладнення бухгалтерського обліку шляхом додавання або вилучення окремих модулів. План рахунків бухгалтерського можна розглядати як сукупність бухгалтерських модулів, які мають можливість інтегрувати і функціонувати самостійно: балансовий, витрати-доходи-результати, позабалансові. Кожен модуль складається з окремим класів рахунків. Структурно план рахунків має три розділи:

- 1) рахунки про баланс;
- 2) рахунки про прибутки і збитки
- 3) позабалансові рахунки.

Інструкції щодо застосування плану рахунків, спрямованих на забезпечення рівномірного відображення єдності змісту, відповідних бізнес-операцій синтетичних рахунків і їх субрахунків. В інструкціях, короткий опис і цільове призначення синтетичних рахунків і субрахунків, а також шаблони для реєстрації та групової інформації про бізнес-операції (кореспонденція рахунків першого порядку).

Проведення аналітичного обліку та кореспонденції рахунків, не зазначені в правилах, встановлених в даний час, на основі правил цього Положення, правилами (стандартами) бухгалтерського обліку та інших нормативних актів з бухгалтерського обліку та управлінських потреб.

#### Аналітичний облік

Ведення аналітичного обліку є надання кількісних і якісних сума (марка, сорт, розмір) дані в натуральному і вартісному метр наявність і рух об'єктів бухгалтерського обліку, а також зберігання та матеріально-

відповідальних осіб. Аналітичний облік в рамках рахунків товарно-матеріальні запаси, витрати і доходи дозволяє проводити розрахунок вартості товарів (робіт, послуг), контроль витрат і визначення продуктивності для центрів відповідальності.

План рахунків структурований в 10-х класів, які описують об'єкти консолідованого обліку:

- ✓ Необоротні активи.
- ✓ Товарно-матеріальні запаси.
- ✓ Фонди рахунки та інші активи.
- ✓ Капітал і зобов'язання програмного забезпечення.
- ✓ Довгострокові зобов'язання.
- ✓ Поточні зобов'язання.
- ✓ Доходи і результати діяльності.
- ✓ Вартість предметів.
- ✓ Витрати на діяльність.
- ✓ Позабалансові рахунки.

Кожен клас рахунків має конкретне призначення і відображає потреби внутрішніх і зовнішніх користувачів інформації.

Рахунки 0-7 класи є обов'язковими для всіх підприємств.

Рахунки класу 9 "Витрати" ведуться виробництва усіма компаніями, крім малих підприємств та інших підприємств, діяльність яких не спрямована на комерційних угод, з відкриттям рахунків за їх власним рішенням класу 8 "Витрати за елементами".

Малі підприємства та інші підприємства, робота яких спрямована не на комерційній діяльності може бухгалтерські витрати з використанням тільки рахунків класу 8 "Витрати за елементами" або способом, описаним вище.

Відформатовано: українська

Відформатовано: українська

Рахунки класу 0 "Позабалансові рахунки" надати інформацію, яка розкривається в примітках до фінансової звітності.

Структура Плану рахунків пристосована для прийняття форм фінансової звітності. Балансові рахунки побудовані таким чином, щоб задовольнити баланс сум, вказаних в балансі (стор. № 1). Крім того, ці рахунки об'єднані в класи з розділами активів і пасивів балансу (стор. № 1). (Стор. 1 номер) Індикатори секції I-IV активу балансу заповнюються на підставі рахунків класів 1-3, індекси і секції відповідальності Баланс-V (F номер 1.) - На підставі рахунків класів 4-6.

Обороти рахунку, використані для обліку витрат, доходів і фінансових показників, що кредиторська 7-9 класів, використовуються для заповнення параметрів про прибутки і збитки (ф. № 2). Дані для класу 0 передаються в примітках до річної фінансової звітності ф. № 5. як індикатори ф. Номер 6 "Додаток до приміток до річної фінансової звітності" Звітність за сегментами "з докладним факсу. Номер 1" Баланс ", 2" про прибутки і збитки "і 5" Примітки до річної фінансової звітності "можна стверджувати про відносини графіку на рахунках в формі № 6.

План рахунків призначений для використання підприємствами всіх організаційних форм та галузей, містить докладний перелік рахунків.

З цього списку, не всі вони можуть бути використані конкретними суб'єктами. Таким чином, компанія сформувала робочий план рахунків бухгалтерського обліку, в залежності від типу промисловості, обсяг діяльності та інших факторів.

Робочий план рахунків повинен бути побудований таким чином, щоб задовольнити потреби в аналітичних даних для виконання завдань бухгалтерського обліку - збереження власника майна, підготовка

управлінської інформації, що визначають фінансові результати і платежі по податках і т.д.

## **2. Класифікація і характеристика бухгалтерських рахунків**

З метою вивчення і правильного застосування бухгалтерських рахунків доцільно розглянуто їх класифікацію за певними ознаками для встановлення загальних і специфічних властивостей різних груп рахунків. В рамках методологічної постановки бухгалтерського обліку найбільшими основними ознаками класифікації наступні є

Об'єкт обліку (майно або джерела):

- Активні рахунки (рахунки для обліку майна організації);
- Пасивні рахунки (рахунки для обліку джерел майна організації);
- Активно-пасивні рахунки (рахунки для обліку розрахунків, процесів і результатів);

Ступінь деталізації одержуваної інформації:

- Рахунки першого рівня (синтетичні рахунки);
- Рахунки другого і наступних рівнів (аналітичні рахунки). Ставлення рахунків до бухгалтерського балансу:

- Балансові (містяться в балансі і відображають майно і джерела, що належать організації на правах власності);

- Позабалансові (враховуються за балансом і відображають майно і джерела, які не належать організації, але перебувають у тимчасовому користуванні, розпорядженні і (або) оперативному управлінні. На них не поширюється подвійний запис, і вони мають тризначний шифр).

Економічний зміст:

- рахунки різних видів майна;
- Рахунки різних видів джерел майна;

- Рахунки господарських процесів і фактів господарського життя.

Призначення і структура рахунків:

- Основні (інвентарні, фондові, грошові та розрахункові рахунки);
- Регулюючі (контрактні додаткові, рахунки);
- Операційні (розподільні, калькуляційні, рахунки).

Класифікація рахунків за призначенням та структурою доповнює економічну класифікацію і призначена для отримання інформації про формування та використання майна організації та джерела його утворення. Незважаючи на наявність деяких збігів, класифікація бухгалтерських рахунків але призначенням та структурою, на відміну від економічної класифікації, об'єднує рахунки в окремі групи не по економічній однорідності враховуються об'єктів, а за їх місцем у процесі кругообігу капіталу і розширеного відтворення. Перша група основних рахунків містить рахунки, що враховують майно організації та джерела освіти, включаючи позиковий капітал, за допомогою яких здійснюється систематичний контроль за матеріальною забезпеченістю фінансово-господарської діяльності, а також станом розрахунків по правам і зобов'язанням організації.

Пріоритет змісту рахунків даної групи по відношенню до інших груп зумовив її назву. Всі рахунки даної групи за наявності залишку представлені в балансі. Це стосується, насамперед, рахунків майна, які, по відношенню до балансу, є активними: 01 "Основні засоби", 04 "Нематеріальні активи", 10 "Матеріали", 50 "Каса", 51 "Розрахункові рахунки та ін. Пасивні рахунки, як правило, включаються в валюту пасиву балансу: 80 "Статутний капітал", 82 "Резервний капітал", 83 "Додатковий капітал", 66 "Розрахунки по короткострокових кредитах і позиках", 70 "Розрахунки з персоналом за іншими операціями" і ін. Залишки на активно-пасивних рахунках, як відомо, показуються в розгорнутому вигляді: дебетові в активі, а кредитові - в пасиві

балансу: 60 "Розрахунки з постачальниками та підрядниками", 62 "Розрахунки з покупцями і замовниками" і ін.

Рахунки, уточнюючі оцінку окремих видів майна, в силу специфічності враховуються об'єктів в поточному обліку і в балансі представлені в структурній класифікації у другій групі як "Регулюючі рахунки". Вони не мають самостійного значення, оскільки вони уточнюють і (або) коректують оцінку окремих видів майна та його джерел. Ці рахунки застосовуються в обліку паралельно з основним рахунком. У складі даної підгрупи виділяються три контрактивних рахунку: 02 "Амортизація основних засобів", 05 "Амортизація нематеріальних активів", 42 "Торговельна націнка". Кожен з них уточнює оцінку відповідного об'єкта обліку.

Додаткові рахунки по відношенню до балансу є активними і призначення їх полягає в доповненні (збільшенні) первісної оцінки враховується об'єкта: рахунки 15 "Заготівельні та придбання матеріальних цінностей"; 40 "Випуск продукції (робіт, послуг)".

Кожен з них доповнює первісну оцінку основного рахунку.

Різниця між фактичними витратами, нарахованими в процесі заготовляння і придбання виробничих запасів і вартістю їх за твердими обліковими цінами (договірними, середньозваженими, вартості першого надійшла партії - ФІФО та ін.) Списується в дебет або кредит рахунку 16 "Відхилення у вартості матеріальних цінностей", який є контрарності-додатковим рахунком.

Третя група "Операційні рахунки" включають рахунки, мають вплив формування окремих господарських процесів або безпосередньо розкривають їх зміст. Вони, у свою чергу, поділяються на: розподільні, калькуляційні та зіставляють рахунку.

Розподільні рахунки виконують, насамперед, контрольну функцію у формуванні окремих витрат і дотриманні встановленої за ним кошторису, а також використовуються в цілях обґрунтованого розподілу між окремими видами продукції (робіт, послуг) для повного обчислення їх фактичної собівартості. Система розподільних рахунків включає дві підгрупи:

- Збірно-розподільчі - активні рахунки, відбивають витрати, які не можна віднести на конкретні калькуляційні об'єкти (види продукції (робіт, послуг) безпосередньо в момент здійснення фактів господарського життя, оскільки вони носять загальний характер і, як правило, протягом звітного періоду (місяця, кварталу) збираються на однойменних рахунках, а потім розподіляються між калькуляційними об'єктами і списуються шляхом включення їх з в собівартість конкретного виду продукції (робіт, послуг) непрямым шляхом). До складу даної підгрупи включають рахунки: 25 "Загальновиробничі витрати", 26 "Загальногосподарські витрати", 44 "Витрати на продаж", 84 "Нестачі і втрати від неуваження цінностей" та ін.;

44 "Витрати на продаж", 84 "Нестачі і втрати від неуваження цінностей" та ін.;

- Контрольно-розподільчі рахунки забезпечують контроль за обґрунтованістю розподілу витрат і доходів між звітними періодами. До їх складу входять: 97 "Витрати майбутніх періодів" (активний рахунок), 98 "Доходи майбутніх періодів" (пасивний рахунок), 96 "Резерви майбутніх витрат" (пасивний рахунок).

Калькуляційні рахунки призначені для обчислення собівартості випущеної продукції, виконаних робіт або наданих послуг у звітному періоді. Рахунки даної підгрупи по відношенню до балансу активні. До них належать рахунки: 08 "Вкладення у необоротні активи", 20 "Основне виробництво", 23 "Допоміжні виробництва", 28 "Брак у виробництві", 29 "Обслуговуючі виробництва" та ін.

Відформатовано: Колір шрифту: Чорний, українська, Візерунок: Немає (Білий)

Зіставляють рахунку призначені для обчислення фінансового результату окремих господарських процесів і організації в цілому. Вони поділяються:

- На операційно-результатні рахунки призначені для узагальнення інформації про доходи та витрати окремих процесів і фактів господарського життя організації, а також визначення по кожному з них фінансового результату. У перелік операційно-результатних рахунків входять рахунки: 90 "Продажі" і 91 "Інші доходи і витрати". По відношенню до балансу дані рахунки є активно-пасивними. Вони закриваються в кінці кожного звітного періоду, не мають сальдо і не відображаються в балансі;

- Фінансово-результатні рахунки представлені рахунком 99 "Прибутки і збитки", що є активно-пасивним і об'єднує в собі широкий спектр фактів господарського життя організації, що роблять вплив на її фінансові результати:

- Від звичайних видів діяльності;
- Інших доходів і витрат.

Відокремлену групу складають позабалансові рахунки, до яких належать рахунки, що не входять в баланс організації. На них відображаються активи, які не належать організації, але знаходяться в її господарському віданні або управлінні. Дана група представлена трьома підгрупами рахунків:

- Розкривають склад окремих видів активів, які тимчасово перебувають у користуванні організації (рахунки - 001 "Орендовані основні засоби", 002 "Товарно-матеріальні цінності, прийняті на відповідальне хропіння", 004 "Товари прийняті на комісію", "Устаткування, прийняте для монтажу" та ін.);



- Характеризують умовні права і зобов'язання організації (рахунки: 008 "Забезпечення зобов'язань і платежів отримані", 009 "Забезпечення зобов'язань і платежів видані");

- Призначені для цілей контролю за окремими операціями (рахунок 007 "Списана у збиток заборгованість неплатоспроможних дебіторів" ~~)-~~);

### **3. Характеристика й особливості побудови планів рахунків Європейських країн**

Розглянемо подібності та відмінності між графіками рахунків Європейського Союзу (ЄС). Національний план рахунків визначають ЄС обліку, головним чином функцію управління і джерела інформації прийняття рішень

Вони засновані на міжнародних стандартах і національних стандартів, законів і навіть законно. Для плану рахунків ЄС характеризується наступними ознаками:

- Розроблений відповідно до 4-ї директиви ЄС, яка встановлює єдині стандарти і високі вимоги до Співтовариством щодо кожного бухгалтерського балансу і звіту приходять і збитків;

-служать основою для європейських регіональної системи бухгалтерського обліку шістнадцяти держав. На підставі Податкового кодексу, що регулюють стандарти і інвентаризації, виділення ресурсів і визначення доходів, які оподатковуються і т.д.

Національні плани рахунків ЄС , використовують аудиторські і бухгалтерські стандарти та Міжнародної федерації бухгалтерів та Європейського експертного співтовариства економічного і фінансового обліку. Асоціація присяжних сертифікованих бухгалтерів, аудиторів і бухгалтерських комісарів по кожній з країн ЄС вирішили на рівні

Відформатовано: українська

Відформатовано: Шрифт: 10 п, українська

Відформатовано: Звичайний, Візерунок: Немає

Відформатовано: українська

обов'язкового використання міжнародних стандартів (повне анулювання або заміна окремих статей). [3, с. 322]

Фінансовий облік зазвичай включає 7-8 класи, з усіма країнами балансах, згрупованих в 5 класах: рахунки руху капіталу, основних засобів, нематеріальних і фінансових активів, запасів і незавершеного виробництва, рахунків і фінансових рахунків. Рахунки "> Витрати -випуск " відносяться до класу 2-3, часто за рахунок витрат елементів і видів доходів. У деяких країнах, випустила свій власний клас "Рахунки результатів."

Слід підкреслити, що більшість національному плані немає класу "рахунок прибутків і збитків і прибутку", тому що відповідно до міжнародного становища балансу не є результатом розподілу, тобто, беручи до уваги рішення про використання балансу рахунок "Результати за рік» і сальдо рахунку ">Нерозподілений прибуток. "

Слід зазначити, однак плани складають всі країни-члени в цілому дуже схожі, є деякі відмінності, зумовлені, як правило, національні особливості і традиції.

Для того, щоб охарактеризувати плани рахунків загальної діаграми ЄС огляду рахунків найбільш характерно для Франції.

**Франція.** Французький план рахунків є найбільш повний виклад планів, прийнятих іншими країнами Західної Європи. Перше видання Об'єднаної комісії рахунків, призначених для уніфікації бухгалтерського обліку та введені в дію в 1947 році, що дозволило найбільш часто погоджуються використовувати облікові записи, і формує основні результати, забезпечують порівнянню продуктивність окремих компаній.

Французький загальний план рахунків перекладений багатьма мовами і до деякої міри використовується в багатьох країнах. Наприклад, загальний план рахунків в Іспанії та Бельгії, з його близькістю до його національного

перебування в політичному і економічному впливі свого потужного сусіда, деякі африканські країни (Алжир, Марокко, Туніс), побудований на французькій моделі

В даний час загальний план рахунків Франція являє собою набір правил бухгалтерського обліку. Її основними завданнями є стандартизація:

- Організація бухгалтерського обліку на рівні окремих компаній і загальних понять знижки бухгалтерського обліку, і навіть характер їх впливу на активи і зобов'язання, фінансовий стан та прибуток або збиток;

- Організації способів надати інформацію про свої активи і зобов'язання, фінансовий стан та прибутку або збитку. [14]

План рахунків будується на принципах Кодексу і включає в себе п'ять основних розділів:

*У першому розділі* "Призначення та принципи бухгалтерського обліку" зазначає Спільне обов'язкове застосування рахунків усіма юридичними і фізичними особами, які складають річну бухгалтерську звітність; включає в себе передачу загальних принципів бухгалтерського обліку і звітності ведення рахунків; визначає склад річної бухгалтерської фінансової звітності. Істотна відмінність між французьким спільним Планом рахунків концептуальних засад країнобритано-американської моделі це список основних користувачів фінансової інформації.

*У другому розділі* «Визначення активів, зобов'язань, доходів і витрат» призначений для визначення елементів фінансової звітності.

Перші два об'єднані рахунки є теоретичною основою французького бухгалтерського обліку.

*У третьому розділі* "Правила розрахунку в обліковій оцінці" підкреслює визначення визнання активів, зобов'язань, доходів та обліку витрат; включає в себе загальні положення для оцінки різних активів і

Відформатовано: українська

passyvu правил балансу фінансових результатів; показує поява цих статей у фінансовій звітності.

У *четвертому розділі* «Склад, структура і рахунки» включає в себе прямий рахунок плану в якості методу класифікації, тобто. Кодифікація рахунків за десятковою системою, в залежності від класифікації економічних явищ і критеріїв прийнятності для класифікації операцій за принципом "відкритих рахунків" ця мета.

У *п'ятому розділі* "узагальнюючі документи" включає в себе типові фінансові звіти: бухгалтерський баланс, звіт про прибутки і збитки, примітки до річної бухгалтерської звітності (примітки містять інформацію, яка пояснює або доповнює свій баланс і рахунок прибутків і збитків і пояснювальні примітки аналогічних російських). Розділ також включає в себе інструкції щодо заповнення річного звіту і варіанти його положення (які в сучасних умовах. Звітність компанії важко).

Загальний план рахунків включає в себе три системи бухгалтерських документів компанії:

- Основна (базова) система - для середніх і великих компаній (в тому числі: бухгалтерський баланс, звіт про прибутки і збитки, примітки до рахунків);

- Короткі звітності - для невеликих компаній, протягом двох послідовних фінансових років не виходив за межі наступних показників: сукупні активи склали 267,000 євро, чистий оборот 534,000 євро, середня чисельність працівників 10 Система забезпечує розуміння балансу, прибуток і збиток скорочений варіант основних глав форм звітності та приміток;

- Факультативна розгорнута система - використовується компаніями, які хочуть, щоб дати або при необхідності підготувати додаткову інформацію про компанію (включає в себе: бухгалтерський баланс, звіт про прибутки і

Відформатовано: українська

збитки, витрати на збут, пов'язані з основними бізнес-функцій, примітки до звітності, відомості, що підтверджують можливість до самофінансування.

Французький загальний план рахунків містить список рахунків який досить предствлений докладно. Він побудований на десятковій системі класифікації. Номери основних рахунків складаються з двох цифр, в тому числі перший клас другий - порядковий номер рахунку відповідного класу. Номери позицій, і навіть номер Номер рахунку, після першого, що свідчить про характер і структуру операції, з цього приводу. По-перше, що рахунки першого рахунку порядку єдино значні завершення якого 1 до 8, або навіть нулю, що означає групи бізнес-операцій, пов'язаних з цим класом, за винятком рахунку 28 «Амортизація основних засобів», які можуть бути протилежні змістом інших рахунків класу 2 «Необоротні активи».

Субрахунок першого порядку представлений трьома числами, на південь від другого порядку - чотири аналітичних рахунків - п'ять і велика кількість цифр. Остання цифра є кількість відповідних рахунків, підрозділами аналітичних рахунків. За три цифри (або більше) рахунки повинні бути виділені значення, що закінчуються на нуль або серії нулів, що свідчить про те, що ці рахунки використовуються для угруповання рахунків чисел той же порядок закінчуватися від 1 до 8 і призначені для відбуття суми, наприклад, рахунок 410 «Розрахунки з покупцями і замовниками» показує на суму південь 411 418. Тому, що в ній такі рахунки можуть бути також використані, коли не потрібно для більш глибокого деталізації бізнес-операцій по субрахунках наступних замовлень. Наприклад, через 50 «Цінні папери» і 500 рахунки в іноземній валюті з тим же ім'ям, це одне, беручи до уваги, що рахунки 501 - 508 можуть існувати в вашому графіку рахунків компанії. Слід визначити, що таке використання тризначне (або більше) рахунки мають номери закінчуються до нуля, не повинні призводити до

спотворень в рахунках компаній, в яких сума в рахунках більш високого порядку подвоїлася. Крім того, з трьох цифр (або більше) рахунки кінець першого 8 докладно описані в деталях, що в бізнес-операції, пов'язані з рахунку або субрахунку не більше високого порядку або кредитної на тому ж рівні закінчення до нуля.

Відформатовано: українська

Відформатовано: українська

Відформатовано: українська

Рахунки класу 4 "Розрахунки з дебіторами і кредиторами" кінець 8 призначений для узагальнення даних про доходи та витрати майбутніх періодів, що відносяться до цього конкретному рахунку або субрахунку немає.

Відформатовано: Відступ: Перший рядок: 0 см

Відформатовано: українська

У неоднозначних рахунків класів 2 - 5, 9 відображають амортизацію. Для отримання коштів закінчення рахунку тризначний (і більше) 9 відбиток бізнес-операцій мають протилежний зміст вищий рівень кредиту, яким належать ці субрахунки. Наприклад, субрахунок 409 "Заборгованість перед постачальниками і підрядниками" активний, який враховує всі борги перед постачальниками і підрядниками компанії, в той час як він рахунку 40 "Розрахунки з постачальниками та підрядниками» - це пов'язано з пасивним і кредиторська заборгованість дозволяє компанії найбільш дрібні компанії роблять номер рахунку до 10, в середньому - до 100, великі - до 1000. Ця система забезпечує порівнянність даних інтегрованості (табл. .1).

### Структура французького плану рахунків

Відформатовано: Справа

Відформатовано: Шрифт: курсив

| Класи рахунків   | Зміст   |
|------------------|---|
| Фінансовий облік |   |
| Балансові        |   |
| 1.               | Капітал (власний акціонерний капітал, позики) |
| 2.               | >Внеоборотные активи                          |
| 3.               | Запаси і незавершене виробництво              |
| 4.               | Рахунки для отримання і рахунки до оплати     |
| 5.               | Фінансові                                     |
| Оперативні       |   |
| 6.               | Витрати                                       |

|                    |   |
|--------------------|---|
| 7.                 | Доходи  |
| Спеціальні         |   |
| 8.                 | Спеціальні  |
| Управлінська облік |   |
| 9.                 | Рахунки контролю над витратами, угруповання та політичного аналізу. |

Французька діаграма структури рахунків Клас 1 "Рахунок операцій з капіталом" (від 10 до 19) включає в себе рахунки, які задумалися: капітал, резерви, субсидії, субрахунки другого порядку акціонерного капіталу, і навіть капіталу мобілізовані (вартості акцій і облігацій, проведеної підписки) і, нарешті, за рахунок сплаченого капіталу.

*Клас 2 "Рахунки необоротні активи" (20 - 29),* що складається з десяти рахунків, виділених для обліку тонкі (нематеріальні) активи, основні засоби на стадії будівництва, амортизації.

*Клас 3 "Рахунки поточних активів" (30- 39)* включає в себе десять рахунків, які мають баланси захоплених товарів, сировини, незавершеного виробництва, готової продукції, упаковки і навіть матеріальний шлях.

*Клас 4 "Рахунки платежів і зобов'язань" (40-49)* об'єднує десять рахунків, використовуваних бухгалтерських розрахунків з постачальниками, клієнтами, співробітниками компанії, профспілок та інших організацій, що мають спеціальний страхування, влади, дочірні компанії, різними дебіторами і кредиторами.

*Клас 5 "Фінансові рахунки" (50- 59)* складається з рахунків грошових коштів і фінансових зобов'язань, позик, векселів, чеків, акцій інших компаній, рахунки в російських банках, готівкові гроші.

Рахунки класи з 1 - 5 розроблений механізм балансу.

*Клас 6 "Розрахунки з елементами витрат" (60 - 69)* включає в себе десять рахунків, кожен з яких відображає один з елементів витрат Це витрати

на придбання ізahotvlenye матеріалів; послуги з боку; податки, мита, податки та інші подібні збори; витрати на персонал; Управління Поточні витрати; фінансові витрати; транспортні витрати; надзвичайні витрати.

*Клас 7 "Рахунки доходів" (70 79) з десяти законопроектів, які беруть до уваги доходи від фінансових доходів, субсидій.*

Перші шість з рахунків, призначених для обліку доходів від поточної операційної діяльності: доходи від реалізації товарів;

Виручка від готової продукції і послуг; доходи від відходів; доходи від контейнера; знижки, що надаються клієнтам. Головною

особливістю цього розділу і рахунків, які відображаються дохід операційної діяльності і включаються в протягом поточного фінансового року. Доходи, одержувані від облігації, акції, Бонем і інших форм фінансової участі, відсотки по фінансових вкладеннях та інших фінансових доходів, що відображають на той же рахунок 76. Доходи від операцій тривалістю від двох до п'яти, а також дохід від продажу основних засобів , фінансові активи, що обліковуються на рахунку 77 "Надзвичайні доходи".

Результати аналогічного класу 6 і сім балів 12 відповідає «поточної прибутку періоду», що належить до класу 1.

Спеціальні рахунки Клас 8 ' ", призначені для спеціальних рахунків компанії.

Плани рахунків окремих компаній Франція з урахуванням схеми встановили загальний план рахунків. [8, с. 72]

**Іспанія.** Облік в Іспанії сходить до Середньовіччя, коли вона була головною світовою державою. Офіційно пристосуватися до введення в 1829 році Торгового кодексу, який був основою бухгалтерського обліку.

Відформатовано: українська

Відформатовано: українська



Подальший розвиток він отримав в Комерційному кодексі в 1885 році, який до цих пір зберігає чинність з деякими змінами. Істотні зміни були внесені в нині діючому кодексі 1989 року, що було викликано необхідністю приведення іспанської системи бухгалтерського обліку до вимог директив ЄС. Методологічні питання належним чином рахунок був відображений лише в 1973 році в загальному плані рахунків. У ньому міститься ряд правил, процедур, записів і зразків фінансової звітності. Основу її розвитку послужили французької плану рахунків тисяча дев'ятсот п'ятьдесят дев'ять, ймовірно, на цільової податкової відбиток економічної ситуації компанії.

В Іспанії, в цілому план рахунків для обліку має аналогічну конструкцію з планом рахунків Франції. Вона складається з чотирьох частин, в тому числі перший дає уявлення про загальний шаблоні (рахунки дальності); друге - бухгалтерські визначення і відносини; треті - вимоги до річного звіту; четвертий - критерії. Порівняйте класи карт рахунків Іспанії і Франції.

**Німеччина.** Французький професор П. Гарвье зазначає що 4 дериктива ЄС зобов'язує Європейське співтовариство використовувати стандартний план рахунків.

Слід зазначити, що в Німеччині, незважаючи на національний характер рахунків висувати мінімальні вимоги, забезпечити достатній фінансовий потенціал для організації рахунки, з використанням різних критеріїв систематизації. Пункт 238 Торгового кодексу Німеччини до будівельних компаній робочого плану рахунків висунули наступні вимоги:

- Для того, що допускає поділ рахунків активний, пасивний, доходів і витрат;

- Поділ рахунків усередині цих груп, які допомогли прийняти законодавство, встановлені форми звітності.

Ця рекомендація знання, яке служить загальна схема системи рахунків, яка називається діапазон рахунків. Відповідно, компанія може використовувати загальні рахунки систематизація, які в номенклатурі в якості основи самостійно визначати ті, у формі і обсязі основних рахунків поділу в залежності від конкретної компанії. Поділ рахунків на класи засноване на двох принципах:

- Послідовність принципів бухгалтерського обліку;
- Принцип структури звітності (принцип балансу).

Побудова плану рахунків, заснованих на принципі балансу передбачає розподіл чотирьох класів рахунків: активні, пасивні витрат і доходів.

Проте, німецький закон, з одного боку, чітко визначає розділів балансу і рахунку прибутків і збитків, а з іншого - з номерами від 0 до 9 дозволяє створювати до 10 класів рахунків у зв'язку з чим є потреба щоб поліпшити цю класифікацію. Таким чином, в 1971 році на основі структури схеми, передбаченої Законом акцій (1965) була першою галузі номенклатурі рахунків (ПНЗ) в якості рекомендації Федерального союзу німецької промисловості. Потім в 1986 році структура схема спрощується з вступом в силу торгового кодексу (ТКГ) і кілька модифікована 1992 промислове кодування плану рахунків в Німеччині в 1992 році дозволяє розрізнити:

- Баланси (класи 0-4);
- Рахунки виходів (5-8 класи);
- Бухгалтерський облік Управління рахунком (клас 9).

Україна. З огляду на, що Україна робить, хоча і повільно, але послідовно включені в європейську і світову економіку, бухгалтерський облік і закон, який регламентує порядок ведення слід враховувати міжнародні норми і правила. Таким чином, прийняття 16 липня 1999 року Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність України» є

важливою подією в економічному житті країни. Відповідно до прийнятого закону одного з основних документів, що регулюють систему бухгалтерського обліку країни варто план рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій, інструкції по застосуванню. Україна план рахунків на основі плану рахунків у Франції

## ВИСНОВКИ

В процесі дослідження особливостей Плану рахунків було зроблено наступні висновки і пропозиції:

1. Структура та перелік рахунків плану побудовані за модульним принципом, що забезпечує послідовне спрощення або ускладнення бухгалтерського обліку шляхом додавання або вилучення окремих модулів. План рахунків можна розглядати як сукупність бухгалтерських модулів, які можуть інтегруватися і функціонувати самостійно: балансовий, витрати-доходи-результати, позабалансовий. Кожен модуль складається з окремих класів рахунків. Структурно план рахунків має три розділи: 1) рахунки балансу; 2) рахунки звіту про фінансові результати та 3) позабалансові рахунки.
2. Класифікація рахунків за призначенням та структурою доповнює економічну класифікацію і призначена для отримання інформації про формування та використання майна організації та джерела його утворення. Незважаючи на наявність деяких збігів, класифікація бухгалтерських рахунків але призначенням та структурою, на відміну від економічної класифікації, об'єднує рахунки в окремі групи не по економічній однорідності враховуються об'єктів, а за їх місцем у процесі кругообігу капіталу і розширеного відтворення.
3. Національні плани рахунків бухгалтерського обліку країн ЄС визначають облік, передусім функцію управління і джерело інформації прийняття рішень. Вони базуються на міжнародних стандартах і національних стандартах, і навіть юридичних законах.

Відформатовано: Шрифт: не напівжирний

Відформатовано: Шрифт: 14 п

Відформатовано: Шрифт: 14 п

## Список використаної літератури:

### Електронні джерела:

1. План рахунків бухгалтерського обліку його характеристика [Електронний ресурс]. Режим доступу: <http://dt-kt.net/books/book-13/chapter-15/>
2. Облікова політика підприємства [Електронний ресурс] Режим доступу: <http://reftrend.ru/211796.html>
3. Взаємозв'язок рахунків з балансом [Електронний ресурс] Режим доступу: <http://helpiks.org/7-79181.html>
4. Класифікація і характеристика бухгалтерських рахунків [Електронний ресурс] [http://stud.com.ua/41461/audit\\_ta\\_buhoblik/klasifikatsiya\\_harakteristika\\_buhgalter\\_skih\\_rahunkiv](http://stud.com.ua/41461/audit_ta_buhoblik/klasifikatsiya_harakteristika_buhgalter_skih_rahunkiv)
5. Предмет і об'єкти бухгалтерського обліку [Електронний ресурс] Режим доступу: <http://library.if.ua/book/46/3158.html>
6. Синтетичний та аналітичний облік операцій [Електронний ресурс] Режим доступу: [http://pidruchniki.com/15100827/finans/sintetichniy\\_analitichniy\\_obliki\\_operatsiy](http://pidruchniki.com/15100827/finans/sintetichniy_analitichniy_obliki_operatsiy)
7. Рахунки бухгалтерського обліку і їх будова [Електронний ресурс] Режим доступу: <http://westudents.com.ua/glavy/5655-33-plan-rahunkv-buhgalterskogo-oblku.html>
8. Аналіз доходів, витрат і прибутку банку [Електронний ресурс] Режим доступу: <http://westudents.com.ua/glavy/1760-154-analz-dohodv-vitrat-pributku-banku.html>

### Посібник:

#### 9. Верига, Ю. А.

Плани рахунків бухгалтерського обліку : підприємств та організацій, суб'єктів малого підприємництва, бюджетних установ, банків. Коментар [Текст] : практ. посіб. / Ю. А. Верига, Г. І. Зима, Н. О. Кулявець. – К. : ЦУЛ, 2012. – 276 с. –

#### 10. Ткаченко, Н. М.

Оновлений план рахунків бухгалтерського обліку [Текст] : навч.-практ. посіб. / Н. М. Ткаченко. – К. : Алерта, 2015. – 185 с.

#### 11. Бутинець, Ф. Ф.

Бухгалтерський облік : облікова політика і план рахунків, стандарти і кореспонденція рахунків, звітність [Текст] : навч. посіб. / Ф. Ф. Бутинець, Н. М. Малюга ; за ред. Ф. Ф. Бутинця. – 3-тє вид., переробл. і доповн. – Житомир : Рута, 2001. – 512 с.

**12. К. В. Безверхий.**

План рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій та інструкція про його застосування [Текст] : практ. посіб. : станом на 10 верес. 2013 р. / упор. – К. : ЦУЛ, 2013. – 150 с.

**13. Петраковська, О. В.**

Особливості побудови плану рахунків бухгалтерського обліку банків України [Текст] / О. В. Петраковська // Формування ринкових відносин в Україні. – 2015. – № 4. – С. 176-180.

**14. Ю. І. Руснак**

Плани рахунків бухгалтерського обліку бюджетних організацій [Текст] : станом на 3 верес. 2012 р. / упоряд. Ю. І. Руснак. – К. : ЦУЛ, 2012. – 57 с.

**15. Сук, Л.**

Класифікація і план рахунків бухгалтерського обліку [Текст] / Л. Сук // Бухгалтерія в сільському господарстві. – 2002. – №22. – С.2-7.

16. План рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій [Текст] // Енциклопедія бухгалтера і економіста. – 2005. – №3. – С.7-17.

