

## 2.3. АНАЛИЗ ПОДХОДОВ К ФОРМИРОВАНИЮ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Макарова Н.Н., к.э.н., доцент кафедры «Аудит» Автономной некоммерческой организации высшего профессионального образования Центросоюза РФ «Российский университет кооперации»

*Волгоградский кооперативный институт (филиал)*

В статье раскрываются экспертный, проектный, адекватный и контрольный подходы к формированию учетной политики. Автор рассматривает влияние учетной политики на финансовые коэффициенты организации. В статье также представлен ранжированный ряд заинтересованных пользователей отчетности.

### ВВЕДЕНИЕ

Учетная политика организации формируется главным бухгалтером или иным лицом, на которое в соответствии с законодательством Российской Федерации возложено ведение бухгалтерского учета организации (п. 1 ПБУ 1/2008) (нет в списке литературы). Привлечение к разработке учетной политики сторонних экспертов, имеющих практический опыт, поможет организации выбрать правильный подход к ее формированию с более широким, нетрадиционным взглядом. Организации по своему усмотрению могут изменять учетную политику в течение отчетного периода для целей как бухгалтерского, так и налогового учетов, если для этого будут соответствующие причины:

- изменение порядка учета отдельных хозяйственных операций и (или) объектов в целях налогообложения в случае изменения законодательства о налогах и сборах или применяемых методов учета (абз. 6 ст. 313 НК РФ);
- изменения законодательства РФ и (или) нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету; разработки организацией новых способов ведения бухгалтерского учета; существенного изменения условий хозяйствования (п. 10 ПБУ 1/2008).

Формирование учетной политики – глубокий многокомпонентный, несомненно созидательный процесс, следствием которого будет порядок функционирования учетной системы. Наиболее целесообразными являются подходы к процессу формирования (совершенствования) учетной политики, которые представлены на рис. 1.



Рис. 1. Подходы к формированию (совершенствованию) учетной политики

### ПЕРВЫЙ ПОДХОД: ЭКСПЕРТНЫЙ

Первый подход – осуществление комплексной экспертизы финансово-хозяйственной деятельности организации, которая содержит организационную, юридическую, финансовую и коммерческую экспертизы.

В рамках первого подхода формирования учетной политики должна быть проведена экспертиза:

- сложившихся систем ведения бухгалтерского учета, налогового учета, документооборота, подготовки отчетности – финансовой, налоговой, статистической, а также оценка соответствия этих систем основным целям организации, исходя из влияния основных факторов;
- состояния системы внутреннего контроля (СВК), т.е. анализ надежности СВК с точки зрения способности к предупреждению нецелесообразных или дублирующих действий во всех сферах ведения предпринимательской деятельности, а также предотвращения и исправления фундаментальных бухгалтерских ошибок;
- заключенных договоров, права собственности.

При экспертном подходе формирования (совершенствования) учетной политики должны быть учтены факторы, оказывающие влияние на выбор способов ведения учета и их разработку. Правильно подойти к формированию учетной политики позволит принятие во внимание следующих факторов.

Организационно-правовая форма. Организация может быть обществом с ограниченной ответственностью, акционерным обществом, государственным муниципальным и унитарным предприятием, некоммерческой организацией, крестьянским (фермерским) хозяйством и др. Следовательно, учетная политика для каждой из этих организаций будет формироваться с учетом организационно-правовой формы. Например, бюджетные образовательные учреждения, которые осуществляют предпринимательскую деятельность, должны установить порядок:

- раздельного учета доходов и расходов по видам платных оказываемых услуг, выполненных работ;
- учета накладных расходов и начисленной амортизации;
- оценки материально-производственных запасов;
- распределения прямых расходов и т.п.

Расходы, которые нельзя конкретно отнести к тому или иному виду деятельности, должны распределяться с использованием специального механизма, который будет являться центральным элементом учетной политики. Следует учитывать также принципиальные различия бюджетного и налогового учета.

В учетной политике должны быть учтены все специфические моменты учета и отчетности некоммерческих организаций, как осуществляющих, так и не осуществляющих предпринимательскую деятельность.

Отраслевая принадлежность (промышленность, строительство, торговля, сельскохозяйственное производство, посредническая деятельность и т.д.). Сфера деятельности организации определяется ее отраслевой принадлежностью. Именно отраслевые особенности определяют подходы к системе формирования прямых и косвенных расходов. Единая методология бухгалтерского учета, основанная на классических приемах и требованиях, имеет некоторую дифференциацию в связи с отраслевыми особенностями (бухгалтерский учет в торговле, в лесной промышленности, в сельском хозяйстве, в строительстве и т.д.). Так, например, различные отрасли (растениеводство, животноводство, переработка сельскохозяйственной продукции) и направления сельского хозяйства в силу производственной специфики могут иметь значительные пространственные и временные различия в показателях отчетности, которые в совокупности с различными вариациями учетной политики могут придать финансовой отчетности вид, привлекательный (или непривлекательный) для внешних пользователей. Организационные особенности сельскохозяйственных организаций (имеют большой территориальный разброс и, как следствие, сложную управленческую структуру)

влиять на положения учетной политики, определяющие организацию бухгалтерского учета. Бухгалтерский учет в сельскохозяйственных организациях ввиду дифференциации производства и технологических особенностей является довольно масштабным и детальным, поэтому необходимо в учетной политике обосновать порядок решения организационных, технических и методических аспектов. В системе положений учетной политики сельскохозяйственных организаций обязательно должно быть уделено внимание механизму калькуляционного учета, созданию резервов предстоящих расходов для организаций с ярко выраженной сезонностью, как сельскохозяйственные, является способом равномерного распределения сезонных и разовых затрат в течение финансового года.

Масштабы деятельности (объемы выпуска продукции, объемы продаж). Организация работы и структура бухгалтерской службы зависят прежде всего от масштабов деятельности организации.

В крупных организациях учетная политика должна включать в себя документы более широкого диапазона. Например, внутренние стандарты организации по бухгалтерскому учету, правила документооборота, иногда и процедурные стандарты, которые увязывают учетную (бухгалтерскую) функцию с другими функциями управления организации. Масштабы деятельности организации влияют на формирование учетной политики подходами при разработке: рабочего плана счетов, проведения инвентаризации. Организация бухгалтерской службы и ее структура также зависят от масштабов деятельности организации.

Увеличение масштабов деятельности требует освоение новых секторов рынка, включая продажу на экспорт. В этом случае в учетной политике по НДС следует закрепить требование раздельного учета операций, облагаемых и необлагаемых НДС, при совершаемых операциях на экспорт и внутреннем рынке.

Налоговое поле организации (ставки налогов, льготы по налогообложению, система налогообложения). Налоговое поле организации определяет налоговые границы, в которых она может вести деятельность, т.е. систему налогообложения. Например, осуществление фактов хозяйственной жизни, подпадающих под особый режим налогообложения.

Внутри информационной налоговой базы анализируется состав налоговых баз по каждому налогу, в том числе предоставленные законодательством налоговые льготы, эффективность их применения. На основе такого анализа для каждого факта хозяйственной жизни выбирается порядок его бухгалтерского учета и в целях налогообложения.

Структура организации (наличие филиалов, представительств, их местонахождение). При наличии у организации обособленных подразделений должно быть принято решение относительно уровня централизации учетных работ, определения организационной структуры бухгалтерии, которое отражается как составная часть организационного аспекта учетной политики. Учетная политика в отношении филиалов организации затрагивает не только режим налогообложения, но, к примеру, и порядок расходов между филиалами, который в свою очередь может повлиять на величину налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет этими филиалами. Особое внимание должно быть уделено разработке системы документооборота,

порядку отражения расчетов с обособленными подразделениями на счетах бухгалтерского учета.

Степень подверженности регулированию как со стороны собственников, так и со стороны государства (самостоятельность в принятии решений в отношении ценообразования, тарифов, выбора партнера). Государство устанавливает в системе законодательного и нормативного регулирования определенные принципы и способы ведения бухгалтерского, налогового учета, а также предоставляет организации выбор одного способа из нескольких, а в отдельных случаях, когда способы учета законодательно не установлены, то организация осуществляет разработку их самостоятельно. Обосновать данные решения можно с помощью учетной политики. Учетная политика обеспечивает в своей структуре основу формирования многих документов организации, регулирующих финансово-хозяйственную деятельность как внутри организации, так и во взаимоотношениях с внешними партнерами.

Большое значение для организации при государственном регулировании тарифов имеет процесс управления себестоимостью с целью ее снижения. В учетной политике требуется акцентировать внимание на:

- методический вопрос – выбор способа формирования себестоимости;
- организационный вопрос – порядок контроля над фактами хозяйственной жизни (систему внутреннего контроля).

Стратегия финансово-хозяйственного развития (цели и задачи экономического развития на долгосрочную перспективу, ожидаемые направления инвестиций, тактические подходы к решению перспективных задач). По масштабу прогноза экономического развития организации на долгосрочную перспективу определяется стратегия финансово-хозяйственного развития. Стратегия регламентирует основные направления и принципы учетной политики как для целей бухгалтерского учета, так и для целей налогообложения хозяйствующего субъекта и носит длительный характер. На этом этапе с учетом стратегии развития формируются основные элементы учетной политики организации (способы бухгалтерского и налогового учета, разработка рабочего плана счетов, системы документооборота, способов обработки информации, которые позволяют обеспечить гибкость учетной системы в процессе развития бизнеса). Некоторые элементы должны оказывать прямое влияние и на величину наиболее существенных налоговых платежей, и на поток денежных средств в целом. Учетная политика, предоставляемая инвесторам для получения информации о порядке исчисления показателей, влияет на раскрытие прогнозной отчетности. Показатели прогнозной финансовой отчетности организации в контексте ее потенциального изучения этой группой пользователей (инвесторов) должны быть наиболее привлекательными с точки зрения вложения денег и рентабельности.

Наличие программно-методического обеспечения. В условиях применения компьютерной системы бухгалтерского учета возникает возможность усилить функцию контроля законности и экономической обоснованности фактов хозяйственной жизни, не повышая при этом трудоемкость ведения учета. Компьютерная система бухгалтерского учета имеет свою внутреннюю структуру и встроенные алгоритмы, определяет правила учета и схему документооборота. Учетная политика, ориентированная на компьютерные системы бухгалтерского и налогового учета, должна обязательно предусматривать элементы централизации и децен-

трализации выполнения учетных функций, внутренне-го контроля. Особое внимание уделяется проверке надежности средств внутреннего контроля в условиях компьютерной обработки данных.

На выбор способа учета влияет состояние материальной базы. Например, трудоемкие способы учета без ущерба для достоверности и уместности информации может позволить себе лишь организация, имеющая хорошую материальную базу и достаточный уровень автоматизации учетных процессов [6].

Система налогового учета, в отличие от бухгалтерского учета, не регламентирована законодательно. Согласно ст. 313 НК РФ: «...система налогового учета организуется налогоплательщиком самостоятельно... Порядок ведения налогового учета устанавливается налогоплательщиком в учетной политике для целей налогообложения...». Автоматизация налогового учета связана со сложностью в разработке комплексных методологических и технических решений, вызванных различиями в оценке подобных активов и фактов хозяйственной жизни для целей бухгалтерского и налогового учета. Эти задачи решаются, в частности, путем установления взаимосвязей данных бухгалтерского и налогового учета, а также выстраивания такой модели производственно-хозяйственной деятельности организации, позволяющей автоматически трансформировать данные бухгалтерского в данные налогового учета. В случае отсутствия в бухгалтерском учете необходимой для налогового учета информации, в налоговый учет добавляются дополнительные регистры с учетом дополнительных данных, формируя при этом регистры налогового учета, или налоговый учет ведется обособленно от бухгалтерского. Алгоритмы решения таких задач будут отличаться в зависимости от варианта выбранной автоматизированной системы.

Система информационного обеспечения организации. Практически бухгалтерское и налоговое регулирование организации реализуется путем принятия решений. Оформление принятых решений осуществляется в учетной политике. Процесс принятия решений требует соответствующего информационного обеспечения. Система должна содержать блок информации нормативно-правового характера, а также блок отчетно-учетной информации по бухгалтерскому учету, налогообложению, видам деятельности, филиалам и структурным подразделениям.

Организация работы бухгалтерской службы является одним из организационных аспектов учетной политики. Одной из функций, возлагаемой на бухгалтерскую службу, является мониторинг законодательства, который позволяет выявить изменения законодательных норм.

Качественный уровень специалистов (уровень квалификации, профессионализма, предприимчивости). Разработка учетной политики, как правило, производится руководящими кадрами организации (главным бухгалтером, руководителем при консультационной поддержке соответствующих специалистов). Следовательно их высокий профессиональный уровень, заинтересованность в конечных результатах работы, знание методологии и организации бухгалтерского учета, налогообложения, финансов позволяют правильно выбрать наиболее приемлемые для конкретной организации варианты, позволяющие минимизировать учетные затраты и добиться повышения качества учетной информации.

Если правила бухгалтерского учета по каким-то причинам не позволяют организации достоверно отразить факты хозяйственной жизни или способы ведения бухгалтерского учета по конкретному вопросу отсутствуют в законодательстве, то возникает необходимость оценить сложившуюся ситуацию, выработать и соответственно обосновать способ учета – либо новый, либо отличный от существующего. В данном случае «придуманный» организацией способ бухгалтерского учета на момент принятия учетной политики должен быть всесторонне обоснован основополагающими принципами формирования достоверной информации. Это должно свидетельствовать о высоком уровне квалификации, профессионализма и предприимчивости специалистов.

Анализ всех факторов, влияющих на формирование учетной политики, поможет правильно подойти к разработке ее обоснованности.

Следует отметить, что при формировании или совершенствовании учетной политики необходимо расставить приоритеты при выборе способов учета в отражении фактов хозяйственной жизни в бухгалтерском учете организации. Все решения, принятые организацией при создании учетной политики, будут зависеть от того, какие цели преследует организация (рис. 2).

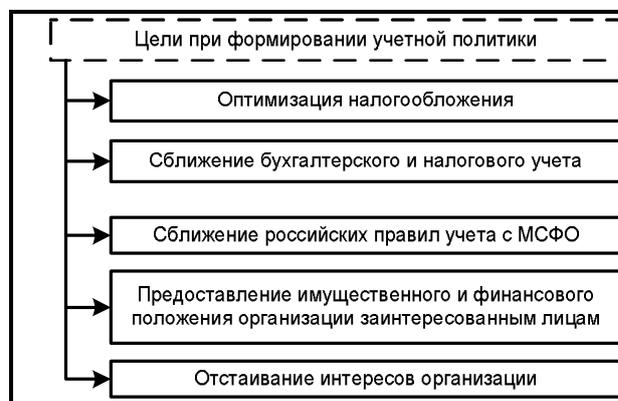


Рис. 2. Цели, преследуемые организацией при формировании учетной политики

Оптимизация налогообложения предполагает обоснованное использование возможностей, создаваемых налоговым законодательством, для снижения налоговой нагрузки. Организация не должна уменьшать отдельные виды налоговых платежей (сокращение одних видов налогов может привести к увеличению других). Следует разработать рациональную систему управления финансовыми потоками, включая оптимизацию налогов с использованием методов налогового планирования. Конкретного описания оптимизации налоговых платежей, как и налогового планирования, не существует вследствие того, что схема деятельности каждой организации во многом индивидуальна, и практические рекомендации даются только после предварительной экспертизы.

Предварительная экспертиза включает следующие этапы:

- предварительный анализ финансово-хозяйственной деятельности организации;
- выявление наиболее перспективных направлений налогового планирования;
- определение основных инструментов, которые может использовать организация;
- внедрение наиболее выгодных вариантов формирования налоговой базы по налогам.

Важнейшим инструментом налоговой оптимизации является учетная политика организации. Именно учетная политика должна помочь организации выбрать оптимальный вариант учета, эффективный с точки зрения налогообложения.

Многие положения, содержащиеся в учетной политике, имеют налоговые последствия, позволяющие снизить размер налоговых платежей, на которые оказывают влияние положения и налоговой, и бухгалтерской учетной политики. В частности, налог на имущество рассчитывается по данным бухгалтерского учета. Максимально уменьшить налог на прибыль позволит только учетная политика для целей налогообложения. Для того чтобы определиться с альтернативным вариантом учета, организации следует обосновать свой выбор с помощью налоговых расчетов и убедиться в их правильности. Налоговая оптимизация, как следствие – минимизация налоговых обязательств, приводит к увеличению финансовых потоков организации.

Сближение бухгалтерского и налогового учета. Эта возможность возникает у организации в том случае, если налоговый учет ведется методом начисления.

Сочетание бухгалтерского и налогового учета должно обеспечивать исполнение целей, задач и функций каждого из них.

Главными целями бухгалтерского учета являются анализ, интерпретация и использование экономической информации для выявления тенденций развития организации, выбора различных альтернатив и принятия управленческих решений. Учетная информация используется следующими уровнями управления: внутрихозяйственным (в производственных подразделениях – данные первичного и сводного учета), общехозяйственным (по организации в целом – данные текущего бухгалтерского учета, включая отчетность) и внешним уровнем управления производством (используется в основном отчетность от текущей до годовой). Кроме информационной, бухгалтерский учет выполняет контрольную функцию, суть которой сводится, во-первых, к иллюстрации выполнения организационного плана и оценке рентабельности каждой отрасли производства, во-вторых, к предотвращению недостатков в работе, нерационального использования ресурсов и, следовательно, к сохранности средств организации.

Основными задачами бухгалтерского учета являются:

- формирование полной и достоверной информации о деятельности предприятия и его имущественном положении, необходимой внутренним пользователям бухгалтерской отчетности (руководителям, учредителям, участникам и собственникам имущества организации) и внешним пользователям (инвесторам, поставщикам, кредиторам, налоговым, финансовым и банковским органам и др.);
- обеспечение информацией для контроля соблюдения законодательства РФ при осуществлении организацией фактов хозяйственной жизни, наличия и движения имущества и обязательств, использования материальных, трудовых и финансовых ресурсов в соответствии с утвержденными нормами, нормативами и сметами;
- предотвращение негативных явлений в хозяйственно-финансовой деятельности предприятия;
- выявление и мобилизация внутрихозяйственных резервов обеспечения финансовой устойчивости;
- оценка фактического использования выявленных резервов.

Основная задача налогового учета – это исчисление налога на прибыль. Цель ведения налогового учета определена ст. 313 Налогового кодекса РФ (НК РФ):

- формирование полной и достоверной информации о порядке учета для целей налогообложения фактов хозяйственной жизни, осуществленных налогоплательщиком в течение отчетного (налогового) периода;
- обеспечение информацией внутренних и внешних пользователей для контроля за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью исчисления и уплаты в бюджет налога.

В данном случае учетная политика для целей налогообложения формируется, исходя из требований НК РФ. Данные налогового учета должны отражать:

- порядок формирования суммы доходов и расходов;
- порядок определения доли расходов, учитываемых для целей налогообложения в текущем налоговом (отчетном) периоде;
- сумму остатка расходов (убытков), подлежащую отнесению на расходы в следующих налоговых периодах;
- порядок формирования сумм создаваемых резервов;
- сумму задолженности по расчетам с бюджетом по налогу.

В связи с этим перед организацией не возникает необходимости расчета прибыли в привычном для бухгалтера понимании, а именно как часть дохода, отражающего финансовый результат деятельности организации, которым могут распоряжаться собственники. Величина такой прибыли формируется только в бухгалтерском учете. Соответственно в налоговом учете отражаются не все факты хозяйственной жизни и не все расходы, а только учитываемые в целях налогообложения и в пределах установленной суммы.

Основным организационным отличием двух форм учета является то, что систематизированная в бухгалтерских регистрах информация отражается на счетах бухгалтерского учета и в бухгалтерской отчетности, а сгруппированная в налоговых регистрах – в расчете налоговой базы без распределения по счетам бухгалтерского учета.

При этом формы регистров, применяемых в целях расчета налога на прибыль, и порядок отражения в них аналитических данных налогового учета, данных первичных учетных документов разрабатываются организацией самостоятельно и устанавливаются в приложениях к учетной политике организации для целей налогообложения.

Для ведения налогового учета могут быть использованы бухгалтерские регистры, в которые вводятся дополнительные реквизиты и графы, необходимые для ведения налогового учета. При этом первичные документы обрабатываются один раз, по ним делаются только бухгалтерские проводки, что позволяет избежать дублирования одной и той же информации в аналитических регистрах двух видов учета. В некоторых случаях разрабатываются дополнительные налоговые регистры для учета основных средств (когда имеются различия в бухгалтерском и налоговом учете при начислении амортизации), а также фактов хозяйственной жизни, которые отсутствуют в бухгалтерском учете.

В тоже время налоговый учет нельзя рассматривать как нечто обособленное от бухгалтерского по нескольким причинам:

- слишком тесная методическая и документальная связь между ними;
- бухгалтерский и налоговый учет в организации являются предметом деятельности одних и тех же специалистов;
- налоговый учет является одним из разделов бухгалтерского учета наряду с финансовым и управленческим учетом. Остается только определить его место в бухгалтерии организации, поскольку отсутствие нормативного регулирования управленческого учета привело к тому, что налоговый учет рассматривается во взаимодействии лишь с финансовой составляющей бухгалтерского учета.

Сближение бухгалтерского и налогового учета ведет, соответственно, к снижению объема учетной работы, поскольку и для бухгалтерского, и для налогового учета имеется единая информационная база, источником которой являются общие (в основном) первичные документы об одних и тех же фактах хозяйственной жизни. В этом случае будет необходима методологическая и организационная основа, позволяющая наиболее рационально вести эти два учета с наименьшими временными и финансовыми затратами. При этом необходимо обратить внимание на способы бухгалтерского и налогового учета, которые совпадают, и с их помощью можно обеспечить максимальное сближение двух систем учета.

Сближение российских правил учета с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Российская методика формирования финансовых показателей деятельности организации не делает ее прозрачной и понятной для зарубежных инвесторов. Чтобы вывести бизнес на мировой рынок, привлечь международный капитал через инвестиционные проекты необходимо составлять финансовую отчетность в соответствии с МСФО. Подход к формированию учетной политики компании, сформулированный в МСФО, нацелен на обеспечение соответствия финансовой отчетности стандартам.

Сблизить российскую систему учета с МСФО позволяет учетная политика организации. Организация вправе исходить из МСФО, когда в нормативно-правовых актах не установлены конкретные способы ведения бухучета.

Существует три альтернативных подхода к подготовке отчетности по МСФО:

- на основе параллельного учета, при котором каждый факт хозяйственной жизни отражается отдельно в каждом из параллельных видов учета. При построении параллельного учета показатели финансовой отчетности по МСФО формируются на основе данных бухгалтерского учета по МСФО;
- путем проведения периодической трансформации данных бухгалтерской отчетности по Российским правилам бухгалтерского учета (РСБУ), в отчетность, составленную в соответствии с МСФО. В этом случае показатели отчетности по МСФО формируются на основе данных отчетности по РПБУ, скорректированных на величину отличий в учете и отчетности по РПБУ и МСФО;
- путем комбинирования параллельного учета по МСФО и трансформации отчетности, составленной по РПБУ, в отчетность, составленную в соответствии с МСФО.

С целью снижения объема затрат по проведению трансформации отчетности, следует разработать учетную политику, направленную на согласование с МСФО. Положения учетной политики в соответствии с МСФО ориентированы на выработку суждений и поэтому предоставляют широкую свободу действий.

Необходимо также отметить, что отличия этих двух систем – вопрос достаточно объемный. Поэтому сближение национального бухгалтерского учета с МСФО сопряжено с рядом трудностей. Например, МСФО требуют проведения оценки основных средств по так называемой справедливой стоимости, а не по первоначальной стоимости, как это предусмотрено российскими правилами. С одной стороны, использование принципа справедливой стоимости позволит более адекватно учесть экономические реалии. Однако применение в нашей стране этого принципа может привести к увеличению стоимости основных средств в несколько раз в некоторых отраслях, например в жилищно-коммунальной сфере. Следовательно, возрастет амортизация основных средств, увеличится себестоимость. Это повлечет рост тарифов, цен, неизбежное увеличение заработной платы. Серьезная работа по сближению усложняется также тем, что МСФО периодически обновляются. Поэтому необходимо своевременно реагировать на изменение самих МСФО.

Предоставление имущественного и финансового положения организации заинтересованным лицам. Одни и те же факты хозяйственной жизни могут находить различное отражение в учете различных организаций и, соответственно, по-разному влиять на формируемую отчетность. Это зависит от выбранной учетной политики.

Инструментарий учетной политики, охватывающий приемы и способы ведения учета, напрямую не приводит к изменениям в составе прав и обязательств организации (например, рыночная стоимость основных средств – от способа начисления амортизации и т.д.), а влияет на них опосредованно – через бухгалтерскую отчетность, на базе которой формируются финансовые коэффициенты. Данная схема будет иметь следующий вид (рис. 3).

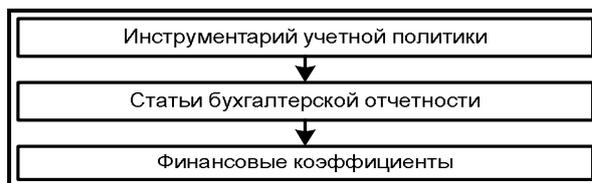


Рис. 3. Влияние учетной политики на финансовые коэффициенты

Таблица 1

**РАНЖИРОВАННЫЙ РЯД ЗАИНТЕРЕСОВАННЫХ ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ ОТЧЕТНОСТИ**

№	Категория пользователей	Причина присвоения ранга
1	Инвесторы	Оптимально представленная в отчетности информация об организации позволит привлечь инвесторов, что приведет к дополнительному вливанию капитала в производство и расширению деятельности. Инвесторы заинтересованы в предоставлении сведений, необходимых для беспристрастного суждения о доходности и рискованности предполагаемых или вложенных инвестиций, о возможности и целесообразности использования этих инвестиций, о способности организации выплачивать дивиденды, о возможности возникновения риска, связанного с инвестициями и доходом на них. Основным источником информации для инвесторов является финансовая отчетность
2	Коммерческие банки	Привлечение финансовых средств на условиях долгосрочного или краткосрочного кредитования позволит организациям осуществлять текущую деятельность и расширенное воспроизводство. Основным источником информации для банков является финансовая отчетность, позволяющая определить риск возврата займа и выплаты соответствующих процентов. Банки рассчитывают показатели финансового состояния и на основании их могут предложить возможную сумму кредита
3	Собственники организации	Решения собственников могут привести как к дополнительному вливанию капитала, так и к отвлечению капитала из организации. Финансовая отчетность не является единственным источником информации об организации. Это зависит от состава собственников и размера организации
4	Поставщики и подрядчики	Стабильностью в организации является заключение длительных контрактов. Финансовая отчетность может изучаться при заключении договоров, но основой заключаемых контрактов является репутация организации
5	Покупатели и заказчики	Финансовая отчетность может изучаться при заключении длительных контрактов и освоении новых сегментов рынка, однако главным фактором в данном случае выступает закон спроса и предложения
6	Государство и внебюджетные фонды	Финансовая отчетность позволяет получать от государства поддержку как за счет внебюджетных фондов, так и целевые средства в определенных вопросах. Отчетность является одним из источников информации об организации наряду с другими отчетами
7	Работники организации	Финансовые и социальные показатели позволяют при необходимости привлечь дополнительные трудовые ресурсы. Отчетность может использоваться как источник информации, но, как правило, в организациях это редкое явление

Представленный список потенциальных пользователей (табл. 1) финансовой отчетности (в зависимости от того, для кого в первую очередь необходимо формировать показатели отчетности, а для кого – во вторую и т.д.), позволит, на наш взгляд, при формировании учетной политики расставить приоритеты и принять такую учетную политику, которая позволит сформировать финансовую отчетность с точки зрения наибольшей представительности для категорий пользователей в соответствии с их рангом.

Отчетность любой организации в основном создается не для внутреннего, а для внешнего использования. Пользователи отчетности, рассматривая положения представленной информации, формируют свое мнение об организации в зависимости от интересов. Совокупность тех или иных положений учетной политики в конечном итоге отражается в статьях финансовой (бухгалтерской) отчетности. Так как основной информационной базой для финансового анализа являются показатели бухгалтерской отчетности, влияние учетной политики на ключевые показатели анализа при различных ее вариантах может оказаться значительным.

Учетная политика становится элементом финансовой стратегии, отражением которой и является сформированная в соответствии с принятой на предприятии учетной политикой бухгалтерская отчетность [8, с. 20].

Отставание интересов организации. Способы бухгалтерского учета и налогового учета, в отношении которых в нормативных актах имеются противоречия или же описание их вообще отсутствует, при формировании учетной политики для целей бухгалтерского учета и для целей налогообложения должны быть обоснованы. Поэтому к ее составлению следует подойти грамотно, так как этот документ может стать подспорьем в работе бухгалтера и инструментом в отстаивании своих интересов перед контролирующими органами и, возможно, в судебном порядке.

По итогам экспертизы представляется мотивированное заключение, в которое входят описания:

- истории собственности организации;
- бизнес-процессов;
- менеджмента;
- бухгалтерской и управленческой информации, а также системы внутреннего контроля;
- учетной политики как для целей бухгалтерского учета, так и для целей налогообложения;
- ретроспективных данных по деятельности;
- финансовой отчетности;
- налоговой отчетности;
- судебных исков, страхования, обязательств по капитальным вложениям, сделок со связанными лицами, не затрагивающих основную деятельность операций и существенных договоров.

## ВТОРОЙ ПОДХОД: ПРОЕКТНЫЙ

В рамках второго подхода процесс формирования учетной политики начинается с разработки и обоснования решений по применению или изменению ранее используемых организацией способов учета на принципиально новые способы бухгалтерского и налогового учета. Для того чтобы понять, как влияет учетная политика для целей бухгалтерского учета на показатели отчетности и учетная политика для целей налогообложения на величину налога, необходимо привести таблицу сопоставимости показателей, по которым предполагается применять новые методы оценки. На основе заключения, полученного в результате проведения экспертного подхода формирования (совершенствования) учетной политики, необходимо сформулировать рекомендации в целях практической реализации проектного подхода: приведения системы бухгалтерского учета и налогообложения организации в полное соответствие с законодательством. При

рассмотрении каких-либо фактов хозяйственной жизни, согласно их юридической составляющей, руководствуясь действующим законодательством, необходимо учитывать:

- последствия данных операций по отношению к обязательствам участников сделки, кроме того, как данные факты взаимосвязаны с условиями заключенного договора, применяя нормы Гражданского кодекса РФ;
- налоговые последствия после совершения данных фактов хозяйственной жизни, исходя из НК РФ;
- каким образом исследуемые факты хозяйственной жизни будут отражены в бухгалтерском учете в соответствии с предписаниями бухгалтерского законодательства.

На современном этапе очень важно сознавать значение такого разделения законодательства на отрасли при проектировании учетной политики:

- повышения достоверности информации. Соблюдение правил учета в соответствии с допущениями и требованиями, законодательно закрепленных в ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации», обеспечивает достоверность бухгалтерской информации для всех заинтересованных пользователей. Учетная политика предполагает как альтернативный выбор из правил учета, так и разработанные и обоснованные способы учета самой организацией. Изменения в учетную политику вносятся при ее совершенствовании в целях повышения информативности и достоверности финансовой отчетности;
- повышения результативности информационного обеспечения системы управления. Результативное информационное обеспечение должно содействовать: обнаружению отклонений от прогнозируемых показателей и необходимости принятия в этом случае оперативных управленческих решений, своевременному внесению соответствующих корректив с принятием во внимание меняющихся условий внешней и внутренней среды в процесс управления, осуществлению регулярного внутреннего контроля за деятельностью всех подразделений организации. Учетная политика, являясь частным внутренним документом каждой организации, включает в себя важный элемент – систему информационного обеспечения внутреннего контроля. Такая система внутреннего контроля позволяет реализовать учетную политику, строго выполнять единую методологию учета, осуществить своевременное перераспределение ресурсов;
- повышения инвестиционной привлекательности отчетности. Через механизм учетной политики можно достоверно отразить специфику бизнеса в отчетности, в том числе составленную в соответствии с МСФО. Инвестор прежде всего изучает финансовую отчетность, так как она является важной составляющей для принятия решения об инвестициях. Составление отчетности по МСФО для российских организаций является одним из ключевых факторов инвестиционной привлекательности;
- оптимизации налогообложения. Целесообразным будет рассмотрение альтернативы о применении того или иного способа. Следовательно, в каждой конкретной ситуации требуются необходимые расчеты и выбор оптимального с точки зрения суммарного налогообложения варианта. Квалифицированно составленная учетная политика для целей бухгалтерского учета и налогообложения легализует налоговую оптимизацию;
- упорядочения учетных способов и сокращения трудоемкости. Такая учетная политика проявляется в рассмотрении вариантов взаимодействия способов бухгалтерского и налогового учета и выборе соответствующих способов бухгалтерского и налогового учетов, которые позволяли бы свести к минимуму различия между ними и, как следствие, снижение трудозатрат бухгалтерии.

Данный подход должен завершаться разработкой приказа об учетной политике как для целей бухгалтерского учета, так и для целей налогообложения. Все решения, принятые организацией в ходе разработки систем бухгалтерского и налогового учетов, должны быть зафиксированы во внутренних документах. Документы, описывающие учетную по-

литу, должны удовлетворять требованиям конспективности, содержать четкие и конкретные решения и исключать возможности неоднозначного толкования.

### ТРЕТИЙ ПОДХОД: АДЕКВАТНЫЙ

Третий подход – это определение соответствия установленным правилам признания и раскрытия информации об изменениях в бухгалтерской отчетности, отраженных в проекте учетной политики.

Изменением оценочного значения признается корректировка стоимости актива (обязательства) или величины, отражающей погашение стоимости актива, в результате появления новой информации. Эта корректировка осуществляется, исходя из оценки существующего положения дел в организации, ожидаемых выгод и обязательств, и не является исправлением ошибки в бухгалтерской отчетности.

Оценочными значениями считаются:

- величина резерва по сомнительным долгам;
- величина резерва под снижение стоимости материально-производственных запасов;
- величина других оценочных резервов;
- сроки полезного использования основных средств, нематериальных активов и иных амортизируемых активов;
- оценка ожидаемого поступления будущих экономических выгод от использования амортизируемых активов и др.

При отсутствии таких оценочных значений искажается финансовый результат, завышаются в отчетности показатели дебиторской задолженности, вложений в ценные бумаги, товарно-материальных запасов. Для этого в учетной политике необходимо предусмотреть создание соответствующих резервов.

Для адекватного представления финансовой отчетности в условиях экономического кризиса целесообразно подвергнуть корректировке финансовую отчетность, сформированную на основе фактической стоимости, на уровень инфляции или на уровень потерь, связанных с падением покупательной способности рубля.

Изменение оценочного значения подлежит признанию в бухучете путем включения в доходы или расходы организации перспективно, то есть не касаясь прошлых отчетных периодов.

Так, если изменение оценочного значения влияет на показатели бухгалтерской отчетности только данного отчетного периода, то это изменение отражается в бухучете в том периоде, в котором оно произошло.

Если изменение оценочного значения влияет на бухгалтерскую отчетность данного отчетного периода и отчетность будущих периодов, то указанное изменение признается в бухучете как в периоде, в котором оно произошло, так и в будущих периодах.

Если же изменение оценочного значения непосредственно влияет на величину капитала организации, то оно отражается в бухгалтерском учете путем корректировки соответствующих статей в бухгалтерской отчетности за период, в котором произошло указанное изменение.

Адекватный подход к формированию учетной политики позволит представить объективную картину финансового положения организации и финансовых результатов ее деятельности.

### ЧЕТВЕРТЫЙ ПОДХОД: КОНТРОЛЬНЫЙ

Четвертый подход – контроль внедрения и исполнения учетной политики. Целью данного подхода является решение проблем, возникших в ходе внедрения нового порядка учета. В зависимости от распределения должностных обязанностей сотрудники бухгалтерской службы (в крупных организациях сотрудники отдела методологии), обладающие необходимыми для эффективного контроля

знаниями особенностей функционирования системы бухгалтерского и налогового учетов в своей организации, в частности, правил заполнения внутренних налоговых и бухгалтерских регистров, элементов учетной политики и др., могут быть привлечены к консультированию и осуществлению контрольных процедур в отношении соблюдения регламентации учетной политики.

Закономерно, что во всех подходах существуют свои сложности, однако наиболее трудоемким и долговременным является 2-й подход – проектный, в рамках которого необходимо определиться именно с теми элементами учетной политики, которые позволят получить максимальный результат от функционирования учетной системы.

### Литература

1. Налоговый кодекс РФ [Электронный ресурс] : часть вторая от 5 авг. 2000 г. №117-ФЗ : ред. от 30 дек. 2008 г. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
2. О бухгалтерском учете [Электронный ресурс] : федер. закон от 21 нояб. 1996 г. №129-ФЗ : ред. от 3 нояб. 2006 г. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
3. Изменение оценочных значений [Электронный ресурс] : ПБУ 21/2008 : утв. приказом М-ва финансов РФ от 6 окт. 2008 г. №106н. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
4. Учетная политика организации [Электронный ресурс] : ПБУ 1/2008 : утв. приказом М-ва финансов РФ от 6 окт. 2008 г. №106н. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
5. Баранов П.П., Залышкина Т.А. Процедура формирования учетной политики [Текст] / П.П. Баранов, Т.А. Залышкина // Аудитор. – 2007. – №2. – С. 16-20.
6. Бычкова С.М. Бухгалтерский финансовый учет [Текст] : учеб. пособие / С.М. Бычкова, Д.Г. Бадмаева; под ред. С.М. Бычковой. – М. : Эксмо, 2008. – 528 с.
7. Ефимова О.В. Финансовый анализ [Текст] / О.В. Ефимова. – М. : Бухгалтерский учет, 2002.
8. Рассказова-Николаева С.А. Учетная политика организации : бухгалтерский учет и налогообложение [Текст] / С.А. Рассказова-Николаева. – М. : Экономика и жизнь, 2006.

### Ключевые слова

Учетная политика; международные стандарты финансовой отчетности (МСФО); ранжированный ряд; пользователи отчетности; адекватный; проектный; контрольный; оценочные значения; бухгалтерский учет; налогообложение.

*Макарова Надежда Николаевна*

### РЕЦЕНЗИЯ

Актуальность статьи. Учетная политика организации является определяющим регламентом финансово-хозяйственной деятельности, которая связана с финансовыми рисками. Следствием этих рисков может стать неправильная интерпретация нормативно-правовой базы в отношении фактов хозяйственной жизни, приводящая к неопределенности финансовых последствий этих фактов.

Анализ содержания статьи. В статье раскрываются подходы к формированию учетной политики, а именно: экспертный; проектный; адекватный; контрольный.

Автор рассматривает влияние учетной политики на финансовые коэффициенты организации. В статье также представлен ранжированный ряд заинтересованных пользователей отчетности.

Статья содержит ряд методических и практических рекомендаций, реализация которых будет способствовать формированию учетной политики организации. Также в статье представлены таблицы и схемы, что положительно влияет на наглядность работы.

Вышеизложенное дает основание считать, что актуальность рассматриваемой темы, ее практическая необходимость, а также новизна материала определяют научную и практическую ценность статьи.

*Шохнех А.В., к.э.н., доцент кафедры экономики и аудита Автономной некоммерческой организации высшего профессионального образования Центросоюза РФ «Российский университет кооперации», Волгоградский кооперативный институт*

## 2.3. ANALYSIS OF APPROACHES TO MOLDING OF THE STOCK- TAKING POLICY

N.N. Makarova, Candidate of Economics, Senior Lecturer  
of Audit Department of Autonomous, Not Commercial  
Organization of Higher Professional Education of  
Centrosoyus RF

*«Russian University of Cooperation»  
Volgograd Cooperative Institute*

In the article are revealed approaches to molding of stock-taking policy, namely: expert; design; adequate; control room. The author examines the influence of stock-taking policy on the financial coefficients of organization. In the article the ranked number of the interested users of account is also represented.

### Literature

1. The tax code of the Russian Federation (the Part II) (edit. From 12.30.2008).
2. The federal law from 21.11.1996 №129-ФЗ «About book keeping» (edit. From 03.11.06).
3. Position on book keeping «the Registration policy of the organization» PBK 1/2008, approved by Order MF the Russian Federation from October, 6th, 2008 №106n.
4. Position on book keeping «Change of estimated values» PBK 21/2008, approved by Order MF the Russian Federation from October, 6th, 2008 №106n
5. P.P. Baranov, T.A. Zalychkena. Procedure of formation of registration policy // the Auditor. – 2007. – №2. – p. 16-20.
6. S.M. Bychkova. Accounting the financial account: studies. The grant / S.M. Bychkova, D.G. Badmaeva; under red. S.M. Bychkovoj. – M.: Ycsmo, 2008. – 528 p.
7. S.A. Raskazova-Nekolaeva. Registration of the politician of the organization: book keeping and the taxation. – M.: AKDE «Economy and a life», 2006.

### Keywords

Stock-taking policy; international standards of financial account (MSFO); ranked number; users of account; adequate; design; control room; estimated values; bookkeeping calculation; taxation.