

УДК 657.1

***АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ФОРМИРОВАНИЯ УЧЕТНОЙ  
ПОЛИТИКИ ОРГАНИЗАЦИЙ: ТЕОРИЯ И ПРАКТИКА***

***Резанова Л.В.***

*ст. преподаватель*

*ФГБОУ ВО «Петрозаводский государственный университет»,*

*г. Петрозаводск, Россия*

***Федорцова В.А.***

*ст. преподаватель*

*ФГБОУ «Петрозаводский государственный университет»,*

*г. Петрозаводск, Россия*

**Аннотация:** В статье проводится анализ особенностей ведения учетной политики, как совокупности способов финансового учета, обязательных к применению организацией. Значение политики в деятельности весьма велико, принятые приемы отражения операций в финансовом учете влияют на миссию предприятия. Ввиду важности политики руководитель и главный бухгалтер должны ответственно относиться к выработке учетной политики организации. Определены значимые последствия, возникающие при выборе способа учета имущества и обязательств.

**Ключевые слова:** учетная политика, бухгалтерский учет, налогообложение.

**ACTUAL PROBLEMS OF FORMATION OF ACCOUNTING POLICIES  
OF ORGANIZATIONS: THEORY AND PRACTICE**

***Rezanova L.V.***

*postgraduate,*

*Petrozavodsk state University, Petrozavodsk, Russia*

***Fedortsova V.A.***

*postgraduate,*

*Petrozavodsk state University, Petrozavodsk, Russia*

**Annotation:** The article analyzes features of accounting policies as sets of financial accounting methods, are mandatory for use by the organization. The value of the policy in the activity is very high, the accepted methods of reflection of operations in financial accounting affect the mission of the enterprise. In view of the importance of the policy, the manager and the chief accountant should take a responsible approach to the formulation of the accounting policies of the organization. The significant consequences arising from the choice of method of accounting of property and liabilities have been determined.

**Keywords:** accounting policy, accounting, taxation.

В современности важным является для каждого субъекта соблюдение действующего законодательства, в частности, ст. 8 ФЗ «О бухгалтерском учете» определено требование самостоятельного формирования учетной политики (приказ), определяющее особенности, способы учета и оценки объектов, формы и порядок ведения финансового учета и внутренней отчетности[1].

Согласно ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации» формируется главным бухгалтером или иным лицом, на которое в соответствии с законодательством Российской Федерации возложено ведение бухгалтерского учета организации и утверждается руководителем организации[2].

В учетной политики определяются особенности ведения учета конкретного объекта организации, предусмотренные федеральными требованиями и допущениями, которые определяют императивную и диспозитивную методику учета. Властное предписание порядка учета для всех применяется по умолчанию, соответственно в политике отражать не следует. В случае, когда допускается право выбора порядка, то отражается только тот способ, который выбирает главный бухгалтер в соответствии с

Вектор экономики | [www.vectoreconomy.ru](http://www.vectoreconomy.ru) | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

отраслевой характеристикой организации. Когда способ не прописан, то должностное лицо вправе разработать и утвердить порядок учета допустимый в частности. При этом нормативная регламентация учета не всегда позволяет достоверно учесть операцию по отраслевой специфике деятельности, соответственно главный бухгалтер не включает правила учета в политику. Однако следует обоснованно раскрыть отступления от правил, как в учетной политике, так и в пояснениях к отчетности за отчетный период.

Регламентированные требования к учетной политике определяют персональную ответственность руководителя и главного бухгалтера организации, соответственно требуются знания финансовой организации деятельности, финансового учета, налогообложения и иных областей.

В соответствии с ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации» подразумевает, что в фирме должен быть инициирован порядок и правила формирования и применения учетной политики[2]. Если предприятие имеет устойчивую производственную структуру, то в процессе выработки политики участвуют подразделения (должностные лица) в части регламентированных должностных обязанностей значимых для финансового учета, влияющих на миссию организации.

Рассмотрим основные элементы учетной политики.

В соответствии с ПБУ 6/01 «Учет основных средств» необходимо предусмотреть элемент учетной политики такой, как «*основные средства*». К основным средствам в финансовом учете относятся объекты, лимитированные 40 тысячами рублей, а ниже лимита признаются материальными производственными запасами (МПЗ)[2]. Признавая объект основным фондом, происходит рост балансовой стоимости на сумму первоначального учета с 1 числа следующего за месяцем принятия к учету, а далее уменьшается в хронологическом порядке в размере исчисленной ежемесячной амортизации в пределах срока эксплуатации с учетом условий

ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»  
использования (консервации)[2]. Активы признанные МПЗ списываются в  
стоимость объекта производства по мере отпуска.

Значимыми в учетной политике являются следующие сведения[2]:

- лимит отнесения средств;
- группы объектов амортизации;
- период полезного использования;
- способы исчисления амортизации;
- применение  $k$  ускорения;
- порядок принятия к учету объекта, состоящего из нескольких частей;
- уценки и переоценки объектов;
- формирование затрат по ремонту.

Способ амортизационных расчетов зависит от отраслевых особенностей субъекта, например, в торговле выгодно применять расчет ускоренного  $k$  амортизации, в частности:

- снижение остаточной стоимости основных средств приводит к уменьшению суммы при расчете имущественного налога;
- исчисленная амортизация постепенно уменьшается при годовом расчете, а затраты на ремонт средств возрастают;
- $k$  ускорения позволяет получить приближенно равные совокупные затраты на амортизацию и на ремонт по сроку, что влияет на центр затрат;
- остаточная стоимость уменьшается в начале срока использования, что приводит к росту  $k$  износа и рентабельности, и снижению величины итоговой балансовой стоимости активов, что приводит к увеличению оборотных средств и  $k$  обеспеченности собственными оборотными средствами, что показывает рыночную устойчивость;
- применение способа ускорения увеличивает себестоимость продукции в начале срока использования объектов и уменьшает величину

показателя в последние годы, что оказывает влияние на показатели балансовой прибыли и рентабельности имущества;

– использование разного расчета амортизации в бухгалтерском и налоговом учете обуславливает возникновение временных разниц, что усложняет раздельный учет и определения налога на прибыль.

В настоящее время субъекты по определенным признакам объединяют объекты в единое целое и принимают к учету одним инвентарным объектом, либо не объединяют, если сроки эксплуатации разнятся.

При постановке на самостоятельный учет отдельных частей «совокупного» объекта стоимость некоторых частей может оказаться меньше регламентированного лимита отнесения объекта к основным средствам, тогда отражаются в составе МПЗ[2], что окажет влияние на показатели организации, в частности на сумму амортизации, себестоимость продукции, балансовую стоимость активов, величину собственных оборотных средств и др.

Элемент «*переоценки*» основных средств в учетной политике определяется как существенное изменение стоимости, что влияет на величину имущественного налога, на отчисления амортизации, на себестоимость продукции, на прибыль, на валюту баланса, на рентабельности и т.п. Кроме того, повышение балансовой стоимости часто приводит к неликвидности продажи объектов.

Важным является определение способа учета *расходов на ремонт основных средств*, которые относятся на себестоимость продукции[2]:

- фактические затраты на счета расходов (25, 20, 26 и др.);
- суммы ремонтного фонда (96) с последующим использованием средств на проведение ремонта;
- фактические затраты на ремонт (97), списание на расходы (26, 25).

Первый способ принято использовать в отраслях при неравномерно проводимых ремонтных работах, которые ежемесячно вызывают

Вектор экономики | [www.vectoreconomy.ru](http://www.vectoreconomy.ru) | СМЭЛ № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

существенные колебания себестоимости, в частности при сезонности капитальный ремонт.

При втором варианте создается резерв фонд с последующим списанием фактических затрат, который применим при сезонности, где основная часть расходов на ремонт основных средств приходится на конец года, а также в организациях, располагающих большой номенклатурой основных средств, требующих существенных затрат на ремонт.

Третий вариант применяется, если основная часть расходов на ремонт возникает в начале года, когда нет возможности накопить резерв, например, мясокомбинаты, производство сахара и др.

Рассмотрим, следующий элемент учетной политики *«нематериальные активы»*, ПБУ 14/2007 «Учет нематериальных активов» закрепляет право выбора способов начисления амортизации по группам однородных активов и отражения начисления в учете[4].

Согласно Плану счетов, амортизационные отчисления отражаются в учете путем накопления соответствующих сумм на отдельном счете (05) либо путем уменьшения первоначальной стоимости (04)[3].

Элементу учетной политики *«материальные запасы»* характерно[5]:

– закрепление способа учета приобретения и заготовления материалов с использованием или без использования счетов «Заготовление и приобретение материальных ценностей»(15), «Отклонение в стоимости материальных ценностей»(16);

– ведение учета транспортно-заготовительных расходов в стоимости материалов либо на отдельном субсчете к счету «Материалы» (10);

– выбор варианта оценки себестоимости МПЗ, отпущенных в производство или выбывающих иным образом;

– ведение учета специальных инструментов, приспособлений и оборудования в составе МПЗ или как основного средства;

– списание стоимости специальной оснастки пропорционально

объему выпущенной продукции (линейным способом);

- создание (решение не создавать) резерва под снижение стоимости материальных ценностей;
- проведение оценки товаров розницы по покупным (продажным) ценам.

При выборе варианта оценки израсходованных материалов следует принимать во внимание уровень инфляции, ценовую и налоговую политику, условия реализации продукции и финансовое состояние организации. В условиях инфляции себестоимость отгруженной продукции снижается при оценке методом ФИФО, а при применении средней себестоимости материалов оказывается примерно средней. Изменение себестоимости оказывает влияние на финансовый результат и налог на прибыль. Необходимо учитывать, что способ оценки влияет на остаточную стоимость неизрасходованных материалов, которая увеличивается в условиях инфляции на конец месяца. Изменение стоимости остатков материалов влияет в разрезе на оборотные активы баланса.

Другой значимый элемент учетной политики – *«затраты на производство продукции»*, основными методами учета которого являются:

- способ списания общехозяйственных расходов;
- способ оценки себестоимости;
- способ учета сводных затрат;
- способы калькулирования.

В соответствии с Планом счетов списание общехозяйственных расходов происходит на счет «Затраты на производство» (20) или «Продажи» (90)[3].

Оценка себестоимости влияет:

- на значение к текущей платежеспособности при уменьшении в разрезе величин актива баланса и сумм учета расходов (29, 20, 26, 45, 43);

ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

– на уменьшение балансовой прибыли, налога на прибыль и рентабельности за счет существенного завышения себестоимости реализации;

– на убыточность деятельности при отсутствии выпуска продукции за месяц, например, при сезонности, учитываются только общехозяйственные расходы на счете «Продаж» (90) и списываются ежемесячно на счет «Прибыли и убытки» (99).

К положительным моментам списания расходов на счет 90 относится:

– упрощение порядка списания общехозяйственных расходов и калькулирования себестоимости в разрезе продукции;

– улучшение показателей оборачиваемости оборотных активов и имущества организации за счет уменьшения суммы балансовых активов;

– сближение финансового и налогового учета, поскольку при последнем общехозяйственные расходы сразу списываются на уменьшение налогооблагаемой прибыли текущего года.

При массовости и серийности себестоимость отражается в учете и на балансе либо по нормативной (плановой) стоимости; либо по прямым расходам; либо по стоимости материалов, сырья и полуфабрикатов, а при единичном выпуске по фактическим затратам.

Конкретный вариант оценки влияет на методы и трудоемкость учета и калькулирования себестоимости продукции, на определение производственной (реализованной) себестоимости продукции, на величину показателей финансового состояния.

При оценке себестоимости исходя из стоимости полуфабрикатов, материалов и сырья затраты ежемесячно списываются на счет «Продажи» (90).

Организация признается убыточной, если при значимых показателях незавершенное производство завышается или занижается по оценки неполной себестоимости. Занижение незавершенки отражается в разрезе

статей баланса, что влияет на величину оборотных активов, принимаемых в расчет при исчислении к текущей платежеспособности, в то же время показатели оборачиваемости имущества и рентабельности себестоимости, оборотных активов и всего имущества организации улучшаются за счет уменьшения величины в активе баланса.

Следующий элемент учетной политики, требующий внимание, – это «*готовая продукция*», в частности важен способ учета с использованием либо без использования счета «Выпуск продукции (работ, услуг)» (40)[3].

Применение счета 40 определяет системный контроль выпуска продукции производства, формирует издержки производства, выявляет отклонения фактической себестоимости продукции от нормативной (плановой), что позволяет объективно оценить функциональность кадров по переработке сырья и материалов, и выпуску готовой продукции. В то же время отпадает необходимость вести в разрезе расчетов отклонений фактической от нормативной (плановой) себестоимости продукции, в частности, по готовой продукции, по отгруженной (проданной) продукции, поскольку выявленное отклонение по готовой продукции сразу списывается на счет «Продажи» (90) и ежемесячно закрывается счетом «Прибыли и убытки» (99).

Учитывать готовую продукцию с использованием счета 40 нецелесообразно, если отклонения фактической от нормативной (плановой) себестоимости продукции значительны, то продукция продается неритмично (задержки с продажами продукции приводят к убыточности организации).

В соответствии с ПБУ 15/2008 «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию» важным элементом учетной политики является «*кредиты и займы*»[7], который может включать следующее:

– перевод долгосрочной в краткосрочную задолженность, когда до погашения долга остается 365 дней, либо учитывать в составе долгосрочной задолженности до момента ее погашения;

## ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

– порядок списания операционных расходов получения заемных средств, в частности, при условии, что налоговый учет полностью соответствует положениям ст. 272 НК РФ, либо равномерно в течение всего срока погашения кредита или займа, что обеспечивает равномерное включение затрат в расходы организации.

Выбранный вариант учета задолженности влияет на величину балансовых сумм раздела «Долгосрочные обязательства»(IV) и «Краткосрочные обязательства»(V), следовательно, и, на величину частных показателей, например, на  $k$  текущей платежеспособности. При переводе значительных сумм в долгосрочную в краткосрочную задолженность значение  $k$  текущей платежеспособности может оказаться меньше минимального значения (1,0), что вызовет неплатежеспособность организации.

В учетной политике следует предусмотреть также элемент «резервы», который позволяет формировать резервный фонд при включении расходов равномерно в издержки производства (обращения), при обеспечении финансирования крупных затрат, носящих периодический характер, и при выравнивании промежуточных финансовых результатов.

Величину целевых резервов необходимо рассчитывать самостоятельно и годовая сумма планируемого резерва накануне отчетного года утверждается руководителем, в частности, на плановые выплаты сумм будущих отпусков работников и на выплаты за выслугу лет.

При создании резервов по сомнительным долгам и предстоящим расходам учитывается принцип осмотрительности в учете, влияющий на прибыль.

Значительные суммы резервов предстоящих расходов могут уменьшить значение  $k$  текущей платежеспособности в расчете оборотных активов ко всей сумме краткосрочных обязательств (строка 690 баланса).

В настоящее время значимым, является возможность внесения  
Вектор экономики | [www.vectoreconomy.ru](http://www.vectoreconomy.ru) | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»  
*изменений и дополнений в учетную политику*, о чем свидетельствует раздел в ПБУ 1/2008[2]. Пункт 16 ПБУ 1/2008 конкретизирует норму ст. 8 Закона «О бухгалтерском учете» и предусматривает следующие возможные варианты, которые не являются исчерпывающими[1,2]:

- изменение действующего законодательства;
- введение новых способов, обеспечивающих достоверность представления фактов деятельности в учете и отчетности организации либо уменьшение трудоемкости учетного процесса без снижения степени достоверности информации;
- существенное изменение условий хозяйствования, в частности, реорганизация, либо изменение видов деятельности.

В п. 10 ПБУ 1/2008 определено, что закрепление способа ведения учета деятельности необходимо при существенности фактов, имевших место ранее, или возникших впервые[2]. Соответственно дополнения вносятся по мере возникновения новых фактов деятельности, не имевших места ранее.

Логично утверждать, что существуют два понятия: «*изменения*», влияющие на разделы учетной политики, и «*дополнения*», дополняющие новые нормы политики. Статья 8 ФЗ «О бухгалтерском учете» определяет, что для сопоставимости данных финансового учета изменения должны вводиться с начала отчетного года[1], т.е. применяется политика последовательно от одного к другому отчетному периоду. А заинтересованные пользователи финансовой отчетности получают возможность сравнить показатели отчетности на протяжении нескольких отчетных периодов, что определяет тенденции и динамику развития организации.

Для внесения изменений могут использоваться *ретроспективный* и *перспективный* способы. При ретроспективном изменении корректировки отражаются путем включения в финансовую отчетность за отчетный период соответствующих данных за предшествующие периоды, при этом никакие  
Вектор экономики | [www.vectoreconomy.ru](http://www.vectoreconomy.ru) | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»  
учетные записи не производятся. Перспективное изменение применяется после введения, т.к. денежная оценка последствий изменения в отношении периодов, предшествующих отчетному периоду, не может быть произведена с достаточной надежностью.

Соответственно, изменения учетной политики, оказавшие или способные оказать существенное влияние на финансовое положение, на движение денежных средств или на финансовые результаты деятельности организации, подлежат обособленному раскрытию в отчетности и в пояснениях сопоставимости стоимостных показателей.

Учетная политика является гибким актом и соответствует изменениям законодательства, а бухгалтер, соответственно, отвечает за процесс поддержания учетной политики в актуальном состоянии[6].

*От правильно выбранной политики зависит, насколько эффективно, оперативно и гибко будет осуществляться дальнейшая деятельность организации.*

### **Библиографический список**

1. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ («О бухгалтерском учете» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_156037/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_156037/) (Дата обращения 23.11.2018)
2. Приказ Минфина РФ от 30.03.2001 № 26н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_111056/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_111056/) (Дата обращения 23.11.2018)
3. Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 № 94н «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению»

[Электронный ресурс] – Режим доступа:

[http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_107972/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_107972/) (Дата

обращения 23.11.2018)

4. Приказ Минфина РФ от 27.12.2007 № 153н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» (ПБУ 14/07)» [Электронный ресурс] – Режим доступа -

[http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_111054/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_111054/) (Дата

обращения 23.11.2018)

5. Приказ Минфина РФ от 09.06.2001 № 44н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» (ПБУ 5/01)» [Электронный ресурс] – Режим доступа - [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_32619](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32619) (Дата

обращения 23.11.2018)

6. Приказ Минфина России от 06.10.2008 № 106н «Об утверждении положений по бухгалтерскому учету» (вместе с «Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/08)», «Положением по бухгалтерскому учету «Изменения оценочных значений» (ПБУ 21/08)») [Электронный ресурс] – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_142566/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_142566/) (Дата обращения 23.11.2018)

7. Приказ Минфина России от 06.10.2008 № 107н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» (ПБУ 15/08)» [Электронный ресурс] – Режим доступа:

[http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_131607/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_131607/) (Дата

обращения 23.11.2018)

*Оригинальность 72%*