

РАЗДЕЛ 3. УЧЕТ И АУДИТ

УДК 657.01

Каджаметова Т. Н.

ПРОБЛЕМА ВЫБОРА УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ ПРЕДПРИЯТИЯ

У статті обґрунтована важливість правильного вибору елементів облікової політики, вивчені принципи її формування, зміни і контролю.

Ключові слова: облікова політика, елементи облікової політики, принципи обліку, внутрішній і зовнішній контроль.

В статті обоснована важність правильного вибору елементів учетной политики, изучены принципы ее формирования, изменения и контроля.

Ключевые слова: учетная политика, элементы учетной политики, принципы учета, внутренний и внешний контроль.

In this article importance of correct choice of registration policy elements is proved and principles of its formation, change and control are studied.

Key words: the registration policy, registration policy elements, accounting principles, internal and external control.

Постановка проблеми. Бухгалтерський учет на підприємстві повинен здійснюватися по визначених правилах, реалізація яких забезпечила б своєчасне формування фінансової та управлінської інформації, її достовірність та корисність для широкого кола зацікавлених користувачів. Зокрема для раціоналізації та ефективності ведення бухгалтерського учета на підприємстві визначається його учетна політика. Кожен підприємств повинен мати свою вибрану учетну політику. Діапазон практичного застосування учетної політики дуже широкий, особливо в частині розкриття для зовнішніх користувачів даних бухгалтерського учета через фінансову звітність. Терміни включення витрат в собівартість, підходи до визначення величини окремих статей витрат, формування фондів та резервів за рахунок джерел, включаються в собівартість, можуть суттєво знизити потенціальний фінансовий результат, що належить розподілити між власниками. В той же час, вибравши інший варіант учетної політики, можна досягти протилежного ефекту, якщо, наприклад, пріоритетним в даний період є залучення інвесторів, отримання кредитів тощо.

Аналіз літератури. Проблеми учета інвестиційних вкладень підприємств України знайшли своє відображення в працях Вербицької Л. В. [8], Пушкар М. С. [9], Свирко С. В. [10].

Цілью роботи є обґрунтування важливості правильного вибору елементів учетної політики, як основоположачого ланки виробничо-господарської діяльності підприємства.

Изложение основного материала. Закон України о бухгалтерском учете и финансовой отчетности [1] и Положение (стандарт) бухгалтерского учета 1 «Общие требования к финансовой отчетности» [2] определяют учетную политику как совокупность принципов, методов и процедур, которые используются предприятием для составления и представления финансовой отчетности. Согласно международному стандарту бухгалтерского учета 8 «Учетные политики, изменения в учетных оценках и ошибки» [6] учетные политики – это конкретные принципы, основы, договоренности, правила и практика, примененные субъектом хозяйствования при составлении и предоставлении финансовых отчетов. Отличительной особенностью является то, что согласно МСБУ учетная политика устанавливается для каждого конкретного объекта учета, тогда как национальные ПСБУ предполагают составление единой учетной политики предприятия.

Главное предназначение учетной политики – установить наиболее выгодные для конкретного предприятия методы учета и на их основе составить финансовую отчетность. Важность и значимость правильного и эффективного выбора учетной политики обусловлена тем, что предприятие имеет право определять отдельные элементы учетной политики, поскольку учетная политика устанавливается каждым предприятием самостоятельно. Таким образом, главный бухгалтер и руководитель предприятия, составляя Приказ об учетной политике, непосредственно влияют на результаты хозяйственной деятельности. Например, предприятие самостоятельно выбирает метод начисле-

ния амортизации, что влияет на балансовую и налогооблагаемую прибыль, определяет границу между основными средствами и малоценными и быстроизнашивающимися предметами, выбирает базу распределения расходов и т. д.

Разрабатывая методы и принципы учетной политики, предприятия должны учитывать ее влияние на суммы признанных расходов или доходов, финансовые результаты. Как правило, учетная политика, сформированная предприятием, уточняет моменты признания расходов и способствует представлению достоверной финансовой информации.

При этом следует учитывать также ряд факторов, которые значительно влияют на выбор: организационно-правовая форма предприятия, отраслевая принадлежность, объемы деятельности, налоговое поле деятельности, стратегия развития, система информационного обеспечения, уровень квалификации бухгалтерских кадров и пр.

Учетная политика конкретного предприятия зависит также от политики государства в сфере бухгалтерского учета и предусматривает определение следующих составляющих. Выбирается форма организации бухгалтерского учета, то есть определяется субъект ведения учета: бухгалтерская служба, один бухгалтер, специальная аудиторская фирма, руководитель предприятия. Определяется порядок распределения обязанностей между работниками бухгалтерии и устанавливается взаимосвязь бухгалтерской службы с другими структурными подразделениями предприятия. Кроме того, определяются конкретные методические приемы и способы ведения бухгалтерского учета (методы начисления амортизации, оценки производственных запасов, создания резервов и пр.). Также определяется форма ведения бухгалтерского учета, рабочий план счетов, порядок проведения инвентаризации и совершения документооборота.

При формировании учетной политики должны соблюдаться следующие требования (принципы учета и отчетности):

- активы и обязательства предприятия существуют обособленно от активов и обязательств ее учредителей и других предприятий (автономность деятельности);
- предприятие планирует продолжать свою деятельность в обозримом будущем (непрерывность деятельности);
- учетная политика предприятия применяется последовательно из года в год (последовательность применения учетной политики);
- факты хозяйственной деятельности пред-

приятия относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место, независимо от времени оплаты (периодичность хозяйственной деятельности);

- финансовая отчетность должна содержать всю информацию о хозяйственных операциях (полнота освещения);
- в бухгалтерском учете применяются методы оценки, которые должны предотвращать занижение оценки обязательств и расходов и завышение оценки активов и доходов предприятия (осмотрительность);
- операции учитываются в соответствии с их сущностью и юридической формой (превалирование сущности над формой);
- доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете и финансовой отчетности в момент их возникновения независимо от даты поступления или уплаты денежных средств (начисление и соответствие доходов и расходов);
- измерение и обобщение всех хозяйственных операций предприятия в его финансовой отчетности осуществляется в единой денежной единице (единый денежный измеритель);
- приоритетной является оценка активов предприятия, исходя из расходов на их производство и приобретение (историческая (фактическая) себестоимость);
- учетная политика должна формироваться путем выбора одного из альтернативных методов из нескольких допускаемых общепризнанными стандартами;
- в отношении какого-либо вопроса предприятие должно использовать, как правило, один выбранный способ ведения различных операций в учете, но в отдельных случаях допустимо и целесообразно параллельное применение нескольких способов.

Практическая реализация принципов осуществляется с помощью методов бухгалтерского учета, представляющих собой совокупность приемов регистрации (документация и инвентаризация), стоимостного измерения (оценка и калькуляция), текущей группировки (счета и двойная запись) и итогового обобщения (баланс и отчетность) фактов хозяйственной деятельности предприятия.

Учетная политика предприятия касается предусмотренного нормативными документами выбора только тех принципов и методов, которые связаны с оценкой и учетом статей отчетности, и может повлиять на финансовый результат деятельности предприятия за отчетный период. При формировании учетной политики по конкретному направлению предприятием

осуществляется выбор одного варианта из нескольких допускаемых законодательными и нормативными актами, входящими в систему нормативного регулирования бухгалтерского учета в Украине.

Поскольку большинство принципов, методов и процедур, используемых для составления и предоставления финансовой отчетности, прописаны в П(С)БУ, отражать их в учетной политике предприятия нет необходимости. Когда нормативно-правовые акты по бухгалтерскому учету предусматривают вариантность методов учета и принципов оценки, тогда самостоятельный выбор предприятия определяется учетной политикой.

Например, П(С)БУ 7 «Основные средства» [4] разрешает использовать пять различных метода начисления амортизации, а П(С)БУ 9 «Запасы» [5] четыре различных метода оценки выбытия запасов. Предприятию нужно определить, на основе какого метода будет начисляться амортизация основных средств или оцениваться выбытие запасов. Выбор подходящего варианта должен быть зафиксирован в распорядительном документе, устанавливающем учетную политику предприятия.

Основные элементы, которые согласно с нормативными документами Украины предприятие может использовать, формируя свою учетную политику, приведены в табл. 1.

Таблица 1.

Элементы учетной политики предприятия.

| Объекты учетной политики | Элементы учетной политики |
|---|---|
| Организация бухгалтерского учета | Форма ведения бухгалтерского учета, использование счетов бухгалтерского учета классов 8 и 9, периодичность проведения инвентаризации, способ обработки учетной информации, порог существенности, продолжительность операционного цикла |
| Основные средства и нематериальные активы | Классификация необоротных и оборотных активов, сроки полезного использования; методы амортизации; порядок переоценки основных средств; порядок учета затрат на обслуживание основных средств и их ремонт |
| Долгосрочные финансовые инвестиции | Порядок зачисления на баланс; методы оценки, амортизации (дисконта, премии) |
| Запасы | Единица учета запасов, классификация запасов, Порядок распределения транспортно-заготовительных расходов; методы оценки запасов, порядок оценки товаров в торговых организациях |
| Дебиторская задолженность | Порядок оценки и отражения в балансе; метод создания резерва сомнительных долгов, методы определения коэффициента сомнительности |
| Текущие финансовые инвестиции | Первоначальная оценка и отражение в балансе |
| Обеспечения | Состав, порядок формирования и использования обеспечений будущих расходов и платежей |
| Доходы и расходы отчетного периода | Объекты учета расходов на производство продукции: состав расходов, формирующих себестоимость продукции; оценка затрат, которые учитывают по объектам учета; метод учета расходов на производство; распределение расходов на постоянные и переменные, по экономическим элементам, по статьям калькуляции; система оплаты труда; порядок учета и распределения общепроизводственных расходов; метод оценки выполненных работ в расчетах с заказчиками; метод распределения расходов производства продукции на её реализованную часть и её часть в незавершенном производстве; метод оценки незавершенного производства; состав расходов будущих периодов и порядок их списания на расходы производства; метод оценки обязательств; метод определения выручки и финансового результата от реализации |

На основе принципа последовательности учетная политика предприятия должна предусматривать постоянное использование принятой стабильной учетной политики. Вместе с тем, нет необходимости предугадывать все операции, а тем более перечислять в приказе об учетной политике все возможные варианты принципов оценки и методов учета, так как при возникно-

вании в будущем новых операций учетная политика может быть дополнена или изменена. В случае если на предприятии уже действует приказ об учетной политике, не следует ежегодно издавать новый приказ. Следует лишь вносить в него изменения или издавать его в новой редакции [7]. В соответствии со ст. 4 Закона о бухгалтерском учете и финансовой отчетности в

Украине изменение учетной политики возможно только в случаях, предусмотренных национальным положением (стандартом) бухгалтерского учета 6 «Исправление ошибок и изменений в финансовых отчетах» [3], и должно быть обосновано и раскрыто в финансовой отчетности.

Согласно п.9 П(С)БУ 6 учетная политика может изменяться тогда, когда такие изменения обеспечат достоверное отражение событий или операций в финансовой отчетности предприятия: при изменении уставных требований; при изменении требований Министерства финансов Украины, для обеспечения достоверного отражения событий или операций в финансовой отчетности предприятия. Действующее законодательство не содержит ограничений относительно сроков и частоты проведения изменений учетной политики. Если руководство предприятия считает, что в случае изменений учетной политики будут выполнены условия пункта 9 П(С)БУ 6, такие изменения могут происходить в течение календарного года. В целях обеспечения сопоставимости данных бухгалтерского учета изменения учетной политики должны вводиться с начала финансового года.

Изменение характера деятельности предприятия, применение новых видов сырья и материалов вызывают изменение учетных оценок. Учетная оценка – предварительная оценка, используемая предприятием с целью распределения расходов и доходов между соответствующими отчетными периодами. Она может быть пересмотрена, если изменяются обстоятельства, на которых она основывалась, или получена дополнительная информация. Всем новым для предприятия операциям для установления учетной политики необходимо дать предварительно учетную оценку. Если учетная оценка изменяется, то не стоит осуществлять корректировку прибыли и повторно предоставлять информацию по предыдущим отчетным периодам для сравнения.

Изменения учетных оценок влияют только на будущее и не касаются прошлого. Изменение же учетной политики влечет за собой перерасчет прибылей за все предыдущие периоды деятельности предприятия, что подтверждает важность научно обоснованного, профессионально-подхода к ее установлению.

В связи с этим на процедуру формирования учетной политики на предприятиях должно быть обращено особое внимание. В ней должны участвовать специалисты не только бухгалтерской службы, но и других функциональных подразделений и служб, в том числе финансовой, юридической, отдела внутреннего аудита,

ревизионной комиссии. В силу важности последствий принятия учетной политики для внутренней жизни организации и для внешних пользователей она является объектом пристального контроля со стороны различных заинтересованных органов и лиц.

Пользователями, анализирующими учетную политику предприятия, являются: руководитель (утверждает учетную политику), бухгалтер (формирует и выполняет учетную политику), аудитор и налоговый инспектор (проверяют учетную политику).

Внутренний контроль выполнения учетной политики обеспечивается службами внутреннего аудита и ревизионной комиссией.

Внешний контроль выполнения учетной политики осуществляют независимая аудиторская организация (аудитор), а также государственные контролирующие органы, обладающие соответствующими полномочиями (в том числе налоговые органы). Аудитор анализирует учетную политику предприятия для высказывания мнения о достоверности бухгалтерской отчетности, устанавливает соответствие избранной предприятием учетной политики характеру и условиям его деятельности, а также действующим правилам и общепризнанным процедурам. Аудитор проверяет насколько целесообразно применять ту или иную форму организации бухгалтерского учета, отвечает ли она конкретным требованиям работы предприятия. Контроль государственных органов осуществляется с целью установления соответствия избранных способов ведения бухгалтерского учета требованиям законодательства.

Таким образом, учетную политику предприятия можно рассматривать в качестве одного из инструментов управления организацией.

Поэтому при разработке проекта учетной политики необходимо стремиться, прежде всего, к разработке новых способов ведения бухгалтерского учета с целью минимизации налоговых отчислений и предотвращению отрицательных результатов хозяйственной деятельности предприятия и выявлению внутрихозяйственных резервов его финансовой устойчивости.

В состав методического обеспечения учетной политики целесообразно включить методические рекомендации, которые бы регламентировали отраслевые особенности ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности, разъясняли субъекту хозяйствования, как вести учет того или иного объекта и освещали процесс ведения учета, начиная с составления первичного документа и заканчивая составлением отчетности.

ЛИТЕРАТУРА

1. Закон Украины «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности в Украине» от 16.07.1999 г. № 996-ХІ [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.rada.gove.ua>.
2. П(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затверджене наказом Міністерства фінансів України від 31.03.1999 р. № 87, зі змінами і доповненнями від 19.12.2006 р. № 1213 [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.rada.gove.ua>.
3. П(С)БО 6 «Виправлення помилок і зміни у фінансових звітах», затверджене наказом Міністерства фінансів України від 28.05.1999 р. № 137, зі змінами і доповненнями від 25.11.2002 р. № 989 [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.rada.gove.ua>.
4. П(С)БО 7 «Основні засоби», затверджене наказом Міністерства фінансів України від 27.04.2000 р. № 92, зі змінами і доповненнями від 14.10.2008 р. № 1238 [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.rada.gove.ua>.
5. П(С)БО 9 «Запаси», затверджене наказом Міністерства фінансів України від 20.10.1999 р. № 246, зі змінами і доповненнями від 11.12.2006 р. № 1176 [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.rada.gove.ua>.
6. Международный стандарт бухгалтерского учета 8 «Учетные политики, изменения в учетных оценках и ошибки».
7. Письмо Министерства финансов Украины от 21.12.2005 г. № 31-34000-10-5/27793.
8. Вербицкая Л. В. Организация бухгалтерского учета на предприятиях малого бизнеса в Украине / Л. В. Вербицкая. – К. : МАУП, 2000. – 248 с.
9. Пушкар М. С. Тенденції та закономірності розвитку бухгалтерського обліку в Україні (теоретико-методологічні аспекти) : автореф. дис. на здобуття наук. ступеню канд. екон. наук ; спец. 08.00.07 / М. С. Пушкар ; ТАНГ. – Тернопіль, 2000. – 21 с.
10. Свірко С. В. Організація бухгалтерського обліку в бюджетних установах / С. В. Свірко. – К. : КНЕУ, 2003. – 83 с.