

являются не запасами организации, а средствами в расчетах. Другими словами, фактически это дебиторская задолженность, которую не следует отражать по отпускным ценам. Помимо этого, в составе запасов и затрат нет необходимости выделять расходы на реализацию, т. к. по сути, это незавершенное производство организаций, для учета затрат использующих счет 44 “Расходы на реализацию”.

Недостатком бухгалтерского баланса является отражение в одном разделе долгосрочных и краткосрочных обязательств, т. к. при расчете многих коэффициентов приходится из общей суммы по разделу “Обязательства” вычитать долгосрочные кредиты и займы. Не отражаются в балансе вексельные займы, хотя тоже являются обязательствами. Плохо и то, что одной суммой отражаются кредиты и займы, ведь при оценке финансового состояния организации важно знать их стоимость и долю каждого из них в общей сумме капитала. В пассиве предлагается выделить 3 раздела, что позволит разграничить его статьи наиболее удобным для процесса оценки финансового состояния способом.

На наш взгляд, статья “Резервы предстоящих расходов” безосновательно отнесена в раздел пассива “Обязательства”. Эта статья не отражает расчетов и по своему содержанию может быть приравнена к источникам собственных средств.

В раздел пассива “Капитал и резервы” следует отнести задолженность учредителей по вкладам в уставный фонд. Ее, как и стоимость выкупленных у акционеров (учредителей) акций, необходимо отражать со знаком минус, тогда без дополнительных расчетов можно будет видеть реальную величину собственного капитала организации.

В действующем балансе в состав прочей кредиторской задолженности входит долгосрочная задолженность по лизинговым платежам. Целесообразно было бы выделять ее из краткосрочных финансовых обязательств, поскольку искажаются некоторые показатели ликвидности и другие финансовые коэффициенты. [4, с. 30-31]

Таким образом, мы предлагаем измененную форму баланса, в котором:

1. Первый раздел (Внеоборотные активы) отражает величину долгосрочных активов, т. к. он включает сумму долгосрочной дебиторской задолженности и отгруженных товаров, которые можно отнести к долгосрочным финансовым займам, предоставленным другим субъектам хозяйствования. Расходы будущих периодов также целесообразно отразить в этом разделе, поскольку, по сути, это амортизируемый актив долгосрочного характера, рассчитанный на последующие результаты деятельности.

2. Второй раздел (Оборотные активы) освобожден от статей, период оборота которых больше продолжительности операционного цикла. Это позволяет упростить расчет многих коэффициентов (ликвидности, обеспеченности собственными оборотными средствами).

Так как пассив в предложенной форме баланса включает 3 раздела, следовательно:

3. Третий раздел пассива (Капитал и резервы) точно отражает величину собственного капитала, поскольку задолженность учредителей по взносам в уставный фонд и выкупленные у акционеров акции показаны со знаком минус.

4. В четвертом и пятом разделах отражены заемные средства, с четкой группировкой по срокам погашения. Это упрощает процедуру оценки ликвидности баланса, так как отпадает необходимость в проведении предварительной корректировки суммы собственного и заемного капитала.

Таким образом, предложенная форма бухгалтерского баланса позволяет приблизить его содержание к требованиям, предъявляемым международными стандартами финансовой отчетности, а также повысить аналитические возможности представленной в нем информации.

#### СПИСОК ЦИТИРОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Постановление Министерства финансов Республики Беларусь “Об утверждении форм бухгалтерской отчетности, инструкции по заполнению и представлению форм бухгалтерской отчетности и признании утратившими силу некоторых нормативно-правовых актов Министерства финансов Республики Беларусь” от 7 марта 2007 года № 41.

2. Соколов, Я.В. Бухгалтерский учёт в зарубежных странах: учеб./ Я.В.Соколов [ и др.], отв. ред. Ф.Ф. Бутынец. – М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2005. – 664 с.

3. Верещагина, И. Национальная бухгалтерская отчетность и отчетность по МСФО: общие отличия// Финансовый директор. – 2006. - № 1 - с. 60-64.

4. Кизилюк, Н. Я. О совершенствовании содержания и структуры бухгалтерского баланса// Бухгалтерский учет и анализ. – 2002. - № 10 – с. 29-31.

5. Панков, Д. Перспективы развития МСФО в Беларуси. Методы трансформации белорусской бухгалтерской отчетности в финансовую отчетность по международным стандартам// Главный бухгалтер. – 2007. - № 21 – с. 72-74.

УДК 657

### ФОРМИРОВАНИЕ ОПТИМАЛЬНОЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ ОРГАНИЗАЦИИ

**Евдокимович Е.В.**

**Научный руководитель: Веремеева И.А.**

**УО «Белорусско-Российский университет» г. Могилев**

Грамотно составленная учетная политика способствует правильному ведению бухгалтерского и налогового учета. В данной работе приведены основные возможные варианты, которые могут быть использованы при формировании учетной политики. При этом особое внимание уделено законодательно допустимым вариантам методического аспекта учетной политики для целей минимизации налоговой базы.

Literate formed registration politics of the organization promotes correct conducting the book keeping and tax account. In given work are brought main possible variants, which can be used when shaping account

registration politics of the organization . At emphases is spared legislative possible variants of the methodical aspect account politicians for integer of minimization of the tax base.

При становлении рыночных отношений в Республике Беларусь развивается новый подход к постановке бухгалтерского и налогового учета. Состоит он в том, что на основе предложенных государством вариантов учета того или иного объекта организация может выбрать оптимальный, подходящий именно для нее вариант.

Учетная политика – это принятая организацией совокупность способов ведения бухгалтерского учета – первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности.

Формирование учетной политики – процесс очень ответственный, требующий высокой квалификации бухгалтера, ведь учетная политика является важным инструментом воздействия на финансовые ресурсы организации, влияет на формирование и исчисление налогов, установленных законодательством. Кроме того, принятая учетная политика будет действовать в течение всего отчетного года.

В работе рассмотрены следующие основные элементы учетной политики и их возможные варианты, предусмотренные законодательством:

- 1) учет основных средств (способы начисления амортизации, сроки полезного использования, списание курсовых разниц);
- 2) порядок списания материальных ресурсов в производство (методы оценки);
- 3) учет отдельных предметов в составе оборотных средств (оценка предметов, способы погашения стоимости);
- 4) учет незавершенного производства (методы оценки);
- 5) списание накладных расходов;
- 6) учет выручки;
- 7) учет фондов и резервов.

Учет основных средств определяет величину амортизационных отчислений. Эти отчисления являются важным элементом себестоимости продукции. Их рост приводит к искусственному уменьшению прибыли и соответственно снижению налогооблагаемой базы при уплате налога на прибыль. Основными элементами учетной политики при рассмотрении основных средств являются определение способа и метода начисления амортизации, срок использования объектов основных средств, порядок списания сумм курсовых разниц по кредиторской задолженности, возникшей при осуществлении капиталовложений в иностранной валюте.

В соответствии с Положением о порядке начисления амортизации основных средств и нематериальных активов, утвержденным постановлением Министерства экономики, Министерства финансов, Министерства статистики и анализа и Министерства архитектуры и строительства Республики Беларусь от 23.11.2001 №187/110/96/18 в редакции постановления Министерства экономики Республики Беларусь от 27.10.2006 №172 (далее – Положение), можно применять следующие способы и методы начисления амортизации: линейный способ, нелинейный способ с применением метода уменьшаемого остатка, нелинейный способ с применением суммы чисел лет, производительный способ.

Для объектов, неиспользуемых в предпринимательской деятельности – только линейный.

Используя линейный способ начисления амортизации, организация каждый год относит на затраты равные суммы, а используя нелинейный способ – в первые годы эксплуатации объекта на затраты относится большая часть стоимости имущества и соответственно в последующие годы – меньшая. В результате происходит смещение во времени (к более поздним периодам) уплаты налога на прибыль. И с учетом изменения стоимости денег во времени организация получает определенную выгоду. Т.е. использование нелинейного способа позволит сократить затраты в будущие периоды, направить часть финансовых средств на расширение (обновление) производственной базы, а использование линейного – позволяет снизить затраты в ближайших периодах и удержать предприятие «на плаву». Но выбирая метод начисления амортизации следует помнить о том, что он будет использоваться весь отчетный период. Следовательно, к этому вопросу следует подходить особенно тщательно.

Также в учетной политике можно закрепить срок полезного использования того или иного объекта основных средств. Приложением 3 Положения установлены диапазоны сроков полезного использования, т.е. промежутки между наименьшими и наибольшими сроками полезного использования.

Наименьший срок полезного использования, соответствующий наибольшему уровню нормы амортизации, применяется предприятием при высокой конкурентоспособности производимой продукции. В данном случае предприятие получает возможность увеличить темпы обновления основных фондов, снизить налогооблагаемую базу. Вместе с тем, увеличивается сумма пополнения амортизационного фонда, при полном использовании которого можно получить льготу по налогу на прибыль при осуществлении капитальных вложений.

Рассмотрим порядок расчета налоговой экономии при разных сроках полезного использования объектов основных средств на примере.

Пример: первоначальная стоимость кузнечно-прессового аппарата составляет 220 млн. руб. Нормативный срок службы в соответствии с Временным республиканским классификатором амортизируемых основных средств и нормативных сроков их службы – 10 лет, диапазон сроков полезного использования – 0,5-1,5 от нормативного срока. Ставка налога на прибыль – 24%. Расчет налоговой экономии представлен в таблице 1.

**Таблица 1. Расчет налоговой экономии**

№ п/п	Показатели	При наименьшем сроке полезного использования	При наибольшем сроке полезного использования
1	Срок полезного использования, лет	5	15
2	Амортизационные отчисления за 5 лет, млн. руб.	220	73,3
3	Снижение налога на прибыль, млн. руб.	52,8	17,6
4	Налоговая экономия, млн. руб.	35,2	

Следует отметить, что в соответствии с п. 48 Положения при наличии убытков предприятия обязаны устанавливать сроки использования не выше нормативных.

Списание сумм курсовых разниц по кредиторской задолженности, возникшей при осуществлении капиталовложений в основные средства в иностранной валюте регламентировано подп. 1.3.2 Декрета Президента Республики Беларусь от 30.06.2000 №15. В соответствии с данным документом возможно списание в конце отчетного квартала или отчетного года на стоимость основных средств. При этом использование первого варианта ведет к увеличению амортизационных отчислений, увеличению себестоимости продукции, росту налога на недвижимость, снижению налога на прибыль.

Рассмотрим порядок списания материальных ресурсов в производство. Согласно п.2.6.12. Основных положений по составу затрат, включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг), утвержденных Минэкономики 16.01.1998 № 19-12/397 в редакции Постановления Министерства экономики Республики Беларусь от 30.12.2003 №258, включение в состав себестоимости сырья, материалов и других материальных ресурсов производится с использованием одного из следующих методов оценки запасов: по средневзвешенным ценам; по учетным ценам с учетом отклонений, отраженных на счете 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей», т.е. с учетом отклонений от их фактической стоимости; по ценам последнего приобретения (ЛИФО).

Метод ЛИФО, как правило, ведет к завышению себестоимости (в первую очередь при импорте значительной доли материальных ресурсов), поэтому его выгодно использовать для снижения налоговой нагрузки. Проиллюстрируем это на примере расчета выбора способа оценки материальных ресурсов и определения фактической себестоимости материальных ресурсов при их отпуске в производство. Данные для расчета приведем в таблице 2.

**Таблица 2. Данные учета материалов**

Показатель	Количество единиц	Цена, рублей	Сумма, рублей
Данные о закупках материалов: остаток на 01.01.2007 г.	200	25	5000
Поступило: 03.01.2007	280	28	7840
12.01.2007	190	29	5510
21.01.2007	220	30	6600
Всего поступило	690	-	19950
Всего с остатком	890	-	24950
Расход за месяц	700		?

Определим фактическую себестоимость 700 единиц продукции по каждому из методов. Согласно методу по средневзвешенным ценам фактическая себестоимость 700 единиц продукции составит 19624 рубля ( $24950/890 \cdot 700$ ). По методу ЛИФО - 20200 рублей ( $((220 \cdot 30) + (190 \cdot 29) + (280 \cdot 28) + (10 \cdot 25))$ ). По методу включения в состав себестоимости материалов по учетным ценам с учетом отклонений от их фактической стоимости сумма фактической себестоимости отпущенных в производство материалов будет зависеть от среднего процента отклонения учетной стоимости материалов от их фактической себестоимости.

И примера видно, что метод ЛИФО предпочтительнее, так как этот метод позволяет увеличить, по сравнению с другими методами, себестоимость продукции и уменьшить налогооблагаемую базу для налога на прибыль. Метод оценки запасов по средневзвешенным ценам предпочтителен, если с учетом технологических особенностей затруднительно применение других методов или в случае низкой конкурентоспособности продукции. А метод списания материальных ресурсов в производство выгоднее, если целью организации является увеличение прибыли.

Рассмотрим учет отдельных предметов в составе оборотных средств. В этом случае речь идет об отдельных предметах в составе оборотных средств, к которым, согласно Постановлению Министерства Финансов Республики Беларусь от 23.03.2004 № 41 «Об установлении лимита отнесения имущества к отдельным предметам в составе оборотных средств» (далее - Постановление), относят:

- предметы, служащие менее одного года, независимо от их стоимости;
- предметы, многократно используемые в хозяйственной деятельности организации, сохраняющие свою натурально-вещественную форму, стоимость единицы которых на момент приобретения не превышает величину, установленную учетной политикой организации в пределах лимита, определяемого Министерством финансов.
- предметы независимо от их стоимости и срока службы: орудия лова (тралы, неводы, сети, межи, иные орудия); специальная одежда, специальная обувь и предохранительные принадлежности в соответствии с законодательством; форменная одежда и обувь, предназначенные для выдачи работникам в соответствии с законодательством; т.д.

— отдельные бензопилы, кусторезы, иные объекты, не включаемые в классификацию.

Согласно Постановлению, предприятия имеют право относить предметы в пределах 30 базовых величин к оборотным средствам. И если выбрать максимально возможную стоимость (30 базовых величин, а ковры и ковровые изделия – 10), то можно минимизировать налог на недвижимость, т.к. при этом возможная стоимость основных средств будет снижена.

Начисление износа по данным оборотным средствам может осуществляться по следующим вариантам:

- в размере 100% стоимости – при их выбытии за непригодностью;
- в размере 50% стоимости предметов – при передаче их со складов в эксплуатацию и остальных 50% - при списании на момент выбытия;
- по предметам, стоимостью до одной базовой величины, - стоимость списывается одновременно на затраты по производству и реализации продукции, работ, услуг, расходы на реализацию товаров по мере передачи их в эксплуатацию.

Второй вариант наиболее приемлем с точки зрения минимизации налога на прибыль, т.к. в начале использования оборотных средств увеличиваются затраты и снижается налоговая база.

Рассмотрим учет незавершенного производства. Согласно Методическим рекомендациям по планированию, учету и калькулированию себестоимости продукции (работ, услуг) на промышленных предприятиях, незавершенное производство оценивается:

— по всем статьям калькуляции, за исключением статей «Потери от брака», «Расходы на подготовку и освоение производства», «Износ инструментов и приспособлений целевого назначения», «Прочие производственные расходы», «Внепроизводственные расходы», затраты по которым в полном объеме относятся на товарный выпуск продукции;

— по стоимости сырья, материалов и полуфабрикатов;

— по прямым материальным и трудовым затратам.

С точки зрения налоговой экономии, первый вариант наименее привлекателен. При длительном производственном цикле при распределении общехозяйственных и общепроизводственных расходов между незавершенным производством и готовой продукцией полученная в отчетном периоде прибыль искусственно завышается, искажаются финансовые результаты, что ведет к увеличению налогооблагаемой базы. Между тем, оценка незавершенного производства по всем статьям (включая накладные расходы) позволяет определить его реальную стоимость.

Оценка по прямым материальным и трудовым затратам получила широкое распространение на предприятиях с массовым и серийным производством, что вполне обосновано. Учитываемые прямые расходы непосредственно с выпуском и движением физических единиц продукции. Накладные расходы, не включаемые в стоимость полуфабрикатов, относятся на стоимость готовой продукции. В результате обеспечивается точность в соотношении конечных результатов и затрат на производство продукции за определенный период и минимизации налогов.

Рассмотрим способы учета выручки. Учитываемый финансовый результат производства и реализации продукции зависит от установления момента реализации. В данном случае возможны следующие варианты определения выручки: по факту отгрузки продукции и по факту оплаты продукции.

Второй вариант позволяет избежать досрочной (до поступления денежных средств за отгруженную продукцию) уплаты налогов и неналоговых платежей. Однако в данном случае нарушается основной принцип учета – сопоставление объемов выручки и затрат на изготовлении продукции. В результате невозможно определить фактическую сумму израсходованных средств на реализованную продукцию. Преимущества метода по факту оплаты продукции рассмотрим на примере. Пусть в отчетном периоде организация реализовала продукции на 118 000 000 рублей. Тогда сумма начисленного НДС к уплате составляет 18 000 000 р. ( $100\,000\,000 \cdot 18/118$ ). Если учетной политикой организации закреплен метод определения выручки по факту отгрузки продукции, то сумма начисленного НДС в размере 18 000 000 р. должна быть сразу перечислена в бюджет. Т.е. организация забирает из оборота эти деньги, и чтобы, например, пополнить запас оборотных средств, ей возможно придется прибегнуть к кредиту банка. Если же выручка определяется по моменту оплаты, то у организации есть еще 60 дней, чтобы дождаться оплаты от покупателей. В это время организация может использовать 18 000 000 р., вкладывая их в оборотные средства, и получать дополнительную прибыль. Также снижается потребность организации в кредитах банка. Эти расчеты конечно условны, но даже на элементарном примере видны преимущества метода учета выручки по факту оплаты продукции. Именно этот метод позволяет организовать сбалансированное движение денежных потоков, сохранить платежеспособность организации и получать объективную информацию об использовании денежных средств.

Однако если организация уверена в свои покупателях, то определенные выгоды дает и метод «по отгрузке», так как в этом случае можно принять к зачету НДС, этот метод легче и для бухгалтера. А метод «по оплате» несет в себе сложности, так как необходимо постоянно отслеживать 60 дней, что при журнально-ордерной форме бухгалтерского учета, применяемой на многих предприятиях, довольно сложно и трудоемко.

Еще один момент, который можно закрепить в учетной политике - учет фондов и резервов. По усмотрению предприятия могут создаваться фонды и резервы предстоящих расходов (резерв расхода на ремонт основных средств, резерв оплаты отпусков и т.д.). В соответствии с подп. 41.6 Инструкции о порядке исчисления и уплаты в бюджет налогов на доходы и прибыль, отдельные виды затрат, учитываемые при налогообложении, могут отражаться (признаваться) путем создания в установленном порядке резервов предстоящих расходов, включая отчисления в резерв предстоящих затрат по ремонту основных средств. Если фактические затраты для ремонта, выплаты отпусков приходятся на вторую половину года, а отчисления для формирования резервов с их отнесением на себестоимость производятся в течение года равномерно, то происходит смещение во времени уплаты налога на прибыль. А если учесть, что ценность денег изменяется во времени, то предприятие получает определенную выгоду.

В завершении данной работы необходимо отметить, что учетная политика, принятая организацией, может значительно повлиять на финансовые результаты, способствуя или препятствуя эффективному использованию денежных средств. Поэтому директор и главный бухгалтер организации должны уделить максимальное внимание этому вопросу.

#### СПИСОК ЦИТИРУЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Волчек А. Формирование учетной политики на 2007 год // Налоговый вестник.- Мн.-2007. - №5.- С.27-39
2. Лешко В. Н. Оптимизация налогов как средство увеличения доходов предприятия // Планово-экономический отдел.- Мн.- 2007.- №1.- С.59-62
3. Кондакова Н. Варианты формирования методического аспекта учетной политики организации в целях бухгалтерского и налогового учета на 2007 год // Главный бухгалтер.- Мн.- 2007.- №6.-С.97-104