

Оперовец Т.В., Исаева Е.В.

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА ПРЕДПРИЯТИЯ В СИСТЕМЕ НОРМАТИВНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

С переходом к рыночным отношениям изменились подходы к постановке бухгалтерского учета в организациях. От жесткой регламентации учетного процесса со стороны государства в прошлом в настоящее время перешли к разумному сочетанию государственного регулирования и самостоятельности организаций в постановке бухгалтерского учета. Сущность новых подходов к постановке бухгалтерского учета заключается в основном в том, что на основе установленных государством общих правил бухгалтерского учета организации самостоятельно разрабатывают учетную политику для решения поставленных перед учетом задач.

Следует отметить, что значение учетной политики недооценивается многими организациями, в которых к разработке учетной политики относятся формально, не изучают последствия применения тех или иных ее элементов.

Между тем выбранная организацией учетная политика оказывает существенное влияние на величину показателей себестоимости продукции, прибыли, налогов на прибыль, добавленную стоимость и имущество, показателей финансового состояния организации. Следовательно, учетная политика организации является важным средством формирования величины основных показателей деятельности организации, налогового планирования, ценовой политики. Без ознакомления с учетной политикой нельзя осуществлять сравнительный анализ показателей деятельности организации за различные периоды и тем более сравнительный анализ различных организаций.

Учетная политика — это выбор организацией вариантов учета и оценки объектов учета, по которым разрешена альтернативность, а также формы, техники ведения и организации бухгалтерского учета исходя установленных допущений, требований и особенностей своей деятельности (организационных, технологических, численности и квалификации учетных кадров, уровня технического оснащения учетных работников и др.).

Начало каждого года у субъектов хозяйствования ознаменовано не только сдачей годового отчета, но и разработкой приказа (положения) об учетной политике. Учетная политика представляет собой совокупность способов ведения бухгалтерского учета. Конкретная дата составления документа нормативно-правовыми актами не оговорена, но, учитывая сроки сдачи расчетов по налогам за январь, приказ должен быть утвержден не позднее 20 февраля.

При разработке учетной политики субъект хозяйствования должен стремиться к формированию такой политики, которая бы обеспечивала достижение оптимальных — с точки зрения стратегии развития предприятия — конечных результатов финансово-хозяйственной деятельности.

Выбору учетной политики должен предшествовать:

- анализ текущего финансового состояния предприятия;
- анализ изменений действующего законодательства и других нормативных актов, влияющих на те или иные аспекты учетной политики предприятия;
- оценка стратегии и перспектив развития субъекта хозяйствования в очередном финансовом году;
- определение ключевых целей, достижению которых должна способствовать избранная предприятием учетная политика;

- анализ существующих способов и методов ведения бухгалтерского учета и оценка эффективности их применения в конкретных условиях хозяйствования;
- определение наиболее эффективных методов учета, позволяющих реализовать стратегические задачи предприятия, в том числе повышение его финансовой устойчивости, уменьшение налоговой нагрузки и т.п.;
- выявление проблемных вопросов, связанных с ведением бухгалтерского учета, не регламентируемых либо неоднозначно регламентируемых действующим законодательством, определение подходов и механизмов их решения.

Процесс формирования оптимальной учетной политики предполагает осуществление следующих этапов:

1 этап — анализ существующих способов и методов ведения учета;

2 этап — выбор из числа существующих наиболее эффективного способа ведения учета, обеспечивающего либо способствующего достижению стратегических целей предприятия;

3 этап — разработка (при необходимости) соответствующего способа ведения учета, не предусмотренного действующим законодательством и другими нормативными актами по бухгалтерскому учету;

4 этап — документальное оформление (объявление) учетной политики;

5 этап — раскрытие учетной политики;

6 этап — внесение изменений в учетную политику.

Следует подчеркнуть, что не все из названных выше этапов являются обязательными для всех субъектов хозяйствования и осуществляются в той последовательности, в какой они перечислены.

Реализация **1-го этапа** требует проведения детального анализа существующих элементов учетной политики, к которым относятся способы ведения учета на предмет возможного применения того или иного из них при ведении бухгалтерского учета и отражении результатов финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Этот этап чрезвычайно важен при организации нового предприятия, т.е. в тот момент, когда определяются виды деятельности, стратегия развития и тактика предприятия.

К элементам учетной политики предприятия относятся следующие способы ведения бухгалтерского учета:

- выбор используемых учетных регистров и последовательность записей в них;
- составление рабочего Плана счетов (на основе типового Плана счетов);
- погашение стоимости основных фондов и малоценных и быстроизнашивающихся предметов;
- погашение стоимости нематериальных активов;
- оценка материальных ресурсов, товаров, готовой продукции, незавершенного производства;
- учет затрат на производство и калькулирование себестоимости продукции (работ, услуг);
- организация аналитического учета материалов;
- признание и использование прибыли от реализации продукции (работ, услуг);
- формирование резервов;
- отражение задолженности по полученным займам;
- другие способы.

Реализация **2-го этапа** предусматривает оценку и выбор применительно к конкретным условиям хозяйствования наиболее эффективного из существующих способов и методов бухгалтерского учета. Данный этап осуществлен при изменении внешних для предприятия условий деятельности — рынков сбыта, систем налогообложения и ценообразования, связей с контрагентами, в том числе с нерезидентами Республики Беларусь, и т.д.

Реализация **3-го этапа** предполагает, по сути, разработку и использование нетрадиционных способов учета, обусловленных как спецификой хозяйственной деятельности предприятия, так и целым рядом других моментов, в частности, необходимостью упрощения учетных операций, а также отсутствием законодательной базы, регламентирующей порядок отражения тех или иных операций в учете. Принципиальным требованием на данном этапе является законность принятого соответствующего нестандартного порядка учета и формирования финансовых результатов.

Реализация **4-го этапа** предусматривает документальное оформление избранных субъектом хозяйствования способов и методов ведения учета в форме приказа об учетной политике, его согласование и утверждение. Этап заканчивается доведением приказа до заинтересованных служб предприятия и его аппарата управления.

5-й этап — объявление (раскрытие) учетной политики — имеет ряд особенностей.

В соответствии с Законом Республики Беларусь «О бухгалтерском учете и отчетности» учетная политика предприятия подлежит раскрытию:

- в пояснительной записке, входящей в состав бухгалтерской отчетности предприятия за год;
- при публикации годовой отчетности предприятия как в обязательном порядке согласно законодательству Республики Беларусь, так и по собственному желанию.

Раскрытие (описанию, опубликованию) в соответствующих отчетных документах или в других источниках информации подлежат только те избранные предприятием способы ведения учета, которые существенным образом влияют на оценку и принятие управленческих решений пользователями бухгалтерской отчетности. Без знания существенных способов ведения учета невозможно произвести достоверную оценку имущественного и финансового состояния предприятия, величину его денежного оборота и результатов производственно-хозяйственной деятельности. Обособленному раскрытию подлежат изменения, внесенные в учетную политику в новом отчетном году. При этом должна производиться стоимостная оценка последствий, обусловленных соответствующими изменениями.

Промежуточная бухгалтерская отчетность, может не содержать информацию об учетной политике организации, если в последней не произошли изменения со времени составления годовой бухгалтерской отчетности за предшествующий год раскрывшей учетную политику.

Шестой этап — внесение изменений в учетную политику — заключительный и, как правило, наиболее традиционный.

Изменения в учетную политику предприятия могут вноситься:

- при изменении действующего законодательства;
- при изменении нормативных документов по бухгалтерскому учету;
- при смене собственников;
- при реорганизации предприятия;
- при переходе к использованию иных, более эффективных, способов ведения бухгалтерского учета.

Рассмотрим, как правильно выбранная учетная политика может повлиять на результаты предприятия на примере конкретного предприятия, а именно на примере частного унитарного транспортного предприятия «Трансбуд», именуемого в

дальнейшем УП «Трансбуд». Данное предприятие занимается розничной торговлей нефтепродуктами: бензином и дизельным топливом на автозаправочной станции.

Так как УП «Трансбуд» является предприятием, занимающимся розничной торговлей, то и элементы учетной политики будут иметь свои особенности, присущие для предприятий, занимающихся оптово – розничной торговлей.

Для предприятий оптово-розничной торговли **стоимостная оценка товаров** является одним из самых важных элементов учетной политики.

Оценка товаров, предназначенных для реализации, может вестись либо по покупной стоимости с отражением списания товаров со счета 41 «Товары» по мере их реализации в дебет счета 46 «Реализация продукции (работ, услуг)», либо по продажным ценам. Во втором случае на счете 42 «Торговая наценка» отражается торговая надбавка, которая при реализации товаров сторнируется в части, относящейся к реализованным товарам.

Оценка по продажной стоимости, как правило, применяется при следующих условиях:

- только при наличии подразделений одного типа и класса (разряда), т.е. в случае постоянного процента наценки;
- при наличии необходимости уменьшения трудоемкости учетных процедур, упрощения процедуры инвентаризации склада;
- наличии необходимости усиления контроля за фактами реализации ниже себестоимости.

Оценка по закупочной стоимости применяется в случаях:

- наличия подразделений как розничной, так и оптовой торговли, разных типов и классов (разрядов);
- наличия широкой номенклатуры товаров и существенных различий в проценте торговой наценки по отдельным категориям;
- широкого использования практики скидок (что требует постоянного сторнирования реализованных торговых наценок);
- преобладания среди пользователей отчетности предприятия иностранных партнеров, так как в международной практике отсутствует способ учета товаров по продажным ценам.

УП «Трансбуд» занимается реализацией нескольких видов товаров. Это предприятие закупает свою продукцию у разных поставщиков и по разной цене. Вследствие чего УП «Трансбуд» имеет существенные различия в проценте торговой наценки. Таким образом, для данного предприятия наиболее эффективным будет использование оценки товаров **по покупным ценам**.

Рассмотрим, как это будет отражено в бухгалтерском учете.

На УП «Трансбуд» на условиях предоплаты поступило дизтопливо стоимостью 7584000 руб. за 15800л. В том числе НДС – 1264000 руб.

Д 60 К 51 – 7584000 - произведена предоплата за товар;

Д 41 К 60 – 6320000 - оприходование товара по закупочным ценам;

Д 18/2 К 60 – 1264000 – отражен НДС по приобретенным товарам;

Д 46 К 41 – 6320000 – списывается закупочная цена реализованного товара.

Для предприятий оптово-розничной торговли важно отразить в учетной политике и **порядок расчета валового дохода от реализации товаров**.

Так как УП «Трансбуд» выбрало оценку товара по закупочным ценам, то при организации количественно-стоимостного учета валовой доход от реализации определяется автоматически как кредитовое сальдо счета 46 «Реализация

продукции (товаров, услуг)" по конкретным реализованным товарам.

Валовой доход будет определен следующим образом:

Д 62 К 46	– 35803177;
Д 46 К 41	– 22284734;
Д 46 К 19(налог на топливо)	– 4365825;
Д 46 К 44	– 1853133;
Д 46 К 68.НДС	– 5967196;
Д 46 К 68	– 141751.

Кредитовое сальдо счета 46 составит 1190538.

Если наше предприятие ввозит само свою продукцию из-за границы, то еще в Д 46 входит акциз.

Наряду с определением способа оценки товара, предназначенного для реализации и варианта расчета валового дохода для предприятий, занимающихся торговлей, необходимо также определиться со *способом учета транспортных расходов и других издержек обращения*, которые могут быть либо включены в состав издержек обращения, либо в учетную стоимость товара и отражаться на счете 41 «Товары».

Транспортные расходы могут включаться в состав издержек обращения при желании снижения трудоемкости учета, так как отпадает необходимость калькулировать учетную стоимость товара, потому что она совпадает с покупной. Включение же транспортных расходов в учетную стоимость товаров позволяет предприятию облегчить процедуру отслеживания фактов реализации товаров ниже себестоимости.

Для УП "Трансбуд" очень важно иметь точные данные об учетной стоимости товара, чтобы правильно выбрать от какого поставщика выгоднее приобрести товар. Поэтому для него целесообразнее выбрать вариант включения транспортных расходов в учетную цену.

Правильно выбрать *метод определения выручки*: по мере оплаты или по мере отгрузки также является важным элементом учетной политики. Так как метод определения выручки по факту отгрузки позволит сформировать реальный финансовый результат деятельности предприятия в конкретном учетном периоде, то для УП "Трансбуд" использование данного метода будет эффективнее.

Очень важно для предприятия в целях равномерного включения расходов и платежей в издержки производства или обращения правильно *создать необходимые для него различные резервы*.

В частности, в Инструкции по применению Плана счетов обозначена возможность создания на предприятиях следующих резервов:

- предстоящей оплаты отпусков (включая отчисления на социальное страхование и обеспечение) работников;
- на выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет;
- производственных затрат по подготовительным работам в сезонных отраслях промышленности;
- предстоящих затрат по ремонту основных средств;
- предстоящих затрат по ремонту проката;
- затрат по возведению временных (титовых) зданий и сооружений.

Так как на данном предприятии работает небольшой штат работников, то создавать резервы для предстоящей оплаты отпусков и на выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет нет необходимости.

Однако, так как УП "Трансбуд" определение выручки от реализации продукции выбрало по методу «отгрузки», то для него необходимым будет создание резерва сомнительных долгов по расчетам с другими предприятиями за продукцию, с отнесением сумм резервов на результаты хозяйственной деятельности. Основное назначение данного резерва будет заключаться в погашении просроченной дебиторской задолженности, возникающей при использовании метода определения выручки от реализации «по отгрузке».

Учет резервов сомнительных долгов осуществляется в бухгалтерском учете на специальном счете 82 «Резервы по сомнительным долгам». Создание резерва отражается проводкой **Д80 К82**. Погашение дебиторской задолженности за счет резервов сомнительных долгов отражается так: **Д82 К60, 76**.

При списании с баланса неоправданно созданной суммы резервов запись в бухгалтерском учете проводится по дебету счета 82 и кредиту счета 80.

Для УП "Трансбуд" также очень важно правильно выбрать по какому методу лучше списывать амортизацию основных средств. На данном предприятии реализация своей продукции происходит путем применения колонок. А так как данные колонки являются уже довольно устаревшими, часто ломаются, что приводит к остановке реализации, то будет эффективнее использовать метод ускоренной амортизации.

Очень важное значение для повышения финансовой устойчивости УП "Трансбуд", осуществляющее торговую деятельность, *имеет направление на пополнение собственных оборотных средств в процентов валового дохода*, полученного от реализации товаров. Данная возможность предусмотрена постановлением КМ РБ от 26.10.94 г. № 139 «О мерах по нормализации финансового положения предприятий и организаций торговли и общественного питания». Поэтому в учетной политике необходимо отразить данный элемент.

Из всего вышесказанного можно сделать вывод, что от того насколько правильно будет разработана учетная политика предприятия, будут зависеть показатели себестоимости и финансовое положение предприятия в целом.

Общеизвестно, что основной задачей бухгалтерского учета является удовлетворение информационных потребностей различных групп пользователей информации: инвесторов, работников организаций, банков (кредиторов), поставщиков, покупателей, государственных органов. Однако представляется, что национальные учетные традиции не в полной мере позволяют решать указанную задачу. В значительной степени это обусловлено фискальной направленностью законодательства, регулирующего вопросы бухгалтерского учета, а также тем, что основа этого законодательства формировалась под сильным влиянием плановой экономики.

В результате в бухгалтерском учете Республики Беларусь накопилось множество проблем. Среди **основных проблем** можно выделить следующие.

1. В Республике Беларусь нет разделения нематериальных активов на амортизируемые и не амортизируемые. Так, согласно основным положениям по составу затрат, включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг), амортизации подлежат все нематериальные активы. Вместе с тем, данный подход приемлем не ко всем активам. В частности, он вряд ли применим в отношении к земле, торговым маркам, товарным знакам и т.п. В России, например, данная проблема уже решена: там по целому ряду нематериальных активов амортизация не начисляется, в силу чего для таких активов характерна вариантность их амортизации.
2. Нормирование затрат при отнесении на себестоимость, приводящее к абсурдным ситуациям. В мировой бухгалтерской практике положений по нормированию затрат, относимых на себестоимость, нет – используется метод исключения расходов, которые не относятся к затратам.
3. И в США, и в России существует только один метод признания выручки – по отгрузке. В нашей же стране таких методов два: выручка признается как по факту отгрузки, так и по факту оплаты. Наличие же только одного метода, т. е. по факту отгрузки, позволяет сформировать реальный финансовый результат деятельности субъекта хозяйствования в конкретном учетном периоде.

4. Республике Беларусь следует отказаться от формирования фондов специального назначения, формирование в качестве отдельного объекта учета статьи "Капитал собственника". Как показывает практика, счета учета фондов специального назначения существенно усложняют процедуру ведения учета, а с учетом того, что при их недостаточности они закрываются прибылью прошлых лет либо прибылью текущего года при ее распределении, очевидна вся их надуманность. Также следует отказаться от создания резервного фонда, фонда пополнения собственных оборотных средств и иных аналогичных источников, не имеющих реального наполнения, не используемых и переходящих из года в год кредитовыми остатками.
5. Следует широко внедрить в практику бухгалтерского учета прямого списания условно-постоянных расходов в дебет счетов учета реализации, т.е. внедрить систему директ-костинг. Международными бухгалтерскими стандартами рекомендуется использовать эту систему на предприятиях с широким ассортиментом продукции, а также при принятии управленческого решения. Использование этой системы позволит оперативнее изучить взаимосвязь между выручкой, затратами и прибылью, поможет определить нижнюю границу цены продукции.
6. Многие коммерческие предприятия Республики Беларусь не желают показывать реальную заработную плату своих работников. Это связано с тем, что люди не заинтересованы в том, чтобы делать большие отчисления от своей заработной платы, не зная куда эти деньги пойдут.
7. Частое изменение законодательства давно уже стало едва ли не основной проблемой, стоящей перед бухгалтером. К сожалению, перечень далеко не исчерпывающий. К тому же ситуацию усугубляет отождествление налогового учета с бухгалтерским.

То, что мы имеем в настоящее время, скорее, можно назвать налоговым учетом. Действительно, все, что ни делается в бухгалтерии, так или иначе ориентировано на расчет налогов. Бухгалтер, по существу, сегодня превратился в представителя налоговых органов в организации.

Существующая ситуация, к сожалению, подменяет и задачи аудита – вместо подтверждения достоверности финансовой отчетности и анализа того, насколько принятая учетная политика защищает интересы собственника предприятия, основные усилия аудиторов направлены на проверку расчетов налогов. Таким образом назрела необходимость реально упростить систему исчисления налогов. Целесообразнее было

бы определить налогооблагаемую базу вне системы бухгалтерского учета.

Ключевым элементом в системе раскрытия информации в рыночных условиях является достоверная финансовая отчетность. Поэтому в целях информационного обеспечения финансового менеджмента очевидным и логичным становится сегодня использование таких принципов учета, которые были бы основаны на здравом экономическом смысле, а не на фискальных ограничениях. Возможным решением этого вопроса может быть использование МСФО – Международных стандартов финансовой отчетности (IFRS). Так, например, в России уже четко обозначилась тенденция перехода на принципы МСФО при подготовке отчетности крупнейшими российскими компаниями.

Таким образом, от того, насколько быстро мы признаем необходимость составления отчетности в соответствии с международными стандартами, а, следовательно, сформируем полноценный финансовый учет, определим роль и место налогового учета и подходы к управленческому учету, во многом зависит стабилизация финансового состояния предприятий и республики в целом.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Положения о бухгалтерском учете и отчетности в РФ, утвержденные приказом Министерства финансов РФ от 20.03.1992 г. №10.
2. Методические рекомендации по разработке учетной политики предприятия торговли и общественного питания, утвержденные приказом Минторга Республика Беларусь от 27.01.98г. №10.
3. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации». //Бухгалтерская газета. – 2001. - № 36. – с. 29.
4. Кондакова Н. Вариантность в бухгалтерском учете при формировании учетной политики // Главный бухгалтер. - 2002.- №10.- с.56.
5. Оформление учетной политики предприятия // Главный бухгалтер.-2001.- № 5.-с.88.
6. Порядок оформления, способы ведения бухучета; учетная политика и НДС // Информбанк.-2002г.- №8.
7. Предложения по реформированию системы бухгалтерского учета в Республике Беларусь// Главный бухгалтер.- 2002г.-№1.-с.107.
8. Ясюкевич Т. Учетная политика предприятия // Консультант бухгалтера. - 2001. - № 3 – 5.

УДК 502

Волосюк С.С.

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ОЦЕНКА ОСОБО ОХРАНЯЕМЫХ ПРИРОДНЫХ ТЕРРИТОРИЙ (НА ПРИМЕРЕ ТЕРРИТОРИИ ЗАКАЗНИКА "УСТЬЕ ЛАНИ")

В процессе развития экономической науки вопросам экономики природных ресурсов и, в частности, методологии их экономической оценки традиционно отводилось периферийное место по сравнению с другими факторами производства: капиталом, трудом, предпринимательской способностью. Такое положение вещей являлось неизбежным следствием господствующих в обществе представлений о даровом характере природных благ. Появление теоретических подходов к экономической оценке природных ресурсов и их практических приложений было напрямую обусловлено истощением ряда ключевых видов природных ресурсов, произошедшим в XX веке, а также установлением новых парадигм развития человеческого общества, признающих за природой определенную ценность с антропоцентрических позиций. На фоне

природных ресурсов, непосредственно вовлеченных в хозяйственный оборот, имеющих соответствующие рынки и давнюю, развитую методологию оценки, биологическое разнообразие и все его свойства, которые с антропоцентрических позиций могут быть расценены, в качестве благ, попали в фокус экономической науки сравнительно недавно и споры о возможности и целесообразности таких оценок не затихают в научной среде и по сей день.