

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА ОРГАНИЗАЦИИ КАК ИНСТРУМЕНТ ФИНАНСОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ

© 2017 Сыщикова Т.Л.

ЧОУ ВО «Международный институт рынка», г.Самара. Россия

В статье рассматриваются основные аспекты учета хозяйственной деятельности организации, раскрываемые в ее учетной политике, и их влияние на финансовые показатели и инвестиционную привлекательность организации.

Ключевые слова: учетная политика, оценка, доходы, расходы, финансовый результат, ликвидность, финансовая устойчивость.

В настоящее время каждая организация обязана формировать учетную политику для целей бухгалтерского и налогового учета, а если в организации ведется управленческий учет, то еще и для целей управленческого учета.

Традиционный бухгалтерский учет, применяемый в России в доперестроечные времена, был практически унифицированным. Каждая хозяйственная операция могла иметь только одну трактовку и могла отражаться только одной корреспонденцией счетов. Амортизация основных средств могла быть начислена только в соответствии с «Едиными нормами амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов», а приобретать новые основные средства можно было только за счет накопленных амортизационных отчислений или за счет прибыли.

Никаких вариантов, никакого творчества. Это сейчас мы гордо говорим: «Бухгалтер – профессия творческая», а тогда только строгое следование инструкции.

В 1992 году вышло Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации (Приказ Минфина РФ от 20.03.1992 №10), где впервые было приведено понятие «учетная политика предприятия», определение которого не изменилось до сих пор. В 1994 году вышел первый национальный стандарт по бухгалтерскому учету «Учетная политика предприятия» ПБУ1/94 (Приказ Минфина РФ от 28.07.94 №100).

Эти положения появились в рамках «Государственной программы перехода Российской Федерации на принятую в международной практике систему учета и статистики в соответствии с требованиями развития рыночной экономики» (Постановление Верховного Совета Российской Федерации от 23 октября 1992 г. № 3708-1) с целью гармонизации российского учета с международными стандартами бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности. В рамках этой программы была также разработана и одобрена Методологическим советом по бухгалтерскому учету при Министерстве финансов Российской Федерации и Президентским советом Института профессиональных бухгалтеров «Концепция бухгалтерского учета в рыночной экономике России».

Необходимость формирования учетной политики связана с тем, что реформирование и гармонизация учета привели к заимствованию из международных стандартов многовариантности разрешенных способов учета, исчисления и отражения на счетах фактов хозяйственной жизни российских предприятий [9].

ПБУ 1 переиздавалось еще дважды – в 1998 году (Приказ Минфина РФ от 09.12.1998 №60н) и в 2008 году (Приказ Минфина РФ от 06.10.2008 №106н), а введение в действие Налогового Кодекса РФ с требованием обязательного ведения налогового учета в организации привело к появлению учетной политики для целей налогового учета.

Что касается управленческого учета, то, несмотря на то, что, по мнению российских экономистов, это не что иное, как новая трактовка «техпромфинплана» советских времен, многие руководители организаций увидели в нем новое слово в организации производственного учета, а с упоминанием термина «контроллинг» посчитали такой учет привнесенным из-за рубежа. Управленческий учет также может вестись в разных вариантах, поэтому требует своей учетной политики [10].

Как бы то ни было, но учетная политика существует во всех организациях и спасает от разночтений и недопонимания при налоговых проверках и в спорных ситуациях [11].

От выбора учетной политики зависит величина доходов и расходов организации, а следовательно, ее прибыли. Согласно действующему законодательству в бухгалтерском учете доходы и расходы классифицируются следующим образом: доходы и расходы по обычным видам деятельности (по уставной деятельности) и прочие доходы и расходы. Для целей налогового учета различают доходы и расходы от реализации и внереализационные доходы и расходы. Классификация расходов в управленческом учете имеет свою специфику.

Выбор различных вариантов учета из разрешенных может привести как к увеличению доходов и снижению расходов, так и наоборот [8]. В зависимости от своих целей организация выбирает тот или иной путь.

Одним из обязательных элементов учетной политики является выбор способа начисления амортизации основных средств. В бухгалтерском учете четыре разрешенных способа: линейный, уменьшаемого остатка, списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования, пропорционально объему выпущенной продукции. Линейный способ – традиционный для российского учета. Способ начисления амортизации пропорционально объему выпуска продукции (производственный) также применялся в российском учете, но для транспортных средств, когда амортизация

начислялась в соответствии с пробегом. Два оставшихся способа позаимствованы из зарубежного учета и появились в нашей стране только после начала реформирования бухгалтерского учета.

В налоговом учете предусмотрено два способа начисления амортизации: линейный, аналогичный бухгалтерскому, и нелинейный, имеющий дополнительные условия.

Даже при выборе линейного способа и в бухгалтерском и в налоговом учете суммы начисленной амортизации могут значительно различаться. Это связано с правом организации самостоятельно устанавливать срок полезного использования для целей бухгалтерского учета, в то время как в налоговом учете этот срок определен классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной Постановлением Правительства РФ. Организации, ставящие главной целью учетной политики снижение трудоемкости учета, выбирают линейный способ начисления амортизации и устанавливают общий срок полезного использования в соответствии с Классификацией.

Производственные предприятия, имеющие большое количество дорогостоящего оборудования, с целью экономии на налоге на имущество могут выбирать способ, увеличивающий сумму ежемесячной амортизации в начале срока, или сократить срок полезного использования объекта основных средств в бухгалтерском учете [2]. Для исчисления налога на имущество за базу принимается остаточная стоимость основных средств, рассчитанная по правилам именно бухгалтерского учета. Так поступать целесообразно и при освоении новых рынков сбыта, когда требуется увеличение денежных потоков и привлечение инвестиций.

Если же организация хочет увеличить прибыль, повысив тем самым собственный капитал, она пойдет по пути снижения величины амортизационных отчислений.

Таким образом, помимо оптимизации учета учетная политика является инструментом финансовой политики организации, так как использование различных разрешенных вариантов учета приводит к формированию различных

финансовых результатов. Учетная политика может служить целям снижения налоговой нагрузки, увеличивая затраты, и может быть направлена на улучшение показателей отчетности и, тем самым, на улучшение финансового состояния и повышение привлекательности организации для инвесторов и кредитных организаций [1].

Финансовое состояние организации характеризуется целым рядом показателей – финансовых коэффициентов платежеспособности, финансовой устойчивости, показателей рентабельности и деловой активности. Все они в той или иной степени зависят от выбранных методов учета, которые должны быть отражены в учетной политике.

Финансовые коэффициенты платежеспособности, полученные при анализе ликвидности баланса организации, зависят от стоимости отдельных групп имущества организации и размера обязательств организации, а также от соотношения величин оборотных и внеоборотных активов.

Минимальным показателем финансовой независимости является превышение величины собственного капитала организации над стоимостью внеоборотных активов, что говорит о наличии у нее собственных оборотных средств.

Увеличить собственный капитал организация может, увеличивая прибыль. В этом случае целесообразно уменьшать суммы амортизационных отчислений, устанавливая в бухгалтерском учете более продолжительный срок полезного использования и линейный способ начисления. Кроме того, если для приобретения объектов основных средств использовались кредиты банка, в учетной политике отражается способ отражения процентов за пользование кредитом:

- отнесение на увеличение первоначальной стоимости объекта;
- включение в прочие расходы.

Первый способ приводит к увеличению стоимости внеоборотных активов, так как так списываются только проценты, начисленные до принятия объекта к учету, это увеличение будет меньше, чем

уменьшение прибыли при использовании второго способа.

Увеличить собственный капитал помогает также ежегодное проведение переоценки всех или отдельных объектов основных средств. Однако при этом одинаково увеличиваются и собственный капитал, и стоимость внеоборотных активов. Для достижения эффекта целесообразно увеличивать амортизационные отчисления.

Наличие у организации нематериальных активов также требует отражения в учетной политике методов их учета, в частности способа начисления амортизации. Как и для основных средств, так и для нематериальных активов ПБУ 14/2007 разрешено начислять амортизацию одним из трех способов: линейным, способом уменьшаемого остатка, способом списания стоимости пропорционально объему выпущенной продукции, работ, услуг. Каждый из этих способов дает свое значение суммы амортизационных отчислений, поэтому оказывает влияние на следующие показатели, такие как:

- остаточная стоимость нематериальных активов, от которой зависит стоимость внеоборотных активов;
- стоимость незавершенного производства и остатков готовой продукции на складе, что влияет на величину оборотных активов;
- себестоимость реализованной продукции, работ, услуг, формирующую финансовый результат деятельности организации.

Помимо амортизации на величину прибыли влияют и другие статьи затрат, способ учета которых также должен быть отражен в учетной политике.

В отношении материальных запасов в учетной политике должны быть отражены следующие показатели:

- способ оценки при поступлении;
- способ оценки при передаче в производство;
- использование или неиспользование в учете счетов 15 «Заготовление и приобретение материалов» и 16 «Отклонения в стоимости материалов»;
- создается ли резерв под снижение стоимости материальных запасов;
- сроки проведения инвентаризации.

В настоящее время при списании в производство материалы могут оцениваться по следующим показателям:

- по себестоимости единицы запасов;
- по средней себестоимости, методом ФИФО;
- по себестоимости первых;
- по времени поступления запасов.

Каждый из этих методов дает свое значение материальных затрат в составе себестоимости продукции, работ, услуг.

Поскольку нормативными документами (ПБУ 5/01, Методические указания по бухгалтерскому учету материально-производственных запасов) организациям дано право применять разные способы оценки к разным группам запасов, организация может регулировать свои затраты, следовательно, свою прибыль в зависимости от выбранной цели [3].

Помимо показателей платежеспособности, финансовой устойчивости и рентабельности способ учета и оценки материалов влияет также на показатели деловой активности и на длительность финансового цикла организации – периода, когда денежные средства отвлечены из оборота. Финансовый цикл зависит от оборачиваемости запасов, при расчете которой используют стоимость остатков материальных запасов, которая зависит от выбранной учетной политики [4].

Статья «Финансовые вложения» также оказывает влияние на показатели ликвидности и финансовой устойчивости организации. Располагаясь в разделах «Внеоборотные активы» и «Оборотные активы», финансовые вложения, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, могут списываться, согласно ПБУ 19/02, двумя способами:

а) равными частями в течение всего срока их обращения;

б) одномоментно при их выбытии.

При этом стоимость, по которой финансовые вложения отражаются в бухгалтерской отчетности, будет разной, так же как и финансовый результат.

Учетная политика позволяет осуществить финансовое планирование показателей бухгалтерской отчетности, следовательно, и финансовых коэффициентов,

характеризующих финансовое состояние организации [5]. Рассмотрим подробную классификацию.

Коэффициент текущей ликвидности показывает, может ли организация расплатиться со своими текущими долгами, если ей удастся реализовать (превратить в деньги) все оборотные активы.

$$К_{тл} = \frac{\text{Оборотные активы}}{\text{Краткосрочные обязательства}}$$

На этот показатель влияют следующие факторы: выбор вариантов оценки, учета и амортизации основных средств и нематериальных активов, выбор оценки материальных запасов при их выбытии, выбор варианта оценки финансовых вложений.

Коэффициент абсолютной ликвидности показывает, какую часть своих самых срочных долгов организация может погасить немедленно имеющимися у нее денежными средствами и векселями:

$$K_{абс} = \frac{\text{Денежные средства} + \text{Краткосрочные финансовые вложения}}{\text{Краткосрочные обязательства}}$$

На этот показатель влияет выбранный способ оценки финансовых вложений.

Коэффициент финансовой устойчивости показывает, какая часть имущества организации была профинансирована за счет устойчивых источников, таких как собственный капитал и долгосрочные кредиты и займы:

$$K_{фу} = \frac{\text{Собственный капитал} + \text{Долгосрочные обязательства}}{\text{Валюта баланса}}$$

Его величина зависит от выбора учетной политики в отношении основных средств, нематериальных активов, МПЗ и финансовых вложений.

Эти же положения учетной политики влияют на следующие показатели:

- показатели рентабельности, показывающие, сколько прибыли дает 1 рубль, вложенный в основные средства, в нематериальные активы, в материальные запасы и т.д.;

- показатели деловой активности, такие как оборачиваемость оборотных активов и оборачиваемость собственного капитала, показывающие, какое количество оборотов

за рассматриваемый период делают запасы и капитал;

- показатель финансовой независимости – коэффициент автономии, характеризующий долю собственного капитала в общей величине всех источников финансирования имущества организации.

Кроме рассмотренных выше факторов на показатели отчетности и финансовое положение организации влияют и такие аспекты учетной политики, как создание

или не создание резервов под снижение стоимости материальных запасов, под обесценение ценных бумаг, по сомнительным долгам и другие.

Все это подтверждает значение учетной политики не только как совокупности способов ведения бухгалтерского и налогового учета [7], но и как инструмента финансового и налогового планирования деятельности организации.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Баранова В.В. К вопросу о финансовом имидже предприятия // Вестник Международного института рынка. 2015, №1. С.26-32.
2. Баранова В.В., Сыщикова Т.Л. Дифференцированный подход к интерпретации бухгалтерского баланса// Вестник Международного института рынка. 2016, №1. С.8-16.
3. Влияние учетной политики на показатели деятельности организации/Дружиловская Т.Ю., Коршунова Т.Н./ «Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях», 2016. №4.
4. Влияние отдельных элементов учетной политики на статьи отчетности и показатели финансового состояния/ Кругляк З.И., Калининская М.В.// Научный журнал КубГАУ, №101(07), 2014.
5. Губайдуллина А.Р. Влияние учетной политики на показатели анализа финансового состояния//http://www.5188888.ru/audit/pub_detail.php?ID=3145
6. Дровяников В.И., Хаймович И.Н. Методы принятия оптимальных решений в управлении экономическими системами: учебное пособие /В.И. Дровяников, И.Н.Хаймович – Самара: НОУ ВПО «Международный институт рынка», 2012. – С.236.
7. Касьянова Г.Ю. Учетная политика: бухгалтерская и налоговая. М.: АБАК, 2015. 176 с.
8. Павлович В.Е. Изменения условий хозяйствования и задача финансов: Вестник Самарского муниципального института управления, 2011. №2. С.91-99.
9. Пляс К.А. Учётная политика организации: шаг за шагом// http://ppt.ru/upload/pdf/UP_PPT.pdf
10. Сыщикова Т.Л. Роль управленческого учета в формировании экономического мышления// Современные проблемы гуманитарных и естественных наук: материалы XXI международной научно-практической конференции 24-25 декабря 2014г. /Науч.-инф. Издат. Центр «Институт стратегических исследований», М. 2014. С 152-157.
11. Сыщикова Т.Л. Место бухгалтерского учета в совокупности экономических дисциплин// Вестник Международного института рынка, 2015, №1, с.155-162.

ACCOUNTING POLICIES OF AN ORGANIZATION AS A FINANCIAL BUDGETING TOOL

© 2017 Tatiana L. Syschikova

International Market Institute, Samara, Russia

The article deals with the main aspects of accounting for the economic activities of an organization, clearing up in the accounting policy and their impact on financial performance and investment attractiveness of the organization.

Key words: accounting policy, estimation, income, expenses, financial result, liquidity, financial sustainability